

In dit document geven wij informatie over hoe Trifin Adviesgroep omgaat met jouw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden ontvangen.

Onze contactgegevens

Trifin Adviesgroep is tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar onder nummer 074-259 40 50 en per mail via info@trifin.nl. Ons bezoekadres is Lansinkesweg 4 te Hengelo Ov. Uiteraard hebben wij ook een website waar je verdere informatie over ons kantoor kunt vinden: www.trifin.nl.

Onze dienstverlening

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen, hypotheek en kredieten. 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 (nazorg).

Waarom wij je gegevens verwerken

Wanneer je ons verzoekt je te helpen bij het analyseren van jouw financiële situatie en je te adviseren welke verzekeringen en/of hypotheek krediet bij jouw situatie passen, hebben wij persoonsgegevens van je nodig. Onder persoonsgegevens verstaan wij alle gegevens die, direct of indirect, te herleiden zijn tot een persoon. Denk hierbij aan naam, adres, geboortedatum, e-mailadres, enzovoorts. Op 'juridische gronden' verwerken (gebruiken/opslaan) wij dus jouw persoonsgegevens omdat je daar toestemming voor geeft en om het mogelijk te maken jouw opdracht tot dienstverlening uit te kunnen voeren. We kunnen ook een wettelijke verplichting hebben om je gegevens te gebruiken, bijvoorbeeld wanneer we fraude vermoeden.

Wij gaan zorgvuldig met je gegevens om

Om je goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of (hypotheek) kredieten bij jouw situatie passen, gaan wij met je in gesprek. In dit gesprek stellen wij verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op jouw kennis van en ervaring met financiële diensten, je financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, je wensen en behoeften voor zover van belang voor het financiële advies en je bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel je wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Met deze gegevens die wij 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 wij jouw gegevens gebruiken

Wij gebruiken de gegevens die wij van je krijgen om een analyse van je financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de door jou gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van jouw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer je 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 jou te realiseren financiële zekerheid.

- Bij verzekeraars en geldverstrekkers (banken) gaat het dan om de gegevens die deze instellingen nodig hebben om te kunnen bepalen of, en zo ja onder welke voorwaarden zij een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet.
- Bij expertisebureaus gaat het om je contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren.
- Bij arbeidsdeskundigen gaat het om je contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met je kan opnemen.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door jou aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor jou 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 jou uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij jouw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor jou uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor jou tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van jou in dit kader hebben ontvangen. Hierbij gaan wij ervan uit dat je zelf specifiek verzoekt dat je gegevens worden verwijderd, waarmee de relatie wordt beëindigd.

Wat zijn je rechten?

Als klant van Trifin Adviesgroep heb je het recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet van je ontvangen. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen:

- a) Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van je hebben. Dit overzicht verstrekken wij je kosteloos.
- b) Als je vermoedt dat wij bepaalde gegevens over jou onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kun je om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen wanneer de gegevens waarmee wij werken correct zijn.

- c) Wanneer je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kun je ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Gebruik hiervoor het formulier 'Gegevens verwijderen' welke te vinden is op onze website: www.trifin.nl. Ga naar 'over ons' / 'downloads'.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van jou ontvangen gegevens gebruiken. Mocht je op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kun je ons dit laten weten.
- e) Indien je dat wenst, kun je ons vragen jouw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld jouw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van je verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk je verzoek uitvoeren.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van jou ontvangen, bijvoorbeeld van jouw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseur, dan informeren wij je over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie als je ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Het opstellen van een goed financieel advies kun je vergelijken met een puzzel. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er (bijna) altijd in om de puzzel op te lossen en je een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer je 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. Wij zullen je er dan op wijzen, dat in ons advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor jou kunnen zijn.

Missen wij teveel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij je informeren dat wij onze werkzaamheden voor jou niet kunnen uitvoeren.

Heb je vragen of klachten?

Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met jouw 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 je een klacht hebt over de wijze waarop ons kantoor met jouw persoonsgegevens omgaat, dan verzoeken we je hierover contact op te nemen met de directie van ons kantoor, de heer W.F.J. Egberink, zodat je klacht behandeld kan worden.

Mocht je toch van mening blijven dat wij niet zorgvuldig genoeg met jouw persoonsgegevens omgaan, dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.