

# Privacy Statement Midden Brabant Advies

## 01 oktober 2023



Midden Brabant Advies  
onafhankelijk  
financieel advies



Midden Brabant Advies

onafhankelijk  
financieel advies

## PRIVACY STATEMENT

### Wie zijn wij en wat doen wij?

Midden Brabant Advies heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Uitgangspunt is dat wij onze relaties van integraal financieel Advies voorzien. Persoonlijke informatie wordt in onze adviessoftware verwerkt en te allen tijde verwerkt ten behoeve van onze kernopdracht: onze klanten voorzien van een integraal financieel toekomstplan. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

Onze contactgegevens zijn:

- telefoon: 013-5212001
- e-mail: [info@middenbrabantadvies.nl](mailto:info@middenbrabantadvies.nl)
- website: [www.middenbrabantadvies.nl](http://www.middenbrabantadvies.nl)
- postadres: Postbus 111, 5060 AB Oisterwijk

### Waarom dit statement?

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

## 1. Soorten gegevens

- 1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van u:
- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en emailadres;
  - leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
  - gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms 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);
  - gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
  - gegevens ingediende claims/claimhistorie;
- Deze lijst is niet limitatief.

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

## 2. Doelen van de verwerking van gegevens

- 2.1 Wij verwerken uw persoonsgegevens gericht op onder andere de volgende activiteiten in onze onderneming:
- 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 en/of uit te breiden;
  - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
  - het versturen van nieuwsbrieven en/of informatie van specifieke aard;
  - Het kunnen voldoen aan onze kernactiviteit: het verzorgen van integrale/complete financiële dienstverlening aan onze klanten.

## 3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

- 3.1 Wij gebruiken tenminste één 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, tenzij dat onze zorgplicht jegens u en onze primaire opdracht (integrale financiële dienstverlening) in de weg staat;
- wij houden daarbij rekening met 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 belang en dat van ons. Ons belang betreft onder andere de zorgvuldige uitvoering van de overeenkomst(en) 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

- 4.1 Wij bewaren uw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben voor het uitvoeren van onze primaire dienstverlening (integrale financiële dienstverlening) bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst.
- 4.2 Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens minimaal gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden en wij nodig achten om onze zorgplicht te kunnen reproduceren en onze mogelijke aansprakelijkstelling voor de verleende diensten (ook achteraf) adequaat te kunnen monitoren.

#### 5. Informatie, wijziging en bezwaar

- 5.1 U heeft specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens. Hierover kunt u altijd contact met ons opnemen.
- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- 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, tenzij dat dit de bepaling van artikel 4 van dit Statement in de weg staat;
  - verwijdering (wissen) van uw persoonsgegevens, tenzij dat dit de bepaling van artikel 4 van dit Statement in de weg staat;
  - overdracht van uw persoonsgegevens aan uzelf of aan een andere organisatie op uw verzoek;
  - overleg met ons kantoor, te bereiken via eerder genoemde contactgegevens;
  - vragen over de inhoud van dit Privacy Statement.
- 5.3 Let op: het kan zijn dat we 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 uw gegevens**

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

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

- 7.1 Wij verstrekken uw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de Wet of een rechterlijke uitspraak of als zo'n gegevensverstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.
- 7.2 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 we voor u een financieel product aanvragen of bij wie u een financieel product heeft lopen welke wij voor u beheren; of waarbij we u begeleiden tijdens de looptijd van het product;
  - personen en/of 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);
  - advies-partners waarmee wij zaken doen om u te kunnen voorzien van het beste integraal financieel plan.
- 7.3 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. Wijzigingen van het Privacy Statement**

- 8.1 Het kan voorkomen dat we dit Privacy Statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt u steeds het meest actuele Statement.

## **9. Klachtrecht**

- 9.1 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 met ons op.
- 9.2 Mochten wij na overleg desondanks van mening blijven verschillen, dan kunt een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.