



PRIVACY VERKLARING

versie augustus 2018

van

Van der Zwaluw & Peters Advies
Van der Capellenstraat 15
6629 AT Appeltorn
0487-541262
www.zwaluw-peters.nl
info@zwaluw-peters.nl

Waarom deze verklaring?

Wij zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk te 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 t.a.v. je eigen gegevens. In deze privacyverklaring informeren we je hierover. Heb je na het lezen van de verklaring nog vragen, neem dan contact met ons op.

1. Welke gegevens verwerken wij (mogelijk) voor jou?

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens m.b.t. paspoort, rijbewijs of identiteitskaart (soms maken we een kopie daarvan);
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
- gegevens over de financiële situatie, vermogen en eventuele schulden;
- gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
- bijzondere persoonsgegevens, bijv. gezondheid (in sommige gevallen);
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
- gegevens over ingediende claims/claimhistorie;
- overige gegevens.

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

2. Welke doelen willen we bereiken bij de verwerking van je persoonsgegevens?

- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
- het (laten) beheren van onze relatie met (potentiële) 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 (potentiële) 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. *Wat zijn de rechtsgronden 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, bijv. het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand is gekomen 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 marketing.

4. *Opslag en bewaartermijnen van persoonsgegevens*

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

5. *Informatie, wijziging en bezwaar*

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

- overdracht van jouw persoonsgegevens aan jezelf of aan een andere organisatie op jouw verzoek;
- overleg met ons ten aanzien van de gegevensbescherming;
- vragen over de inhoud van deze privacy verklaring.

Als wij niet tegemoet kunnen komen aan je verzoek dan zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van jouw gegevens

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

7. Verstrekken van gegevens aan derden

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 verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten 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)).
- Externe 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. Wijziging van de privacyverklaring

Het kan voorkomen dat we de privacyverklaring in de toekomst wijzigen. Op onze website vind je steeds de meest actuele verklaring.

9. Klachtrecht

Ben je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan contact met ons op. Je kunt je klacht ook voorleggen aan de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.