Privacyverklaring

Pesschier & Lormans – Hypothecaire Planning

1. Wie zijn wij?

Pesschier & Lormans – Hypothecaire Planning is gevestigd aan
Noordeinde 9A, 1511 AA Oostzaan.

Wij bieden persoonlijk hypotheekadvies en financiële planning aan klanten in heel Nederland. Onze dienstverlening vindt volledig online plaats, met adviesgesprekken via Microsoft Teams en aanvullend contact per telefoon en e-mail.

Wij hechten veel waarde aan uw privacy en gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens.

Onze contactgegevens

Pesschier & Lormans – Hypothecaire Planning
Noordeinde 9A
1511 AA Oostzaan
Telefoon: 020-4120160
E-mail: info@pesschierenlormans.nl

2. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Afhankelijk van uw vraag en de dienstverlening kunnen wij de volgende gegevens verwerken:

- Naam, adres, geboortedatum en contactgegevens.
- Gegevens over uw gezinssamenstelling en woonsituatie.
- Informatie over uw inkomen, werkgever of onderneming.
- Gegevens over vermogen, schulden en financiële verplichtingen.
- Gegevens over bestaande en nieuwe hypotheken en verzekeringen.
- Pensioeninformatie en andere gegevens die relevant zijn voor financiële planning.
- Financiële documenten, zoals salarisstroken, jaarrekeningen, belastingaangiften en bankafschriften.
- Correspondentie en informatie die u tijdens adviesgesprekken met ons deelt.

Wij vragen uitsluitend gegevens die noodzakelijk zijn voor onze dienstverlening of die wij op grond van de wet moeten verwerken.

Wanneer bijzondere persoonsgegevens of wettelijk beschermde identificatiegegevens noodzakelijk zijn, verwerken wij deze alleen voor zover daarvoor een geldige wettelijke grondslag bestaat.

3. Waarom verwerken wij uw persoonsgegevens?

Wij verwerken persoonsgegevens om:

- Uw financiële situatie en wensen in kaart te brengen.
- U passend hypotheekadvies en financiële planning te bieden.

- Hypotheek- en verzekeringsaanvragen te begeleiden.
- Contact met u te onderhouden tijdens en na het adviestraject.
- Onze dienstverlening en administratie uit te voeren.
- Aan toepasselijke wettelijke verplichtingen te voldoen.
- Vragen, verzoeken en eventuele klachten te behandelen.

Afhankelijk van het doel baseren wij de verwerking op de uitvoering van een overeenkomst, het treffen van maatregelen voorafgaand aan een overeenkomst, een wettelijke verplichting, een gerechtvaardigd belang of uw toestemming.

4. Met wie delen wij uw gegevens?

Wanneer dat noodzakelijk is voor uw advies of financieringsaanvraag, kunnen wij persoonsgegevens verstrekken aan betrokken partijen, zoals hypotheekverstrekkers, verzekeraars en andere partijen die nodig zijn voor de uitvoering van de dienstverlening.

Voor onze digitale werkwijze gebruiken wij daarnaast onder meer:

- **Microsoft Teams:** voor online adviesgesprekken.
- **MijnKluis:** voor het digitaal aanleveren van documenten.
- **eBlinqx:** voor de verwerking en opslag van klantdossiers in ons CRM-systeem.
- **Connect.nl:** uitsluitend voor de automatische externe back-up van lokaal opgeslagen gegevens.

Connect.nl is niet betrokken bij de inhoudelijke behandeling van klantdossiers.

Met dienstverleners die namens ons persoonsgegevens verwerken, maken wij waar vereist afspraken over gegevensbescherming.

Wij verkopen uw persoonsgegevens niet aan derden.

5. Online adviesgesprekken

Onze persoonlijke adviesgesprekken vinden plaats via Microsoft Teams.

Wij nemen gesprekken standaard niet op. Wanneer een klant verzoekt om een opname, bespreken wij vooraf het doel, het gebruik en de bewaartermijn daarvan. Een opname wordt uitsluitend gemaakt wanneer daarvoor een geldige rechtsgrond bestaat en alle deelnemers vooraf zijn geïnformeerd.

Voor aanvullend contact maken wij gebruik van telefoon en e-mail.

6. Aanleveren van documenten

Voor hypotheekadvies en financieringsaanvragen vragen wij u mogelijk om financiële documenten aan te leveren.

U kunt hiervoor kiezen tussen:

- Aanlevering per e-mail.
- Aanlevering via de beveiligde digitale MijnKluis-omgeving.

U bepaalt zelf welke van deze mogelijkheden u gebruikt. Voor vertrouwelijke financiële documenten adviseren wij bij voorkeur MijnKluis.

Wij gebruiken de aangeleverde gegevens uitsluitend voor de doeleinden die in deze privacyverklaring zijn beschreven.

7. Opslag en beveiliging

Klantgegevens en documenten worden via MijnKluis verwerkt en opgeslagen in ons eBlinqx CRM-systeem. Daarnaast bewaren wij klantdossiers lokaal.

Van de lokaal opgeslagen gegevens wordt dagelijks automatisch een externe back-up gemaakt via Connect.nl, om het risico op gegevensverlies te beperken.

De toegang tot onze systemen is beveiligd met tweestapsverificatie (2FA).

Wij treffen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang en onrechtmatig gebruik. De toegang tot klantgegevens is beperkt tot personen die deze gegevens nodig hebben voor de uitvoering van onze dienstverlening.

8. Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk, met inachtneming van toepasselijke wettelijke verplichtingen.

Informatie- en kennismakingsgesprekken

Wanneer een informatie- of kennismakingsgesprek niet leidt tot het afsluiten van een hypotheek of verzekering, bewaren wij de bijbehorende persoonsgegevens maximaal één jaar na het laatste gesprek, tenzij een wettelijke verplichting of andere geldige reden langere bewaring noodzakelijk maakt.

Dossiers van afgesloten hypotheken en verzekeringen

Wanneer via onze dienstverlening een hypotheek of verzekering wordt afgesloten, bewaren wij het bijbehorende klantdossier gedurende de looptijd van de betreffende hypotheek of verzekering.

Zo kunnen wij u ook na het afsluiten van het product blijven begeleiden en vragen over uw financiële situatie beantwoorden.

Na beëindiging van de hypotheek of verzekering beoordelen wij welke gegevens nog noodzakelijk zijn voor wettelijke verplichtingen, de onderbouwing van verstrekt advies of de behandeling van mogelijke klachten en aanspraken.

Gegevens waarvoor geen geldige reden voor verdere bewaring bestaat, worden verwijderd.

Back-ups

Gegevens die onderdeel uitmaken van de dagelijkse externe back-up worden bewaard en verwijderd volgens de toepasselijke back-up- en verwijdertermijnen.

9. Uw privacyrechten

U heeft op grond van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG), afhankelijk van de omstandigheden, recht op:

- Inzage in uw persoonsgegevens.
- Correctie van onjuiste gegevens.
- Verwijdering van persoonsgegevens.
- Beperking van de verwerking.
- Bezwaar tegen bepaalde verwerkingen.
- Overdracht van gegevens aan uzelf of een andere partij.
- Intrekking van eerder gegeven toestemming.

Wilt u gebruikmaken van een van deze rechten? Neem dan contact met ons op via info@pesschierenlormans.nl.

Wij reageren in beginsel binnen één maand op uw verzoek. Wanneer wij bepaalde gegevens wettelijk moeten bewaren, kunnen wij niet altijd aan een verzoek tot verwijdering voldoen.

10. Vragen en klachten

Heeft u vragen over deze privacyverklaring of over de manier waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan? Neem dan gerust contact met ons op.

U heeft daarnaast het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens via www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

11. Wijzigingen

Wij kunnen deze privacyverklaring aanpassen wanneer onze dienstverlening, systemen of toepasselijke regelgeving veranderen.

De meest actuele versie wordt gepubliceerd op onze website.

Laatst bijgewerkt: 11 november 2026