

## PRIVACYVERKLARING

### Bescherming persoonsgegevens

Hartelijk dank voor uw interesse in de dienstverlening van Cretio<sup>1</sup>. Wij gaan zeer zorgvuldig om met uw privacy. Wij verzoeken u vriendelijk de tijd te nemen om deze Privacyverklaring zorgvuldig te lezen en zo een beter inzicht te krijgen in het soort gegevens dat wij verzamelen, hoe en waarvoor die gegevens worden gebruikt, aan wie die gegevens worden verstrekt en hoe wij de gegevens beveiligen.

### Welke persoonsgegevens verzamelen wij?

De persoonsgegevens die in het kader van uw overeenkomst met Cretio aan Cretio worden verstrekt, omvatten, afhankelijk van uw opdracht aan Cretio:

1. In verband met het verstrekken van een opdracht als opdrachtgever: personalia (naam, (e-mail)adres, telefoonnummer) en kopie identiteitsbewijs.
2. In verband met het opstellen van een LevensDossier: persoonlijke gegevens die van belang zijn voor de afwikkeling van uw nalatenschap en/of het voeren van uw administratie door anderen indien u daartoe niet meer in staat bent.
3. In verband met het afwickelen van een nalatenschap: persoonlijke gegevens die van belang zijn voor de afwikkeling van de nalatenschap van een erflater waarvan u de nabestaande bent en/of de executeur-testamentair/boedelgevolmachtigde.
4. In verband met rekeningen en betalingen: rekeningnummer, betaalwijze en debiteurgegevens op grond van uw overeenkomst met Cretio.
5. Gegevens ten aanzien van vragen, klachten en geschillen en gegevens die u verder verstrekt aan personen die werkzaam zijn voor Cretio.

### Waarom verzamelen wij persoonsgegevens?

Wij verzamelen de bovengenoemde persoonsgegevens om te kunnen reageren op uw verzoeken en om een optimale dienstverlening te kunnen verzorgen in het kader van uw opdracht(en) aan ons, de administratie te voeren en verschuldigde bedragen te factureren en te innen en om vragen/geschillen goed te kunnen behandelen. Wij benadrukken dat het verstrekken van persoonlijke gegevens vrijwillig door u plaatsvindt en dat de gegevens uitsluitend worden gebruikt in overeenstemming met de toestemming die wij van u ontvangen. Cretio verkoopt noch verhuurt klantenlijsten aan derden.

### Wie ontvangen uw persoonsgegevens behalve Cretio?

Uw gegevens worden conform uw wensen en onder bepaalde overeengekomen voorwaarden bij uw leven en/of na uw overlijden verstrekt aan de door u aangewezen partner, familieleden en/of andere personen. Als er bij de uitvoering van uw opdracht derden (zoals een notaris, makelaar, verhuizer, taxateur en/of accountant) worden ingeschakeld, dan zullen wij aan deze derden uw naam, e-mailadres, telefoonnummer en additionele gegevens verstrekken, indien en voor zover dit noodzakelijk is voor de door deze derden aan u te verlenen diensten, zoals aangegeven door deze derden. Indien de opdracht aan derden via Cretio verloopt, wordt dit eerst met u overlegd.

---

<sup>1</sup> Cretio is een netwerorganisatie, waarbij Regionale Business Partners zijn aangesloten. Onder Cretio wordt in deze Privacyverklaring verstaan: de onder de naam Cretio handelende Regionale Business Partners die werkzaamheden uitvoeren ten behoeve van een natuurlijk persoon. Ieder van de Regionale Business Partners van Cretio die persoonsgegevens verwerkt ten behoeve van een natuurlijk persoon geldt jegens deze persoon als verantwoordelijke onder de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp).

Deze derden hebben hun eigen beleid inzake het verwerken, het gebruik en de bescherming van persoonlijke gegevens. Dit beleid kan afwijken van het beleid dat is beschreven in deze Privacyverklaring. Cretio is niet verantwoordelijk voor de wijze waarop uw persoonlijke gegevens door de genoemde derden worden verwerkt, gebruikt en beschermd.

Indien en voor zover dit noodzakelijk is voor de behandeling van een klacht of geschil worden uw gegevens aan de bij de klacht/het geschil betrokken (rechts)personen verstrekt en aan degenen die de klacht of het geschil behandelen, zoals een advocaat of een rechter.

### **Geen verstrekking persoonsgegevens zonder toestemming**

Uw persoonsgegevens worden zonder uw toestemming niet aan enige andere partij verstrekt dan de personen/instanties die in deze Privacyverklaring zijn aangegeven, op de in de Privacyverklaring aangegeven wijze, behalve als Cretio hiertoe verplicht is op grond van wet- of regelgeving.

### **Hoe verzamelen wij persoonlijke gegevens?**

De persoonlijke gegevens die u ons schriftelijk of mondeling verstrekt, worden door ons verzameld en veilig opgeslagen. Wij verzamelen bijvoorbeeld persoonsgegevens als u ons belt of ons een e-mail stuurt. Bij het opstellen van een LevensDossier maken wij (bij u op locatie) scans van relevante documenten. Ook kunt u uw administratie aan ons meegeven om deze door ons te laten ordenen en uitzoeken. Verder bewaren wij gegevens in verband met de afwikkeling van een nalatenschap en het opstellen van het LevensDossier, digitaal en/of fysiek.

### **Bescherming en beveiliging van uw gegevens**

De bescherming van de privacy is belangrijk voor u en voor ons. Wij gaan zorgvuldig met uw persoonsgegevens om. Onze werkruimten, systemen en programma's zijn goed beveiligd tegen ongeautoriseerde toegang, om te voorkomen dat onbevoegden binnen en buiten onze organisatie toegang hebben tot uw persoonsgegevens. Op de Regionale Cretio Partners en andere bij Cretio werkzame personen rust een geheimhoudingsplicht met boetebeding.

U bent zelf verantwoordelijk voor het zorgvuldig omgaan met en bewaren van (de gegevens die van belang zijn voor) uw LevensDossier en andere vertrouwelijke gegevens, zowel fysiek als digitaal, door uzelf of personen die u hiervoor inschakelt.

### **Inzage, wijziging of verwijdering van persoonsgegevens**

U heeft te allen tijde het recht op inzage in de gegevens die wij van u bewaren en om deze te laten wijzigen of verwijderen. Neem in dat geval contact op met uw Regionale Cretio Partner.

### **Verwerking persoonsgegevens in overeenstemming met de wet**

Cretio verwerkt uw persoonsgegevens in overeenstemming met de hiervoor geldende wettelijke regels. De informatie die u aan Cretio verstrekt, blijft vertrouwelijk en wordt uitsluitend gebruikt voor de doeleinden die zijn vermeld in deze Privacyverklaring.

### **Wijzigingen privacybeleid**

Cretio behoudt zich het recht voor om deze Privacyverklaring te wijzigen. Het verdient daarom aanbeveling deze tekst met enige regelmaat te raadplegen op de site van Cretio.

### **Vragen over privacy**

Vragen over privacy kunt u stellen aan uw contactpersoon (business partner) bij Cretio. De contactgegevens van ieder van de Regionale Cretio Partners kunt u vinden op onze website.