

Privacy beleid De Vogel Confidum Pensioenadvies B.V.

Binnen ons bedrijf wordt veel gewerkt met persoonsgegevens van klanten en daarnaast ook met persoonsgegevens van werknemers van klanten. Ook verwerken wij persoonsgegevens van onze eigen medewerkers. Persoonsgegevens worden voornamelijk verzameld voor het goed uitvoeren van de werkzaamheden die wij in opdracht van onze klanten uitvoeren. De persoonsgegevens van onze werknemers verwerken wij op basis van onze wettelijke verplichtingen als werkgever en om toezeggingen op grond van de arbeidsovereenkomst gestand te kunnen doen.

Alle betrokkenen moet erop kunnen vertrouwen dat ons bedrijf zorgvuldig en veilig met de ontvangen persoonsgegevens omgaat.

Wij geven via dit beleid richting aan hoe binnen ons bedrijf met privacy wordt omgegaan. Wij laten daarmee zien dat wij alles doen wat in redelijkheid van ons mag worden verwacht om de privacy van betrokkenen te waarborgen, te beschermen en te handhaven.

Dit privacy beleid treedt in werking op 25 mei 2018.

Wettelijke kaders voor de verwerking van persoonsgegevens

De directie van ons kantoor is verantwoordelijk voor het opstellen, uitvoeren en handhaven van het beleid.

Hiervoor geldt onder andere de volgende wettelijke kader:
de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Uitgangspunten

Ons bedrijf gaat op een veilige manier met persoonsgegevens om en respecteert de privacy van betrokkenen. Hierbij houden wij ons aan de volgende uitgangspunten:

Betrokkenen

Wij verwerken uitsluitend de persoonsgegevens van die betrokkenen die belanghebbend zijn bij de uitvoering van de aan ons opgedragen werkzaamheden. Ook verwerken wij persoonsgegevens van medewerkers die onder onze verantwoordelijkheid werkzaamheden voor ons bedrijf verrichten. Dat kunnen medewerkers zijn met een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht, maar dit kunnen ook stagiaires, uitzendkrachten of freelancers zijn.

Rechtmatigheid, behoorlijkheid, transparantie

Persoonsgegevens worden in overeenstemming met de wet en op behoorlijke en zorgvuldige wijze verwerkt.

Grondslag en doelbinding

Wij zorgen ervoor dat persoonsgegevens alleen voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doelen worden verzameld en verwerkt. Persoonsgegevens worden alleen met een rechtvaardige grondslag verwerkt.

Dataminimalisatie

Wij verwerken alleen de persoonsgegevens die minimaal noodzakelijk zijn voor het vooraf bepaalde doel. Daarbij is minimale gegevensverwerking het uitgangspunt. Waar mogelijk worden minder of geen persoonsgegevens verwerkt.

Bewaartermijnen

Persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan nodig is. Het gedurende een bepaalde periode bewaren van persoonsgegevens kan nodig zijn om opgedragen werkzaamheden goed uit te kunnen oefenen of om wettelijke verplichtingen te kunnen naleven.

Integriteit en vertrouwelijkheid

Al onze medewerkers gaan zorgvuldig om met persoonsgegevens, behandelen deze vertrouwelijk en uitsluitend voor het doel waarvoor deze gegevens zijn verzameld.

Doorgeven aan derden

Wij geven persoonsgegevens uitsluitend door aan derden wanneer dat in het kader van de uitvoering van de aan ons opgedragen werkzaamheden noodzakelijk is.

Diensten of faciliteiten van derden

Wanneer wij in het kader van de verwerking van persoonsgegevens gebruik maken van diensten of faciliteiten van derden, maken wij afspraken met hen waar deze diensten en faciliteiten aan moeten voldoen. Deze afspraken voldoen aan de wet.

Rechten van betrokkenen

Wij informeren betrokkenen tijdig over de rechten die zij hebben in het kader van de privacywetgeving en wij honoreren alle rechten van betrokkenen.

Beveiliging

Wij nemen passende organisatorische en technische maatregelen om de door ons verwerkte persoonsgegevens adequaat te beschermen.

Wanneer is ons privacy beleid van toepassing?

Contactformulier website

Indien u via het contactformulier uw gegevens aan ons doorgeeft, te weten:

Bedrijfsnaam
Naam contactpersoon
NAW-gegevens
E-mail gegevens
Telefoonnummer

Advies, beheer en communicatie van:

Overlijdensrisicoverzekeringen
Kapitaalverzekeringen
Inkomensverzekeringen
Pensioenverzekeringen

In bovengenoemde gevallen gaan wij er vanuit dat u als werkgever uitdrukkelijk toestemming heeft om persoonsgegevens met ons te delen.

Verwerking persoonsgegevens

Categorieën betrokkenen

Wij verwerken uitsluitend persoonsgegevens van betrokkenen wanneer zij een of meer van de volgende hoedanigheden hebben:

Opdrachtgevers
Verzekeringnemers
Verzekerden
Begunstigden
Tegenpartijen (aansprakelijkgestelden en benadeelden)
Nabestaanden
Contactpersonen van leveranciers
Werknemers van ons kantoor

Ook bewaren wij persoonsgegevens van ex-cliënten voor zover onze mogelijke aansprakelijkheidspositie dat verlangt.

Welke persoonsgegevens gebruiken wij?

Verzekeringen op het gebied van:

Overlijdensrisico	Kapitaal	Inkomen	Pensioen
NAW-gegevens	NAW-gegevens	NAW-gegevens	NAW-gegevens
Geboortedatum	Geboortedatum	Geboortedatum	(werknemer, partner, kind)
Geslacht	Geslacht	Geslacht	Geboortedatum
BSN	BSN	BSN	(werknemer, partner, kind)
Nationaliteit	Nationaliteit	Nationaliteit	Geslacht (werknemer, partner, kind)
Beroep	Beroep	Beroep	BSN (werknemer, partner)
Gezinssamenstelling	Gezinssamenstelling	Werkgever	Nationaliteit
Gegevens partner	Gegevens partner	Salaris- /inkomensgegevens	Beroep
Salaris- /inkomensgegevens	/inkomensgegevens	Gegevens met betrekking tot arbeidsovereenkomst en arbeidsvoorwaarden	Werkgever
Pensioengegevens	Pensioengegevens	Bankrekeningnummer(s)	Salaris- en inkomensgegevens
Vermogensgegevens	Vermogensgegevens	Arbeidsongeschiktheidspercentage	Gegevens met betrekking tot arbeidsovereenkomst en arbeidsvoorwaarden
Schuldgegevens	Schuldgegevens		Bankrekeningnummer(s)
Uitgavenpatroon	Uitgavenpatroon		Arbeidsongeschiktheidspercentage
Risicobereidheid	Risicobereidheid		
Doelstellingen	Doelstellingen		
Kennis en ervaring met betrekking tot financiële producten	Kennis en ervaring met betrekking tot financiële producten		
Gegevens met betrekking tot afgesloten financiële producten	Gegevens met betrekking tot afgesloten financiële producten		
Bankrekeningnummer(s)	Bankrekeningnummer(s)		
	Arbeidsongeschiktheidspercentage		

Categorieën instanties aan wie persoonsgegevens worden doorgegeven

Wij geven persoonsgegevens slechts door aan die partijen die een aantoonbare en essentiële rol vervullen bij het uitvoeren van de aan ons opgedragen werkzaamheden. Dit zijn (niet limitatief):

Verzekeringsmaatschappijen
Fiscalisten
Accountants / administratiekantoren
Belastingdienst
Service providers
Toezichthouders
Klachteninstituut
Salarisadministrateurs
IT-providers met wie wij een verwerkersovereenkomst hebben
Derden met wie wij een verwerkersovereenkomst hebben

Te verwerken persoonsgegevens

Wij verwerken persoonsgegevens. Ook verwerken wij zogenaamde bijzondere gegevens. Ten aanzien van bijzondere persoonsgegevens vragen wij om de uitdrukkelijke toestemming van betrokkene(n) om deze gegevens te mogen verwerken.

Het gaat in alle situaties uitsluitend om die persoonsgegevens die noodzakelijk zijn om:
Met betrokkene(n) te kunnen communiceren op de door tussen partijen overeengekomen wijze;
De opgedragen werkzaamheden te kunnen uitvoeren;

De gewenste financiële producten tot stand te brengen.

Wij zullen altijd kunnen onderbouwen waarom wij in specifieke situaties de gevraagde persoonsgegevens verwerken.

Verwerkingsgrondslagen

Wij baseren de verwerkingen van persoonsgegevens minimaal op een van de volgende verwerkingsgrondslagen:

- De uitvoering van een overeenkomst van opdracht (bijvoorbeeld advies en bemiddeling van een financieel product, het verlenen van nazorg of een second opinion);
- Wettelijke verplichting; deze grondslag volgt bijvoorbeeld uit onze positie als werkgever;
- De verwerking is noodzakelijk voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering of wanneer gerechten handelen in het kader van hun rechtsbevoegdheid.

Bewaartermijnen

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer wanneer wij daarvoor niet langer een grondslag voor kunnen aanvoeren. Wij bepalen per klant of per opdracht – indien mogelijk – van tevoren de bewaartermijn en houden daarbij in ieder geval rekening met de volgende wettelijke termijnen:

- Adviesdossiers impactvolle financiële producten: tenminste 5 jaar (Wft)
- Fiscale werkzaamheden voor onze relaties: 7 jaar (AWR)
- Identificatie in het kader van levensverzekeringen en hypotheke: 5 jaar (Wwft)
- Aansprakelijkheid van ons bedrijf als opdrachtnemer (BW):
 - 5 jaar nadat de opdrachtgever bekend is geraakt met schade en (mogelijke) aansprakelijkheid van ons bedrijf als opdrachtnemer
 - 20 jaar nadat opdrachtrelatie tussen de opdrachtgever en ons bedrijf is beëindigd

Rechten van betrokkenen

Wij zorgen er voor dat nieuwe klanten tijdig worden geïnformeerd over de rechten die betrokkenen hebben in het kader van de verwerking van persoonsgegevens. Dit gebeurt via onze Dienstenwijzer, waarin wij een privacy paragraaf hebben opgenomen. Wij beschrijven daarin de volgende rechten van betrokkenen:

Recht op informatie

- Informatie over wat wij met uw persoonsgegevens doen;

Recht op inzage

- Recht om persoonsgegevens die van u zijn, verwerkt in te zien;

Recht op verbetering

- Recht om persoonsgegevens die wij verwerken te wijzigen;

Recht op beperking

- Recht om minder gegevens te laten verwerken;

Recht op bezwaar

- Bezwaar maken tegen gegevensverwerking;

Recht op vergetelheid

- Recht om “vergeten” te worden;

Recht op overdraagbaarheid

- Recht om persoonsgegevens over te dragen;

Recht om niet onderworpen te worden aan profilering

- Recht op een menselijke blik bij besluiten.

Het uitgangspunt is dat wij deze rechten respecteren en honoreren. Waar rechten van betrokkenen conflicteren met de belangen van ons bedrijf, zullen wij de wederzijdse belangen zorgvuldig afwegen.

Datalekken

Wij nemen alle maatregelen die in redelijkheid van ons kunnen worden verwacht om te kunnen borgen dat binnen ons bedrijf persoonsgegevens op een zorgvuldige wijze worden verwerkt. Mocht echter blijken dat er toch een inbreuk in verband met persoonsgegevens heeft plaatsgevonden (een zogenaamd datalek), dan zullen wij de wettelijk verplichte acties ondernemen. Wanneer wij niet kunnen uitsluiten dat de inbreuk een risico inhoudt voor de persoonlijke levenssfeer van betrokkene(n), zullen wij de inbreuk melden bij de Autoriteit persoonsgegevens (Ap). Ook zullen wij de maatregelen nemen om deze risico's voor de persoonlijke levenssfeer van betrokkene(n) zoveel mogelijk te beperken, en om herhaling van de inbreuk zo mogelijk te voorkomen. Daarnaast zullen wij betrokkene(n) informeren over aard en omvang van de inbreuk.

Wij informeren onze medewerkers zodat zij enerzijds een inbreuk in verband met persoonsgegevens kunnen herkennen en anderzijds weten wat zij in de betreffende omstandigheden moeten doen. Wij leggen alle inbreuken in verband met persoonsgegevens vast in een intern register.

Functionaris Gegevensbescherming (FG)

De Functionaris Gegevensbescherming bij verwerkingsverantwoordelijke is Michael van Staveren van DPO Consultancy B.V., te bereiken onder telefoonnummer 085-071 10 80 en onder e-mail adres m.vanstaveren@dpoconsultancy.nl.

Verwerkers

Wij beschouwen de volgende organisaties als verwerker(s) in de zin van de AVG:

- Keylane B.V.
- Veneco B.V.
- Van Kampen Groep B.V.
- WeFact B.V.
- TimeChimp
- Newbase B.V.
- People & Payment B.V.
- Pensioennavigator B.V.
- Hulst Administratieve Dienstverlening

Wij hebben met deze organisaties zogenaamde verwerkersovereenkomsten afgesloten waarin wij conform wettelijke voorschriften afspraken hebben vastgelegd over de door deze verwerkers uit te voeren werkzaamheden in het kader van de verwerking van persoonsgegevens en daarbij behorende verantwoordelijkheden.

Beveiliging

Wij nemen passende technische maatregelen om de verwerkingen van persoonsgegevens te beveiligen. Het beschermingsniveau van deze technische maatregelen is afgestemd op de mogelijke risico's. Wij zorgen voor versleuteling van persoonsgegevens, zorgen voor technische beveiliging van software en data via firewalls en beschermingssoftware en zorgen er ook voor dat de beveiliging van onze website aan de geldende eisen voldoet (SSL).

Ook hebben wij passende organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegden een inbreuk kunnen plegen op de verwerking(en) van persoonsgegevens binnen ons bedrijf. Zo hebben wij ons kantoorpand beveiligd tegen onbevoegd binnendringen en hebben wij de toegangsrechten tot onze datasystemen per medewerker afgestemd op de werkzaamheden die de betreffende medewerker in het kader van de verwerking van persoonsgegevens uitvoert. Wij houden logfiles bij waaruit wij kunnen aflezen wie welke acties binnen onze datasystemen heeft uitgevoerd.

Doorgifte persoonsgegevens naar buitenland

Wanneer wij persoonsgegevens verwerken in de cloud zullen wij garanties vragen van de betreffende cloud leverancier (= verwerker) dat de persoonsgegevens niet naar landen buiten de Europese Unie worden doorgegeven als die niet een privacybeschermingsniveau bieden dat minimaal gelijk is aan het beschermingsniveau in Nederland.

Onze website

Bezoekers van onze website kunnen contactgegevens achterlaten. Ook kunnen zij aangeven voor welk doel zij hun contactgegevens hebben achtergelaten. Wij zullen de opgegeven contactgegevens uitsluitend gebruiken voor het doel dat door de betreffende bezoeker is opgegeven.

Wij kunnen altijd aantonen waarop de door bezoekers gegeven toestemming betrekking heeft. Zij kunnen te allen tijde, bijvoorbeeld via de footer in een nieuwsbrief, wijzigingen in hun toestemming en/of voorkeuren opgeven.

Wij zorgen er voor dat de website is voorzien van de allerlaatste beveiligingsupdates van de gebruikte software of plug-ins. Ook is onze website voorzien van een SSL-certificaat (slotje).

Wij geven via een privacy verklaring op onze website aan hoe wij met persoonsgegevens omgaan. Deze privacy verklaring is eenvoudig te vinden op onze website.

Wanneer wij op onze website gebruik maken van cookies, zullen wij bezoekers van tevoren informeren wat voor soort cookies dit zijn. Ook krijgen bezoekers tijdig de gelegenheid om aan te geven of zij toestemming geven voor het plaatsen van deze cookies.