

WIE WE ZIJN

De Financiële Balie 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.

Contactgegevens van de financiële balie:

adres	Lunet 6, 3905 NW in Veenendaal
telefoon	0318-694488
e-mail	info@definancielebalie.nl
website	www.definancielebalie.nl

WAAROM DEZE VERKLARING

De Financiële Balie respecteert uw privacy en doet er alles aan om deze te beschermen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens. Wij verwerken deze persoonsgegevens in overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens (Wbp). In dit Privacy-statement informeren we u hierover. Heeft u na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

GEGEVENS

Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van u:

- NAW-gegevens
- contactgegevens, zoals telefoonnummer en emailadres
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (indien noodzakelijk, 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)
- strafrechtelijk verleden, fraudeaspecten (indien relevant)
- schadeverleden

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

DOELEN VERWERKING GEGEVENS

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

- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten
- het beheren van onze relatie met (potentiële) klanten
- het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand
- het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen
- het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard

RECHTSGRONDEN VERWERKING GEGEVENS

Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van uw 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 u heeft gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden

Deze toestemming kunt u altijd weer intrekken.

OPSLAG EN BEWAARTERMIJN GEGEVENS

Uw gegevens worden voor langere tijd bewaard door De Financiële Balie, maar nooit langer dan nodig is voor het uitvoeren van activiteiten, tenzij we op grond van een wettelijke regeling uw gegevens langer moeten bewaren. Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden. Uw e-mailadres wordt daarnaast opgeslagen in Mailchimp. De opslag van deze gegevens is voor onbepaalde tijd of tot het serviceabonnement stopt. Daarnaast heeft u de mogelijkheid om uit te schrijven via de link onderaan de nieuwsberichten of door een mail te sturen naar nieuwsbrief@definancielebalie.nl.

WAT ZIJN UW RECHTEN?

U heeft specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens.

Hierover kunt u altijd contact met ons opnemen.

- er mag altijd een overzicht opgevraagd worden van de persoonsgegevens die wij van u hebben
- er mag altijd om een correctie van de klantgegevens gevraagd worden, wanneer deze onjuist in onze administratie staan
- als u niet langer wenst dat wij bepaalde gegevens hebben, kunt u ons het verzoek doen deze gegevens te verwijderen
- eerder in deze verklaring is aangegeven hoe wij omgaan met uw gegevens. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, dan kunt u ons dit laten weten
- het recht op gegevens doorsturen naar derden, bijvoorbeeld een bank of accountant

Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. In deze situatie zullen we u een uitleg geven waarom hier niet aan kan worden voldaan.

BEVEILIGING VAN UW GEGEVENS

Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging van uw persoonsgegevens tegen te gaan. Daarnaast wordt uw bezoek aan onze website beveiligd door een certificaat. Dit betekent dat uw verbinding met de website van De Financiële Balie privé is. U herkent deze beveiliging aan het slotje voor de URL.

VERSTREKKEN VAN GEGEVENS AAN DERDEN

Wij verstrekken uw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als u 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.

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:

- 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.
- schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis.
- notarissen, advocaten en accountants (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. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

WIJZIGINGEN VAN DE PRIVACY STATEMENT

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

KLACHTRECHT

Zoals in deze verklaring aangegeven, proberen wij altijd zo zorgvuldig mogelijk met uw gegevens om te gaan. Mocht u n.a.v. deze verklaring nog vragen hebben kunt u altijd direct contact met ons opnemen. Ook wanneer u een klacht heeft over de wijze waarop we met uw gegevens omgaan, kunt u contact met ons opnemen via info@definanciëlebalie.nl. U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.