



## Privacy verklaring & disclaimer

### Privacyverklaring De Erfcoach

#### Inleiding:

Deze verklaring is van toepassing op alle door De Erfcoach geleverde producten en diensten. De Erfcoach, gevestigd te Langezand 40, 3846 JG Harderwijk, is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens zoals weergegeven in deze privacyverklaring.

#### Persoonsgegevens die wij verwerken

De Erfcoach verwerkt uw persoonsgegevens omdat u gebruik maakt van onze diensten en/of omdat u deze zelf aan ons heeft verstrekt. Gegevens die De Erfcoach van u nodig kan heeft of noodzakelijk zijn in het kader van de hieronder omschreven doeleinden en die door De Erfcoach in ieder geval en ten minste worden verwerkt, betreffen:

- Voorletters en achternaam
- Geslacht
- Geboortedatum
- Bedrijfsnaam
- Adresgegevens (bestaande uit straatnaam + huisnummer + postcode)
- Telefoonnummer (mobiel of vast)
- E-mailadres
- Bankgegevens
- Voor diverse werkzaamheden krijgen wij van u ook de benodigde gegevens over alle actuele en zo nodig toekomstige inkomsten en uitgaven. De aard van het werk van De Erfcoach brengt ook met zich mee dat wij gegevens verkrijgen over alle verplichtingen van de overledene, en indien van toepassing van u als levenspartner of huisgenoot, ten opzichte van derden en andersom.
- Ook registreren wij in een aantal gevallen de bezittingen, en ook welke vererving aan de orde is en welke fiscale verplichtingen de nalatenschap met zich mee brengt.

#### Verwerkt De Erfcoach ook bijzondere persoonsgegevens?

Bijzondere persoonsgegevens zijn gevoelige gegevens, bijvoorbeeld over gezondheid of een strafrechtelijk verleden, etnische gegevens of gegevens betreffende ras. De Erfcoach verwerkt geen bijzondere persoonsgegevens.

#### Waarom we gegevens nodig hebben

- Als u eenmaal een overeenkomst heeft met van De Erfcoach, dan willen we u goed van dienst zijn. Wij gebruiken uw gegevens voor de volgende doeleinden: U te kunnen bellen of e-mailen indien dit nodig is om onze dienstverlening uit te kunnen voeren.
- U te informeren over wijzigingen van onze diensten en producten.
- Om goederen en diensten bij u af te leveren.
- Om, voor de diensten die wij u leveren, gegevens te delen met derde partijen. Dit doen we om mutaties door te geven of verzoeken in te dienen. U krijgt van ons regelmatig een overzicht van de mutaties en verzoeken.
- Als wij hier wettelijk toe verplicht zijn, zoals gegevens noodzakelijk voor onze belastingaangifte
- Gegevens kunnen ook gebruikt worden voor promotie- of marketingdoeleinden, die in verhouding staan tot het soort dienstverlening vanuit De Erfcoach. Bijvoorbeeld om u via onze nieuwsbrief te informeren over een nieuwe activiteit van De Erfcoach. Wilt u niet benaderd worden via onze nieuwsbrief, dan kunt u dit aangeven in de nieuwsbrief door onderaan op 'uitschrijven' te klikken.

Wij kunnen uw gegevens enkel voor een ander doel gebruiken, dan waarvoor ze oorspronkelijk verwerkt waren, als er tussen beide doelen een nauwe verwantschap bestaat.

#### Welke regels gelden bij de verwerking van persoonsgegevens?

Bij de verwerking van persoonsgegevens is De Erfcoach gebonden aan de daarvoor geldende wet- en regelgeving en houdt de ontwikkelingen daarin bij. In dat kader behoudt De Erfcoach zich het recht



voor wijzigingen door te voeren in deze privacyverklaring om de tekst aan te laten sluiten bij de laatste stand van zaken, zoals vermeld onderaan deze privacyverklaring.

#### Hoe lang we gegevens bewaren

De Erfcoach bewaart uw persoonsgegevens niet langer dan strikt nodig is om de doelen te realiseren waarvoor uw gegevens worden verzameld.

- Na het afwikkelen van een nalatenschap sluiten we het dossier en bewaren we het 2,5 jaar.
- Dossiers van overledenen waarvan de partner, huisgenoot of andere belanghebbenden nog in leven is worden voor onbepaalde tijd bewaard. Hierdoor zijn we in staat om in de toekomst op basis van de bestaande informatie deze personen efficiënt diensten te kunnen verlenen. De zaken uit het verleden hoeven dan niet volledig opnieuw te worden uitgezocht.
- Dossiers van levensexecutele worden bewaard tot 2,5 jaar na beëindiging van de volmacht, hetzij door overlijden van de cliënt dan wel door stopzetten van de volmacht door de cliënt of anderszins. Als de afwikkelen van de nalatenschap van de betreffende cliënt ook door De Erfcoach wordt gedaan geldt de bewaartermijn vanaf het afronden van de afwikkeling.

#### Delen met anderen/verstrekking gegevens aan derden

De Erfcoach verkoopt uw gegevens niet aan derden en verstrekt deze uitsluitend indien dit nodig is voor de uitvoering van onze overeenkomst met u of om te voldoen aan een wettelijke verplichting. Met bedrijven die uw gegevens verwerken in onze opdracht, sluiten wij een verwerkersovereenkomst om te zorgen voor eenzelfde niveau van beveiliging en vertrouwelijkheid van uw gegevens.

#### In kaart brengen websitebezoek

De Erfcoach gebruikt alleen technische en functionele cookies. Een cookie is een klein tekstbestand dat bij het eerste bezoek aan onze websites wordt opgeslagen op uw computer, tablet of smartphone. De cookies die wij gebruiken zijn noodzakelijk voor de technische werking van de websites en uw gebruiksgemak. Ze zorgen ervoor dat de websites naar behoren werken en onthouden bijvoorbeeld uw voorkeursinstellingen. U kunt zich afmelden voor cookies door uw internetbrowser zo in te stellen dat deze geen cookies meer opslaat. Daarnaast kunt u ook alle informatie die eerder is opgeslagen via de instellingen van uw browser verwijderen.

#### Gegevens inzien, aanpassen of verwijderen

U heeft uiteraard altijd de mogelijkheid om al uw, bij ons bekende, persoonsgegevens in te zien, te corrigeren of te verwijderen. Hiervoor stuurt u een gespecificeerd verzoek naar

#### Beveiliging

De Erfcoach hecht grote waarde aan de beveiliging en bescherming van uw persoonsgegevens. De Erfcoach heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen teneinde uw persoonsgegevens te beveiligen en te beschermen tegen verlies, wijziging, misbruik of tegen enige (andere) vorm van onrechtmatige verwerking. Iedere persoon die bij De Erfcoach toegang heeft tot persoonsgegevens en/of deze verwerkt, is verplicht tot geheimhouding van die gegevens, voor zover bij wet- of regelgeving niet anders is bepaald. In het geval De Erfcoach gebruik maakt van de diensten van derden, zal De Erfcoach in het kader van de bescherming van persoonsgegevens afspraken maken omtrent de benodigde beveiligingsmaatregelen. Als u de indruk heeft dat uw gegevens niet goed beveiligd zijn of er aanwijzingen zijn van misbruik, neem dan contact met ons op. Als De Erfcoach ondanks alle maatregelen een beveiligingsincident bemerkt, zal hier door De Erfcoach melding van worden gedaan bij de Autoriteit Persoonsgegevens en aanvullende maatregelen treffen.

#### Uw privacy rechten

Wanneer u een verzoek tot inzage, correctie, verzet of verwijdering van uw persoonsgegevens doet, zal De Erfcoach u hierover binnen 5 werkdagen informeren. Dit verzoek kunt u per e-mail indienen via [info@de-erfcoach.nl](mailto:info@de-erfcoach.nl)

#### Vragen

Bij vragen of opmerkingen over de verwerking van uw persoonsgegevens en privacyverklaring kunt u per e-mail contact opnemen via

Dit privacy statement is opgesteld d.d. 12 juni 2020



## **Disclaimer**

De inhoud van [www.de-erfcoach.nl](http://www.de-erfcoach.nl) is gebaseerd op professionele kennis en openbare bronnen. Blogs zijn geschreven op basis van praktijk-ervaringen mogelijk in combinatie met elders aangetroffen informatie. Getracht wordt de meest actuele, betrouwbare en correctie informatie weer te geven. Dit kan echter niet gegarandeerd worden. Beslissingen op basis van de informatie op deze website zijn daarom op eigen risico.

De snelkoppelingen ('hyperlinks') op deze website verwijzen naar andere bronnen op het internet. Deze verwijzing betekent niet dat De Erfcoach altijd de op deze websites aangeboden producten of diensten aanbeveelt of instaat voor de actualiteit en juistheid van de daarop aangeboden informatie. Het is onmogelijk om alle informatie op de websites te checken. Gebruik van die informatie is op eigen risico.

U mag verwijzen naar deze website via alle media. Teksten, downloads, video, audio en beeldmateriaal mag u alleen overnemen na toestemming. Er kan auteursrecht op rusten. U kunt hiervoor contact opnemen met De Erfcoach via e-mail:

De Erfcoach is niet aansprakelijk voor welke schade dan ook door eventuele gebreken, onvolledigheden, niet actuele of onjuiste informatie op deze website. Op deze website en de disclaimer is het Nederlands recht van toepassing.

De informatie op deze website en dus ook van deze disclaimer kan altijd door De Erfcoach gewijzigd worden. Het wordt u daarom aanbevolen regelmatig na te gaan of deze informatie is gewijzigd.

Het gebruik van het beeldmerk van De Erfcoach en van het beeldmerk in combinatie met de naam De Erfcoach is niet toegestaan voor derden.