

Privacyverklaring Juist Financieel Advies B.V.

Versie: 30 juli 2026

1. Wie zijn wij?

Juist Financieel Advies B.V. verleent diensten op het gebied van financieel advies, hypotheeken, verzekeringen en kredieten.

Bedrijfsgegevens

Juist Financieel Advies B.V. Nijverheidsweg 7 9403 VN Assen

KvK-nummer: 97942243 AFM-vergunningnummer: 12050731 Kifid-aansluitnummer: 300.019.284
Telefoonnummer: 085 744 47 06 E-mailadres: info@juistfinancieeladvies.nl

Juist Financieel Advies B.V. is de verwerkingsverantwoordelijke voor de persoonsgegevens die in deze privacyverklaring worden beschreven.

Voor vragen over privacy of voor het uitoefenen van uw privacyrechten kunt u contact met ons opnemen via bovenstaande contactgegevens.

2. Voor wie geldt deze privacyverklaring?

Deze privacyverklaring geldt voor:

- klanten en voormalige klanten;
- personen die bij ons advies of informatie aanvragen;
- aanvragers, medeaanvragers en partners;
- bezoekers van onze website;
- personen die ons contactformulier gebruiken;
- leveranciers en zakelijke contactpersonen;
- andere personen van wie wij in het kader van onze dienstverlening persoonsgegevens verwerken.

3. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Afhankelijk van uw aanvraag en de diensten die wij voor u uitvoeren, kunnen wij onder meer de volgende persoonsgegevens verwerken.

Identiteits- en contactgegevens

- naam, adres en woonplaats;
- telefoonnummer en e-mailadres;
- geboortedatum en geboorteplaats;
- geslacht, burgerlijke staat en gezinssamenstelling;



- handtekening;
- gegevens uit een identiteitsdocument, voor zover verwerking daarvan noodzakelijk en wettelijk toegestaan is;
- burgerservicenummer, uitsluitend wanneer een wettelijke bepaling of noodzakelijke productaanvraag dit toestaat.

Financiële en persoonlijke gegevens

- inkomen, uitgaven en gegevens over uw dienstverband;
- ondernemingsgegevens en jaarcijfers;
- bank-, betaal- en administratieve gegevens;
- vermogen, beleggingen en schulden;
- hypotheek- en kredietgegevens;
- gegevens over woningen en ander vastgoed;
- pensioen-, lijfrente- en verzekeringsgegevens;
- fiscale gegevens;
- financiële doelen, wensen en risicobereidheid;
- gegevens over uw partner, kinderen of andere financieel betrokken personen;
- gegevens die nodig zijn om de betaalbaarheid, geschiktheid en passendheid van financiële producten te beoordelen.

Dossier- en communicatiegegevens

- adviesrapporten, berekeningen en gespreksverslagen;
- correspondentie per e-mail, telefoon of klantportaal;
- offertes, aanvragen, overeenkomsten en productdocumenten;
- klachten, verzoeken en overige communicatie;
- gegevens over toestemming, keuzes en verstrekte informatie.

Website- en technische gegevens

- IP-adres;
- datum, tijdstip en duur van het bezoek;
- browser-, apparaat- en besturingssysteemgegevens;
- bezochte pagina's en technische loggegevens;
- gegevens die worden verwerkt via formulieren, beveiligingsdiensten, CAPTCHA, ingesloten kaarten of andere onderdelen van de website.

4. Bijzondere persoonsgegevens

Bijzondere persoonsgegevens, zoals gezondheidsgegevens, verwerken wij alleen wanneer dit noodzakelijk en wettelijk toegestaan is.

Bij verzekeringsaanvragen kunnen gezondheidsgegevens nodig zijn voor een beoordeling door een verzekeraar of medisch adviseur. Waar mogelijk worden deze gegevens rechtstreeks aan de verzekeraar of medisch adviseur verstrekt en niet aan Juist Financieel Advies B.V.

Wij verzoeken u geen medische gegevens of andere gevoelige informatie per onbeveiligde e-mail of via een algemeen contactformulier aan ons toe te sturen. Doe dit alleen wanneer wij u daar uitdrukkelijk om hebben gevraagd en een passende, beveiligde manier van aanleveren beschikbaar hebben gesteld.

5. Waarom verwerken wij persoonsgegevens?

Wij verwerken persoonsgegevens voor de volgende doeleinden en op basis van de daarbij passende grondslagen uit de Algemene verordening gegevensbescherming.

Doel	Grondslag
Beantwoorden van vragen en inplannen van afspraken	Gerechtvaardigd belang of voorbereiding van een overeenkomst
Inventariseren van uw financiële situatie en wensen	Vorbereiding en uitvoering van een overeenkomst
Verstrekken van financieel, hypotheek-, verzekerings- of kredietadvies	Uitvoering van een overeenkomst en wettelijke verplichtingen
Bemiddelen bij aanvragen en financiële producten	Uitvoering van een overeenkomst
Beoordelen van betaalbaarheid, geschiktheid en passendheid	Uitvoering van een overeenkomst en wettelijke verplichting
Uitvoeren van identificatie-, controle- en fraudepreventiemaatregelen	Wettelijke verplichting of gerechtvaardigd belang
Voldoen aan wettelijke verplichtingen	Wettelijke verplichting
Voeren van administratie, factureren en innen van betalingen	Uitvoering van een overeenkomst en wettelijke verplichting
Behandelen van klachten en juridische geschillen	Uitvoering van een overeenkomst, wettelijke verplichting of gerechtvaardigd belang
Beveiligen en verbeteren van onze website en systemen	Gerechtvaardigd belang
Toezenen van serviceberichten	Uitvoering van een overeenkomst of gerechtvaardigd belang
Toezenen van commerciële informatie	Toestemming of gerechtvaardigd belang, afhankelijk van de situatie

Wanneer wij ons baseren op uw toestemming, kunt u deze toestemming op ieder moment intrekken. Het intrekken van toestemming verandert niets aan verwerkingen die vóór de intrekking rechtmatig hebben plaatsgevonden.

6. Moet u uw gegevens verstrekken?

Voor een eerste algemene vraag hoeft u alleen de gegevens te verstrekken die nodig zijn om contact met u op te nemen en uw vraag te beantwoorden.

Wanneer u ons opdracht geeft voor advies of bemiddeling, hebben wij meer gegevens nodig. Zonder volledige en juiste informatie kunnen wij mogelijk:

- uw situatie niet verantwoord beoordelen;
- geen passend advies geven;
- geen aanvraag indienen;
- niet aan onze wettelijke verplichtingen voldoen;
- de opdracht niet uitvoeren of moeten beëindigen.

Wij leggen waar nodig uit welke gegevens noodzakelijk zijn en waarom wij deze gegevens nodig hebben.

7. Van wie ontvangen wij gegevens?

Wij ontvangen persoonsgegevens in de eerste plaats van uzelf.

Daarnaast kunnen wij, voor zover noodzakelijk en toegestaan, gegevens ontvangen van:

- uw partner, medeaanvrager of vertegenwoordiger;
- werkgevers, accountants of boekhouders;
- banken, geldverstrekkers, verzekeraars en andere productaanbieders;
- pensioenuitvoerders;
- notarissen, taxateurs en makelaars;
- kredietregistratie- of fraudepreventiesystemen;
- overheidsinstanties en openbare registers;
- door u ingeschakelde adviseurs of dienstverleners;
- leveranciers van rekentools, administratiesystemen en klantportalen.

Wij vragen waar nodig eerst om uw toestemming of machtiging.

Wanneer u persoonsgegevens van een andere persoon aan ons verstrekt, bent u ervoor verantwoordelijk dat deze persoon daarvan op de hoogte is en dat u deze gegevens aan ons mag verstrekken.

8. Met wie delen wij persoonsgegevens?

Wij verkopen uw persoonsgegevens niet.

Wij kunnen persoonsgegevens delen met partijen die betrokken zijn bij uw advies, bemiddeling of aanvraag, zoals:

- banken en andere geldverstrekkers;
- verzekeraars en gevolmachtigd agenten;
- pensioen- en productaanbieders;
- notarissen, taxateurs en andere betrokken dienstverleners;
- kredietregistratie- en fraudepreventieorganisaties;
- toezichthouders, belastingautoriteiten, opsporingsinstanties en andere overheidsorganisaties wanneer wij daartoe wettelijk verplicht zijn;
- accountants, auditors, complianceadviseurs, advocaten en incassodienstverleners;
- aanbieders van CRM-systemen, klantportalen, cloudopslag, e-mail, hosting, beveiliging en andere IT-diensten.

Dienstverleners die namens ons persoonsgegevens verwerken, mogen deze gegevens uitsluitend volgens onze instructies gebruiken. Waar de Algemene verordening gegevensbescherming dit vereist, sluiten wij met deze partijen een verwerkersovereenkomst.

Een bank, verzekeraar, productaanbieder of andere ontvanger kan voor zijn eigen verwerking zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke zijn. Op deze verwerking is ook de privacyverklaring van die organisatie van toepassing.

9. Verwerking buiten de Europese Economische Ruimte

Sommige IT- of clouddienstverleners kunnen persoonsgegevens verwerken buiten de Europese Economische Ruimte.

Wanneer persoonsgegevens worden doorgegeven aan een land buiten de Europese Economische Ruimte, treffen wij passende waarborgen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren op basis van:

- een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie;



- door de Europese Commissie goedgekeurde standaardcontractbepalingen;
- aanvullende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen;
- een andere wettelijk toegestane doorgiftegrond.

U kunt contact met ons opnemen voor meer informatie over de toepasselijke waarborgen.

10. Hoe lang bewaren wij persoonsgegevens?

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld. Daarbij houden wij rekening met wettelijke bewaarplichten, onze zorgplicht, mogelijke klachten en toepasselijke wettelijke verjaringstermijnen.

Als uitgangspunt hanteren wij de volgende bewaartermijnen:

Gegevens	Bewaartermijn
Contactaanvragen die niet tot een opdracht leiden	In beginsel maximaal twee jaar na het laatste inhoudelijke contact
Advies-, bemiddelings- en klantdossiers	Gedurende de klantrelatie en in beginsel zeven jaar na afsluiting van het dossier, tenzij een langere of kortere termijn noodzakelijk of wettelijk verplicht is
Financiële administratie en facturen	Minimaal zeven jaar
Gegevens voor cliëntenonderzoek op grond van de Wvft	Voor zover van toepassing: vijf jaar na beëindiging van de zakelijke relatie of na de betreffende transactie
Klachten en juridische geschillen	Totdat de klacht of procedure definitief is afgehandeld en de toepasselijke verjaringstermijn is verstreken
Marketinggegevens	Totdat u zich afmeldt of bezwaar maakt
Bewijs van toestemming of afmelding	Zolang dit nodig is om aan te tonen dat wij uw keuze respecteren
Technische beveiligings- en loggegevens	Niet langer dan noodzakelijk voor beveiliging, onderzoek van incidenten en systeembeheer
Cookies	Volgens de termijn die in het cookieoverzicht of de cookie-instellingen wordt vermeld

Gegevens kunnen langer worden bewaard wanneer dit nodig is vanwege een wettelijke verplichting, een lopende klacht, een onderzoek, een juridisch geschil of het instellen, uitoefenen of onderbouwen van een rechtsvordering.

Na afloop van de bewaartermijn verwijderen of anonimiseren wij de gegevens.

11. Cookies en onderdelen van derden

Onze website kan gebruikmaken van:

- technisch noodzakelijke cookies;
- beveiligings- en fraudepreventietechnieken;
- cookies die voorkeuren onthouden;
- analytische cookies;
- ingesloten kaarten, video's of socialmediaonderdelen;
- CAPTCHA- of andere anti-spamdiensten.

Technisch noodzakelijke cookies kunnen zonder toestemming worden geplaatst wanneer zij noodzakelijk zijn voor de werking of beveiliging van de website.

Voor niet-noodzakelijke analytische, persoonlijke of marketingcookies vragen wij vooraf toestemming wanneer de wet dit vereist. U moet uw keuze via de cookie-instellingen kunnen aanpassen of intrekken.

Bij het gebruik van diensten van derden kunnen onder meer uw IP-adres, browsergegevens en informatie over uw websitebezoek aan deze partijen worden verstrekt.

De precieze cookies, aanbieders, doeleinden en bewaartermijnen worden opgenomen in het actuele cookieoverzicht of in de cookie-instellingen op onze website.

12. Geautomatiseerde besluitvorming

Juist Financieel Advies B.V. neemt in beginsel geen beslissingen die uitsluitend zijn gebaseerd op geautomatiseerde verwerking en die voor u juridische of vergelijkbaar ingrijpende gevolgen hebben.

Online rekentools en geautomatiseerde controles kunnen indicatieve uitkomsten geven of onze medewerkers ondersteunen. Een berekening uit een rekentool is geen definitieve acceptatiebeslissing en vervangt geen menselijke beoordeling of persoonlijk advies.

Banken, verzekeraars en andere productaanbieders kunnen bij hun acceptatie eigen modellen of geautomatiseerde systemen gebruiken. Zij zijn verantwoordelijk voor hun eigen besluitvorming en moeten u daarover informeren.

Wanneer wij in een specifieke situatie wel gebruikmaken van uitsluitend geautomatiseerde besluitvorming met ingrijpende gevolgen, informeren wij u vooraf over de logica, het belang en de verwachte gevolgen. U heeft dan onder meer het recht om een menselijke beoordeling te vragen.

13. Hoe beveiligen wij persoonsgegevens?

Wij treffen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, misbruik, onbevoegde toegang, onbedoelde openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging.

Afhankelijk van het risico kunnen deze maatregelen onder meer bestaan uit:

- beperkte toegangsrechten;
- sterke authenticatie;
- beveiligde verbindingen en gegevensoverdracht;
- logging en controle;
- beveiligde opslag en back-ups;
- geheimhoudingsafspraken;
- periodieke updates en beveiligingscontroles;
- afspraken met leveranciers en verwerkers;
- procedures voor beveiligingsincidenten en datalekken.

Geen enkele methode van opslag of verzending is volledig zonder risico.

Wanneer zich een datalek voordoet, onderzoeken wij dit. Waar nodig melden wij het datalek aan de Autoriteit Persoonsgegevens en informeren wij de betrokken personen.

14. Uw privacyrechten

U heeft, afhankelijk van de situatie, het recht om:

- te weten welke persoonsgegevens wij van u verwerken;
- inzage te krijgen in uw persoonsgegevens;
- onjuiste persoonsgegevens te laten corrigeren;



- onvolledige persoonsgegevens te laten aanvullen;
- persoonsgegevens te laten verwijderen;
- de verwerking van persoonsgegevens te laten beperken;
- bezwaar te maken tegen een verwerking;
- uw persoonsgegevens in een overdraagbaar formaat te ontvangen;
- uw toestemming in te trekken;
- bezwaar te maken tegen direct marketing;
- bij geautomatiseerde besluitvorming een menselijke beoordeling te vragen.

U kunt een verzoek indienen via info@juistfinancieeladvies.nl.

Vermeld daarbij duidelijk welk recht u wilt uitoefenen en op welke persoonsgegevens uw verzoek betrekking heeft.

Wij kunnen aanvullende informatie vragen om uw identiteit vast te stellen. Wij vragen niet standaard om een volledige, onbewerkte kopie van een identiteitsbewijs. Wanneer een kopie noodzakelijk is, mogen niet-benodigde gegevens, zoals uw foto en burgerservicenummer, worden afgeschermd.

Wij reageren in beginsel binnen één maand op uw verzoek. Bij een ingewikkeld verzoek of een groot aantal verzoeken kan deze termijn volgens de wet worden verlengd. Wij informeren u daar dan tijdig over.

Sommige privacyrechten zijn niet absoluut. Wij kunnen een verzoek bijvoorbeeld geheel of gedeeltelijk weigeren wanneer wij gegevens wettelijk moeten bewaren of wanneer verwerking nodig is voor een juridische procedure. Wij leggen een eventuele weigering aan u uit.

15. Klacht indienen

Heeft u een klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens? Neem dan eerst contact met ons op, zodat wij uw klacht kunnen onderzoeken.

U heeft daarnaast het recht om een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Ook kunt u in bepaalde gevallen een geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

16. Wijzigingen in deze privacyverklaring

Wij kunnen deze privacyverklaring aanpassen wanneer onze dienstverlening, leveranciers, systemen of wettelijke verplichtingen veranderen.

De meest recente versie wordt op onze website gepubliceerd. Bovenaan deze privacyverklaring staat altijd de datum van de laatste wijziging.

Bij belangrijke wijzigingen kunnen wij klanten ook rechtstreeks informeren.

Juist Financieel Advies B.V. Nijverheidsweg 7 9403 VN Assen Telefoonnummer: 085 744 47 06 E-mailadres: info@juistfinancieeladvies.nl