

PRIVACY STATEMENT



Wie zijn we? Wie bent u?

Avitas Advies & Administratie en Avitas Risicobeheer hebben als kernactiviteiten het adviseren, administreren, verzorgen belastingaangiften, bemiddelen en beheren van financiële diensten en producten. Bij deze dienstverlening en of bemiddeling aan klanten verwerken we een veelheid aan persoonsgegevens.

In de verklaring wordt de klant die een overeenkomst heeft voor de dienstverlening van Avitas, aangeduid met "u" en "uw". De klant is zowel de particuliere persoon als ook diens familie, diens onderneming en diens medewerkers.

Waarom dit statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. We voldoen daarbij aan de eisen van de privacyregelgeving. In deze verklaring informeren wij u over de soorten gegevens die wij verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van de eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren wij u hierover. Heeft u 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 u:
- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
 - leeftijd, geslacht, burgerlijke staat en titulatuur (indien relevant);
 - BSN-nummer – kopie legitimatiebewijs (indien relevant en/of verplicht)*
 - 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, eventuele schulden, en vorderingen;
 - gegevens van de door u of uw onderneming gevoerde administratie;
 - 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;
 - mogelijk overige aan u als relatie opgevraagde informatie voor het uitvoeren van de met u besproken dienstverlening.

** Aanvulling verwerking BSN-nummer – kopie legitimatiebewijs;*

Voor het verzorgen van belastingaangiften en toeslagen, (subsidie)aanvragen en de salarisadministratie is Avitas Advies & Administratie vanuit de wet verplicht het BSN-nummer te verwerken. Een volledige kopie van het identiteitsbewijs is daarnaast verplicht vanuit de loonbelasting. De Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) verplicht Avitas om de identiteit vast te stellen en een bewijs daarvan te bewaren. Het samenstellen van diverse soorten financiële- en adviesrapportages, belastingaangiften en loonstroken vormt de kern van de dienstverlening van Avitas.

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

2. Doelen van de verwerking van gegevens

- 2.1 Wij verwerken uw persoons- en administratieve gegevens gericht op o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - 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 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 uw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
 - het uitvoeren, beheren en verzorgen van uw administratie in de ruimste vorm van onze dienstverlening;
 - 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 zowel uw persoonlijke als ook de administratieve gegevens;
 - de uitdrukkelijke toestemming die u hebt gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming is altijd weer in te trekken;
 - 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 uw belangen en die van ons kantoor. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met u, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie met u.

4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

- 4.1 Wij bewaren uw 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 U hebt specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens. Hierover kunt u altijd contact met ons opnemen.
- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij uw persoonsgegevens verwerken;
 - de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken;
 - inzage in de persoonsgegevens die wij van u en uw medewerkers 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 uw persoonsgegevens aan u of aan een andere organisatie op uw verzoek;
- overleg met onze functionaris gegevensbescherming Mark Arts te bereiken via info@avitas.nl;
- 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 u dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van uw gegevens

6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om uw persoonsgegevens te beveiligen tegen misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde behandeling door medewerkers van Avitas of door Avitas ingehuurde derden.

7. Datalekken

7.1 Bij een vastgesteld datalek pakken wij meldingen zo spoedig mogelijk op voor nader onderzoek en nemen maatregelen die nodig zijn om verdere schade voor betrokkenen en Avitas te voorkomen. Zoals de wet vereist wordt een datalek met mogelijk ernstige gevolgen gemeld bij u en de Autoriteit persoonsgegevens.

8. Geheimhoudingsplicht

8.1 Wij houden verkregen persoonsgegevens geheim en verplichten onze medewerkers en eventuele sub-verwerkers ook tot een geheimhouding. Medewerkers nemen met betrekking tot de aan hen toevertrouwde persoonsgegevens bovendien geheimhouding in acht zoals deze geldt op basis van de beroeps- en gedragsregels.

9. Verstrekken van gegevens aan derden

9.1 Wij verstrekken uw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als u ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

9.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan u, verstrekken wij uw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:

- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor u een financieel product aanvragen of bij wie u een financieel product hebt dat wij voor u beheren of waarbij we u begeleiden 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)
 - belastingdienst voor het verzorgen van de periodieke aangifte
 - Kamer van Koophandel bij het deponeren van het jaarverslag indien door u akkoord bevonden/indien van toepassing.

- 9.3 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.

10. Wijzigingen van het Privacy statement

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

11. Aansprakelijkheid

- 11.1 U als klant staat er voor in dat de verwerking van de persoonsgegevens conform onze (mondelijke) overeenkomst van dienstverlening en onze bepalingen niet onrechtmatig is en geen inbreuk maakt op de rechten van betrokkenen zoals familie of medewerkers en zijn/haar gezinsleden.

Tevens is er de verantwoordelijkheid voor u tijdig mutaties door te geven welke nodig zijn voor het uitvoeren van de dienstverlening welke is overeengekomen.

Avitas is niet aansprakelijk voor schade welke het gevolg is van het niet naleven van de AVG of andere wet- en regelgeving door u of betrokkenen die door u zijn ingeschakeld. U vrijwaart Avitas voor de aanspraken van derden op grond van deze schade. De vrijwaring geldt niet alleen voor schade die derden hebben geleden (materieel en immaterieel) maar ook voor de kosten die wij in verband daarmee moeten maken, bijvoorbeeld juridische bijstand, en de kosten voor eventuele boetes die aan ons worden opgelegd ten gevolge van uw handelen.

12. Klachtrecht

- 12.1 Bent u het niet eens met de wijze waarop wij uw persoonsgegevens verwerken of omgaan met uw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact op met Mark Arts of stuur een mail naar info@avitas.nl.

- 12.2 U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

13. Slotbepalingen

- 13.1 Partijen werken desgevraagd samen met de toezichhoudende autoriteit bij het vervullen van haar taken.

- 13.2 Op de bepalingen is het Nederlands recht van toepassing.

- 13.3 Deze privacyverklaring maakt deel uit van de (mondeling) overeengekomen opdracht tot dienstverlening en is dan ook bindend voor partijen.

Als één of meerdere hier genoemde bepalingen niet geldig blijken te zijn voor u dan heeft dit geen gevolgen voor de geldigheid van ander genoemde bepalingen. Wij treden dan met u in overleg om gezamenlijk een nieuwe bepaling op te stellen welke voldoet aan de wet- en regelgeving. Deze bepaling zal zoveel als mogelijk in de geest zijn van de ongeldige bepaling, maar dan uiteraard zo vormgegeven dat de bepaling wel geldig is.