

## 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, waarvoor en hoe die gegevens worden gebruikt, aan wie die gegevens worden verstrekt, hoe wij de gegevens beveiligen en hoe lang wij deze bewaren.

### Welke persoonsgegevens verzamelen wij?

Afhankelijk welke overeenkomst u met Cretio heeft, verzamelen wij verschillende persoonsgegevens:

1. Als u opdrachtgever bent dan hebben wij van u nodig: personalia (naam, (e-mail)adres, telefoonnummers) en kopie identiteitsbewijs.
2. In verband met de uitvoering van Cretio werkzaamheden verzamelen wij alle relevante informatie en persoonlijke gegevens die nodig zijn voor:
  - a. het opstellen van uw persoonlijk LevensDossier;
  - b. het optreden als uw vertrouwenspersoon in de rol van coördinator van uw zorg administrateur, mentor, bewindvoerder, gevolmachtigde, 'ontzorgger', mediator en (levens-)executeur;
  - c. het afwickelen van een nalatenschap.

Denk hierbij aan inboedelfoto's, scans van polissen, kopieën van aangiften IB, afschriften officiële documenten, persoonlijk adressenbestand, lidmaatschapsgegevens, uitvaartwensen etc, etc. Deze persoonlijke gegevens zullen enkel en alleen worden gebruikt en bewaard in het kader van uw opdracht aan ons en om onze werkzaamheden zo goed mogelijk uit te voeren in uw belang.

3. In verband met rekeningen en betalingen: rekeningnummer, betaalwijze en debiteurgegevens op grond van uw overeenkomst met Cretio.
4. Gegevens ten aanzien van vragen, klachten en geschillen en gegevens die u verder verstrekt aan personen die werkzaam zijn voor Cretio.

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.

### Waarvoor verzamelen wij persoonsgegevens?

We verzamelen en gebruiken persoonlijke gegevens voornamelijk voor de uitvoering van onze dienstverlening, direct marketing en klantenservice. We verzamelen ook gegevens over onze netwerkpartners, leveranciers, Regionale Cretio Partners en sollicitanten bij Cretio.

Deze gegevens gebruiken we ten behoeve van:

- Het verzorgen van optimale dienstverlening en service aan onze cliënten in het kader van opdracht(en) aan ons.

---

<sup>1</sup> Cretio is een netwerkorganisatie, waarbij Regionale Cretio Partners zijn aangesloten. Onder Cretio wordt in deze Privacyverklaring verstaan: de onder de naam Cretio handelende Regionale Cretio Partners die werkzaamheden uitvoeren ten behoeve van een natuurlijk persoon. Ieder van de Regionale Cretio Partners die persoonsgegevens verwerkt ten behoeve van een natuurlijk persoon geldt jegens deze persoon als verantwoordelijke, in overeenstemming met de nieuwe Europese Privacy Wetgeving: Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

- Het voeren van administratie en verschuldigde bedragen te factureren en te innen.
- Het verstrekken van informatie over de inhoud en locatie van een evenement waarvoor u zich heeft aangemeld.
- Opvolging te geven aan binnenkomende verzoeken (cliëntondersteuning, e-mails of telefoontjes).
- Het voldoen aan contractuele verplichtingen, zoals opdrachtbevestiging, factuur, herinneringen en dergelijke. Het contract kan rechtstreeks met Cretio of met een netwerkpartner van Cretio zijn gesloten.
- Het verwerken van sollicitaties.
- Het goed kunnen behandelen van vragen/geschillen.

Cretio voorziet ook haar cliënten en stakeholders van relevante informatie o.a. door middel van een Nieuwsbrief (max. 4 keer per jaar). Alleen als u hiervoor expliciet toestemming heeft gegeven zullen wij u de Nieuwsbrief versturen.

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

De persoonlijke gegevens die u ons schriftelijk of mondeling verstrekt, worden door ons verzameld en veilig opgeslagen via het CRM-systeem van PerfectView. Wij verzamelen bijvoorbeeld persoonsgegevens als u ons belt, een e-mail stuurt, via social media en onze website. Alle activiteiten bundelen wij in een speciaal voor u gemaakt (digitaal) Project Dossier. 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. Wij bewaren gegevens - afhankelijk van uw opdracht - zowel digitaal als fysiek.

### **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. In onze werkwijze houden wij er rekening mee dat deze gegevens door onbevoegden niet traceerbaar zijn naar u.

Indien de opdracht aan derden via Cretio verloopt, wordt dit eerst met u overlegd. Deze derden hebben hun eigen beleid inzake het verwerken, het gebruik en de bescherming van persoonlijk gegeven. 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.

### **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 aangesloten personen rust een geheimhoudingsplicht met boetebeding. Daarnaast hanteren wij procedures en gedragsregels opgesteld in ons Kwaliteitshandboek, welke streng en onder intern toezicht worden nageleefd.

Indien u het LevensDossier aanschaft via een digitale kluis van [www.MijnLevensDossier.nl](http://www.MijnLevensDossier.nl) bent u zelf eigenaar van uw gegevens. Deze persoonlijke gegevens worden dan ook niet door ons opgeslagen/bewaard in ons eigen CRM systeem. 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.

### **Bewaartermijn, inzage, wijziging of verwijdering van persoonsgegevens**

Indien niet anders overeengekomen, geldt in het algemeen dat Cretio de gegevens bewaart zolang als de opdracht duurt. 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. Na beëindiging opdracht worden de eventuele fysieke gegevens teruggegeven aan de eigenaar. Tegelijkertijd wordt afgesproken met welk termijn de digitale gegevens en correspondentie in het Project Dossier bewaard worden. Zodra de digitale gegevens vernietigd worden, ontvangt de eigenaar hiervan voorafgaand bericht.

### **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 (Regionale Partner) bij Cretio. De contactgegevens van ieder van de Regionale Cretio Partners kunt u vinden op onze website via [www.cretio.nl/cretio-partners](http://www.cretio.nl/cretio-partners).