

PRIVACY STATEMENT

Wie zijn wij?

Summa Assuradeuren heeft als kernactiviteit het ondersteunen van haar aangesloten bemiddelaars als serviceprovider en als backoffice. Summa Assuradeuren (hierna: Summa) maakt onderdeel uit van de Summa Groep. Bij de dienstverlening aan klanten verwerken wij een veelheid van persoonsgegevens. Wij hebben een Functionaris Gegevensbescherming aangesteld. Onze contactgegevens zijn:

- telefoon: 088 78 66 200
- e-mail: info@summa.nl
- website: www.summa.nl
- postadres: Postbus 7071, 5980 AB Panningen

Contactgegevens Functionaris Gegevensbescherming:

- telefoon: 088 78 66 290
- e-mail: fg@summa.nl

Waarom dit statement?

Wanneer u of uw werkgever een verzekering, bankproduct of andere financiële dienst aanvraagt bij één van de aangesloten bemiddelaars van Summa, dan vragen wij u om uw persoonsgegevens. Deze gegevens verstrekt u of uw werkgever aan ons via uw of zijn adviseur/ bemiddelaar (hierna: adviseur) of rechtstreeks via bijvoorbeeld de website, email of telefoon.

Wij zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. Wij moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. Wij willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die wij verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie wij gegevens delen en welke rechten u hebt ten aanzien van uw eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren wij u hierover. Heeft u na het lezen van dit document nog vragen? Dan kunt u contact met ons opnemen via eerder genoemde contactgegevens.

1. Soorten gegevens

1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van u:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen wij om een kopie van een identiteitsbewijs);
- BSN nummer (indien wij hiertoe wettelijk verplicht zijn);
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
- gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
- bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
- gegevens ingediende claims/claimhistorie.

2. Doelen van de verwerking van gegevens

- 2.1 Wij verwerken de persoonsgegevens van u, gericht op o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
 - het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en hun klantenbestand;
 - het ondersteunen van de aangesloten adviseurs in hun werkzaamheden;
 - het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
 - het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
 - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
 - het uitvoeren van (gerichte) marketing- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
 - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.
 - het opsporen van fraude en misbruik

3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

- 3.1 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van uw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
 - het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product of dienst welke via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
 - de uitdrukkelijke toestemming die u heeft gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kunt u altijd weer intrekken;
 - voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen uw belangen en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met u, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

- 4.1 Wij bewaren uw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover wij deze nodig hebben. Gegevens die wij noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren wij in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

5. Informatie, wijziging en bezwaar

- 5.1 U heeft specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens. Hierover kunt u altijd contact met ons opnemen.
- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij uw persoonsgegevens verwerken;
 - de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken;
 - inzage in de persoonsgegevens die wij van u verwerken;
 - bezwaren tegen het verwerken van uw persoonsgegevens;
 - aanpassing van uw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;

- beperking van uw persoonsgegevens;
- verwijdering (wissen) van uw persoonsgegevens;
- overdracht van uw persoonsgegevens aan uzelf of aan een andere organisatie op uw verzoek;
- overleg met onze Functionaris Gegevensbescherming te bereiken via fg@summa.nl;
- vragen over de inhoud van dit Privacy statement.

5.3 Let op: het kan zijn dat wij niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen wij u dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van uw gegevens

6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om uw persoonsgegevens te beveiligen.

6.2 Wij hebben passende technische en organisatorische maatregelen genomen om uw bezoek aan en het gebruik van de website te beveiligen en misbruik van uw gegevens te voorkomen. Alle personen die namens Summa van uw persoonsgegevens kennis kunnen nemen, zijn verplicht hierover geheimhouding te betrachten.

6.3 Als u het contactformulier op onze website invult, of ons een e-mail stuurt, dan worden de gegevens die u ons toestuurt bewaard zolang als naar de aard van het formulier of de inhoud van uw e-mail nodig is voor de volledige beantwoording en afhandeling daarvan.

7. Verstrekken of ontvangen van gegevens aan of van derden

7.1 Wij verstrekken uw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen wij wel doen als u ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als wij daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

7.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan u verstrekken wij uw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:

- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie wij voor u een financieel product aanvragen of bij wie u een financieel product hebt dat wij voor u beheren; of; waarbij wij u begeleiden tijdens de looptijd van het product;
- personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
- externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT--dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
- schade-experts en hulpverleners;
- partijen/database ten behoeve van fraudeopsporing zoals stichting CIS, extern verwijzingsregister;
- Als dat wettelijk is toegestaan kunnen wij de gegevens die nodig zijn voor de dienstverlening uitwisselen met uw adviseur.

7.3 Externe partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen wij vast in schriftelijke overeenkomsten (zogenaamde verwerkersovereenkomsten).

7.4 Op onze website zijn social media buttons opgenomen. Hiermee verzamelen de beheerders van deze diensten uw persoonsgegevens. U bent zelf verantwoordelijk voor het klikken op deze buttons en het aldus kenbaar maken van uw persoonsgegevens aan de beheerders van deze diensten. Dit gebeurt buiten onze invloedssfeer; wij zijn hier dan ook niet voor aansprakelijk.

7.5 Deze privacyverklaring is niet van toepassing op websites van derden die door middel van links met onze website zijn verbonden. Wij kunnen niet garanderen dat deze derden op een

betrouwbare of veilige manier met uw persoonsgegevens omgaan. Wij raden u aan de privacyverklaring van deze websites te lezen voordat u van deze websites gebruik maakt.

7.6 Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of bij een schademelding, kunnen wij uw schade- en verzekeringsgegevens raadplegen bij de Stichting Centraal Informatiesysteem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen (CIS). Ook kunnen wij openbare bronnen raadplegen waarbij wij persoonsgegevens krijgen en verwerken (denk hierbij bv. aan kvk-register). Deze gegevens gebruiken wij:

- om een contract met u of uw organisatie te sluiten en onderhouden;
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen, zoals het voorkomen of bestrijden van fraude en informeren over producten en diensten;
- voor relatie beheer;
- voor het uitvoeren van marketing doeleinden in uw belang;

8. Wijzigingen van de Privacy statement

8.1 Het kan voorkomen dat wij dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt u steeds het meest actuele statement.

9. Klachtrecht

9.1 Bent u het niet eens met de wijze waarop wij uw persoonsgegevens verwerken of omgaan met uw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op. Onze Functionaris Gegevensbescherming is te bereiken via: fg@summa.nl.

9.2 U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.