

Introductie

Uw gegevens worden verwerkt door Julius de Heer Financiële Planning.

Ik ben pensioenadviseur en ben u op een breed terrein van dienst. Ik adviseer op het gebied van financiële planning & pensioen.

Verwerking van uw gegevens

Bij de uitvoering van de dienstverlening verwerk ik uw persoonsgegevens zoals:

- uw naam, adres, telefoonnummer, emailadres, geboortedatum, bankrekeningnummer etc.
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat
- gegevens met betrekking tot paspoort of rijbewijs
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep of werkgever;
- gegevens over financiële situatie, vermogen en eventuele schulden;
- gegevens over huidige financiële producten, zoals hypotheek, bank-, spaar- en beleggersrekeningen en/of verzekeringen
- in sommige gevallen bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid;
- mogelijk nog andere niet genoemde gegevens die benodigd zijn om de dienstverlening aan u uit te kunnen voeren

Ook als u contact met mij opneemt of de website bezoekt worden uw persoonsgegevens verwerkt. Julius de Heer Financiële Planning respecteert uw privacy en daarom worden uw gegevens met de grootst mogelijke zorgvuldigheid verwerkt met inachtneming van geldende wet- en regelgeving op het gebied van bescherming van persoonsgegevens. Ik zorg ervoor dat alleen persoonsgegevens worden verwerkt die accuraat, toereikend, ter zake dienend en niet bovenmatig zijn.

Waarvoor verwerk ik uw gegevens?

Uw persoonsgegevens kunnen door mij voor de volgende doeleinden worden gebruikt:

- Voor het optreden als pensioen adviseur;
- Het verrichten van analyses om het klantbestand te vergroten, diensten te verbeteren en om beter te kunnen inspelen op uw persoonlijke situatie;
- Marketingactiviteiten om een goede relatie met u tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
- Het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard
- Het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector daaronder begrepen het voorkomen en bestrijden van fraude ten opzichte van Julius de Heer Financiële Planning en andere financiële instellingen.
- Het voldoen aan wet- en regelgeving.

Waarom mag ik uw gegevens verwerken?

Ik mag uw gegevens verwerken op ten minste een van de volgende gronden:

- Als u mij hiervoor uitdrukkelijke toestemming heeft gegeven (deze toestemming mag u ook weer intrekken);
- Als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de met u gesloten overeenkomst;
- Als dit noodzakelijk is voor mij om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- Als dit noodzakelijk is om vitale belangen van u of van een andere persoon te beschermen;

- Als dit mijn gerechtvaardigd belang dient, waarbij ik ook uw belang uiteraard in acht neem.

Hoe lang bewaar ik uw gegevens?

Hoe lang ik de gegevens bewaar hangt af van het doel waarvoor de gegevens worden verwerkt. Dat kan per situatie verschillen. ik bewaar de gegevens niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor ze zijn verwerkt. Gegevens kan ik langer bewaren als ik daartoe wettelijk verplicht ben alsmede met het oog op bewijsvoering bij klacht- en juridische procedures. Uw gegevens mag ik langer anoniem bewaren op archiefniveau voor historische, statistische of wetenschappelijke doelen en/of voor de ontwikkeling van producten en diensten.

Raadpleging van en verwerking door externe bronnen

Ik win geen informatie in over u in bij externe bronnen.

Bijzondere persoonsgegevens

Soms verwerk ik bijzondere persoonsgegevens zoals gegevens over uw gezondheid en/of strafrechtelijk gegevens. Bijzondere persoonsgegevens worden door mij extra zorgvuldig verwerkt. Als ik gegevens over uw gezondheid nodig heb voor het beoordelen van een aanvraag dan vraag ik hiervoor uw toestemming.

Telefoongesprekken

Ik neem geen telefoongesprekken op.

Verstrekking van uw gegevens aan derden

Voor het uitvoeren van de hierboven onder 'waarvoor verwerk ik uw gegevens' beschreven doeleinden kunnen uw gegevens ook worden gedeeld met derden. Onder derden worden onder meer, doch niet uitsluitend, verstaan:

- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars);
- externe partijen die gegevens onder mijn zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals mijn CRM-leverancier;
- notarissen, advocaten of accountants/Belastingadviseurs (in voorkomende gevallen)
- mogelijk andere niet genoemde partijen die van belang zijn voor een optimale dienstverlening aan u.

Uw persoonsgegevens kunnen ook aan derden worden verstrekt als u hiervoor toestemming heeft gegeven of als ik daartoe wettelijk verplicht ben (zoals politie of justitie). Gegevens geef ik uitsluitend door aan landen buiten de EER als dit volledig in overeenstemming is met wet- en regelgeving.

Om uw privacy te waarborgen leg ik afspraken met derden in schriftelijke overeenkomsten vast.

De beveiliging van uw gegevens

Ik neem de nodige technische en organisatorische maatregelen om uw persoonsgegevens te beschermen. Ik doe er alles aan om uw gegevens nauwkeurig, compleet en vertrouwelijk te houden en te beschermen tegen misbruik en onbevoegde toegang.

Uw rechten

U kunt mij vragen om een overzicht van de gegevens die ik van u verwerk. Als de gegevens volgens u onjuist of onvolledig worden verwerkt of u vindt het niet nodig dat de gegevens worden verwerkt, dan kunt u een verzoek tot aanpassing, aanvulling of verwijdering indienen. U kunt mij ook verzoeken de gegevens over te dragen naar een andere organisatie.

U kunt uw vraag schriftelijk of per mail aan mij voorleggen. Op het verzoek reageer ik binnen vier weken.

Julius de Heer Financiële Planning
Albert Neuhuijslaan 16
1401 BX E-mail: info@juliusdeheer.nl

Stuurt u een kopie van een identiteitsbewijs mee, zodat ik er zeker van ben dat het verzoek door u is gedaan. Maak in de kopie uw pasfoto en BSN nummer zwart om uw privacy te beschermen.

Het kan voorkomen dat ik uw verzoek niet kan honoreren. Vanzelfsprekend probeer ik dan om samen met u tot een oplossing te komen. Helaas lukt dat niet altijd. Als u het niet eens bent met mijn standpunt over het door u ingediende verzoek dan wel met de door mij voorgestelde oplossing dan kunt u bij de Autoriteit Persoonsgegevens hierover een klacht indienen.

Wijzigingen

De tekst van deze privacyverklaring kan door mij worden aangepast, mede vanwege nieuwe ontwikkelingen in mijn bedrijfsactiviteiten of wijzigingen in wet- en regelgeving. De meest recente versie is dan van toepassing. Op de website treft u de meest actuele versie van mijn privacyverklaring aan.