# Privacyverklaring More Advice

More Advice hecht veel waarde aan de bescherming van uw persoonsgegevens. In deze privacyverklaring wordt toegelicht hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens.
Deze privacyverklaring is van toepassing op alle diensten die More Advice levert.
Wij doen er alles aan om uw privacy te waarborgen en gaan zorgvuldig om met persoonsgegevens. Wij houden ons aan de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Dit brengt onder meer met zich mee dat:

- Wij uw persoonsgegevens verwerken in overeenstemming met het doel waarvoor deze zijn verstrekt;
- Wij niet meer persoonsgegevens verwerken dan noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt;
- Wij zorgen voor een passende wettelijke grondslag voor de verwerking van uw persoonsgegevens;
- Wij passende technische en organisatorische maatregelen nemen om uw persoonsgegevens te beveiligen;
- Wij persoonsgegevens alleen met andere partijen delen wanneer dit noodzakelijk en toegestaan is;
- Wij u informeren over uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens en deze rechten respecteren.

**Persoonsgegevensverwerking**
More Advice verwerkt persoonsgegevens in het kader van haar dienstverlening door zorgvuldig geselecteerde externe verwerkers. Dit kan beginnen zodra u voor het eerst contact met ons opneemt.

Uw persoonsgegevens worden verwerkt voor de volgende doeleinden:

- Het opstellen van een financiële planning en de begeleiding bij de uitvoering hiervan;
- Financiële planning, vermogensplanning, coaching en overige adviesdiensten;
- Begeleiding bij financiële vraagstukken rondom levensgebeurtenissen, zoals relatiebeëindiging, samenwonen, wilsonbekwaamheid, pensionering, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en ondernemerschap;
- Het beantwoorden van vragen en verzoeken;
- Het vastleggen van gesprekken, afspraken, conclusies en actiepunten in gespreksverslagen;
- Het uitvoeren van administratieve werkzaamheden die bij onze dienstverlening horen;
- Het versturen van nieuwsbrieven en uitnodigingen;

**Welke persoonsgegevens verwerken wij?**
Afhankelijk van uw situatie en de dienstverlening kunnen wij de volgende persoonsgegevens verwerken:
- Naam-, adres- en woonplaatsgegevens van u en indien relevant uw gezinsleden;
- Geboortedatum;
- E-mailadres en telefoonnummer;

- Gegevens over uw samenlevingsvorm, zoals een huwelijksakte, huwelijkse voorwaarden, samenlevingscontract en testament;
- Informatie over ontvangen of nog te ontvangen schenkingen en nalatenschappen;
- Gegevens over uw woning, zoals een hypotheekakte, hypotheekofferte, akte van levering en jaaroverzicht van de hypotheek;
- Gegevens over leningen, waaronder de actuele schuld, rente en looptijd;
- Financiële gegevens, zoals jaaropgaven, salarisstroken, aangiften inkomstenbelasting, banksaldi, pensioenoverzichten en gegevens over verzekerings-, kapitaal-, pensioen- en lijfrenteproducten;
- Gegevens over uw onderneming, zoals jaarrekeningen, omzetprognoses, schulden tussen u en uw onderneming, aangiften vennootschapsbelasting, balansen, resultatenrekeningen, statuten en managementovereenkomsten;
- Gegevens over verzekeringen die uitkeren bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid;
- Gegevens over partner- en kinderalimentatie, waaronder bedragen en looptijden;
- Gegevens over woonlasten, schenkingen en giften aan goede doelen;
- Een echtscheidingsconvenant, voor zover dit relevant is voor de financiële planning, pensioenverdeling of alimentatie;
- Een ouderschapsplan voor zover dit relevant is voor de financiële planning of alimentatie;
- Correspondentie, e-mails en andere communicatie;
- Overige gegevens, documenten, overeenkomsten en verwachte veranderingen die noodzakelijk zijn voor een zorgvuldige uitvoering van de dienstverlening.

Wij verwerken uitsluitend persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de betreffende dienstverlening of waarvoor een andere geldige reden voor verwerking bestaat.

**Grondslag voor de verwerking**
More Advice verwerkt persoonsgegevens op basis van een toepasselijke wettelijke grondslag. Afhankelijk van de situatie kan dit bijvoorbeeld zijn:
- De uitvoering van een overeenkomst.
- Het voldoen aan een wettelijke verplichting.
- Een gerechtvaardigd belang, mits uw belangen en grondrechten hiertegen niet zwaarder wegen.
- Uw toestemming, wanneer toestemming de toepasselijke grondslag is.

Wanneer wij persoonsgegevens voor een ander doel willen gebruiken dan waarvoor ze oorspronkelijk zijn verzameld, beoordelen wij of dit is toegestaan en of aanvullende informatie of toestemming nodig is.

**Gebruik van digitale hulpmiddelen bij gespreksverslaglegging**
More Advice maakt bij gesprekken standaard gebruik van digitale hulpmiddelen die met behulp van spraakherkenning en kunstmatige intelligentie (AI) gesprekken kunnen omzetten in een transcript. Dit ondersteunt onze dienstverlening en het opstellen van gespreksverslagen.
Dit geldt voor gesprekken die fysiek, telefonisch of digitaal plaatsvinden. Tijdens deze gesprekken kunnen persoonsgegevens en vertrouwelijke informatie over uw financiële situatie aan de orde komen.
In het transcript worden geen cliëntnamen opgenomen. De inhoud van een gesprek kan echter nog steeds informatie bevatten waarmee u direct of indirect herkenbaar bent. Daarom

behandelen wij deze gegevens als persoonsgegevens en gaan wij er zorgvuldig mee om. De digitale hulpmiddelen worden gebruikt ter ondersteuning van de transcriptie en gespreksverslaglegging. De transcriptie kan worden gebruikt om de belangrijkste punten, afspraken en actiepunten uit een gesprek vast te leggen.

Kunstmatige intelligentie wordt uitsluitend als ondersteunend hulpmiddel ingezet. More Advice neemt geen besluiten die uitsluitend zijn gebaseerd op geautomatiseerde verwerking of kunstmatige intelligentie en die rechtsgevolgen voor u hebben of u anderszins in aanmerkelijke mate treffen. De inhoud van het eigen cliëntverslag wordt door More Advice gecontroleerd en waar nodig aangepast.

**Verwerking en bewaring van gespreksgegevens**
De geluidsopname wordt direct na het maken van het transcript verwijderd. Transcripties, verslagen en chatgegevens worden standaard zeven dagen bewaard in de digitale toepassing en daarna automatisch verwijderd. De gegevens worden binnen de Europese Unie verwerkt en niet gebruikt om AI-modellen te trainen.

**Gebruik van het transcript door More Advice**
More Advice gebruikt de transcriptie als hulpmiddel om de belangrijkste punten, afspraken en actiepunten uit het gesprek te verwerken in een eigen cliëntverslag.
Dit verslag wordt door More Advice gecontroleerd en waar nodig aangepast voordat het in het klantdossier wordt opgenomen. De transcriptie is dus een hulpmiddel bij de verslaglegging en vervangt niet het eigen cliëntverslag van More Advice.
De verdere bewaring van het cliëntverslag vindt plaats volgens de bewaartermijnen die voor de betreffende gegevens gelden.

**Gebruik als onderdeel van de dienstverlening**
Het gebruik van digitale hulpmiddelen voor gespreksverslaglegging maakt onderdeel uit van de werkwijze van More Advice. Cliënten worden vooraf geïnformeerd over het gebruik van deze hulpmiddelen en de verwerking van hun persoonsgegevens.
More Advice blijft verantwoordelijk voor een zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens en beoordeelt welke wettelijke grondslag van toepassing is.

**Verstrekking aan derden**
De gegevens die u aan ons verstrekt, kunnen wij aan derden doorgeven wanneer dit noodzakelijk is voor de uitvoering van onze dienstverlening en daarvoor een geldige wettelijke grondslag bestaat.
Afhankelijk van uw situatie kunnen wij gebruikmaken van:
- Advocaten;
- Andere juridische, financiële en fiscale adviseurs;
- Beleggingsspecialisten en vermogensbeheerders;
- Hypotheekadviseurs;
- Pensioenspecialisten;
- Software voor financiële planning;
- Software voor alimentatieberekeningen;
- CRM-systemen en andere administratieve software;
- Software voor het transcriberen van gesprekken en het ondersteunen van de gespreksverslaglegging;
- Een boekhouder voor het verzorgen van de financiële administratie.

Wij verstrekken uitsluitend gegevens die noodzakelijk zijn voor het betreffende doel.
Wanneer een externe partij persoonsgegevens namens More Advice verwerkt, maken wij waar wettelijk vereist afspraken over de verwerking en beveiliging van persoonsgegevens, bijvoorbeeld in een verwerkersovereenkomst.
Wanneer wij gegevens delen met andere zelfstandige dienstverleners, beoordelen wij welke wettelijke grondslag daarvoor bestaat. Indien toestemming vereist is, vragen wij deze vooraf.

**Minderjarigen**
Wanneer onze dienstverlening betrekking heeft op minderjarigen, gaan wij zorgvuldig om met hun persoonsgegevens. Indien wettelijk vereist, vragen wij toestemming van de ouder, verzorger of wettelijk vertegenwoordiger. Daarbij houden wij rekening met de leeftijd van de minderjarige en de toepasselijke wettelijke regels.

**Bewaartermijn**
More Advice bewaart persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk voor het doel waarvoor deze worden verwerkt, tenzij een wettelijke bewaarplicht of een andere geldige reden een langere bewaartermijn vereist.
Voor verschillende categorieën persoonsgegevens kunnen verschillende bewaartermijnen gelden.
Transcripties en bijbehorende gegevens die via de digitale toepassing worden verwerkt, worden standaard zeven dagen bewaard en daarna automatisch verwijderd. De geluidsopname wordt direct na het maken van het transcript verwijderd.
Gespreksverslagen en andere gegevens die in het klantdossier van More Advice worden opgenomen, worden bewaard volgens de daarvoor geldende bewaartermijnen en wettelijke verplichtingen.

**Beveiliging van persoonsgegevens**
More Advice neemt passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang en onrechtmatige verwerking.
Wij maken gebruik van digitale systemen voor onze dienstverlening en administratie.
Toegang tot persoonsgegevens wordt beperkt tot degenen die deze gegevens nodig hebben voor hun werkzaamheden.
Met externe partijen die namens More Advice persoonsgegevens verwerken, maken wij waar wettelijk vereist afspraken over de zorgvuldige verwerking en beveiliging van deze gegevens.

**Rechten omtrent uw gegevens**
U heeft verschillende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens.
Afhankelijk van de toepasselijke wettelijke voorwaarden kunt u:
- Verzoeken om inzage in uw persoonsgegevens;
- Verzoeken om uw persoonsgegevens te laten aanvullen of corrigeren;
- Verzoeken om uw persoonsgegevens te laten verwijderen;
- Bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens;
- Verzoeken om de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken;
- Verzoeken om uw persoonsgegevens over te dragen aan een andere organisatie, wanneer het recht op gegevensoverdraagbaarheid van toepassing is;
- Uw toestemming intrekken wanneer de verwerking op toestemming is gebaseerd.

Het intrekken van toestemming heeft geen terugwerkende kracht en doet niet af aan de rechtmatigheid van de verwerking vóór de intrekking.
More Advice beoordeelt uw verzoek en reageert binnen de wettelijke termijn. Wanneer wij uw verzoek niet of niet volledig kunnen uitvoeren, leggen wij uit waarom dit het geval is.
U kunt uw verzoek indienen via de contactgegevens onderaan deze privacyverklaring. Om uw identiteit vast te kunnen stellen, kunnen wij u vragen aanvullende informatie te verstrekken. Indien u een kopie van een identiteitsbewijs meestuurt, verzoeken wij u uw burgerservicenummer (BSN), pasfoto en machine readable zone (MRZ) onleesbaar te maken.
More Advice reageert uiterlijk binnen één maand na ontvangst van uw verzoek. Indien het verzoek complex is of indien meerdere verzoeken gelijktijdig worden ingediend, kan deze termijn overeenkomstig de AVG met maximaal twee maanden worden verlengd. In dat geval informeren wij u tijdig over de reden van de verlenging.

**Klachten**
Heeft u een klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens? Dan vragen wij u om hierover rechtstreeks contact met ons op te nemen, zodat wij samen naar een oplossing kunnen zoeken.
Wanneer wij er samen niet uitkomen, heeft u het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens, de Nederlandse toezichthouder op het gebied van privacy.
Meer informatie vindt u op de website van de Autoriteit Persoonsgegevens.

**Vragen over deze privacyverklaring**
Heeft u naar aanleiding van deze privacyverklaring vragen of opmerkingen? Neem dan gerust contact met ons op.

**More Advice**
KvK-nummer: 62425234
E-mail: suzanne@moreadvice.nl
t.a.v. Suzanne de Moor
Telefoon: 06-28418123