



## Privacyverklaring

CM | Personal Finance respecteert uw privacy en doet er alles aan om uw persoonsgegevens te beschermen. We vinden het belangrijk dat we u een dienst verlenen die transparant en betrouwbaar is. In dit document geven wij u informatie hoe ons kantoor omgaat met uw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden ontvangen.

### Onze contactgegevens

U kunt ons bereiken op telefoonnummer 0113-250350, uw mail sturen naar [info@cmpersonalfinance.nl](mailto:info@cmpersonalfinance.nl) of via de app. Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden, dit is [www.cmpersonalfinance.nl](http://www.cmpersonalfinance.nl).

### Verantwoordelijke

Claudia van Swaal-Maas is coördinator gegevensbescherming van CM | Personal Finance, te bereiken op [info@cmpersonalfinance.nl](mailto:info@cmpersonalfinance.nl) of 0113-250350.

### Wat zijn persoonsgegevens?

Persoonsgegevens zijn gegevens die direct of indirect iets over u zeggen als persoon. U deelt persoonsgegevens met ons als klant, bijvoorbeeld naam, adres, leeftijd, geboortedatum, gezinssituatie. Ook inkomen, rekeningnummer en paspoort zijn persoonsgegevens die we verwerken.

### Wat is verwerken?

Verwerken is alles wat er met persoonsgegevens kan worden gedaan, bijvoorbeeld het verzamelen, opslaan, gebruiken, raadplegen en verwijderen van uw gegevens in onze administratie.

### Onze dienstverlening

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekkingen hypotheek, kredieten, verzekeringen, financiële en fiscale vraagstukken in het algemeen en scheiding in het bijzonder. Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze klanten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten eventueel inclusief de aangiften inkomstenbelasting. Inzake scheiding begeleiden we bij het maken van de afspraken, maken alimentatieberekeningen en leggen de afspraken vast in het convenant en ouderschapsplan.

### Wat wij voor u gaan doen

Ook u heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie of het begeleiden bij scheiding. Afhankelijk van uw opdracht vragen wij u gericht om de juiste informatie aan te leveren en daarbij overige informatie te verstrekken die van invloed is op het advies.

Om u goed te kunnen adviseren gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen die relevant zijn voor het advies. Deze vragen hebben betrekking op uw persoonlijke situatie, uw wensen, uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen of af te dekken.

## Welke persoonsgegevens verwerken we van u?

Hieronder vindt u een overzicht van de persoonsgegevens die wij verwerken:

- Contactgegevens (zoals naam, adres, woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer.)
- Identificatiegegevens (zoals kopie legitimatiebewijs, geboortedatum en plaats, nationaliteit, geslacht).
- Financiële gegevens (zoals inkomen, leningen, eigendom, onderpand, financiële verplichtingen, bankrekeningnummer).
- Relatie-en familiegegevens (zoals burgerlijke staat en gezinssamenstelling)
- Overige persoonsgegevens die u actief verstrekt, bijvoorbeeld in correspondentie, via onze website, per telefoon of in een persoonlijk gesprek.

## Grondslagen verwerking

We verwerken uw gegevens op basis van de wettelijke grondslagen, hieronder bijvoorbeeld:

- De verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van onze overeenkomst, op basis van de opdrachtbevestiging, advies-, bemiddelings- of leningsovereenkomst.
- Voor het naleven van een wettelijke verplichting, bijvoorbeeld bij het aangaan van een krediet.
- Uit een gerechtvaardigd belang
- Met uw toestemming

## Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren of begeleiding in de vorm van het vastleggen van afspraken. Dit kan betrekking hebben op het verkrijgen van een financiering, het verzekeren van bepaalde risico's, opbouw van vermogen of het vastleggen van afspraken in een convenant of ouderschapsplan.

Zowel in het kader van het opstellen van het advies of het vastleggen van afspraken als wanneer u ons vraagt onderdelen hiervan uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met geldverstrekkers, verzekeraars, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen, notarissen, advocaten, accountants en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij geldverstrekkers en verzekeraars gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om 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.

Uw gegevens kunnen we ook gebruiken voor onze marketing en u berichten te sturen, als wij denken dat deze voor u van belang kunnen zijn. Het kan ook dat wij contact met u opnemen om feedback te vragen over diensten die door ons zijn verleend.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

### **Het gevolg als u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan**

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele 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. Als u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een deel 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 mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

### **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. Ook zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

### **Incidenten**

Als er sprake is van een incident (datalek) dan pakken we dat aan en wordt dit vastgelegd. We melden dit aan de Autoriteit Persoonsgegevens en aan u, als dat nodig is.

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

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de kredieten of verzekeringen die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd of het financieel plan, convenant, ouderschapsplan of ander advies is uitgebracht, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen. Ook als u besluit om niet langer gebruik te maken van onze dienstverlening verwijderen wij uw persoonsgegevens vijf jaar nadat u dit aan ons kenbaar heeft gemaakt.

### **Wat zijn uw rechten?**

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten, samengevat:

- U mag uw persoonsgegevens inzien en ons een overzicht hiervan vragen. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen of een aanvulling geven. Wij stellen dit zeer op prijs en zullen dit wijzigen.
- Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Wij zullen de gevraagde gegevens verwijderen, tenzij er een wettelijke plicht is de gegevens te bewaren.
- Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet (meer) aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Aan dit verzoek zullen wij voldoen.

- 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.
- Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

### **Verwerkingen in andere landen**

Verwerkingen door CM | Personal Finance vinden alleen plaats binnen de Europese Economische Ruimte. Uitzondering hierop zijn situaties waarin bijvoorbeeld contactmomenten via de website en/of social media plaats vinden (zoals Facebook en LinkedIn). Uw gegevens worden door derden buiten de EU opgeslagen, wanneer gebruik wordt gemaakt van Google Analytics, LinkedIn of Facebook. Deze partijen zijn 'EU-VS Privacy Shield'-gecertificeerd, zodat zij zich moeten houden aan de Europese privacyregelgeving. Overigens betreft dit slechts een beperkt aantal persoonsgegevens, met name IP-adres.

### **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 spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. 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)

### **Wijzigingen in onze Privacyverklaring**

Wij kunnen deze Privacyverklaring aanpassen. Een nieuwe versie wordt altijd op onze website gepubliceerd. De laatste versie is gepubliceerd op 30 mei 2018.