

### Gegevensverwerker

Erna de Klerk - Advies en inzicht in geldzaken  
Sweelinckplein 11  
2517 GK Den Haag  
Tel 06 2458 7672  
[erna@advieseninzicht.nl](mailto:erna@advieseninzicht.nl)  
[www.advieseninzicht.nl](http://www.advieseninzicht.nl)

VOORLICHTING

PLANNING

ADVIES ■ ■ ■

### Waarom vraag ik gegevens op

Om mijn werk goed uit te kunnen oefenen, heb ik bepaalde persoonlijke gegevens van mijn klanten nodig. Dit is zowel vanuit het oogpunt van zorgvuldigheid, maar ook omdat een geldverstrekker of verzekeraar deze informatie nodig heeft om een overeenkomst op te stellen, of omdat de Wet op het Financieel Toezicht voorschrijft dat ik deze gegevens opvraag en/of bewaar, of dat je mij een vraag hebt gesteld waarvoor ik informatie nodig heb. Op de volgende pagina vind je een overzicht over welke gegevens het meestal gaat. Ik gebruik deze gegevens alleen voor het doel waarvoor ik ze heb opgevraagd en bewaar ze als papieren document of ik sla ze digitaal op.

### Delen van gegevens

Het is regelmatig nodig dat ik deze gegevens deel met andere instanties waar het gaat om het aanvragen van een hypotheek of ander product of als je mij hebt gevraagd je belastingaangifte te verzorgen of informatie in te winnen over jou of je financiële vragen. Als het delen van persoonlijke gegevens volgt uit een wettelijke verplichting zal ik je dit melden, als het om een andere reden is zal ik jouw toestemming vragen. De instanties waar ik mee samenwerk hebben hun eigen privacy verklaring opgesteld en hebben in hun overeenkomst met mij verklaard dat zij deze gegevens op een zorgvuldige manier beheren.

Mocht ik genoodzaakt zijn tijdens mijn vakantie of ziekte een vervanger in te schakelen, die namens mij werk voor je verricht en met wie ik daardoor jouw gegevens moet delen, dan zal ik van te voren vragen of je daarmee akkoord gaat. Dit geldt eveneens waar ik samenwerk met een ander kantoor voor het aanbieden van sommige diensten, bijvoorbeeld voor het afsluiten van een verzekering.

### Beveiligingsmaatregelen

Ik maak gebruik van beveiligingssoftware voor mijn computerapparatuur. Ik gebruik zelf geen online opslag, instanties waar ik mee werk doen dat wellicht wel. Tevens bewaar ik persoonsgegevens altijd in een afgesloten kast in een afgesloten ruimte. Gegevens die ik digitaal deel met andere instanties worden meestal versleuteld verzonden. Waar dit op een andere manier gebeurt, wordt uiteraard zorgvuldigheid in acht genomen.

Ik draag er zorg voor dat een eventuele (collega-)vervanger die ik moet inschakelen, dan wel met wie ik samenwerk een geheimhoudingsverklaring heeft ondertekend.

Als zich een probleem heeft voorgedaan met de beveiliging (data-lek) zal ik je daar zo snel mogelijk over informeren.

### Bewaren van gegevens

Zolang ik werk voor je verricht (incidenteel of doorlopend) zal ik je gegevens bewaren. Ik bewaar ook gegevens van je als je via mij een hypotheek of ander product hebt aangeschaft, of als ik je belastingaangifte verzorg. Ik hanteer hiervoor de bewaartermijn die mij is opgelegd. Over het algemeen is dat 5 tot 10 jaar, afhankelijk van het soort werk. Als je hier vragen over hebt, hoor ik het graag. Als je mij hebt ingeschakeld voor een eenmalige opdracht en het is niet nodig dat ik jouw gegevens bewaar, kan ik deze eerder vernietigen, ook op jouw verzoek.

## Wat zijn je rechten

Je bent natuurlijk de baas over je eigen gegevens. Daarom kun je mij altijd vragen welke gegevens ik bewaar en waarom. Ook kun je mij vragen bepaalde gegevens niet langer te bewaren of kun je de toestemming die je mij hebt verstrekt, intrekken. Laat mij dit altijd schriftelijk weten, dan kunnen er geen misverstanden over ontstaan.

Als ik niet meer beschik over bepaalde gegevens, kan het zijn dat ik geen werkzaamheden meer voor je kan verrichten of deze niet volledig of goed kan uitvoeren.

Als je niet tevreden bent over mijn werkwijze ten aanzien van dit onderwerp hoor ik het graag. Als we er samen niet uitkomen, kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

## Overzicht meest voorkomende persoonlijke gegevens

Naam, BSN

Adres en andere contactgegevens

Burgerlijke staat, gezinssamenstelling

Geboortedatum, geslacht, nationaliteit

Gegevens werk en inkomen: beroep, werkgever(s)/ondernemingen en inkomensgegevens

Financiële gegevens: bankrekeningnummers, vermogen, leningen/verplichtingen en relevante registraties

Financiële producten

Belastingaangiftes

Als het gaat om persoonsgegevens van kinderen jonger dan 16 jaar heb ik toestemming van de ouders nodig.

## Bewaartermijnen

- Belastingaangiftes: 7 jaar na opleggen definitieve aanslag + verstreken bezwaartermijn
- Hypotheektraject waarbij een hypotheek is afgesloten: 5 jaar
- Hypotheektraject waarbij wel advies is gegeven, maar geen product is afgesloten: 1 jaar