



Privacy Statement Holleman Beckers Financieel Advies

Wie zijn wij?

Holleman Beckers Financieel Advies B.V. adviseert over en bemiddelt in financiële diensten en producten met betrekking tot onder meer de eigen woning en het inkomen. Voor deze dienstverlening verwerken wij persoonsgegevens van klanten, potentiële klanten en andere betrokkenen.

Holleman Beckers Financieel Advies B.V. is voor de in dit Privacy Statement beschreven verwerkingen de verwerkingsverantwoordelijke, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Onze contactgegevens zijn:

Telefoon : 045-8200061
Email : info@hollemanbeckers.nl
Website : www.hollemanbeckers.nl
Adres : Poststraat 19, 6461 AW Kerkrade

Waarom dit statement?

Wij zijn verantwoordelijk voor een zorgvuldige verwerking en bescherming van uw persoonsgegevens. In dit Privacy Statement leggen wij uit welke persoonsgegevens wij verwerken, voor welke doeleinden en op welke grondslagen wij dat doen, met wie wij gegevens kunnen delen, hoe lang wij gegevens bewaren, hoe wij kunstmatige intelligentie (AI) gebruiken en welke rechten u heeft. Heeft u na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

1. Soort gegevens

Welke persoonsgegevens wij verwerken hangt af van uw situatie, de dienstverlening die u van ons vraagt en de financiële producten waarbij wij adviseren of bemiddelen. Wij verwerken mogelijk de volgende persoonsgegevens:

- Contactgegevens zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres;
- Leeftijd, geslacht, burgerlijke staat en gezinssituatie;
- Persoonlijke kenmerken / identificatie- en verificatiegegevens zoals gegevens van een identiteitsbewijs, voor zover dit noodzakelijk of wettelijk vereist is;
- Gegevens over dienstverband zoals inkomen, beroep en werkgever;
- Financiële bijzonderheden zoals rekeningnummer, vermogen, inkomsten, uitgaven, schulden en betalingsverplichtingen;
- Gegevens betreffende huidige financiële producten zoals verzekeringen, kredieten, spaarproducten en hypotheken;
- Woningkenmerken en gegevens over woonlasten;
- Papieren en elektronische documenten die voor de dienstverlening nodig zijn, zoals aanvraagformulieren, salarisstroken, werkgeversverklaringen, bankafschriften, koopovereenkomsten, belastingaangiften en financiële overzichten;
- Bijzondere persoonsgegevens en strafrechtelijke persoonsgegevens, voor zover deze voor onze dienstverlening noodzakelijk zijn en de verwerking wettelijk is toegestaan, bijvoorbeeld gegevens over gezondheid, fraude-aspecten of strafrechtelijke feiten.

Wij verwerken niet meer persoonsgegevens dan redelijkerwijs nodig is voor het doel waarvoor de gegevens worden gebruikt.

2. Doelen van de verwerking van gegevens

Wij verwerken persoonsgegevens gericht op onder andere de volgende activiteiten:

- Adviseren en bemiddelen financieel product: het beoordelen en accepteren van potentiële klanten en het adviseren over en bemiddelen in financiële producten en diensten;
- Uitvoeren overeenkomst financieel product: het aanvragen, verwerken, beheren en begeleiden van door u gekozen financiële producten;
- Voldoen wettelijke en contractuele verplichtingen (zorgplicht): het uitvoeren van onze wettelijke en contractuele zorgplichten, waaronder het periodiek informeren van klanten wanneer dat voor onze dienstverlening nodig is;
- Relatiebeheer en administratie: het onderhouden van de klantrelatie, dossierbeheer en administratie;



- Bedrijfsvoering: kwaliteitscontrole, beveiliging, fraudepreventie en het verbeteren van onze dienstverlening;
- Marketingactiviteiten: het versturen van nieuwsbrieven, serviceberichten of andere relevante informatie en, waar toegestaan, marketingcommunicatie.

3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

Voor iedere verwerking moet een geldige grondslag bestaan. Afhankelijk van de situatie gebruiken wij één of meer van de volgende grondslagen voor de verwerking van persoonsgegevens:

- Het uitvoeren van een overeenkomst of het nemen van stappen op uw verzoek voorafgaand aan een overeenkomst;
- Het voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust;
- Uw toestemming, wanneer de wet of de aard van de verwerking dit vereist. U kunt een gegeven toestemming altijd intrekken. De verwerking die vóór intrekking rechtmatig heeft plaatsgevonden blijft daardoor geldig;
- De behartiging van een gerechtvaardigd belang van ons of van een derde, bijvoorbeeld voor een zorgvuldige bedrijfsvoering, beveiliging, kwaliteitsverbetering, relatiebeheer of passende direct marketing. Wij wegen daarbij steeds ons belang af tegen uw belangen, rechten en vrijheden.

Wanneer het verstrekken van bepaalde persoonsgegevens noodzakelijk is om een overeenkomst aan te gaan of uit te voeren, kan het niet verstrekken van die gegevens betekenen dat wij de gevraagde dienstverlening of aanvraag niet of niet volledig kunnen uitvoeren.

4. Gebruik van kunstmatige intelligentie (AI)

Bij de uitvoering van onze dienstverlening gebruiken wij kunstmatige intelligentie (AI) als ondersteunend hulpmiddel. Daarbij kunnen persoonsgegevens worden verwerkt die onderdeel zijn van onze dienstverlening aan u.

Wij kunnen AI onder meer gebruiken voor het:

- structureren en samenvatten van informatie uit gesprekken en documenten;
- opstellen van concept-gespreksverslagen en dossiernotities;
- analyseren en vergelijken van financiële documenten;
- signaleren van mogelijke verschillen, onduidelijkheden of ontbrekende informatie;
- opstellen en verbeteren van klantcommunicatie;
- uitvoeren van aanvullende controles op adviesrapporten;
- ondersteunen van onderzoek naar actuele fiscale, financiële en hypothecaire onderwerpen.

Bij het gebruik van AI hanteren wij het uitgangspunt van dataminimalisatie. Wij verwerken niet meer persoonsgegevens dan voor het betreffende doel noodzakelijk is. Waar mogelijk worden gegevens die voor de verwerking niet nodig zijn verwijderd of afgeschermd. Bijzonder gevoelige identificatie- en beveiligingsgegevens worden niet onnodig in onze AI-werkomgeving opgenomen.

AI wordt gebruikt als hulpmiddel en extra controle, niet als zelfstandig beslissysteem. Onze adviseurs blijven verantwoordelijk voor de inhoud en controleren relevante AI-output voordat deze wordt gebruikt in uw dossier, advies of communicatie. AI neemt geen zelfstandig besluit over bijvoorbeeld de haalbaarheid van een financiering, de keuze voor een geldverstrekker of welk financieel product voor u passend is.

Wij gebruiken AI daarom niet voor uitsluitend geautomatiseerde besluitvorming die voor u rechtsgevolgen heeft of u anderszins in aanmerkelijke mate treft. Meer informatie over onze uitgangspunten voor AI vindt u in onze afzonderlijke AI-verklaring op onze website en in het klantportaal.

5. Van wie ontvangen wij persoonsgegevens?

Wij ontvangen persoonsgegevens in de eerste plaats rechtstreeks van u. Wanneer dit voor onze dienstverlening nodig en wettelijk toegestaan is, kunnen wij ook persoonsgegevens ontvangen van partijen die bij uw aanvraag, advies of financiële product betrokken zijn, bijvoorbeeld financiële instellingen, serviceproviders, notarissen, taxateurs of andere door u betrokken dienstverleners.



6. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij zijn verzameld. Gegevens die wij nodig hebben voor onze dienstverlening bewaren wij in ieder geval gedurende de looptijd van de klantrelatie of overeenkomst. Daarna bewaren wij gegevens zolang als noodzakelijk is op grond van wettelijke bewaartermijnen, onze zorgplicht, het kunnen afhandelen van vragen of klachten en het kunnen onderbouwen van onze dienstverlening. De concrete bewaartermijn kan verschillen per soort gegeven, dossier en financieel product.

Wanneer persoonsgegevens niet langer nodig zijn en geen bewaarplicht meer geldt, verwijderen of anonimiseren wij deze op passende wijze.

7. Informatie, wijziging en bezwaar

U heeft, afhankelijk van de situatie, specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens. U kunt contact met ons opnemen voor:

- informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens;
- inzage in de persoonsgegevens die wij van u verwerken;
- rectificatie van onjuiste of onvolledige persoonsgegevens;
- verwijdering van persoonsgegevens, voor zover de AVG dit recht in uw situatie geeft;
- beperking van de verwerking;
- overdracht van persoonsgegevens aan uzelf of aan een andere organisatie, wanneer aan de wettelijke voorwaarden is voldaan;
- bezwaar tegen een verwerking die is gebaseerd op een gerechtvaardigd belang. Tegen verwerking voor direct marketing kunt u altijd bezwaar maken;
- het intrekken van een eerder gegeven toestemming.

Niet ieder recht is in iedere situatie absoluut. Wanneer wij een verzoek niet of niet volledig kunnen uitvoeren, leggen wij uit waarom. Om uw privacy te beschermen kunnen wij u vragen uw identiteit te bevestigen voordat wij een verzoek behandelen.

Voor vragen of verzoeken kunt u contact opnemen met onze privacyverantwoordelijken Dave Holleman via dave@hollemanbeckers.nl of Hans Beckers via hans@hollemanbeckers.nl, of telefonisch via 045-8200061.

8. Beveiliging van gegevens

Wij treffen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang, onrechtmatige verwerking, wijziging of openbaarmaking. Daarbij houden wij rekening met de aard van de gegevens, de risico's van de verwerking en de stand van de techniek. Onze privacy- en beveiligingsregels gelden ook wanneer wij AI-toepassingen gebruiken.

9. Verstrekken van gegevens aan derden

Wij verstrekken persoonsgegevens niet zonder reden aan anderen. Wij delen gegevens alleen wanneer dat noodzakelijk is voor onze dienstverlening, wanneer u daarvoor toestemming heeft gegeven, wanneer wij daartoe wettelijk verplicht zijn of wanneer een andere geldige grondslag bestaat.

Afhankelijk van de dienstverlening kunnen persoonsgegevens worden gedeeld met:

- Adviessoftware: leveranciers van advies- en klantsoftware waarmee wij adviezen opstellen, producten vergelijken, aanvragen verwerken en dossiers beheren;
- Financiële instellingen: banken, verzekeraars en andere financiële instellingen bij wie wij voor u een product aanvragen, beheren of begeleiden;
- Serviceproviders: partijen die namens ons aanvragen indienen bij maatschappijen waarmee wij geen rechtstreekse aanstelling hebben;
- ICT-dienstverleners en andere leveranciers die gegevens in onze opdracht verwerken;
- Leveranciers van AI-toepassingen: leveranciers van professionele AI-toepassingen die wij gebruiken ter ondersteuning van onze bedrijfsvoering en financiële dienstverlening;
- Professionele partijen: notarissen, taxateurs, bouwkundigen, accountants, verzekeringsagenten en vergelijkbare partijen, voor zover dit in uw situatie nodig is;
- Overheidsinstanties, toezichthouders en rechterlijke instanties wanneer wij wettelijk verplicht zijn gegevens te verstrekken.



Wanneer een externe partij persoonsgegevens uitsluitend in onze opdracht verwerkt, maken wij passende afspraken over onder meer het doel van de verwerking, vertrouwelijkheid, beveiliging en de omgang met persoonsgegevens.

10. Verwerking buiten de Europese Economische Ruimte

Wij streven ernaar persoonsgegevens te laten verwerken binnen de Europese Economische Ruimte (EER). Het kan voorkomen dat een door ons gebruikte leverancier persoonsgegevens buiten de EER verwerkt of dat gegevens vanuit een land buiten de EER toegankelijk zijn. In dat geval zorgen wij ervoor dat de doorgifte plaatsvindt overeenkomstig de AVG, bijvoorbeeld op basis van een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie of met passende waarborgen zoals de door de Europese Commissie vastgestelde standaardcontractbepalingen. U kunt contact met ons opnemen voor meer informatie over de waarborgen die in een concreet geval worden gebruikt.

11. Wijzigingen Privacy statement

Wij kunnen dit Privacy Statement aanpassen wanneer onze dienstverlening, werkwijze of de toepasselijke wet- en regelgeving verandert. De meest actuele versie is beschikbaar op onze website en in het klantportaal. Dit Privacy Statement is vastgesteld in september 2026 en vervangt de eerdere versie van januari 2021.

12. Klachtrecht

Bent u het niet eens met de wijze waarop wij uw persoonsgegevens verwerken of omgaan met uw rechten als klant? Neem dan bij voorkeur eerst contact op met onze privacyverantwoordelijken.

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