

Privacy statement Levers Ter Braak

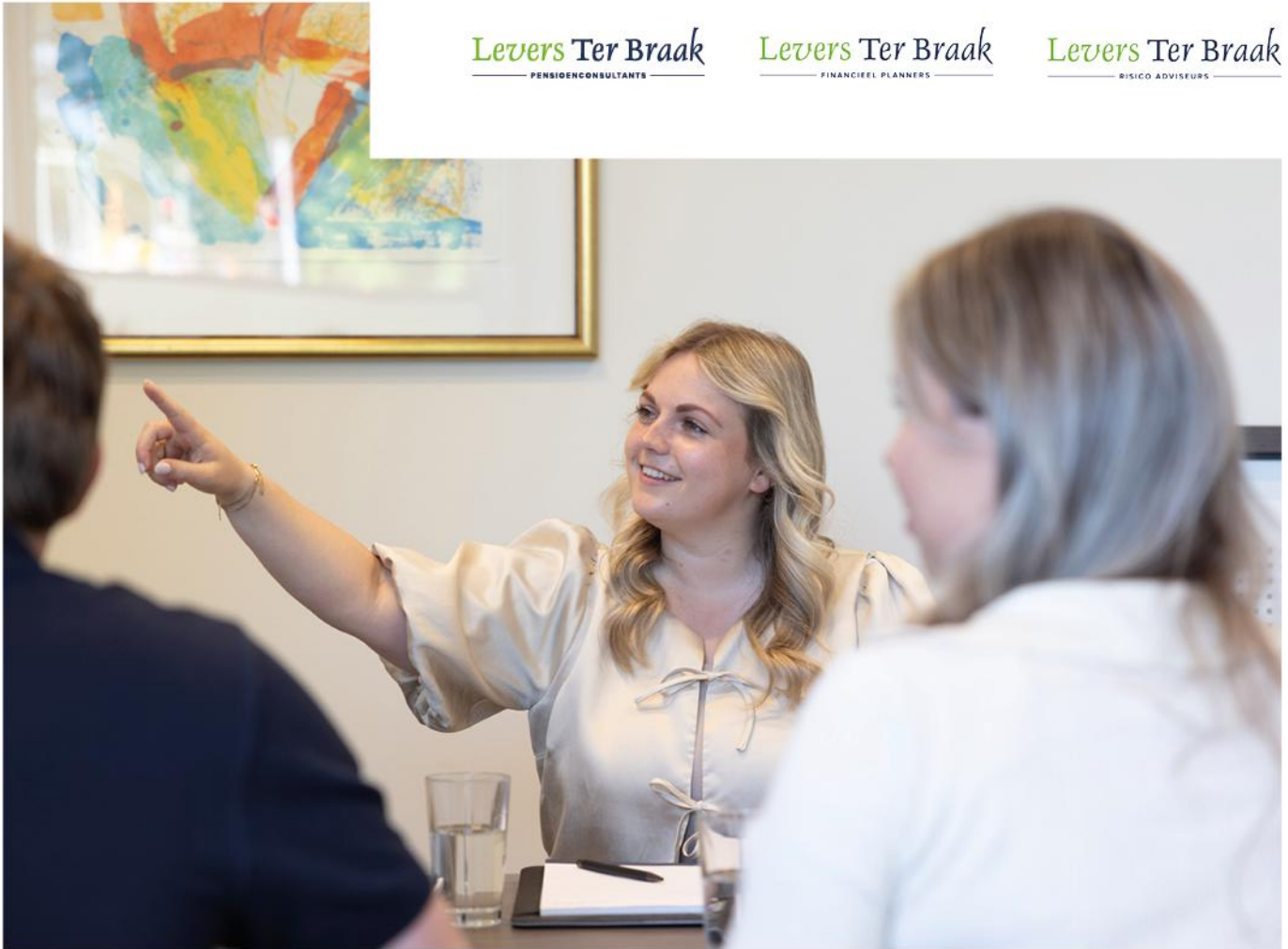


Levers Ter Braak
PENSIOENCONSULTANTS

Levers Ter Braak
FINANCIËEL PLANNERS

Levers Ter Braak
RISICO ADVISEURS

Geen zorgen. Alles is geregeld.



Helderheid in financiën en risico's, waardoor u inzicht krijgt en tijd en kosten bespaart. Dat doen wij graag voor u als particulier, ondernemer of bedrijf. Een persoonlijke benadering vinden wij bij Levers ter Braak belangrijk. Wij zorgen ervoor dat alles goed geregeld is én geregeld blijft.

- Inzicht in financiën en risico's
- Persoonlijke benadering
- Het gemak ontzorgt te zijn
- Kennis van complexe zaken
- Eerlijke kostenstructuur en dienstverlening

Privacy statement

Wie is Levers Ter Braak?

Levers Ter Braak Risico Adviseurs B.V.
Levers Ter Braak Financieel Planners B.V.
Levers Ter Braak Pensioenconsultants B.V.
Hierna gezamenlijk aangeduid met: Levers Ter Braak

	Telefoon	E-mail
Algemeen	085-0400400	info@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Risico Adviseurs B.V.	085-0400420	risicoadviseurs@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Financieel Planners B.V.	085-0400440	financieelplanners@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Pensioenconsultants B.V.	085-0400460	pensioenconsultants@levers-terbraak.nl
Internet		www.levers-terbraak.nl

Bezoekadres

Wierdensestraat 136 en 138
7604 BM Almelo

Correspondentieadres

Wierdensestraat 136
7604 BM Almelo

Levers Ter Braak adviseert over en bemiddelt als onafhankelijk intermediair in verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten, zowel aan particulieren als ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant, met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

Voor het uitvoeren van onze werkzaamheden verwerken wij persoonsgegevens. Wij verwerken onder andere de volgende gegevens van u:

- Uw contactgegevens;
- Uw leeftijd, geslacht en burgerlijke staat;
- Gegevens met betrekking tot uw identiteitsbewijs;
- Gegevens over uw dienstverband bij uw werkgever
- Gegevens over uw financiële situatie;
- Gegevens over uw huidige financiële producten;
- Gegevens over ingediende claims;
- Bijzondere persoonsgegevens, zoals bijvoorbeeld informatie over uw gezondheid of over strafrechtelijke feiten. Dit soort bijzondere persoonsgegevens zullen uiterst zorgvuldig worden verwerkt.

In dit statement lees je wat er met deze persoonsgegevens gebeurt. Dit privacy statement is als volgt opgebouwd:

1. Doel van de gegevensverwerking
2. Verkrijging persoonsgegevens
3. Delen van gegevens met derden
4. Beveiliging
5. Bewaartermijn
6. Website
7. Rechten betrokkene
8. Aanpassen privacy statement

1. Doel van de gegevensverwerking

We verwerken persoonsgegevens hoofdzakelijk om overeenkomsten (bijv. pensioenregelingen) te kunnen laten uitvoeren. Daarnaast verwerken we persoonsgegevens om financiële adviezen te kunnen geven. Dit laatste doen we alleen met toestemming van de betrokkene. Wij verwerken uw persoonsgegevens in het kader van onze kernactiviteit, en niet voor andere doeleinden dan die staan beschreven in ons privacy statement, tenzij wij hiervoor uw toestemming hebben verkregen. Wij verwerken uw persoonsgegevens gericht op onder andere de volgende activiteiten binnen Levers Ter Braak:

- Het wel of niet aannemen van opdrachten
- Het (laten) beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
- Het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten (adviseren en bemiddelen);
- Het communiceren met relaties;
- 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 (potentiële) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
- Het versturen van informatie;
- Het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- Daarnaast verzamelt onze websitegegevens die nodig zijn voor de werking van de site. De gegevens worden gebruikt voor statistische doeleinden. Deze gegevens zijn niet terug te leiden naar personen.

Levers Ter Braak verzamelt persoonsgegevens op basis van de volgende in artikel 6 van de AVG genoemde rechtsgronden: de verkregen toestemming, de uitvoering van de overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen, waarbij steeds een afweging zal worden gemaakt tussen uw belang bij privacy en ons belang, bestaande uit onder andere de zorgvuldige uitvoering van de door u aan ons gegeven opdracht.

2. Verrijging persoonsgegevens

Als Levers Ter Braak persoonsgegevens verwerkt die wij niet van uzelf hebben verkregen, dan zullen wij die gegevens altijd hebben verkregen in het kader van de door u verstrekte opdracht aan ons. De bronnen voor persoonsgegevens die wij verwerken zijn bijvoorbeeld:

- De door u toegestuurde bescheiden;
- De namens u door ons opgevraagde stukken bij de pensioenuitvoerder;

3. Delen van gegevens met derden

Uw persoonsgegevens zullen enkel met derden worden gedeeld voor zover dit noodzakelijk is voor de dienstverlening en met in achtneming van de onder 1 genoemde gronden voor de persoonsgegevens verwerking.

Daarnaast kan Levers Ter Braak persoonsgegevens verstrekken aan een derde, zoals een toezichthouder, voor zover daartoe een wettelijke verplichting bestaat.

Levers Ter Braak is niet aansprakelijk voor de behandeling van persoonsgegevens door deze derde partij. Wel zal Levers Ter Braak zal met de derde partij die namens en in opdracht van Levers Ter Braak uw persoonsgegevens verwerkt een verwerkersovereenkomst sluiten, die de derde partij eveneens houdt tot naleving van de AVG.

4. Beveiliging

We willen persoonsgegevens goed beschermen. We hebben daarom naar redelijkheid fysieke, administratieve en technische veiligheidsmaatregelen getroffen om persoonsgegevens te beschermen tegen onbevoegde toegang, onbevoegd gebruik en onbevoegde onthulling. Zo versleutelen we bepaalde persoonsgegevens wanneer we die via internet verzenden.

Van de systemen waar we mee werken hebben we gecontroleerd of persoonsgegevens voldoende zijn beschermd. Afspraken hierover zijn vastgelegd in verwerkersovereenkomsten.

Berichten die per e-mail aan ons worden verstuurd kunnen mogelijkwijs door derden worden onderschept, misbruikt of gewijzigd (e.g. een buitenlandse mogendheid). Levers Ter Braak aanvaardt daarvoor geen aansprakelijkheid.

5. Bewaartermijn

Persoonsgegevens zullen nooit langer worden bewaard dan noodzakelijk is voor het doel van de verwerking, tenzij er een wettelijk langere bewaartermijn geldt. Onze verwerking voldoet aan desbetreffende wet- en regelgeving (bijv. audit, boekhouding en wettelijke bewaartermijnen).

6. Website

Op de website van Levers Ter Braak (www.levers-terbraak.nl) zijn knoppen en/of links opgenomen om webpagina's te kunnen promoten of delen op sociale (media) netwerken of websites van derden. Levers Ter Braak is niet aansprakelijk voor de wijze waarop die derden gegevens verwerken. Het gebruik van die media is dus voor uw eigen risico.

De website van Levers Ter Braak maakt gebruik van cookies. Dit zijn kleine tekstbestanden die tijdens uw bezoek aan onze website op uw elektronische apparaat wordt geplaatst waarmee u de website bezoekt. In die bestanden wordt informatie over uw bezoek aan onze website opgeslagen, die bij een later bezoek kan worden geraadpleegd (marketing cookies). Ook zijn er cookies die noodzakelijk zijn om onze website te gebruiken (functionele cookies). Third party cookies worden slechts geplaatst indien u een dienst van een derde partij via onze website gebruikt. Het accepteren van alle cookies is niet verplicht. Ook wanneer u enkel de functionele cookies accepteert, kunt u gebruik maken van onze website. U kunt uw toestemming te allen tijde aanpassen door de cookie-instellingen te wijzigen. Op de website van de Autoriteit Consument en Markt

(<https://www.consuwijzer.nl/telecompost/internet/privacy/uitleg-cookies>) leest u meer over cookies en hoe u deze kunt blokkeren of verwijderen. Levers Ter Braak maakt gebruik van de volgende cookies:

- [Google Universal Analytics Cookies](#)

7. Rechten van betrokkene

Je hebt als betrokkene diverse rechten. Zo mag je een verzoek om informatie indienen. Ook kun je bijvoorbeeld verzoeken uitsluitel te krijgen over het verwerken van de gegevens. Daarnaast heb je recht op rectificatie van je gegevens en het recht om deze volledig te laten verwijderen (dit moet wel redelijk zijn in verhouding met de grondslag van de verwerking). Ook mag je een verzoek indienen om een overzicht te ontvangen van de persoonsgegevens die van jou worden verwerkt. Tenslotte mag je bezwaar indienen tegen het verwerken van je persoonsgegevens of een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

8. Aanpassen privacy statement

Levers Ter Braak behoudt zich het recht voor om deze privacy statement zonder voorafgaande kennisgeving aan te passen. Het aangepaste privacy statement kun je inzien op onze website (www.levers-terbraak.nl).

Particuliere diensten

- **Persoonlijke financiële planning**

Als Register Financieel Planner (RFP) zorgen wij voor inzicht in en overzicht over uw gehele financiële situatie, zowel nu als in de toekomst. Ook de gevolgen van arbeidsongeschiktheid en overlijden van u en uw partner worden hierin meegenomen. Zo kunt u de juiste keuzes maken.

- **Hypotheken**

Een goed hypotheekadvies is belangrijk omdat uw hypotheek veel invloed heeft op uw hele financiële leven. Niet alleen bij het kopen van uw eerste huis, een verhuizing, het oversluiten van uw hypotheek, maar ook als uw situatie onverwacht verandert door bijvoorbeeld ontslag, ziekte of scheiding. Wij helpen u graag. Ook als uw hypotheekvraag complexer is of als u ondernemer bent.

- **Arbeidsongeschiktheid**

Wanneer u een eigen onderneming hebt en uw inkomen valt weg door ziekte of arbeidsongeschiktheid, dan wilt u uw vaste lasten kunnen blijven betalen. Wij helpen u mee om uw inkomenspositie bij arbeidsongeschiktheid goed in beeld te hebben, zodat u de juiste keuzes kunt maken.

- **Schadeverzekeringen Particulier**

Bij schade zit u niet te wachten op rompslomp. Daarom regelen wij dat u krijgt waar u recht op heeft. Bovendien zorgen wij door onze kennis en ervaring dat u schadeverzekeringen tegen betere voorwaarden en een goede premie geregeld zijn. Wij ontzorgen u graag.

Zakelijke diensten

- **Risicomanagement**

Risico's horen bij het ondernemen. Maar u houdt zich liever bezig met de ambities en doelstellingen van uw organisatie. Met professionele software en onze kennis brengen wij de risico's in beeld die de continuïteit bedreigen. Dan kunt u een weloverwogen keuze maken in het nemen of afdekken van deze risico's.

- **Bedrijfsfinancieringen**

Wij helpen u graag bij het regelen van een bedrijfs- en of vastgoedfinanciering die aansluit op uw bedrijfsvoering, zowel met voorwaarden als met tarifiering. Zodat uw bedrijf kan groeien, overleven of wanneer u bijvoorbeeld een nieuw bedrijfspand moet bekostigen.

- **Employee benefits**

Wanneer u als ondernemer personeel in dienst heeft, dan is kennis over bijvoorbeeld actuele wet- en regelgeving van groot belang. Zeker als u te maken krijgt met een zieke medewerker. Met ons als Registeradviseur Verzuim- en Inkomensmanagement (RVI) haalt u meer kennis in huis om u te adviseren over complexe werknemers vraagstukken.

- **Collectief Pensioenen**

Een collectief pensioen is een belangrijke, maar ook kostbare secundaire beloning voor uw medewerkers. Het is daarom belangrijk dat deze voldoet aan uw wensen en budget en aansluit op de steeds veranderende wetgeving. Graag verzorgen wij voor u het optimale advies en beheer. In heldere taal leggen wij uit wat een goed pensioen inhoudt voor uw personeel.

Geen zorgen. Alles is geregeld.