



## BENEFIT PARTNERS

PENSIOENADVIES

### **Dienstenwijzer Benefit Partners VOF (april 2020)**

#### **Informatie over onze dienstverlening**

Benefit Partners VOF maakt graag heldere afspraken met u over haar dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over. Benefit Partners VOF gaat hierbij verder dan de informatie die zij u op grond van de Wet op het financieel toezicht moet verstrekken. Benefit Partners VOF geeft u graag aanvullende informatie over haar dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze dan gerust!

#### **Naam en adres**

Dz gegevens luiden:

Benefit Partners VOF

Oosterstraat 22b

3134 NR Vlaardingen

Tel: 010-3400634

Fax: 084-7420242

e-mail: [info@benefit-partners.nl](mailto:info@benefit-partners.nl)

#### **Registratie AFM**

Benefit Partners VOF is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12042429.

#### **Aard van dienstverlening**

Benefit Partners VOF heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen
- In haar advisering betreft zij alleen na uitdrukkelijke schriftelijke bevestiging door Benefit Partners VOF in voorkomende situaties de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht.

#### **Aard van onze dienstverlening**

Binnen het kader van haar vergunning kan zij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Benefit Partners VOF kan u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kan Benefit Partners VOF de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kan Benefit Partners VOF u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.



## BENEFIT PARTNERS

PENSIOENADVIES

4. Benefit Partners VOF kan op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Benefit Partners VOF kan u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Benefit Partners VOF kan u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij haar dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Benefit Partners VOF kan het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product. **Deze dienstverlening bieden wij uitsluitend bij collectieve pensioencontracten.**

### Klachten

Uiteraard doet Benefit Partners VOF haar best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vraagt Benefit Partners VOF u dit haar direct te laten weten. Benefit Partners VOF zal haar uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Wanneer u een klacht heeft over de dienstverlening van Benefit Partners VOF dient u die klacht schriftelijk kenbaar te maken door een brief te sturen naar haar postadres: Benefit Partners VOF, t.a.v. M.C. Lodders, Oosterstraat 22b, 3134 NR Vlaarding en per e-mail aan [marco@benefit-partners.nl](mailto:marco@benefit-partners.nl).

U krijgt binnen 48 uur na ontvangst van uw klacht haar reactie waarin Benefit Partners VOF bevestigt dat uw klacht door haar ontvangen is. Binnen 5 werkdagen daarna, ontvangt u van Benefit Partners VOF een reactie met daarin uitsluitsel of zij uw klacht gegrond vindt of niet.

Indien uw klacht gegrond wordt bevonden neemt zij direct contact met u op om samen naar een oplossing te zoeken.

Indien Benefit Partners VOF uw klacht ongegrond vindt, zal zij dit motiveren en uw klacht daarmee afwikkelen.

Mocht u menen dat Benefit Partners VOF niet adequaat op uw klacht heeft gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/  
min.)

E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### Adviesvrij

Benefit Partners VOF is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat zij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeraars.



## BENEFIT PARTNERS

PENSIOENADVIES

### **Geen zeggenschap**

Benefit Partners VOF is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in onzaars kapitaal.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maakt Benefit Partners VOF een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werkt zij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Benefit Partners VOF bepaalt zelf wie dat zijn. Benefit Partners VOF is dus volledig vrij in haar advisering.

### **Nazorg**

Benefit Partners VOF kan u adviseren en een productoplossing aanbieden. Voor het beheer van het product verwijst Benefit Partners VOF u naar uw assurantietussenpersoon of kan zij u in contact brengen met 1 van haar netwerkpartners.

### **Wijze van beloning**

De kosten van de werkzaamheden worden rechtstreeks bij u in rekening gebracht, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie aan een aanbieder van een financieel product.

### **Uw persoonsgegevens**

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaat Benefit Partners VOF met u in gesprek. In dit gesprek stelt zij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

### **Benefit Partners VOF gaat zorgvuldig met uw gegevens om**

Met de gegevens die Benefit Partners VOF van u ontvangt, gaat zij zorgvuldig om. Benefit Partners VOF heeft technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

### **Hoe gebruikt Benefit Partners VOF de van u ontvangen gegevens?**

Benefit Partners VOF gebruikt de gegevens die zij van u krijgt om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan haar advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u haar vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat zij contact moet zoeken met verzekeraars en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.



## BENEFIT PARTNERS

PENSIOENADVIES

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering.

Benefit Partners VOF geeft de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Benefit Partners VOF geeft daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door haar gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

### **Hoe lang bewaart Benefit Partners VOF uw gegevens?**

Benefit Partners VOF bewaart de gegevens niet langer dan nodig is om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigt zij de persoonsgegevens die zij van u in dit kader heeft ontvangen.

### **Wat zijn uw rechten?**

U bent klant van Benefit Partners VOF. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens zij van u wij wel of niet ontvangt. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Deze zijn hieronder samengevat:

- a) U mag Benefit Partners VOF altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die zij van u heeft. Dit overzicht verstrekt zij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat Benefit Partners VOF bepaalde gegevens over u onjuist in haar administratie heeft verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Benefit Partners VOF stelt dit zeer op prijs, omdat zij uiteraard alleen haar werk goed kan doen, wanneer de gegevens waarmee zij voor u werkt correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat Benefit Partners VOF bepaalde gegevens in haar administratie heeft geregistreerd, dan kunt u ohaarsn verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoet zij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Benefit Partners VOF heeft hierboven aangegeven op welke wijze zij de van u ontvangen gegevens gebruikt. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat zij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mag doorgeven, dan kunt u haar dit laten weten. Ook aan dit verzoek zal zij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u Benefit Partners VOF vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zal zij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer Benefit Partners VOF van derden persoonlijke informatie over u ontvangt, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeert zij u over de bron waaruit zij deze informatie heeft ontvangen.



## BENEFIT PARTNERS

PENSIOENADVIES

### **Wat is de situatie wanneer u Benefit Partners VOF bepaalde informatie niet geeft, of haar beperkt in het gebruik daarvan?**

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van de werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Heeft Benefit Partners VOF alle stukjes tot haar beschikking, dan slaagt zij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan mist zij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Benefit Partners VOF zal u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat zij niet over alle informatie kon beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Mist Benefit Partners VOF te veel informatie, dan kan zij geen verantwoord advies opstellen en zal zij u mededelen dat zij haar werkzaamheden voor u niet kan uitvoeren.

### **Klachten over de wijze waarop Benefit Partners VOF met uw persoonsgegevens omgaat**

Zoals hierboven aangegeven, probeert Benefit Partners VOF zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen Benefit Partners VOF wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met haar op. Benefit Partners VOF zal dan haar best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop Benefit Partners VOF met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreekt zij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van het kantoor. Benefit Partners VOF belooft u dat deze klacht de aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat Benefit Partners VOF niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

### **Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen**

Benefit Partners VOF hoopt dat u een beeld heeft gekregen van wat zij voor u kan betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat Benefit Partners VOF voor u kan doen of hoe zij werkt? Benefit Partners VOF vertelt het u graag in een persoonlijk gesprek.