

Privacy Statement DURF financieel planners

In ons Privacy Statement leggen we uit welke persoonsgegevens we verzamelen en hoe we die verwerken.

Doel van dit Privacy Statement

Dit Privacy Statement is bedoeld om op een eenvoudige en heldere manier uit te leggen welke persoonsgegevens we over u verzamelen en hoe we deze verwerken.

Dit statement is van toepassing op de volgende personen:

- Alle voormalige, bestaande en potentiële klanten van DURF financieel planners. Volgens de "Ken uw Klant -regels" zijn wij wettelijk verplicht om persoonsgegevens over u te bewaren, zelfs gedurende een bepaalde periode nadat u niet langer klant bent.
- Bent u zzp-er of heeft u een éénmanszaak, vof of maatschap? Dan wordt u gezien als natuurlijk persoon en gaat het ook om gegevens die direct of indirect iets over u vertellen.

Wat zijn persoonsgegevens?

Met persoonsgegevens bedoelen we alle informatie die ons iets over u vertelt of die we aan u kunnen koppelen. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om uw naam, adres, geboortedatum, gegevens over uw financiële huishouding.

Wat betekent verwerken?

Met verwerken bedoelen we alles wat we met deze gegevens kunnen doen, zoals verzamelen, vastleggen, opslaan, aanpassen, ordenen, gebruiken, bekendmaken, doorgeven of verwijderen.

Hoe komen we aan deze gegevens?

U deelt persoonsgegevens met ons wanneer u klant wordt, online een formulier invult, onze diensten gebruikt of via één van onze communicatiekanalen contact met ons opneemt.

Welke persoonsgegevens verwerken we?

We kunnen onder meer de volgende persoonsgegevens verwerken:

- **identificatiegegevens**, zoals uw naam, achternaam, geboortedatum, geboorteplaats, identificatienummer, e-mailadres;
- **financiële gegevens**, zoals aangiften inkomstenbelasting, jaarrekeningen, hypotheekgegevens, verzekeringsgegevens, loonstrookjes, de waarde van uw huis of andere vermogensbestanddelen;
- **sociodemografische gegevens**, zoals of u getrouwd bent, kinderen heeft en uw testamenten en huwelijkse voorwaarden;
- **gegevens over uw interesses, wensen, doelstellingen en behoeften** die u met ons deelt, bijvoorbeeld informatie die u ons geeft tijdens onze gesprekken en die wij

Bijzondere persoonsgegevens

We leggen geen bijzondere persoonsgegevens vast die te maken hebben met uw gezondheid, strafrechtelijke zaken, etniciteit, religieuze of politieke overtuigingen.

Gegevens over kinderen

We verzamelen informatie over uw minderjarige kinderen, zoals hun geboortedatum en vermogenspositie.

Wat doen we met persoonsgegevens?

We gebruiken uw persoonsgegevens alleen op basis van de volgende wettelijke grondslagen:

- om een contract met u te sluiten en uit te voeren;
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- voor ons 'gerechtvaardigd bedrijfsbelang'. Om ons werk als financieel planner te kunnen uitvoeren en om goede banden met onze klanten te onderhouden;
- op basis van uw toestemming. Deze toestemming kunt u altijd weer intrekken.

We kunnen uw gegevens voor de volgende doelen verwerken:

Administratie

Wanneer u klant wordt bij DURF financieel planners, zijn we wettelijk verplicht om persoonsgegevens te verzamelen om uw identiteit vast te kunnen stellen (zoals een kopie van uw identiteitskaart of paspoort) en om te bepalen of u klant kunt worden bij ons. We hebben ook uw postadres, e-mailadres of telefoonnummer nodig om contact met u te kunnen opnemen.

Levering van diensten

We gebruiken informatie over u om financiële plannen te kunnen maken en te onderhouden, actuele analyses te maken van uw financiële positie en passende financiële adviezen te geven.

Beheer van klantrelaties

We kunnen u vragen wat u van onze dienstverlening vindt en deze informatie delen binnen DURF financieel planners om ons aanbod te verbeteren. Ook kunnen we aantekeningen gebruiken die zijn gemaakt naar aanleiding van gesprekken die we per telefoon of persoonlijk met u voeren om diensten aan uw situatie aan te passen.

Op basis van informatie die u met ons hebt gedeeld, kunnen wij (in de toekomst) contact met u opnemen om te bespreken of uw financiële planning aangepast moet worden.

Met wie delen we gegevens en waarom?

Om u de best mogelijke dienstverlening te kunnen verlenen, delen we bepaalde gegevens binnen en buiten DURF financieel planners. Daarbij gaat het om:

- andere adviseurs zoals tussenpersonen, vermogensbeheerders, notarissen, accountants en banken: alleen als u expliciet en schriftelijk toestemming geeft om gegevens met uw andere adviseurs te delen, zullen wij informatie met hen delen. Bij voorkeur delen wij alleen informatie met onze klanten, die dan weer hun eigen adviseurs informeren. Er zijn situaties waarin onze klanten liever hebben dat de adviseurs van DURF financieel planners informatie uitwisselen met hun andere adviseurs.
- Wij verwerken de gegevens van onze klanten in een financieel planningsrekenprogramma. De leverancier hiervan heeft een verwerkingsovereenkomst opgesteld.
- Indien we aangifte- of boekhoudkundige werkzaamheden voor u uitvoeren dan verwerken we deze gegevens in een online boekhoudprogramma en een online fiscaal programma. Deze leveranciers hebben ook verwerkingsovereenkomsten opgesteld.

We zorgen er altijd voor dat derden alleen toegang hebben tot persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor hun specifieke werk.

Gebruik maken van uw rechten

Recht van inzage: uw persoonsgegevens bekijken

U heeft er recht op om te weten welke persoonsgegevens wij van u verwerken. Dat heet het 'Recht van inzage'. Het doel van dit recht is dat u kunt controleren of uw gegevens juist en volledig zijn.

Het recht op correctie: uw gegevens aanpassen

Als uw persoonsgegevens niet juist zijn, hebt u het recht ons te vragen deze aan te passen.

Het recht op dataportabiliteit: uw gegevens overdragen

U hebt het recht ons te vragen uw persoonsgegevens rechtstreeks aan u over te dragen. Dit geldt voor persoonsgegevens die we met uw toestemming of op basis van een contract met u geautomatiseerd hebben verwerkt. Voor zover technisch mogelijk zullen we uw persoonsgegevens overdragen.

Wilt u alleen uw gegevens bekijken? Maak dan gebruik van uw Recht van inzage.

Het recht op gegevenswissing en recht op vergetelheid: verwijderen van uw persoonsgegevens

DURF financieel planners is wettelijk verplicht uw persoonsgegevens te bewaren. Maar soms kunt u ons vragen om uw persoonsgegevens te verwijderen. Voor het 'Recht op vergetelheid' gaat het om de onderstaande gevallen:

- We hebben deze niet meer nodig voor het oorspronkelijke doel.
- U trekt uw toestemming voor verwerking in.

Het recht om een klacht in te dienen

Als u niet tevreden bent met de manier waarop we hebben gereageerd op uw bezwaren, hebt u het recht om bij ons een klacht in te dienen.

U kunt ook contact opnemen met de toezichthouder, de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).

Hoe beschermen we uw persoonsgegevens?

DURF financieel planners neemt gepaste technische en organisatorische maatregelen zodat de vertrouwelijkheid en integriteit van uw persoonsgegevens en van de manier waarop deze worden verwerkt, is gewaarborgd.

Bovendien zijn medewerkers van DURF financieel planners verplicht tot vertrouwelijkheid en zij mogen uw persoonsgegevens niet onrechtmatig of onnodig verstrekken.

Hoe lang bewaren we persoonsgegevens?

We mogen uw persoonsgegevens bewaren zolang deze nodig zijn voor het doel waarvoor ze oorspronkelijk zijn verzameld. Na deze periode kijken we naar haalbare oplossingen zoals archivering.

Ook de wet verplicht ons om uw gegevens te bewaren. Hoe lang we uw persoonsgegevens bewaren verschilt. Van een paar maanden tot vele jaren.

Over dit Privacy Statement

Dit Privacy Statement kan worden aangepast aan gewijzigde wet- en regelgeving en/of aan de wijze waarop wij persoonsgegevens verwerken. Deze versie is van 8 februari 2022. De meest recente versie vindt u altijd op www.durf-fp.nl.