



PRIVACYVOORWAARDEN

Versie 1.1
25 mei 2018

Otten & Flim

INHOUDSOPGAVE

I. Algemeen	3
I.1 Bedrijfsbreed Otten & Flim	3
Verzamelaar Otten & Flim.....	3
Activiteiten Otten & Flim.....	3
Centrale dataopslag Otten & Flim	3
I.2 Privacybeleid Otten & Flim	4
Verwerking van persoonsgegevens.....	4
Deling van persoonsgegevens	4
Acceptatie van privacyvoorwaarden	4
Versiebeheer van privacyvoorwaarden	5
I.3 Contactgegevens Otten & Flim	5
Website.....	5
Bezoekadressen.....	5
Klachten met betrekking tot verwerking van persoonsgegevens.....	6
2. Verwerking persoonsgegevens	7
2.1 Verwerking persoonsgegevens Makelaardij	7
Zoekers van woningen of bedrijfspanden	7
Kijkers van koop- of huurobjecten	8
Kopers en huurders	10
Opdrachtgevers.....	13
2.2 Verwerking persoonsgegevens Hypotheken	15
Kennismaking, inventariseren en analyseren	16
Adviseren- en/of bemiddelen	18
Bestaande relaties	21
2.3 Verwerking persoonsgegevens Verzekeringen	24
Kennismaking en polisvergelijk	24
Advisering schadepreventie en/of bemiddeling schadeverzekeringen.....	27
Bestaande relaties	29



I. Algemeen

Otten & Flim is een allround financieel advieskantoor. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, verwerken wij uw persoonsgegevens. Daar gaan wij strikt vertrouwelijk mee om. De gegevens hebben wij van u nodig, omdat onze dienstverlening anders niet mogelijk is. De diverse persoonsgegevens die wij in relatie tot onze diverse diensten verwerken leest u onder andere in deze Privacyvoorwaarden. Deze voorwaarden zijn gebaseerd op wet- en regelgeving, waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Gezien de breedte van de dienstverlening van Otten & Flim zijn deze Privacyvoorwaarden erg uitgebreid. De inhoudsopgave van dit document vereenvoudigt voor u de leesbaarheid.

I.1 Bedrijfsbreed Otten & Flim

Verzamelnaam Otten & Flim

Deze Privacyvoorwaarden zijn van toepassing op de bedrijfsbrede dienstverlening van Otten & Flim, als verzamelnaam van de statutaire inschrijvingen Hypotheken Info Centrum Rijssen BV, Netto Rijssen BV en Otten & Flim Makelaardij o.z. BV. Otten & Flim treedt behalve onder de statutaire namen, of onder de verzamelnaam 'Otten & Flim' ook naar buiten onder de handelsnamen:

- Otten & Flim Financiële Diensten;
- Otten & Flim Verzekeringen;
- Otten & Flim Hypotheken;
- Otten & Flim Pensioenen;
- Otten & Flim Makelaardij;
- Otten & Flim MKB;

Hierna in het algemeen te noemen: Otten & Flim.

Activiteiten Otten & Flim

Otten & Flim heeft als kernactiviteit het adviseren over, bemiddelen in en taxeren van vastgoed en het adviseren over en bemiddelen in financiële diensten en producten.

Centrale dataopslag Otten & Flim

Otten & Flim verwerkt basis-persoonsgegevens in een centrale, voor alle onder Otten & Flim bekende handelsnamen toegankelijke database (CRM-software) en slaat deze onder andere op een uitstekend beveiligde server op.



Aanvullende persoonsgegevens die privacygevoeliger zijn, of vertrouwelijk aan adviseurs ter beschikking gesteld zijn (denk aan inkomensgegevens bij de aanvraag van financiële producten), worden als zodanig gekenmerkt en separaat verwerkt. Naast technische beveiligingsmaatregelen hebben wij ook tal van organisatorische maatregelen genomen om een datalek te voorkomen.

I.2 Privacybeleid Otten & Flim

Verwerking van persoonsgegevens

Privacy staat bij Otten & Flim hoog in het vaandel. Daarom hanteren wij deze Privacyvoorwaarden. Otten & Flim verwerkt -om u optimaal van dienst te kunnen zijn- bij haar dienstverlening veel persoonsgegevens. Die gegevens verwerken wij zorgvuldig, waarbij partijen die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de uitvoer van de met Otten & Flim gesloten opdracht nooit zonder uw toestemming toegang hebben tot uw gegevens.

Deling van persoonsgegevens

In deze privacyvoorwaarden wordt diverse keren gesproken over *partijen die noodzakelijkerwijs door Otten & Flim moeten worden ingeschakeld* om te voldoen aan wetgeving, de betreffende dienstverlening te kunnen bieden, of de opdracht uit te kunnen voeren. Daarmee worden onder andere (niet uitsluitend en alleen indien van toepassing) bedoeld:

- ICT dienstverleners die rechtstreeks door Otten & Flim zijn aangesteld;
- ICT dienstverleners op gebied van CRM oplossingen;
- Vakinhoudelijke vergelijkings- en adviessoftware;
- Geldverstrekkers en verzekeraars;
- Notarissen, advocaten, accountants;
- Marketingbureaus (waaronder webbeheerders) die rechtstreeks door Otten & Flim zijn aangesteld;
- Validatie-instituten;
- Schade-experts;
- Beheerders van databases gericht op fraudebestrijding (Fish, Cis)
- Overheden, toezichthouders en brancheorganisaties,

Wanneer Otten & Flim uw persoonsgegevens met anderen deelt, dan gebeurt dat binnen de kaders van deze Privacyvoorwaarden, of nadat u uitdrukkelijk toestemming voor de gegevensdeling heeft gegeven. Externe partijen die persoonsgegevens voor ons verwerken doen dat uitsluitend op basis van een schriftelijke verwerkingsovereenkomst, waarbij het verwerkingsdoel en de overige voorwaarden nauwkeurig zijn vastgelegd, met oog op uw privacy.

Acceptatie van privacyvoorwaarden

Indien u voor het eerst een contactformulier op onze website invult, persoonsgegevens aanlevert, of op andere wijze persoonsgegevens laat verwerken door Otten & Flim, wordt u gevraagd om deze bedrijfsbrede Privacyvoorwaarden



te accepteren. Ook wanneer u een overeenkomst sluit met Otten & Flim en/of op andere wijze persoonsgegevens ter beschikking stelt aan Otten & Flim, zullen wij u uitdrukkelijk vragen om deze Privacyvoorwaarden te accepteren.

In deze Privacyvoorwaarden leggen wij uit hoe zorgvuldig wij omgaan met uw persoonsgegevens. Door uitdrukkelijke acceptatie van deze Privacyvoorwaarden geeft u Otten & Flim toestemming om uw persoonsgegevens te mogen verwerken. Welke gegevens dat zijn en met welk doel wij deze verwerken, leest u in deze Privacyvoorwaarden.

Het moment van acceptatie wordt vastgelegd in de database van Otten & Flim. Indien u na het eerste contactmoment al dan niet na verloop van tijd van meerdere diensten (via de diverse Otten & Flim handelsnamen) gebruikmaakt, zal aan de verwerking van uw persoonsgegevens de eerste acceptatie van deze Privacyvoorwaarden ten grondslag liggen. Uw rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens leest u eenvoudig en overzichtelijk in deze Privacyvoorwaarden.

Versiebeheer van privacyvoorwaarden

Op www.otten-flim.nl vindt u altijd de meest recente versie van onze Privacyvoorwaarden. Bij het sluiten van overeenkomsten, of andere vormen van gegevensverwerking leggen wij vast welke versie van toepassing is. Privacyvoorwaarden uit het verleden worden aan de hand van nauwkeurig versiebeheer door Otten & Flim geadministreerd.

1.3 Contactgegevens Otten & Flim

Website

De website van Otten & Flim is www.otten-flim.nl.

Bezoekadressen

Daarnaast bezoekt u Otten & Flim op de volgende adressen:

Hoofdvestiging

Stationsdwarsweg 9

7461 AR Rijssen

(0548) 544 333

secretariaat@otten-flim.nl

Stationsweg 75

3771 VD Barneveld

(0342) 423 795 s

secretariaat@otten-flim.nl



Klachten met betrekking tot verwerking van persoonsgegevens

Bent u het niet eens met de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken, of hebben verwerkt, neemt u dan contact op met de heer M. Otten van Otten & Flim. Otten & Flim zal er vervolgens alles aan doen om tot een passende oplossing te komen, waarbij de richtlijnen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) als uitgangspunt dienen. Komt u met Otten & Flim niet tot een passende oplossing, dan kunt u een klacht indienen over de verwerking van uw persoonsgegevens bij de Autoriteit Persoonsgegevens www.autoriteitpersoonsgegevens.nl



2. Verwerking persoonsgegevens

Door uitdrukkelijke acceptatie van deze Privacyvoorwaarden geeft u akkoord op de gegevensverwerking door Otten & Flim. Gezien de breedte van de dienstverlening van Otten & Flim wordt in deze Privacyvoorwaarden meer uitleg gegeven over de soort persoonsgegevens die Otten & Flim verwerkt in relatie tot de dienstverlening die wij u bieden en/of waarvoor u een overeenkomst met Otten & Flim hebt gesloten.

2.1 Verwerking persoonsgegevens Makelaardij

Deze paragraaf 2.1 is van toepassing op afdeling Makelaardij van Otten & Flim. Deze afdeling adviseert over vastgoed, bemiddelt in vastgoed en taxeert vastgoed. Hierna in het algemeen te noemen: Otten & Flim Makelaardij.

Zoekers van woningen of bedrijfspanden

Welke gegevens verwerken wij van u

Indien u zich aanmeldt als zoeker, verwerken wij de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;
- Bedrijfsnaam, vestigingsadres;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Specifieke zoekcriteria, zoals woon- of vestigingswensen en prijsklasse;
- Bijzondere aantekeningen, zoals reacties op toegezonden informatie en gespreksaantekeningen van (telefonische) contactmomenten.

De aanmelding als zoeker vindt enkel digitaal plaats via onze website, waarbij u deze Privacyvoorwaarden dient te accepteren.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

U wenst geïnformeerd te worden indien Otten & Flim Makelaardij een geschikt object aanbiedt. Om contact met u op te nemen en/of matchmails te versturen, verwerken wij uw persoonsgegevens. Otten & Flim Makelaardij zal u op basis van de brede dienstverlening ook de financiële adviesdiensten aanbieden.

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Makelaardij zal persoonsgegevens van zoekers nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de uitvoer van de aan Otten & Flim Makelaardij gegeven zoekopdracht of de met Otten & Flim Makelaardij gesloten overeenkomst.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw zoekprofiel is actief tot het moment van uw uitschrijving, met een maximumduur van 24 maanden. Daarna ontvangt u van Otten & Flim Makelaardij geen matchmails meer, tenzij u uw profiel actief wenst te houden. Uw



persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard en gebruikt indien u andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen.

Uw rechten

Zoekers hebben het recht op:

- **Dataportabiliteit**: het recht om door Otten & Flim Makelaardij verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde gegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid**: het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. Otten & Flim Makelaardij zal binnen 1 maand na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek de verwerkte persoonsgegevens kosteloos wissen indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Makelaardij de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Makelaardij ze verwerkt;
 - c. Er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Makelaardij.In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Makelaardij binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat de verwerkte persoonsgegevens binnen 3 maanden gewist zullen zijn.
- **Inzage**: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van redenen ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Makelaardij de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- **Rectificatie en aanvulling**: Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- **Beperking van de verwerking**: De verwerking van persoonsgegevens kan worden beperkt. Onder meer (dus niet uitsluitend) indien een betrokkene bezwaar maakt tegen de verwerking. De verwerking vindt alsnog plaats indien er gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de belangen en rechten van de betrokkene.
- **Geautomatiseerde besluitvorming en profilering**: In geval Otten & Flim Makelaardij besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- **Bezwaar**: Betrokkenen hebben het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Makelaardij. In geval van bezwaar zal de gegevensverwerking beëindigd worden. De verwerking vindt alsnog plaats indien er gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de belangen en rechten van de betrokkene.

Kijkers van koop- of huurobjecten

Welke gegevens verwerken wij van u



Indien u een woning of bedrijfspand uit het aanbod van Otten & Flim Makelaardij wenst te bezichtigen, verwerken wij de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;
- Bedrijfsnaam, vestigingsadres, rechtsgeldige vertegenwoordiging;
- Uittreksel(s) Kamer van Koophandel;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van (telefonische) contactmomenten en reacties op bezichtigingen;
- Enkel in geval van mogelijke huur van woon- of bedrijfsruimte: recente inkomens- en /of omzetgegevens en een kopie van uw legitimatiebewijs.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Makelaardij zal in geval van mogelijke huur van woon- of bedrijfsruimte verzoeken of u een kopie aan wilt leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Makelaardij beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

Wie wil de kopie? *Otten & Flim*

Waarvoor is de kopie nodig? *Dienstverlening*

Daarbij zijn doorhalingen (bijvoorbeeld BSN) toegestaan. Otten & Flim Makelaardij verwerkt dan de gecensureerde kopie.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening*. Otten & Flim zal u op basis van de brede dienstverlening in voorkomende gevallen ook de financiële adviesdiensten aanbieden. In geval van mogelijke huur van woon- of bedrijfsruimte worden de bovenstaand genoemde inkomens- en legitimatiegegevens gebruikt om te beoordelen of u voor de huur in aanmerking komt en gebruikt indien u andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen.

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Makelaardij zal persoonsgegevens van kijkers nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de uitvoer van de aan Otten & Flim Makelaardij gegeven zoekopdracht, de te plannen bezichting, of de met Otten & Flim Makelaardij gesloten overeenkomst. Opdrachtgevers van de betreffende huur- of koopobjecten hebben op verzoek wel inzage in de persoonsgegevens, maar dat wordt beperkt tot algemene contactgegevens van geïnteresseerden en reacties op eventuele bezichtigingen.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard en gebruikt indien u andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Leidt de bezichting tot een koop- of huurcontract, dan geldt een *wettelijke* bewaartermijn van minimaal 5 jaar, ongeacht uw rechten ten aanzien van persoonsgegevensverwerking op grond van de AVG.

Uw rechten

Kijkers voor koop- of huurobjecten hebben het recht op:



- Dataportabiliteit: het recht om door Otten & Flim Makelaardij verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- Vergetelheid: het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens, met inachtneming van de wettelijke bewaartermijn. Een gevolg is dat de bezichtiging niet plaatsvindt en/of dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt. Otten & Flim Makelaardij zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Makelaardij de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Makelaardij ze verwerkt;
 - c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Makelaardij.In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Makelaardij binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.
- Inzage: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Makelaardij de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan worden beperkt. Onder meer (dus niet uitsluitend) indien een betrokkene bezwaar maakt tegen de verwerking. Een gevolg kan zijn dat de bezichtiging niet plaatsvindt en/of dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt. De verwerking vindt alsnog plaats indien er gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de belangen en rechten van de betrokkene.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Makelaardij besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Makelaardij. In geval van bezwaar zal de gegevensverwerking beëindigd worden. Een gevolg is dat de bezichtiging niet plaatsvindt en/of dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt.

Kopers en huurders

Welke gegevens verwerken wij van u



Indien u een woning of bedrijfspand koopt of huurt uit het aanbod van Otten & Flim Makelaardij, verwerken wij de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;
- Bedrijfsnaam, vestigingsadres, rechtsgeldige vertegenwoordiging;
- Uittreksel(s) Kamer van Koophandel;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van (telefonische) contactmomenten en reacties op bezichtigingen;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Enkel in geval van mogelijke huur van woon- of bedrijfsruimte: recente inkomens- en /of omzetgegevens.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Makelaardij zal in geval van koop of huur van een woning of bedrijfspand verzoeken of u een kopie aan wilt leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Makelaardij beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

Wie wil de kopie?	Otten & Flim
Waarvoor is de kopie nodig?	Dienstverlening

Daarbij zijn doorhalingen (bijvoorbeeld BSN) toegestaan. Otten & Flim Makelaardij verwerkt dan de gecensureerde kopie.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening*. Otten & Flim zal u op basis van de brede dienstverlening in voorkomende gevallen ook de financiële adviesdiensten aanbieden. In geval huur van een woning of bedrijfspand worden de bovenstaand genoemde inkomens- en legitimatiegegevens gebruikt om te beoordelen of u voor de huur in aanmerking komt en gebruikt indien u andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen.

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Makelaardij zal persoonsgegevens van kopers en huurders nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld voor de uitvoer van de met Otten & Flim gesloten overeenkomst. Opdrachtgevers van de betreffende huur- of koopobjecten hebben op verzoek wel beperkte inzage in de persoonsgegevens.

Wat betreft het delen van persoonsgegevens tevens gelden dat in de huurovereenkomst zal worden opgenomen:

Partijen geven elkaar en Otten & Flim Makelaardij door ondertekening van deze huurovereenkomst toestemming om deze huurovereenkomst, gegevens uit deze huurovereenkomst en/of de aan deze huurovereenkomst als bijlage toegevoegde documenten te verwerken binnen de kaders van de Privacyvoorwaarden van Otten & Flim, gepubliceerd op <https://www.otten-flim.nl/downloads>.

En in de koopovereenkomst zal worden opgenomen:



Partijen geven elkaar en Otten & Flim Makelaardij door ondertekening van deze koopovereenkomst toestemming om deze koopovereenkomst, gegevens uit deze koopovereenkomst en/of de aan deze koopovereenkomst als bijlage toegevoegde documenten te verstrekken aan:

- a. de in deze koopovereenkomst opgenomen, of nog op te nemen notaris;
- b. taxateurs van partijen ten behoeve van een eventuele financiering;
- c. geldverstrekkers cq. financieel adviseurs van partijen;
- d. bouwtechnische inspecteurs die de onroerende zaak in opdracht van koper bouwtechnisch keuren.

Otten & Flim zal persoonsgegevens van partijen uitsluitend verwerken binnen de kaders van de Privacyvoorwaarden van Otten & Flim, gepubliceerd op <https://www.otten-flim.nl/downloads>.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard en opnieuw gebruikt indien u andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Voor koop- en huurcontracten waarin uw persoonsgegevens zijn opgenomen geldt een wettelijke bewaartermijn van minimaal 5 jaar, ongeacht uw rechten op grond van de persoonsgegevensverwerking conform de AVG.

Uw rechten

Kopers en huurders hebben het recht op:

- **Dataportabiliteit:** het recht om door Otten & Flim Makelaardij verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid:** het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens, met inachtneming van de wettelijke bewaartermijn. Een gevolg is dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt. Otten & Flim Makelaardij zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Makelaardij de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Makelaardij ze verwerkt;
 - c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Makelaardij.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Makelaardij binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- **Inzage:** Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Makelaardij de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- **Rectificatie en aanvulling:** Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.



- **Beperking van de verwerking:** De verwerking van persoonsgegevens kan worden beperkt. Onder meer (dus niet uitsluitend) indien een betrokkene bezwaar maakt tegen de verwerking. Een gevolg kan zijn dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt. De verwerking vindt alsnog plaats indien er gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de belangen en rechten van de betrokkene.
- **Geautomatiseerde besluitvorming en profilering:** In geval Otten & Flim besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- **Bezwaar:** Betrokkenen hebben het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim. In geval van bezwaar zal de gegevensverwerking beëindigd worden. Een gevolg is dat de beoogde overeenkomst niet zal worden opgemaakt.

Opdrachtgevers

Welke gegevens verwerken wij van u

Indien u gebruikmaakt van de dienstverlening van Otten & Flim Makelaardij wordt er een bemiddelingsopdracht of -overeenkomst opgesteld. Ten behoeve van de vastlegging en de uitvoer ervan, verwerken wij minimaal de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;
- Bedrijfsnaam, vestigingsadres, rechtsgeldige vertegenwoordiging;
- Uittreksel(s) Kamer van Koophandel;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van (telefonische) contactmomenten;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Eigendomsakten, of andere titelbewijzen;

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim zal ten behoeve van het opstellen van een taxatieopdracht of een bemiddelingsopdracht/-overeenkomst verzoeken of u een kopie aan wilt leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim beveelt het gebruik van de *KopieID* app van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

Wie wil de kopie? *Otten & Flim*

Waarvoor is de kopie nodig? *Dienstverlening*

Daarbij zijn doorhalingen (bijvoorbeeld BSN) toegestaan. Otten & Flim Makelaardij verwerkt dan de gecensureerde kopie.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening*. Otten & Flim zal u op basis van de brede dienstverlening in voorkomende gevallen ook de financiële adviesdiensten aanbieden.

Delen van uw persoonsgegevens



Otten & Flim Makelaardij zal persoonsgegevens van opdrachtgevers nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de uitvoer van de met Otten & Flim Makelaardij gesloten overeenkomst.

In de bemiddelingsopdracht of -overeenkomst zal worden opgenomen:

Opdrachtgever geeft door ondertekening van dit document toestemming aan makelaar om alle gedurende het bemiddelings- of adviesproces door makelaar opgevraagde documenten op te nemen in een eigen database en CRM-systeem en voor zover nodig op te nemen in vakinhoudelijke software zoals (online) taxatieprogrammatuur. Deze documenten zullen strikt vertrouwelijk worden behandeld binnen de onder 'Otten & Flim' bekende handelsnamen en slechts aan derden ter beschikking worden gesteld voor zover dat van belang is voor de uitvoer van de in deze opdracht genoemde werkzaamheden; e.e.a. in aansluiting op de Privacyvoorwaarden van Otten & Flim, gepubliceerd op <https://www.otten-flim.nl/downloads>.

In de taxatieopdracht zal worden opgenomen:

Opdrachtgever geeft door ondertekening van deze taxatieopdracht toestemming aan makelaar om alle gedurende het taxatie of adviesproces door makelaar opgevraagde documenten op te nemen in een eigen database en CRM-systeem en voor zover nodig op te nemen in vakinhoudelijke software zoals (online) taxatieprogrammatuur. Deze documenten zullen strikt vertrouwelijk worden behandeld binnen de onder 'Otten & Flim' bekende handelsnamen en slechts aan derden ter beschikking worden gesteld voor zover dat van belang is voor de uitvoer van de in deze opdracht genoemde werkzaamheden; e.e.a. in aansluiting op de Privacyvoorwaarden van Otten & Flim, gepubliceerd op <https://www.otten-flim.nl/downloads>. Opdrachtgever verklaart akkoord te gaan met deze Privacyvoorwaarden van Otten & Flim en geeft door ondertekening van deze taxatieopdracht toestemming om het op te stellen taxatierapport, gegevens uit het op te stellen taxatierapport en/of de aan het op te stellen taxatierapport als bijlage toegevoegde documenten te verstrekken aan de partijen (zoals koper en verkoper) die bij de aan deze taxatieopdracht ten grondslag liggende transactie, of voorgenomen transactie zijn betrokken, en/of genoemde gegevens te verstrekken aan de financieel adviseurs cq. geldverstrekkers van deze partijen.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard en ook gebruikt indien u op een later moment andere diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Voor bemiddelingsopdrachten of -overeenkomsten waar een transactie, taxatie, of adviestraject op volgt, geldt een wettelijke bewaartermijn van minimaal 5 jaar, ongeacht uw rechten op grond van persoonsgegevensverwerking in het kader van de AVG.

Uw rechten

Opdrachtgevers hebben het recht op:

- Dataportabiliteit: het recht om door Otten & Flim Makelaardij verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- Vergetelheid: het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens, met inachtneming van de wettelijke bewaartermijn. Een gevolg is dat de gesloten overeenkomst wordt beëindigd en dat de lopende werkzaamheden niet zullen worden afgerond. Otten & Flim Makelaardij zal na een door de betrokkene



persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:

- a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
- b. Otten & Flim Makelaardij de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Makelaardij ze verwerkt;
- c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Makelaardij.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Makelaardij binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- Inzage: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Makelaardij de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Makelaardij zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan worden beperkt. Onder meer (dus niet uitsluitend) indien een betrokkene bezwaar maakt tegen de verwerking. Een gevolg kan zijn dat de gesloten overeenkomst wordt beëindigd en dat de lopende werkzaamheden niet zullen worden afgerond. De verwerking vindt alsnog plaats indien er gerechtvaardigde gronden zijn die zwaarder wegen dan de belangen en rechten van de betrokkene.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Makelaardij besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Opdrachtgevers hebben het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Makelaardij. In geval van bezwaar zal de gegevensverwerking beëindigd worden. Een gevolg is dat de gesloten overeenkomst wordt beëindigd en dat de lopende werkzaamheden niet zullen worden afgerond.

2.2 Verwerking persoonsgegevens Hypotheken

Deze paragraaf 2.2 heeft betrekking op de advisering over- en bemiddelen in particuliere, financiële diensten en producten ten aanzien van:

- a. Financiële planning;
- b. Complexe, financiële producten zoals bankspaarrekeningen;
- c. De financiering van vastgoed, met inbegrip van complexe financiële producten zoals levensverzekeringen.

Deze activiteiten vinden grotendeels plaats op afdeling Hypotheken. Hierna in het algemeen te noemen: Otten & Flim Hypotheken.



Kennismaking, inventariseren en analyseren

Welke gegevens verwerken wij van u

Om goed u te kunnen adviseren over en te kunnen bemiddelen in particuliere, financiële diensten en producten wordt een kennismakingsgesprek gepland bij Otten & Flim Hypotheken. Veelal zal de adviseur vervolgens inventariseren en analyseren. Daarbij verwerkt Otten & Flim Hypotheken ter voorbereiding of verdere uitwerking mogelijk de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;
- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;
- Zaken als huwelijkse voorwaarden, of echtscheidingsconvenant;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Documentatie over lopende hypotheek, of andere titelbewijzen;
- Informatie over eerdere, of lopende schulden en (alimentatie)verplichtingen;
- Eventuele werkgeversverklaring;
- Overige gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever, zoals loonstrookjes;
- IB aangiftes van eerdere jaren;
- Overige inkomensverklaringen, zoals inkomen vanuit een eigen onderneming;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;
- Gegevens over vermogenspositie, zoals saldi van bankrekeningen;
- Gegevens van overige vermogensproducten, waaronder polissen;
- Alle overige zaken die voor een financieel adviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om te kunnen inventariseren en te analyseren.

U wordt verzocht om in voorkomende gevallen de bovenstaande zaken volledig aan te leveren, zonder doorhalingen.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Hypotheken verzoekt in vrijwel alle gevallen om een kopie aan te leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Hypotheken beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

<i>Wie wil de kopie?</i>	<i>Otten & Flim</i>
<i>Waarvoor is de kopie nodig?</i>	<i>Dienstverlening</i>

De kopie is veelal onderdeel van de voorbereiding op een aanvraag van een financieel product of dienst, waarbij doorhalingen meestal niet zijn toegestaan. Otten & Flim Hypotheken verzoekt daarom een kopie aan te leveren zonder doorhalingen. Op basis van een kopie met doorhalingen kan een vervolgetraject vaak niet worden ingezet.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens



Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm).

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Hypotheken zal persoonsgegevens nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld om te inventariseren en te analyseren op particulier, financieel adviesgebied. Partijen waar Otten & Flim Hypotheken persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere verzekeraars en geldverstrekkers waar vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van adviessoftware voor financieel adviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Voor inventarisaties en analyses waar een Opdracht tot Dienstverlening op volgt, geldt per definitie een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het financiële product waarin bemiddeld is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).

Uw rechten

Mensen die een kennismakingsgesprek voeren met een adviseur van Otten & Flim Hypotheken, waarbij de adviseur inventariseert en analyseert hebben ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens het recht op:

- Dataportabiliteit: het recht om door Otten & Flim Hypotheken verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- Vergetelheid: Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van de inventarisatie en analyse. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens geheel te verwijderen. Dat betekent vaak dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Hypotheken zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Hypotheken de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Hypotheken ze verwerkt;
 - c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Hypotheken.



In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Hypotheken binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- Inzage: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Hypotheken de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afscherpen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van inventarisatie en analyse. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent vaak dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken vermoedelijk eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of aan het verzoek kan worden voldaan.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Hypotheken besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Hypotheken. In geval van bezwaar tegen de gegevensverwerking zal Otten & Flim Hypotheken niet meer kunnen voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet meer in kunnen staan voor de juistheid van inventarisatie en analyse. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of aan het verzoek kan worden voldaan.

Adviseren- en/of bemiddelen

Welke gegevens verwerken wij van u

Om goed te kunnen adviseren over en te kunnen bemiddelen in particuliere, financiële diensten en producten vindt er een door Otten & Flim Hypotheken uitgevoerd advies- en/of bemiddelingstraject plaats. Het traject vindt plaats op grond van de afspraken die wij vastleggen in een Opdracht tot Dienstverlening (OtD). Daarbij verwerkt Otten & Flim Hypotheken ter voorbereiding of verdere uitwerking mogelijk de volgende gegevens van u:

- Naam, adres, woonplaats;



- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;
- Zaken als huwelijkse voorwaarden, of echtscheidingsconvenant;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Documentatie over lopende hypotheek, of andere titelbewijzen;
- Informatie over eerdere, of lopende schulden en (alimentatie)verplichtingen;
- Eventuele werkgeversverklaring;
- Overige gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever, zoals loonstrookjes;
- IB aangiftes van eerdere jaren;
- Overige inkomensverklaringen, zoals inkomen vanuit een eigen onderneming;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;
- Gegevens over vermogenspositie, zoals saldi van bankrekeningen;
- Gegevens van overige vermogensproducten, waaronder polissen;
- Na uw expliciete toestemming en alleen indien strikt noodzakelijk: gezondheidsgegevens;
- Na uw expliciete toestemming en alleen indien strikt noodzakelijk: gegevens over uw strafrechtelijke verleden;
- Alle overige zaken die voor een financieel adviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om te kunnen inventariseren en te analyseren.

U wordt verzocht om in voorkomende gevallen de bovenstaande zaken volledig aan te leveren, zonder doorhalingen.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Hypotheken verzoekt in alle gevallen waarbij een OtD wordt opgesteld om een kopie aan te leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Hypotheken beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

<i>Wie wil de kopie?</i>	<i>Otten & Flim</i>
<i>Waarvoor is de kopie nodig?</i>	<i>Dienstverlening</i>

Doorhalingen op de kopie zijn niet toegestaan. Op basis van een kopie met doorhalingen kan een advies- en bemiddelingstraject niet worden ingezet.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, te adviseren en/of te bemiddelen, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm).

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Hypotheken zal persoonsgegevens nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld om te adviseren en/of te bemiddelen op particulier, financieel adviesgebied. Partijen waar Otten & Flim Hypotheken persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere



verzekeraars en geldverstrekkers waar vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van adviessoftware voor financieel adviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. In geval van aangevraagde en/of geadviseerde financiële producten op grond van de OtD, geldt per definitie een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het financiële product waarin bemiddeld of waartoe geadviseerd is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).

Uw rechten

Indien u een door Otten & Flim Hypotheken uitgevoerd advies- en/of bemiddelingstraject bent ingegaan op grond van een OtD geldt ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens het recht op:

- **Dataportabiliteit**: het recht om door Otten & Flim Hypotheken verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid**: Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan het advies en/of de bemiddeling vooraf gingen. Daarnaast betekent het verzoek tot vergetelheid dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens geheel te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per verzoek tot vergetelheid zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Hypotheken zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Hypotheken de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Hypotheken ze verwerkt;
 - c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Hypotheken.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Hypotheken binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- **Inzage**: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van redenen ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Hypotheken de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.



- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan het advies en/of de bemiddeling vooraf gingen. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent vaak dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken vermoedelijk eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Hypotheken besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Hypotheken. In geval van bezwaar tegen de gegevensverwerking zal Otten & Flim Hypotheken niet meer kunnen voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kunnen staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan het advies en/of de bemiddeling vooraf gingen. Daarnaast betekent het bezwaar tegen verwerking van persoonsgegevens dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens geheel te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per bezwaar tegen gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan.

Bestaande relaties

Welke gegevens verwerken wij van u

Nadat Otten & Flim Hypotheken heeft geadviseerd over en bemiddeld in particuliere, financiële diensten en producten, worden persoonsgegevens als onderdeel van het complete klantdossier zorgvuldig bewaard. U bent immers bestaande relatie van Otten & Flim. De gegevens die wij bewaren en op latere (advies)momenten weer gebruiken zijn onder andere:

- Naam, adres, woonplaats;
- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;



- Zaken als huwelijkse voorwaarden, of echtscheidingsconvenant;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs, zonder doorhalingen;
- Documentatie over lopende hypotheek, of andere titelbewijzen;
- Informatie over eerdere, of lopende schulden en (alimentatie)verplichtingen;
- Eventuele werkgeversverklaring;
- Overige gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever, zoals loonstrookjes;
- IB aangiftes van eerdere jaren;
- Overige inkomensverklaringen, zoals inkomen vanuit een eigen onderneming;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;
- Gegevens over vermogenspositie, zoals saldi van bankrekeningen;
- Gegevens van overige vermogensproducten, waaronder polissen;
- Na uw expliciete toestemming en alleen indien strikt noodzakelijk: gezondheidsgegevens;
- Na uw expliciete toestemming en alleen indien strikt noodzakelijk: gegevens over uw strafrechtelijke verleden;
- Alle overige zaken die voor een financieel adviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om te kunnen inventariseren en te analyseren.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u in de toekomst zo goed mogelijk van dienst te zijn en te kunnen informeren over zaken die voor u van belang zijn en waartoe Otten & Flim Hypotheken een nazorgverplichting heeft, al dan niet vanwege een eerder adviestraject. Otten & Flim Hypotheken handelt daarmee conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm). Op de communicatie en marketing van Otten & Flim Hypotheken (bedrijfsbreed onder de noemer: Otten & Flim) richting de bestaande relaties zijn de regels uit hoofdstuk 3 van deze Privacyvoorwaarden van toepassing.

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Hypotheken zal persoonsgegevens van relaties nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met andere organisaties. Partijen waar Otten & Flim Hypotheken persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere verzekeraars en geldverstrekkers waar vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van adviessoftware voor financieel adviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. In geval van eerder aangevraagde en/of geadviseerde financiële producten op grond van de OtD, geldt per definitie een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het financiële product waarin bemiddeld of waartoe geadviseerd is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).



Uw rechten

Als bestaande relatie van Otten & Flim Hypotheken heeft u in het kader van de verwerking van persoonsgegevens (AVG) het recht op:

- **Dataportabiliteit**: het recht om door Otten & Flim Hypotheken verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid**: Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan de klantwording vooraf gingen. Daarnaast betekent het verzoek tot vergetelheid dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per verzoek tot vergetelheid zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Hypotheken zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:

d. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;

e. Otten & Flim Hypotheken de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Hypotheken ze verwerkt;

f. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Hypotheken.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Hypotheken binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- **Inzage**: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van redenen ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Hypotheken de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- **Rectificatie en aanvulling**: Otten & Flim Hypotheken zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- **Beperking van de verwerking**: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Hypotheken niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan de klantwording vooraf gingen. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent vaak dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee



de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken vermoedelijk eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan.

- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Hypotheken besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Hypotheken. In geval van bezwaar tegen de gegevensverwerking zal Otten & Flim Hypotheken niet meer kunnen voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kunnen staan voor de juistheid van het advies, de bemiddeling en/of de inventarisatie en analyse die aan de klantwording vooraf gingen. Daarnaast betekent het bezwaar tegen verwerking van persoonsgegevens dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens geheel te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Hypotheken eindigt. Per bezwaar tegen gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan.

2.3 Verwerking persoonsgegevens Verzekeringen

Deze paragraaf 2.3 heeft betrekking op de advisering over particulier en zakelijk schadepreventiebeheer en de bemiddeling in particuliere en zakelijke Schadeverzekeringen, waaronder arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Deze activiteiten vinden grotendeels plaats op afdeling Verzekeringen. Hierna in het algemeen te noemen: Otten & Flim Verzekeringen.

Kennismaking en polisvergelijk

Welke gegevens verwerken wij van u

Om goed u te kunnen adviseren over particulier en zakelijk schadepreventiebeheer en goed te kunnen bemiddelen in particuliere en zakelijke Schadeverzekeringen vindt er een kennismaking en/of polisvergelijk plaats bij Otten & Flim Verzekeringen. De verzekeringsadviseur zal veel persoonsgegevens opvragen en verwerken. Richtlijnen (Afm) en wetgeving (Wft) bepalen grotendeels de kaders. Persoonsgegevens die mogelijk verwerkt worden zijn:

- Naam, adres, woonplaats;
- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Documentatie over lopende schadeverzekeringopolissen;
- Gegevens over schadeverleden, claimhistoriek en fraudeaspecten;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;



- Alle overige zaken die voor de schadeverzekeringsadviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om de dienstverlening naar behoren te kunnen verlenen.

U wordt verzocht om in voorkomende gevallen de bovenstaande zaken volledig aan te leveren.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Verzekeringen verzoekt in vrijwel alle gevallen om een kopie aan te leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Verzekeringen beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

Wie wil de kopie?	Otten & Flim
Waarvoor is de kopie nodig?	Dienstverlening

Doorhalingen op de kopie zijn toegestaan. Otten & Flim Verzekeringen verwerkt in dat geval de gecensureerde kopie.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm).

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Verzekeringen zal persoonsgegevens nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij een kennismaking en/of polisvergelijk. Partijen waar Otten & Flim Verzekeringen persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere verzekeraars waar vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van Assurantiesoftware voor verzekeringsadviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Wanneer een kennismaking en/of polisvergelijk leidt tot bemiddeling in particuliere en zakelijke schadeverzekeringen geldt een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het verzekeringsproduct waarin bemiddeld is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).

Uw rechten

Als u kennis heeft gemaakt met Otten & Flim Verzekeringen en gebruik heeft gemaakt van de polisvergelijkingsdiensten van Otten & Flim Verzekeringen heeft ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens het recht op:

- Dataportabiliteit: het recht om door Otten & Flim Verzekeringen verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- Vergetelheid: Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor



de juistheid van de uitgevoerde berekeningen. Daarnaast betekent het verzoek tot vergetelheid dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan. Daarmee eindigt de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Verzekeringen zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:

- a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
- b. Otten & Flim Verzekeringen de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Verzekeringen ze verwerkt;
- c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Verzekeringen.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Verzekeringen binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- Inzage: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Verzekeringen de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van het polisvergelijk. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking van verwerking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent vaak dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekering vermoedelijk eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of aan het verzoek kan worden voldaan.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Verzekeringen besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Verzekeringen. In geval van bezwaar tegen de gegevensverwerking zal Otten & Flim Verzekeringen niet meer kunnen voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet meer in kunnen staan voor de juistheid van het polisvergelijk. Daarnaast betekent het bezwaar dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens te verwijderen. Dat



houdt in dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per bezwaar zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of aan het verzoek kan worden voldaan.

Advisering schadepreventie en/of bemiddeling schadeverzekeringen

Welke gegevens verwerken wij van u

De verzekeringsadviseur zal rondom zijn advies en/of bemiddeling veel persoonsgegevens opvragen en verwerken. Richtlijnen (Afm) en wetgeving (Wft) bepalen grotendeels de kaders. Persoonsgegevens die mogelijk verwerkt worden zijn:

- Naam, adres, woonplaats;
- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;
- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Documentatie over lopende schadeverzekeringspolissen;
- Gegevens over schadeverleden, claimhistoriek en fraudeaspecten;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;
- Alle overige zaken die voor de schadeverzekeringsadviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om de dienstverlening naar behoren te kunnen verlenen.

U wordt verzocht om in voorkomende gevallen de bovenstaande zaken volledig aan te leveren.

Kopie van uw legitimatiebewijs

Otten & Flim Verzekeringen verzoekt in vrijwel alle gevallen om een kopie aan te leveren van uw legitimatiebewijs. Otten & Flim Verzekeringen beveelt het gebruik van de *KopieID app* van de Rijksoverheid aan. U wordt verzocht om het volgende in te voeren bij de aanlevering van de kopie:

<i>Wie wil de kopie?</i>	<i>Otten & Flim</i>
<i>Waarvoor is de kopie nodig?</i>	<i>Dienstverlening</i>

Doorhalingen op de kopie zijn toegestaan. Otten & Flim Verzekeringen verwerkt in dat geval de gecensureerde kopie.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm).

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Verzekeringen zal persoonsgegevens nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de aanvraag van schadeverzekeringspolissen. Partijen waar Otten & Flim Verzekeringen persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere verzekeraars waar



vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van Assurantiessoftware voor verzekeringsadviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Bij bemiddeling in particuliere en zakelijke schadeverzekeringen geldt een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het verzekeringsproduct waarin bemiddeld is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).

Uw rechten

Na advies en/of bemiddeling door Otten & Flim Verzekeringen heeft ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens het recht op:

- **Dataportabiliteit:** het recht om door Otten & Flim Verzekeringen verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid:** Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot vergetelheid dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, evenals alle klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Verzekeringen zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:
 - a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
 - b. Otten & Flim Verzekeringen de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Verzekeringen ze verwerkt;
 - c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Verzekeringen.In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Verzekeringen binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.
- **Inzage:** Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Verzekeringen de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.



- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen mogelijk niet volledig meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet geheel in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen mogelijk deels of geheel verloren gaan, evenals belangrijke klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of aan het verzoek kan worden voldaan.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Verzekeringen besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.
- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Verzekeringen. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens volledig te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, evenals alle klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per bezwaar zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of aan het verzoek kan worden voldaan.

Bestaande relaties

Welke gegevens verwerken wij van u

Nadat uw polissen zijn afgesloten via Otten & Flim Verzekeringen worden persoonsgegevens als onderdeel van het complete klantdossier zorgvuldig bewaard. U bent immers bestaande relatie van Otten & Flim. De gegevens die wij bewaren en op latere (advies)momenten weer gebruiken zijn onder andere:

- Naam, adres, woonplaats;
- Geslacht, leeftijd;
- Telefoonnummer en e-mailadres;
- Burgerlijke staat en eventuele gezinssamenstelling;



- Bijzondere aantekeningen, zoals gespreksaantekeningen van eerdere contactmomenten met Otten & Flim;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs;
- Documentatie over lopende schadeverzekeringspolissen;
- Gegevens over schadeverleden, claimhistoriek en fraudeaspecten;
- Documentatie van administrateurs of accountants, zoals jaarcijfers;
- Alle overige zaken die voor de schadeverzekeringsadviseur noodzakelijk zijn op grond van wetgeving en richtlijnen, of noodzakelijk blijken te zijn om de dienstverlening naar behoren te kunnen verlenen.

Met welk doel verwerken wij persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt om u in de toekomst zo goed mogelijk van dienst te zijn en te kunnen informeren over zaken die voor u van belang zijn (wijzigingen van polisvoorwaarden etc) en waartoe Otten & Flim Verzekeringen een nazorgverplichting heeft, al dan niet vanwege een eerder adviestraject. Otten & Flim Verzekeringen handelt daarmee conform de in onze Privacyvoorwaarden opgenomen definitie van *Dienstverlening* en op basis van wetgeving (Wft) en richtlijnen (Afm). De communicatie van Otten & Flim Verzekeringen geschiedt nagenoeg geheel digitaal. Op de communicatie en marketing van Otten & Flim Verzekeringen (bedrijfsbreed onder de noemer: Otten & Flim) richting de bestaande relaties zijn de regels uit hoofdstuk 3 van deze Privacyvoorwaarden van toepassing.

Delen van uw persoonsgegevens

Otten & Flim Verzekeringen zal persoonsgegevens nooit doorverkopen, of op een andere manier delen met organisaties die niet noodzakelijkerwijs moeten worden ingeschakeld bij de aanvraag van schadeverzekeringspolissen. Partijen waar Otten & Flim Verzekeringen persoonsgegevens altijd mee deelt zijn onder andere verzekeraars waar vergelijkingsberekeningen worden ingevoerd, of offertes worden opgevraagd, alsmede aanbieders van Assurantiesoftware voor verzekeringsadviseurs.

Wat is de bewaartermijn van de persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden voor onbepaalde tijd bewaard, met inachtneming van uw rechten. De persoonsgegevens worden ook gebruikt indien u op een later moment (andere) diensten van Otten & Flim besluit af te nemen. Bij bemiddeling in particuliere en zakelijke schadeverzekeringen geldt een bewaartermijn die minimaal loopt tot de einddatum van het verzekeringsproduct waarin bemiddeld is, ongeacht uw rechten. Deze beperking van uw rechten is gebaseerd op de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (Afm).

Uw rechten

Als bestaande relatie van Otten & Flim Verzekeringen heeft u ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens het recht op:

- **Dataportabiliteit:** het recht om door Otten & Flim Verzekeringen verwerkte persoonsgegevens over te laten dragen. Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek de digitale data waarover beschikt wordt (en waarvoor op grond van de AVG een verplichting geldt ten aanzien van overdraagbaarheid) aanleveren aan relatie, of aan een andere verwerker. De aangeleverde persoonsgegevens zullen eenvoudig te verwerken zijn door derden.
- **Vergetelheid:** Personen hebben in het kader van de AVG het recht op het wissen van verwerkte persoonsgegevens. De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter dus worden beperkt. Een gevolg is



dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot vergetelheid dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, evenals alle klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of en in hoeverre aan het verzoek kan worden voldaan. Otten & Flim Verzekeringen zal na een door de betrokkene persoonlijk ingediend verzoek binnen 1 maand na het ingediende verzoek antwoorden of de verwerkte persoonsgegevens kosteloos gewist worden indien:

- a. de eerder uitdrukkelijk gegeven toestemming tot verwerking wordt ingetrokken;
- b. Otten & Flim Verzekeringen de gegevens niet meer nodig heeft voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld, of waarvoor Otten & Flim Verzekeringen ze verwerkt;
- c. er bezwaar gemaakt wordt door de betrokkene tegen de verwerking door Otten & Flim Verzekeringen.

In geval het verzoek tot vergetelheid complex is, zal Otten & Flim Verzekeringen binnen 1 maand na het ingediende verzoek aan de betrokkene doorgeven dat er uiterlijk binnen 3 maanden na indienen van het verzoek zal blijken of de persoonsgegevens kosteloos gewist zijn.

- Inzage: Eigen persoonsgegevens mogen zonder opgave van reden ingezien worden. In geval van inzage zal Otten & Flim Verzekeringen de rechten zoals opgenomen in deze paragraaf duidelijk communiceren.
- Rectificatie en aanvulling: Otten & Flim Verzekeringen zal op verzoek van betrokkenen persoonsgegevens verbeteren, aanvullen of afschermen in geval van geconstateerde onjuistheden. Dit recht gaat enkel over zuivere persoonsgegevens. Op professionele indrukken, meningen en conclusies mogen betrokkenen een mening geven, die vervolgens als aantekening aan het dossier zal worden toegevoegd.
- Beperking van de verwerking: De verwerking van persoonsgegevens kan normaliter worden beperkt. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen mogelijk niet volledig meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet geheel in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens gedeeltelijk te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen mogelijk deels of geheel verloren gaan, evenals belangrijke klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per verzoek tot beperking van gegevensverwerking zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Hypotheken of aan het verzoek kan worden voldaan.
- Geautomatiseerde besluitvorming en profilering: In geval Otten & Flim Verzekeringen besluiten neemt op basis van automatisch verwerkte persoonsgegevens dan hebben betrokkenen het recht om een heroverweging af te dwingen, waarbij een natuurlijke persoon de gegevens opnieuw beoordeelt.



- Bezwaar: Betrokkenen hebben normaliter het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van persoonsgegevens door Otten & Flim Verzekeringen. Een gevolg is dat Otten & Flim Verzekeringen niet meer kan voldoen aan wetgeving en richtlijnen en niet in kan staan voor de juistheid van de polis/polissen waarbij bemiddeld is en waarvoor Otten & Flim Verzekeringen als aanspreekpunt geldt. Daarnaast betekent het verzoek tot beperking dat alle partijen waarmee uw persoonsgegevens zijn gedeeld gesommeerd moeten worden om uw persoonsgegevens volledig te verwijderen. Dat betekent dat opgevraagde offertes en ingevoerde berekeningen verloren gaan, evenals alle klantgegevens die verwerkt zijn bij de verzekeraar(s) waar de polis(sen) is/zijn aangevraagd. Tussentijdse vergelijkingen zijn daarmee ook uitgesloten, waarmee de dienstverlening van Otten & Flim Verzekeringen eindigt. Per bezwaar zal daarom worden beoordeeld door Otten & Flim Verzekeringen of aan het verzoek kan worden voldaan.

Otten & Flim