



# Your Financials

## **Privacy Verklaring Your Financials**

Your Financials  
Klimroos 9  
2317 GB LEIDEN  
Email: [info@yourfinancials.nl](mailto:info@yourfinancials.nl)  
[www.yourfinancials.nl](http://www.yourfinancials.nl)

## **1. Your Financials**

Your Financials is een financiële dienstverlener die adviseert in producten en diensten op financieel gebied. Om u goed te kunnen adviseren welke financiële diensten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering. Voor het geven van advies hebben wij uw persoonsgegevens nodig. In deze privacy verklaring leggen wij uit hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens.

## **2. Soorten gegevens**

Voor zover relevant voor onze dienstverlening kunnen wij de volgende persoonsgegevens van u verwerken:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs inclusief BSN;
- 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 (waaronder medische gegevens mits relevant voor de overeengekomen werkzaamheden in de overeenkomst);

## **3. Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om**

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Wij verzamelen alleen die gegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de overeenkomst. Afhankelijk van het advies kunnen dit ook persoonsgegevens van uw eventuele partner en/of kinderen zijn. Al onze medewerkers en derden met wie wij samenwerken hebben een geheimhoudingsverklaring met ons gesloten.

## **4. Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?**

Wij gebruiken de gegevens om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan desgewenst ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact opnemen met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering, krediet of vermogensbeheeroplossing. Bij expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wanneer wij gegevens in verband met uw gezondheid delen doen we dit uitsluitend met uw expliciete toestemming.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij verstrekken deze gegevens aan deze derden uitsluitend voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

## **5. Hoe lang bewaren wij uw gegevens?**

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Bij financiële planning (geen sprake van bemiddeling) gaan wij ervan uit, dat wij uiterlijk 7 jaar, nadat voor u advies is uitgebracht, uw gegevens hebben vernietigd.

De persoonsgegevens die wij van u hebben ontvangen in het kader van advies en bemiddeling over verzekeringen, kredieten, vermogensbeheer en/of bankspaarproducten vernietigen wij in beginsel 5 jaar nadat de betreffende producten, die wij voor u tot stand hebben gebracht, zijn geëindigd.

Alleen als redelijkerwijs kan worden verwacht dat na die vijf jaar nog sprake is van eventuele aansprakelijkheid houden wij ons het recht voor de gegevens langer te bewaren.

## **6. Wat zijn uw rechten?**

U bent onze klant. Dus u hebt het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek waarbij we rekening moeten houden met onze bewaarplicht.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.

## **7. Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?**

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

## **8. Heeft u vragen of klachten?**

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, dan verzoeken wij u hierover direct contact met ons op te nemen. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

### **Over deze privacyverklaring**

Deze privacyverklaring kan wijzigen indien daartoe aanleiding is. De meest actuele privacyverklaring vindt u op onze website.