



**Adviesbureau Mr. Stevens**

[www.adviesbureaustevens.nl](http://www.adviesbureaustevens.nl)

Telefoon: 0475-301474

E-mail: [info@adviesbureaustevens.nl](mailto:info@adviesbureaustevens.nl)

## Privacyverklaring

Beste relatie,

In dit document geven wij u informatie hoe ons kantoor omgaat met uw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden gaan ontvangen.

### **Onze contactgegevens**

U kunt ons telefonisch bereiken onder 0475-301474. U kunt ons ook e-mailen op [info@adviesbureaustevens.nl](mailto:info@adviesbureaustevens.nl). Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Onze website is [www.adviesbureaustevens.nl](http://www.adviesbureaustevens.nl).

### **Onze dienstverlening**

Onze dienstverlening kent de volgende facetten:

Administratie

Jaarrekening

Lonen

Advisering

Fiscale diensten

Verzekeringen

Hypotheken

Afhankelijk van de vraag en behoefte van de klant verzorgen wij voor bedrijven de administratie, jaarrekening en loonadministratie. Daarnaast stellen wij de BTW- aangiftes op, de aangifte inkomstenbelasting en indien van toepassing de aangifte vennootschapsbelasting. Waar nodig adviseren en begeleiden wij onze klanten op fiscaal en bedrijfseconomisch gebied.

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen en hypotheek. 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.

### **Wat wij voor u gaan doen**

Afhankelijk van uw wensen zullen wij:

- de administratie van uw bedrijf inboeken
- een jaarrekening samenstellen
- de loonadministratie verzorgen
- advies verstrekken en belastingaangiftes opstellen
- analyseren van uw financiële situatie inzake advies verzekeringen en/of hypothecair krediet

### **Uw persoonsgegevens**

Afhankelijk van de door u gevraagde dienst hebben wij bepaalde persoonsgegevens van u en eventueel uw partner en kinderen nodig. Deze persoonsgegevens vragen wij dan ook bij u op.

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypothecair krediet 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 behoeftes 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.

### **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.

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

De gegevens die wij van u ontvangen gebruiken wij voor de door u gevraagde dienst en het geven van een zo volledig mogelijk advies. Hiervoor maken wij gebruik van diverse betrouwbare softwareprogramma's. Voor zover van toepassing zijn hiervoor verwerkersovereenkomsten opgesteld. Daarnaast zijn er door onze softwareleveranciers in het kader van de AVG nog eens extra beveiligingsmaatregelen getroffen.

Voor de gegevensuitwisseling met de belastingdienst maken wij gebruik van een PKI-overheidscertificaat. Dit certificaat bevat gegevens die nodig zijn voor beveiligd internetverkeer. Daarnaast vindt er met de belastingdienst nog altijd gegevensuitwisseling plaats via de e-mail en op papier. Hiervan stellen wij u uiteraard altijd in kennis.

Voor de gegevensuitwisseling met de diverse verzekeraars maken wij gebruik van digitale paspoorten.

Afhankelijk van de door u gevraagde dienst gebruiken wij 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. Dat kan betrekking hebben op uw financiële zekerheid voor uw oude dag, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een hypothecair krediet.

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 moeten zoeken 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 of hypothecair krediet. 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.

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 geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

### **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. Gezien de fiscale bewaarplicht van 7 jaar en voor onroerende zaken en elektronische diensten van 10 jaar, vernietigen wij deze uiterlijk na 10 jaar. Voor wat betreft verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht en zijn beëindigd, zullen wij voor de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen de wettelijke bewaartermijn in acht nemen.

### **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. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben.
- 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.
- 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.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van 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.

### **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.

### **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 persoonsgegevens is omgegaan, dan verzoeken wij u vriendelijk hierover contact op te nemen met ons kantoor, zodat wij deze klacht in behandeling kunnen nemen en samen met u naar een voor beide partijen goede afhandeling van deze klacht kunnen komen.

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)