

## Privacyreglement TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning en gelieerde ondernemingen

### Artikel 1: Inleiding

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning en haar gelieerde ondernemingen respecteren de privacy van haar prospects, cliënten en gebruikers van deze website en dragen zorg voor de vertrouwelijke behandeling van de persoonlijke informatie die u ons verschaft. Hieronder leest u hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens. Wij verwerken uw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

### Artikel 2: Reikwijdte privacyreglement

- 2.1 Dit is het privacyreglement van TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning en de haar gelieerde ondernemingen TreQant financiële en juridische communicatie en Zijlstra Pensioen & Financiële Planning. Waar hierna TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning staat vermeld, dient tevens gelezen te worden en gelden de genoemde bepalingen tevens voor TreQant financiële en juridische communicatie en Zijlstra Pensioen & Financiële Planning.
- 2.2 Het reglement is van toepassing op alle verwerking van persoonsgegevens binnen TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning en de haar gelieerde ondernemingen.
- 2.3 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning draagt er zorg voor dat zij alle toepasselijke privacywet- en regelgeving naleeft, waaronder begrepen de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) en alle andere toepasselijke gedragscodes en richtlijnen.
- 2.4 Contactgegevens:

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning, KvK-nummer 77506502, gevestigd te Valkenbergerhout 32, 3845 JK te Harderwijk:

- Drs. R.M. Oosterveld, e-mail: [remco.oosterveld@treqant.nl](mailto:remco.oosterveld@treqant.nl), mobiel: 06-11723013
- Drs. F.P. Zijlstra FFP CFP, e-mail: [feiko.zijlstra@treqant.nl](mailto:feiko.zijlstra@treqant.nl), mobiel: 06-512438 55

TreQant financiële en juridische communicatie, KvK-nummer 56890087, gevestigd te Valkenbergerhout 32, 3845 JK te Harderwijk:

- Drs. R.M. Oosterveld, e-mail: [remco.oosterveld@treqant.nl](mailto:remco.oosterveld@treqant.nl), mobiel: 06-11723013

Zijlstra Pensioen & Financiële Planning, KvK-nummer 77504402, gevestigd te MacBridestraat 79, 3902KK te Veenendaal:

- Drs. F.P. Zijlstra FFP CFP, e-mail: [feiko.zijlstra@zijstrapensioen.nl](mailto:feiko.zijlstra@zijstrapensioen.nl), mobiel: 06-51243855

### Artikel 3: Algemene Begripsomschrijvingen

Tenzij hieronder uitdrukkelijk anders is bepaald worden termen in dit reglement gebruikt in de betekenis die de Algemene Verordening Gegevensbescherming daaraan toekent:

*Persoonsgegevens:* alle informatie betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon (de betrokkene).

*Betrokkene:* degene op wie de persoonsgegevens betrekking hebben.

*Verwerking van persoonsgegevens:* elke bewerking of geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via automatische processen, waaronder in ieder geval het verzamelen, vastleggen, ordenen, bewaren, bewerken, wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiding of enige andere vorm van terbeschikkingstelling, samenbrengen, met elkaar in verband brengen, alsmede het afschermen, uitwissen en vernietigen van gegevens.

*Verwerkingsverantwoordelijke:* de verwerkingsverantwoordelijke is degene die het doel en de middelen voor de gegevensverwerking vaststelt.

*Verwerker:* degene die ten behoeve van de verantwoordelijke persoonsgegevens verwerkt, zonder aan zijn rechtstreeks gezag te zijn onderworpen.

*Verstrekken van gegevens:* het bekendmaken of ter beschikking stellen van persoonsgegevens.

*Gebruiker persoonsgegevens:* degene die als medewerker of anderszins geautoriseerd is door of namens de verantwoordelijke persoonsgegevens te verwerken.

*Opdrachtgever:* een natuurlijke of rechtspersoon die aan de verantwoordelijke een opdracht tot dienstverlening heeft gegeven.

*Derde:* een natuurlijk persoon of rechtspersoon, een overheidsinstantie, een dienst of een ander orgaan, niet zijnde de betrokkene, noch de verwerkingsverantwoordelijke, noch de verwerker, noch de personen die onder rechtstreeks gezag van de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker gemachtigd zijn om persoonsgegevens te verwerken.

*Toestemming van betrokkene:* Elke vrije, specifieke, geïnformeerde en ondubbelzinnige wilsuiting waarmee betrokkene door middel van een verklaring of een ondubbelzinnige actieve handeling hem betreffende, verwerking van persoonlijke gegevens aanvaardt.

*Gegevens over gezondheid:* persoonsgegevens die verband houden met de fysieke of mentale gezondheid van een natuurlijk persoon waaronder gegevens over verleende gezondheidsdiensten waarmee informatie over de gezondheidstoestand wordt gegeven.

*Toezichthoudende autoriteit:* een door een lidstaat ingestelde onafhankelijke overheidsinstantie. In Nederland is dit de Autoriteit Persoonsgegevens.

#### **4. Doel verwerking persoonsgegevens**

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning verwerkt de persoonsgegevens ten behoeve van de volgende onderdelen:

- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
- het beheren en uitbreiden van het klantenbestand;
- het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
- informatie-uitwisseling met andere partijen die in verband met de uitvoering van het product informatie nodig hebben, zoals herverzekeraars, notarissen, assurantietussenpersonen, incassobureaus, expertisebureaus, accountants, salarisadministrateurs, mits dit strikt noodzakelijk is voor de uitvoering van de verzekerings- of pensioen overeenkomst;

- het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
- uw pensioen of claim af te kunnen handelen;
- het voorkomen en bestrijden van fraude ten opzichte van TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning en andere financiële instellingen op basis van de Wet op het Financieel Toezicht (WFT);
- het kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen, zoals fiscaal- en sociaal verzekeringsrechtelijke wetgeving.

## 5. Persoonsgegevens

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning verwerkt (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van u:

- Contactgegevens zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en emailadres;
- Leeftijd, geslacht, burgerlijke staat
- Gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs;
- Gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
- Gegevens over financiële situatie, vermogen en eventuele schulden;
- Gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen en verzekeringen;
- Bijzondere persoonsgegevens, zoals gezondheidsgegevens;
- Gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten/fraudeaspecten.

## 6. Voorwaarden voor rechtmatige verwerking

- 6.1 Persoonsgegevens worden slechts verwerkt voor de in artikel 4 beschreven doeleinden en worden niet verder verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met de doeleinden waarvoor zij zijn verkregen.
- 6.2 De persoonsgegevens worden alleen verwerkt door personen die uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift, dan wel krachtens een (arbeids-) overeenkomst tot geheimhouding zijn verplicht.
- 6.3 Persoonsgegevens worden slechts verwerkt voor zover zij, gelet op de doelen beschreven in artikel 4, toereikend, ter zake dienend en niet bovenmatig zijn.
- 6.4 Persoonsgegevens worden slechts verwerkt indien één van de verwerkingsgronden uit artikel 6 (AVG) van toepassing is, namelijk:
  - de betrokkene voor de verwerking zijn ondubbelzinnige toestemming heeft verleend;
  - de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of voor het nemen van precontractuele maatregelen naar aanleiding van een verzoek van de betrokkene en die noodzakelijk zijn voor het sluiten van een overeenkomst;
  - de gegevensverwerking noodzakelijk is om een wettelijke verplichting na te komen waaraan de verantwoordelijke onderworpen is;
  - de gegevensverwerking noodzakelijk is ter vrijwaring van een vitaal belang van de betrokkene

- de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de goede vervulling van een publiekrechtelijke taak door het desbetreffende bestuursorgaan dan wel het bestuursorgaan waaraan de gegevens worden verstrekt, of
- de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de behartiging van het gerechtvaardigde belang van de verantwoordelijke of van een derde aan wie de gegevens worden verstrekt, tenzij het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene, in het bijzonder het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer, prevaleert.

6.5 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning bewaart geheimhouding over de persoonsgegevens waarvan zij kennisneemt, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift de verantwoordelijke tot mededeling verplicht of uit de taak van de verantwoordelijke mededeling voortvloeit.

## **7. Toegang tot en beveiliging van persoonsgegevens**

- 7.1 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning maakt gebruik van een geautomatiseerde cliëntenadministratie. Medewerkers hebben slechts toegang tot persoonsgegevens voor zover dit noodzakelijk is voor hun taakuitoefening.
- 7.2 Iedere gebruiker van persoonsgegevens heeft een strikte geheimhoudingsplicht ter zake van de gegevens waarvan hij op grond van die toegang kennis neemt.
- 7.3 De beheerder en degenen, die in het kader van een door TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning of gebruiker gegeven opdracht werken, hebben slechts toegang tot persoonsgegevens, voor zover dit voor het gebruik en de bewerking van de gegevens noodzakelijk is, en zij hiertoe een geheimhoudingsverklaring hebben ondertekend.
- 7.4 Om het beginsel van integriteit en vertrouwelijkheid te waarborgen neemt TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning alle haalbare technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen om ongeoorloofde toegang of ongeoorloofd gebruik van persoonsgegevens te voorkomen.
- 8.5 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning ziet er op toe dat beveiligingsvoorschriften voor de persoonsgegevens worden opgesteld en nageleefd. Dit wordt gedaan door op gezette tijden de technische en organisatorische beveiliging te testen, te beoordelen en te evalueren op doeltreffendheid van de verwerking (Privacy Impact Analyse).

## **9. Incidenten en meldplicht datalekken**

- 9.1 Er is een interne procedure aanwezig voor het afhandelen van incidenten. De verantwoordelijke treft maatregelen om de Autoriteit Persoonsgegevens en betrokkenen te informeren indien dit in het kader van de meldplicht aan de orde is.
- 9.2 Een datalek is een inbreuk op de beveiliging van persoonsgegevens. TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning verwerkt persoonsgegevens en moet datalekken melden aan de Autoriteit Persoonsgegevens. Wij hebben hiervoor een interne procedure opgesteld.

## **10. Verstrekking persoonsgegevens aan derden**

Uitvoering van onze advies- en bemiddelingsfunctie kan betekenen dat TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning gegevens, inclusief persoonsgegevens, deelt met derden zoals onder meer productaanbieders, juristen, taxateurs, arbeidsdeskundigen, Kifid en toezichhouders. Wij verstrekken uw gegevens niet zomaar aan anderen. Dat mag TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning wel doen als daarvoor toestemming is gegeven, of als zij daartoe wettelijk verplicht is of op grond van een rechterlijke uitspraak, of als zo'n verstrekking ten dienste staat van de doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens. U heeft bij de ontvangers van uw persoonsgegevens dezelfde rechten als binnen onze onderneming. U kunt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij de betreffende organisaties.

### **11. Uw rechten: recht op inzage en verwijdering**

- 11.1 De betrokkene heeft het recht op inzage in en verwijdering van de gegevens die op zijn persoon betrekking hebben. De betrokkene dient daartoe een verzoek in te dienen.
- 11.2 Aan een verzoek als bedoeld in dit artikel wordt binnen 4 weken na ontvangst van het verzoek voldaan.
- 11.3 Het recht op inzage in en verwijdering van gegevens wordt alleen toegestaan aan betrokkene of diens gemachtigde. Betrokkene of diens gemachtigde dienen zich in voorkomende gevallen te kunnen legitimeren en/of hun bevoegdheid aan te tonen.
- 11.4 Uitzonderingen op het verwijderingsrecht bestaan als: vrijheid van meningsuiting van toepassing is en/of bewaring de wettelijke plicht van de verantwoordelijke is en/of de informatie noodzakelijk is voor het uitoefenen of de verdediging van enig recht in rechte.
- 11.5 Voor de verzending en verstrekking van afschriften wordt geen vergoeding in rekening gebracht.
- 11.6 In geval van verwijdering van gegevens wordt in de gegevens een verklaring opgenomen dat op verzoek van betrokkene de gegevens zijn verwijderd.

### **12. Uw rechten: recht om gegevens over te dragen (recht op dataportabiliteit)**

- 12.1 Betrokkene heeft het recht zijn persoonsgegevens die hij aan een verantwoordelijke heeft verstrekt in een gestructureerde, gangbare en leesbare vorm te verkrijgen.
- 12.2 Betrokkene heeft het recht die gegevens aan een andere verantwoordelijke over te dragen, zonder daarbij te worden gehinderd door TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning aan wie de persoonsgegevens waren verstrekt.
- 12.3 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning zal zorgdragen voor een gangbaar en gebruikelijk format waardoor betrokkene de data kan ontvangen. Op verzoek van de betrokkene kan het format ook doorgestuurd worden naar een derde partij.

### **13. Uw rechten: recht op aanvulling, correctie en verwijdering van opgenomen persoonsgegevens**

- 13.1 Op verzoek van betrokkene worden de opgenomen gegevens aangevuld met een door of namens de betrokkene afgegeven verklaring met betrekking tot de opgenomen gegevens.

- 13.2 Als opgenomen gegevens feitelijk onjuist zijn voor het doel van de verwerking, onvolledig zijn of impertinent zijn, dan wel in strijd met een wettelijk voorschrift van de verwerking, dan dient de betrokkene een schriftelijk verzoek in bij de verantwoordelijke waarin wordt verzocht om correctie of verwijdering van de gegevens.
- 13.3 Zo spoedig mogelijk na ontvangst van het verzoek bericht de verantwoordelijke de betrokkene schriftelijk, of en in welke mate, aan het verzoek zal worden voldaan. Een weigering zal met argumenten worden toegelicht.
- 13.4 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning zorgt ervoor dat een beslissing tot aanvulling, correctie of verwijdering zo spoedig mogelijk wordt uitgevoerd.
- 13.5 In geval van verwijdering van gegevens wordt in de cliëntenadministratie een verklaring opgenomen dat op verzoek van betrokkene de gegevens zijn verwijderd. Indien gegevens noodzakelijk zouden kunnen zijn voor het uitoefenen van rechten, dient de klant een afstandsverklaring te ondertekenen.

#### **14. Uw rechten: recht op verzet**

- 14.1 Wanneer gegevens het voorwerp zijn van verwerking op grond van artikel 4, kan de betrokkene daartegen bij TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning verzet aantekenen in verband met zijn/haar bijzondere persoonlijke omstandigheden, als er sprake is van een gerechtvaardigd belang.
- 14.2 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning beoordeelt binnen vier weken na ontvangst van het verzet of diot gerechtvaardigd is. Indien het verzet gerechtvaardigd is, beëindigt zij terstond de verwerking.
- 14.3 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning kan voor het in behandeling nemen van een verzet een kostenvergoeding vragen wanneer het verzoek als buitensporig wordt ingeschat. De vergoeding wordt gerestitueerd als het verzet gegrond wordt bevonden.

#### **15. Bewaartermijnen**

- 15.1 TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning bewaart gegevens nooit langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor de gegevens verzameld worden, met inachtneming van de wettelijke bewaartermijn.
- 15.2 Als u een bezoeker van de website bent, worden uw persoonsgegevens voor een termijn van 12 maanden opgeslagen. Indien u een afnemer bent van onze dienst, worden uw persoonsgegevens voor een termijn van 60 maanden opgeslagen.
- 15.3 Als gegevens niet langer bewaard hoeven worden verwijderen wij alle identificeerbare kenmerken, of verwijderen we gegevens geheel. TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning heeft daartoe een richtlijn bewaartermijnen opgesteld.

#### **16. Website en cookies**

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning gebruikt cookies om de website beter te laten werken, passend bij het gebruik en advertenties te personaliseren, om functies voor social media te bieden en om ons websiteverkeer te

analyseren. Ook delen we informatie over uw gebruik van onze site met onze partners voor social media, adverteren en analyse. Op de website zijn knoppen opgenomen om pagina's te kunnen promoten of delen op sociale media kanalen, zoals; Facebook, Pinterest, Twitter, Google Plus en LinkedIn. Deze knoppen zijn stukjes code van de sociale media zelf, en maken gebruik van een cookie. Deze cookie onthoudt dat u ingelogd bent, zodat u niet iedere keer opnieuw hoeft in te loggen zodra u iets wilt delen. Om te zien wat deze social media kanalen met persoonsgegevens doen die zij met deze code binnen krijgen, adviseren wij u de privacy verklaringen van de desbetreffende sociale media kanalen (welke regelmatig kunnen wijzigen) te lezen. Deze partners kunnen deze gegevens combineren met andere informatie die u aan ze heeft verstrekt of die ze hebben verzameld op basis van uw gebruik van hun services. U gaat akkoord met onze cookies als u onze website blijft gebruiken.

### **Onze website**

Ons kantoor heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen om het bezoek en het gebruik van onze website te beveiligen en misbruik van gegevens te voorkomen.

### Nieuwsbrief

Wij sturen nieuwsbrieven waarmee wij klanten en prospects willen informeren over onze dienstverlening en over relevante ontwikkelingen op het gebied van verzekeringen en financiële producten. Het e-mailadres van klanten en prospects van ons kantoor wordt automatisch toegevoegd aan de verzendlijst. Iedere nieuwsbrief bevat een link waarmee de ontvanger zich kan afmelden.

### Contactformulier

Als u het contactformulier op onze website invult of ons een e-mail stuurt, worden de gegevens die u ons toestuurt bewaard zolang als dat nodig is om uw e-mail volledig te beantwoorden en af te handelen.

### Cookies

Wij maken op deze website gebruik van cookies. Een cookie is een eenvoudig klein bestandje dat met pagina's van deze website wordt meegestuurd en door uw browser op uw harde schijf van uw computer wordt opgeslagen. De daarin opgeslagen informatie kan bij een volgend bezoek weer naar onze servers teruggestuurd worden. Dit gebeurt direct als u onze website bezoekt. Deze cookies worden gebruikt om deze website beter te laten functioneren en het gebruik van onze website te kunnen analyseren. U kunt de op uw pc, tablet of mobiele telefoon geplaatste cookies handmatig verwijderen door binnen uw browserinstellingen uw browsergeschiedenis te wissen.

Wij gebruiken tracking cookies op onze website. Wij kunnen via deze cookies bijhouden welke webpagina's u bezoekt. Daardoor kunnen wij u aanbiedingen doen waarvan wij verwachten dat die voor u interessant kunnen zijn. U hebt het recht om aan te geven dat u geen toestemming geeft hiervoor.

### Facebook/Twitter/LinkedIn

Op onze website zijn social media buttons opgenomen. Hiermee verzamelen de beheerders van deze diensten uw persoonsgegevens. U bent zelf verantwoordelijk voor het klikken op deze buttons en het daarmee kenbaar maken van uw persoonsgegevens aan de beheerders van deze diensten. Dit gebeurt buiten onze invloedssfeer, wij zijn hier dan ook niet voor aansprakelijk.

Lees de privacyverklaringen van Facebook, Twitter en/of LinkedIn om te lezen wat zij met de persoonsgegevens doen die zij van u verzamelen middels klikbuttons.

### Google Analytics

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning maakt gebruik van Google Analytics om bij te houden hoe gebruikers de website gebruiken. Google gebruikt deze informatie om bij te houden hoe onze website gebruikt wordt en om rapporten over de website aan ons kantoor te kunnen verstrekken. Google kan deze informatie aan derden verschaffen indien Google hiertoe wettelijk wordt verplicht, of voor zover deze derden de informatie namens Google verwerken. Dit gebeurt buiten onze invloedssfeer, wij zijn hier dan ook niet voor aansprakelijk.

### Websites van derden

Deze website is door middel van links verbonden met websites van derden. We kunnen niet garanderen dat deze derden op een betrouwbare of veilige manier met uw persoonsgegevens omgaan. Wij raden u aan de privacyverklaring van deze organisaties te lezen voordat u van deze websites gebruik maakt.

## **17. Nieuws per post, e-mail of telefoon**

TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning kan gebruikmaken van telefoonnummers, adressen of e-mailadressen om

bestaande klanten te voorzien van interessante en relevante informatie. Als u heeft aangegeven dat u geen nieuws van ons wilt ontvangen, houden wij hier vanzelfsprekend rekening mee.

Voor nieuwsbrieven wordt gebruik gemaakt van tracking pixels. De gegevens uit de tracking pixels worden door ons gebruikt voor het optimaliseren van onze nieuwsbrieven. Iedere e-mail met nieuwsbrief bevat een link waarmee de geadresseerde zich kan afmelden. De bewaartermijn van de gegevens die deze pixels opleveren is niet langer dan voor het doel noodzakelijk, 3 maanden.

## **18. Klachten**

18.1 Indien de betrokkene van mening is dat de bepalingen van dit reglement niet worden nageleefd en/of indien betrokkene meent andere redenen tot klagen te hebben, dient hij zich te wenden tot de Functionaris Gegevensbescherming (FG) van TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning zoals genoemd in punt 1 van dit statement.

18.2 De FG zal de klacht conform de Klachtenregeling van de verantwoordelijke in behandeling nemen. Kijk in de dienstenwijzer van TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning voor de klachtenprocedure.

18.3 Betrokkene heeft te allen tijde het recht een klacht in te dienen bij de toezichthoudende autoriteit. De Autoriteit Persoonsgegevens houdt toezicht op de naleving van de wettelijke





regels voor de bescherming van persoonsgegevens. De contactgegevens van de Autoriteit Persoonsgegevens zijn:

Autoriteit Persoonsgegevens  
Bezuidenhoutseweg 30  
2594 AV Den Haag  
0900-2001201

Wijziging van het Privacyreglement

Het kan voorkomen dat de directie van TreQant Pensioenadvies & Financiële Planning dit privacyreglement in de toekomst wijzigt. Op

[www.treqant.nl](http://www.treqant.nl) vindt u altijd het actuele privacyreglement.