

## Privacy Statement

### Algemeen

1. Deze verklaring beschrijft het privacy beleid van Berghout Financiële Dienstverlening B.V. (KvK nr. 73864633), kantoorhoudend te Dreischor aan de Vlasakkerweg 1, 4315CN (hierna: BFD). Voor vragen over privacy aangelegenheden kan contact worden opgenomen met de privacyfunctionaris van BFD, G. Berghout.

2. BFD is een onderneming waarin een financiële dienstverlening wordt uitgeoefend. De financieel dienstverleners stellen fiscale aangiften op voor ondernemers en particulieren, voeren financiële administraties, stellen jaarrekeningen op en adviseren op bedrijfseconomisch en fiscaal gebied.

3. BFD is verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Dit Privacy Statement geldt voor alle personen van wie BFD persoonsgegevens verwerkt, met uitzondering van personen die werkzaam zijn bij BFD.

Dit Privacy Statement is van toepassing op:

- cliënten van BFD;
- wederpartijen van BFD;
- potentiële cliënten met wie BFD contact heeft gelegd of wil leggen;
- ontvangers van nieuwsbrieven en commerciële e-mails van BFD;
- alle andere personen die contact opnemen met BFD.

4. BFD verwerkt persoonsgegevens die u als cliënt over uzelf en/of uw partner of andere betrokkene voor financiële dienstverlening hebt verstrekt. Voorts verwerkt BFD geen persoonsgegevens gegenereerd tijdens uw bezoek op onze website omdat op onze website geen persoonsgegevens achter gelaten kunnen worden. Ook gebruiken wij geen social media plugins.

De volgende persoonsgegevens worden door ons verwerkt:

Persoonsgegevens door u verstrekt:

- contactgegevens en andere persoonsgegevens die nodig zijn voor financiële dienstverlening, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer(s), e-mailadressen, uittreksel KvK, een kopie ID als de WWFT ons daartoe verplicht en voorts alle gegevens die relevant zijn om de financiële dienstverlening te kunnen verrichten, zoals financiële gegevens en persoonsgegevens van uzelf en/of uw partner of andere betrokkene en diens adviseur(s);
- contactgegevens verstrekt tijdens kennismakingsgesprekken, events, seminars etc. zoals gegevens vermeld op visitekaartjes.

Persoonsgegevens verkregen via of gegenereerd door onze website, elektronische nieuwsbrieven, commerciële e-mails of daaraan gerelateerde technologieën.

- of u een nieuwsbrief of commerciële e-mail opent en op welke onderdelen daarvan u klikt.

Persoonsgegevens verkregen uit andere bronnen:

- persoonsgegevens beschikbaar op zakelijke Social Media platforms zoals LinkedIn;

- persoonsgegevens verkregen uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en uit het Kadaster;
- Belastingdienst, onderzoeksbureaus;
- persoonsgegevens beschikbaar op openbare (zakelijke) websites.

Rechtmatige grondslag, doeleinden en bewaartermijnen

5. BFD gebruikt uw persoonsgegevens voor verschillende doelen. Hieronder worden deze doelen nader uiteengezet:

- Het uitvoeren van een overeenkomst waarin u ons opdracht hebt verstrekt tot het leveren van financiële en fiscale diensten door onze medewerkers. Indien u ons opdracht verleend worden daarbij in ieder geval uw contactgegevens gevraagd. Ook andere persoonsgegevens kunnen noodzakelijk zijn voor de behandeling van administraties, fiscale aangiften, advisering of andere financiële of fiscale diensten, afhankelijk van de verstrekte opdracht. Voorts worden de gegevens gebruikt voor facturatie van de verleende diensten.
- Het nakomen van wettelijke en door Het Register Belastingadviseurs (RB) opgelegde verplichtingen. De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) verplicht financiële dienstverleners bepaalde informatie in te winnen en vast te leggen. Het gaat daarbij onder andere om een kopie van een identiteitsbewijs.
- Het uitvoeren van een tegenstrijdig belang toets.
- Het onderhouden van contact met u. Uw contactgegevens worden bijgehouden in ons klantsysteem en kunnen worden gebruikt voor onder meer het verzenden van nieuwsbrieven, updates, uitnodigingen voor events en seminars en het toezenden van informatie die u aan ons hebt gevraagd.
- Het verbeteren van onze product- en dienstinformatie en het uitvoeren van gerichte marketingacties. We vinden het belangrijk u te benaderen met informatie die voor u relevant is. Om dit mogelijk te maken, combineren en analyseren wij de bij ons beschikbare persoonsgegevens. Op basis daarvan bepalen we welke informatie en kanalen relevant zijn en welke momenten het meest geschikt zijn voor het verstrekken van informatie of het tot stand brengen van contract. Bij marketingacties verwerken wij geen bijzondere persoonsgegevens en geen vertrouwelijke gegevens die door het beroepsgeheim van advocaten zijn beschermd. Indien wij van u een persoonlijk, individueel klantprofiel zouden willen aanleggen, zullen wij daarvoor uw voorafgaande toestemming vragen. Indien u later deze toestemming zou willen intrekken, is dat altijd mogelijk.

- Werving & Selectie

6. BFD verwerkt uw persoonsgegevens op basis van één van de volgende verwerkingsgronden:

- Toestemming.

Als we u toestemming hebben gevraagd om uw persoonsgegevens te verwerken en u hebt deze toestemming verleend, dan hebt u ook altijd weer het recht om deze toestemming in te trekken.

- In verband met de uitvoering van een overeenkomst met u of in de aanloop tot het sluiten van een overeenkomst.

Indien u ons een opdracht verleent tot het leveren van financiële diensten, verwerken wij persoonsgegevens indien en voor zover dat voor het uitvoeren van de opdracht nodig is.

- Nakoming van een wettelijke verplichting

De wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) verplicht financiële dienstverleners een cliëntonderzoek te doen en bepaalde informatie in te winnen en vast te leggen.

Het gaat daarbij onder andere om een kopie van een identiteitsbewijs (paspoort). Die gevallen waarin dat verplicht is zijn beschreven in art. 1 en 3 WWFT.

- Gerechtvaardigd belang

Wij mogen ook persoonsgegevens verwerken als BFD of een derde een gerechtvaardigd belang heeft en daarmee kort gezegd geen onevenredige inbreuk wordt gemaakt op uw privacy. Wij hebben in die gevallen vooraf een belangenafweging gemaakt. Zo gebruiken wij bijvoorbeeld uw zakelijke contactgegevens om relaties uit te nodigen voor seminars, events en het toesturen van nieuwsbrieven.

7. BFD bewaart persoonsgegevens die zij van werkgevers ontvangt niet langer dan nodig is voor de uitvoering van opdrachten, tenzij BFD op grond van wet- of regelgeving persoonsgegevens langer moet bewaren. Zo dienen werkgevers voor een correcte uitoefening, controle en bewaking van bepaalde rechten en aanspraken in uiteenlopende gevallen op basis van de geldende wet- en regelgeving te kunnen aantonen dat de uitoefening van rechten in overeenstemming is met de wet. Daartoe dienen relevante (dienstverband) gegevens van betrokken werknemers gedurende uiteenlopende wettelijke termijn te worden bewaard. In de gevallen waarin BFD de permanente controle en bewaking verzorgt voor opdrachtgevers, dient BFD de betreffende relevante (dienstverband)gegevens, waaronder BSN's, te bewaren gedurende die wettelijke termijnen.

8. BFD kan voor het verwerken van uw persoonsgegevens dienstverleners (verwerker) inschakelen. Daarbij sluiten wij met elke opdrachtnemer een verwerkersovereenkomst als bedoeld in artikel 28 AVG. Die verwerkersovereenkomst voldoet – net als eventuele sub-verwerkersovereenkomsten – aan de AVG.

9. BFD kan, door omstandigheden van het geval, genoodzaakt zijn uw persoonsgegevens aan derden door te geven. In de navolgende gevallen worden persoonsgegevens aan derden verstrekt:

- Bij de financiële dienstverlening kan het noodzakelijk zijn uw persoonsgegevens met derden te delen. Bijvoorbeeld bij informatieverzoeken van externe financiers of medewerking verlenen bij een DD-onderzoek alsmede het opstellen en indienen van fiscale aangiften.
- Indien een rechtelijke uitspraak ons verplicht tot het verstrekken van persoonsgegevens aan derden, zullen wij daaraan dienen te voldoen.
- Uw persoonsgegevens worden niet met derden gedeeld voor commerciële doeleinden. Hierop bestaat één uitzondering. Soms organiseren wij met een andere organisatie een gezamenlijke activiteit, zoals een event of een seminar. In dat geval worden uitsluitend de noodzakelijke contactgegevens uitgewisseld, te weten naam contactpersoon en e-mailadres.
- Persoonsgegevens kunnen voorts aan derden worden verstrekt, bij een reorganisatie of fusie van onze onderneming of de verkoop van (een deel van) onze onderneming.

#### Beveiliging

10. BFD heeft, rekening houdend met de stand van de techniek, de uitvoeringskosten, alsook met de aard, de omvang, de context en de verwerkingsdoeleinden en de qua waarschijnlijkheid en ernst uiteenlopende risico's voor de rechten en vrijheden van personen, passende technische en organisatorische maatregelen getroffen, om een op het risico afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen.

Onder meer de volgende maatregelen zijn getroffen:

- andere dan medewerkers hebben in beginsel geen toegang tot de werkruimtes;
- firewalling;

- back-up-beleid;
- bewustzijnsbeleid medewerkers.

11. BFD staat er niet voor in dat de getroffen maatregelen onder alle omstandigheden doeltreffend zijn.

#### Klachtenregeling

12. Iedere persoon kan op basis van de wet bepaalde rechten uitoefenen ten aanzien van zijn of haar persoonsgegevens. Zo hebt u het recht tot inzake, rectificatie en verwijdering van persoonsgegevens. Ook kunt u bezwaar maken tegen het gebruik van uw gegevens of vragen dit gebruik te beperken. In bepaalde gevallen kunt u zelfs uw gegevens opvragen en meenemen naar een andere partij. Neemt u voor al deze vragen contact op via 06-53920948.

13. Als u klachten hebt over hoe wij met uw persoonsgegevens omgaan, dan kunt u contact met ons opnemen door een e-mail te sturen naar [ge@berghoutfd.nl](mailto:ge@berghoutfd.nl) of bellen. Wij helpen u graag met het vinden van een oplossing. Indien dat toch niet zou lukken, dan kunt u zich altijd wenden tot de Autoriteit Persoonsgegevens.

#### Aanpassing privacy statement

14. BFD kan dit statement van tijd tot tijd aanpassen.  
Versie 1.0 – 17 augustus 2024