



## Privacy Statement Holleman Beckers Financieel Advies

### **Wie zijn wij?**

Holleman Beckers Financieel Advies heeft als kernactiviteit het adviseren over en bemiddelen in financiële diensten en producten met betrekking tot uw eigen woning en inkomen. Hierbij worden persoonsgegevens opgevraagd, verwerkt, opgeslagen en bewaard.

Onze contactgegevens zijn:

Telefoon : 045-8200061  
Email : info@hollemanbeckers.nl  
Website : www.hollemanbeckers.nl  
Adres : Poststraat 19, 6461 AW Kerkrade

### **Waarom dit statement?**

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

### **1. Soort gegevens**

Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens:

- **Contactgegevens** zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres;
- **Leeftijd, Geslacht en Burgerlijke staat**
- **Persoonlijke kenmerken / Identificatiegegevens** zoals identiteitsbewijs, legitimatiebewijs, paspoort, rijbewijs (meestal maken wij een kopie omdat de maatschappijen dit eisen)
- **Gegevens over dienstverband** zoals inkomen, beroep en werkgever
- **Financiële bijzonderheden** zoals rekeningnummer, vermogen, inkomsten en uitgaven gegevens, schulden
- **Gegevens betreffende huidige financiële producten** zoals verzekeringen, kredieten, spaarrekeningen, hypotheek
- **Woningkenmerken** zoals aard van de woning, eigendom of gehuurd, woonlasten
- **Papieren en elektronische documenten** zoals aanvraagformulieren, salarisstroken, werkgeversverklaring, bankafschriften, koopovereenkomst, aangiften Inkomstenbelasting, afdrukken en overzichten
- **Bijzondere persoonsgegevens** zoals gezondheidstoestand, strafrechtelijke feiten, fraude-aspecten, betalingsachterstanden.

Wij verwerken bovenstaande gegevens uiterst zorgvuldig en alleen met uw toestemming.

### **2. Doelen van de verwerking van gegevens**

Wij verwerken persoonsgegevens gericht op o.a. de volgende activiteiten:

- **Adviseren en bemiddelen financieel product:** Het beoordelen en accepteren van potentiële klanten.
- **Uitvoeren overeenkomst financieel product:** Het aanvragen en verwerken van het door de klant aangevraagde product. Het doen van zorgplicht in het kader van de Wet Financieel Toezicht (WFT)
- **Voldoen wettelijke verplichting (zorgplicht):** Het op regelmatige basis informeren van onze klanten betreffende aanpassingen in gerelateerde producten
- **Relatiebeheer:** Het (laten) beheren van onze relatie met (potentiële) klanten en bezoekers. Het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand.



- **Marketingactiviteiten:** Het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard. 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.

### **3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens**

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

- Het uitvoeren van een overeenkomst / opdracht tot dienstverlening voor een financieel product of financiële dienst;
- De uitdrukkelijke toestemming die is verstrekt om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kan altijd weer worden ingetrokken;
- 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;
- 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 uw belangen en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met u, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

### **4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens**

Wij bewaren uw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover wij deze nodig hebben. Gegevens die wij noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren wij 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**

U heeft specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens. Hierover kunt u altijd contact met ons opnemen.

- Of wij uw persoonsgegevens verwerken;
- De manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken;
- Inzage in de persoonsgegevens die wij van u verwerken;
- Bezwaren tegen het verwerken van uw persoonsgegevens;
- Aanpassing van uw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
- Beperking van uw persoonsgegevens;
- Verwijdering (wissen) van uw persoonsgegevens;
- Overdracht van uw persoonsgegevens aan uzelf of aan een andere organisatie op uw verzoek;
- Overleg met onze verantwoordelijke privacy medewerker Dave Holleman / Hans Beckers te bereiken via e-mail [dave@hollemanbeckers.nl](mailto:dave@hollemanbeckers.nl) of [hans@hollemanbeckers.nl](mailto:hans@hollemanbeckers.nl) of via telefoonnummer: 045-8200061
- Vragen over de inhoud van dit Privacy statement.

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

### **6. Beveiliging van gegevens**

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



### **7. Verstrekken van gegevens aan derden**

Wij verstrekken uw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen wij wel doen als u ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als wij daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

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

- Adviessoftware: Onze softwareleverancier en adviesprogramma waarmee wij onze adviezen opstellen om voor u het best passend product te zoeken en vinden en waarmee wij de geadviseerde producten aanvragen, bemiddelen en beheren
- Financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie wij voor u een financieel product aanvragen of bij wie u een financieel product heeft dat wij voor u beheren of waarbij wij u 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
- Onze serviceprovider die voor ons producten aanvraagt bij die maatschappijen waar wij geen rechtstreekse aanstelling hebben (in voorkomende gevallen)
- Notarissen, Taxateurs, Bouwkundigen, Accountants, Verzekeringsagenten (in voorkomende gevallen)

Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken.

### **8. Wijzigingen Privacy statement**

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

### **9. Klachtrecht**

Bent u het niet eens met de wijze waarop wij uw persoonsgegevens verwerken of omgaan met uw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact op met onze privacy medewerker.

U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl)