

PRIVACY STATEMENT

Wie zijn we?

KOK Advies heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

Waarom dit statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om de persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten er zijn ten aanzien van de gegevens van het bedrijf en de medewerkers. In dit Privacy-statement informeren we je hierover. Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

1. Soorten gegevens

1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van medewerkers:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
- 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, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
- gegevens ingediende claims/claimhistorie;
- (overige gegevens).

1.2 Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met toestemming.

2. Doelen van de verwerking van gegevens

- 2.1 Wij verwerken persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
 - het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en bezoekers;
 - het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
 - het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
 - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
 - het uitvoeren van (gerichte) marketing- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
 - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.

3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

- 3.1 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
 - het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
 - de uitdrukkelijke toestemming die door het bedrijf is gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kan altijd weer worden ingetrokken;
 - voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen de belangen van het bedrijf en de medewerkers en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van de overeenkomsten, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

- 4.1 Wij bewaren de persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst.
- 4.2 Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

5. Informatie, wijziging en bezwaar

- 5.1 Er zijn specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens. Hierover kun je altijd contact met ons opnemen.
- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij bepaalde persoonsgegevens van medewerkers verwerken;
 - de manier waarop wij de persoonsgegevens verwerken;
 - inzage in de persoonsgegevens die wij voor het bedrijf verwerken;
 - bezwaren tegen het verwerken van persoonsgegevens;
 - aanpassing van persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
 - beperking van persoonsgegevens;
 - verwijdering (wissen) van persoonsgegevens;
 - overdracht van persoonsgegevens aan het bedrijf of aan een andere organisatie op verzoek;
 - overleg met onze Privacy-officer Pieter Voorn te bereiken via 020-3472199;
 - vragen over de inhoud van dit Privacy statement.
- 5.3 Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van jouw gegevens

- 6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om persoonsgegevens te beveiligen.
- 6.2 KOK Advies hanteert een rechtenbeleid dat aansluit op de functies van medewerkers met het doel dat alleen bevoegde toegang tot en verwerking van gegevens plaatsvindt. Rechten zijn zo veel mogelijk beheerst via technische standaardconfiguraties, zogenaamde policies. Dit alles zorgt voor hoge mate van beheersing van rechten.

7. Verstrekken van gegevens aan derden

- 7.1 Wij verstrekken persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als ons daarvoor toestemming is gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

- 7.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan je verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:
- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor het bedrijf een financieel product aanvragen of bij wie een financieel product loopt en dat wij beheren; of; waarbij we begeleiding geven tijdens de looptijd van het product;
 - personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
 - externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT-dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
 - schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis
 - notarissen, advocaten, accountants (in voorkomende gevallen)

- 7.3 Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

8. Geheimhouding

- 8.1 Vanwege de omgang met gevoelige gegevens en kennis hebben onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring getekend.

9. Wijzigingen van de Privacy statement

- 9.1 Het kan voorkomen dat we dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

10. Klachtrecht

- 10.1 Bent je het niet eens met de wijze waarop wij persoonsgegevens verwerken of omgaan met de rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op met onze Privacy-officer Pieter Voorn per mail pietervoorn@kokadvies.nl of telefoon 020-3472199.
- 10.2 Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.