

Dienstenwijzer

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Op onze dienstverlening is de Wet Financiële Toezicht van toepassing. Uit hoofde daarvan worden wij geacht om voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Contact gegevens

Lacroix en Partners B.V.
Rijksweg Zuid 1^E
6161 BE Geleen

Beschikbaarheid

Er zijn verschillende mogelijkheden om met ons in contact te komen:

- Telefoon: +31(0)46 – 850 74 91
- E-mail: info@lacroixenpartners.nl
- Internet: www.lacroixenpartners.nl

Je bent altijd welkom om ons kantoor te bezoeken. Onze openingstijden zijn op werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur. Je kunt hiervoor een afspraak maken. Wij bieden ook mogelijkheden om buiten onze kantooortijden afspraken te maken.

Kamer van Koophandel

Wij staan geregistreerd onder het nummer 71753680.

Autoriteit Financiële Markten

De Wet Financiële Toezicht stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is namens de wetgever belast met het toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland. Lacroix en Partners is geregistreerd bij de AFM onder nummer: 12045923. De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Deze is in te zien via www.afm.nl.

Type dienstverlening

Lacroix en Partners heeft een AFM vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Inkomensverzekeringen

- Zorgverzekeringen
- Vermogen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Bij **de Vereende N.V.** (BAVAM) heeft ons kantoor een Beroepsaansprakelijkheidsverzekering en Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten onder polisnummer BA20003553. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Deze verzekering betreft de volgende dekkingen:

Assurantiebemiddelaar:	€ 2.500.000.- per aanspraak, max € 2.500.000.- per jaar
Bemiddelaar bij financieren en hypotheke:	€ 1.000.000.- per aanspraak, max € 2.000.000.- per jaar
Nationaal Regime:	€ 500.000.- per aanspraak, max € 750.000.- per jaar
AVB:	€ 2.500.000.- per aanspraak, max € 2.500.000.- per jaar

Onze diensten

Wij kunnen je van dienst zijn op het gebied van schadeverzekeringen, levensverzekeringen, pensioenen, hypotheke, consumptief krediet, sparen, betalen en financiële planning. Wij houden rekening met wat specifiek in jouw situatie van belang is. Hiervoor beschikken wij over de kennis, expertise en contacten met leveranciers van financiële producten. Op al deze gebieden helpen wij jou bij het tot stand komen van overeenkomsten tussen jou en de financiële instelling. Ook nadat jij via onze bemiddeling financiële producten hebt aangeschaft, blijven wij jou begeleiden. Wij onderhouden namens jou de contacten met de verzekeraars en andere leveranciers van financiële producten.

Voor complexe producten, zoals arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, is onze dienstverlening onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, nazorg). Je beslist zelf van welke onderdelen je gebruik wilt maken.

Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om kennis te maken en om te inventariseren wat wij voor jou kunnen betekenen. Na afloop hebben we helder welke werkzaamheden nodig zijn en wat de kosten daarvan zijn. Je kunt daarna gefundeerd besluiten om ons in te schakelen, of niet.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een analyse uitvoeren waarbij wij ingaan op jouw financiële positie, jouw wensen en doelen, jouw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook jouw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een cliëntprofiel op voor een gedegen en passend advies. Nadat je het advies hebt ontvangen, bespreken wij dit met jou.

Bemiddelen

Om jouw belangen te behartigen hebben wij uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als je bij die aanbieders een productoplossing wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor je verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat je een product aanschaft dat bij jouw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld.

Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld of op basis van de door jou opgegeven opdracht. In de wetgeving heet dit 'execution only'. Wanneer wij op basis van execution only werken, mogen wij op geen enkele wijze advies geven. Wij zullen dit dan altijd schriftelijk aan jou bevestigen in een overeenkomst.

Nazorg

Ook nadat je via onze bemiddeling financiële producten hebt aangeschaft, blijven wij jou begeleiden met onze dienstverlening.

Adviesvrij

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichtingen hebben om jou te adviseren om te kiezen voor de producten van bepaalde verzekeraars.

Wijze van beloning

Voor onze dienstverlening worden wij op verschillende manieren beloond. Wij kennen de volgende vier soorten beloning:

- Provisie
- Uurtarief
- Vaste vergoeding

Heb je een klacht?

Wij behartigen jouw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat je een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien je een klacht hebt, vragen wij je dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij jouw klacht snel kunnen verhelpen.

Interne klachtenregeling

Ons kantoor hanteert een interne klachtenregeling: een protocol dat stap voor stap beschrijft hoe wij een klacht in behandeling nemen. Deze regeling ligt altijd op ons kantoor ter inzage.

Externe klachtenregeling

Indien wij er samen niet uitkomen, heb je als particuliere klant de mogelijkheid om contact op te nemen met KiFiD (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). Dit is een onafhankelijke stichting die jouw klacht verder zal beoordelen. Je kunt je hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 0900-3552248
Mail: info@kifid.nl

Voor de behandeling van jouw klacht kan KiFiD een bedrag aan kosten in rekening brengen. Ons aansluitnummer bij het Klachteninstituut is 300.017147. Meer informatie over de taak en werkwijze van het Klachteninstituut vind je op de website: www.kifid.nl.

Zijn er nog vragen?

Zijn er nog verdere vragen of wil je nog ergens een toelichting op? Neem dan contact met ons op. We helpen je graag verder.

PRIVACY STATEMENT

Wie zijn we?

Lacroix en Partners heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten.

Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

Onze contactgegevens zijn:

- telefoon: 046- 8507491
- e-mail: info@lacroixenpartners.nl
- website: www.lacroixenpartners.nl
- postadres: Rijksweg Zuid 1E, 6161 BE Geleen

Waarom dit statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten je hebt ten aanzien van je eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren we je hierover. Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

1. Soorten gegevens

1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van jou:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
- gegevens over financiële situatie, vermogen, en eventuele schulden;
- gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
- bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
- gegevens ingediende claims/claimhistorie;
- (overige gegevens).

1.2 Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met je toestemming.

2. Doelen van de verwerking van gegevens

2.1 Wij verwerken jouw persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:

- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
- het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en bezoekers;
- het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
- het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
- het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
- het uitvoeren van (gerichte) marketing- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.

3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

3.1 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:

- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
- het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
- de uitdrukkelijke toestemming die je hebt gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kun je altijd weer intrekken;
- voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen jouw belangen en die van ons.
- Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met jou, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

4.1 Wij bewaren jouw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of

4.2 overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

5. Informatie, wijziging en bezwaar

5.1 Je hebt specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van jouw persoonsgegevens. Hierover kun je altijd contact met ons opnemen.

5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:

- of wij jouw persoonsgegevens verwerken;
- de manier waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken;
- inzage in de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;
- bezwaren tegen het verwerken van jouw persoonsgegevens;
- aanpassing van jouw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
- beperking van jouw persoonsgegevens;
- verwijdering (wissen) van jouw persoonsgegevens;
- overdracht van jouw persoonsgegevens aan jezelf of aan een andere organisatie op jouw verzoek;
- overleg met onze functionaris gegevensbescherming te bereiken via < contactgegevens>;
- vragen over de inhoud van dit Privacy statement.

5.3 Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van jouw gegevens

6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om jouw persoonsgegevens te beveiligen.

7. Verstrekken van gegevens aan derden

7.1 Wij verstrekken jouw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als je ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

7.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan je verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:

- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor jou een financieel product aanvragen of bij wie je een financieel product hebt dat wij voor jou beheren; of; waarbij we je begeleiden tijdens de looptijd van het product;
- personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
- externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT -dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
- schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis
- notarissen, advocaten, accountants (in voorkomende gevallen)
- arbodiensten

7.3 Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

8. Wijzigingen van de Privacy statement

8.1 Het kan voorkomen dat we dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

9. Klachtrecht

9.1 Bent je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op.

9.2 Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.