

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypotheckair krediet bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij 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 behoeftes 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.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons 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 ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.

- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Welke gegevens hebben wij nodig?

Afhankelijk van uw advies hebben wij gegevens van u nodig. In onderstaande tabel is een overzicht van de eventueel benodigde gegevens opgenomen.

Doel verwerking / verleende opdracht:	Adviseren, bemiddelen en beheren hypothecair krediet, overlijdensrisicoverzekering, woonlastenverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering, lijfrenterekening, lijfrente-verzekering en/of levensverzekering
Middelen verwerking:	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarisatieformulier • Aanvraagformulier • Webformulier (digitale aanvraag) • Mailbericht • CRM- en administratiepakket • Adviessoftware • Vergelijkingssoftware • Extranet geldverstrekker • Extranet service provider • Digitaal transactieplatform
Categorieën betrokkenen:	<ul style="list-style-type: none"> • Kredietnemers • Verzekeringnemers • Verzekerden • Rekeninghouder • Begunstigden • Nabestaanden • Aansprakelijkgestelden • Ex-cliënten
Te verwerken persoonsgegevens:	<ul style="list-style-type: none"> • Naam, adres en communicatiegegevens • Geboortedatum • Geslacht • BSN • Nationaliteit • Beroep • Gezinsamenstelling • Gegevens partner • Werkgever(s) • Salaris-/inkomensgegevens • Gegevens met betrekking tot arbeidsovereenkomst en arbeidsvoorwaarden • Pensioengegevens • Vermogensgegevens • Waarde van (toekomstige) eigen woning

	<ul style="list-style-type: none"> • Schuldgegevens • Uitgavenpatroon • Risicobereidheid • Doelstellingen • Kennis en ervaring met betrekking tot financiële producten • Gegevens met betrekking tot afgesloten financiële producten • Bankrekeningnummer(s) • Medische gegevens • Aard werkzaamheden • Opleiding en werkervaring • Strafrechtelijk verleden • Arbeidsverleden • Arbeidsongeschiktheidspercentage • Rookgedrag
Doorgifte aan:	<ul style="list-style-type: none"> • Banken • Geldverstrekkers • Levens- of inkomensverzekeraars • Notarissen • Taxateurs • Personeels- en salarisadministratie • Service providers • Re-integratiebedrijven • Arbeidsdeskundigen • Kifid • Toezichthouders
Bewaartermijn:	Minimaal vijf jaar, maximaal vijf jaar na beëindiging van het product of het abonnement

Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst of kunt verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan kunnen wij geen volledig overzicht opstellen. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch te kunnen adviseren. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.