

# SOMERS FINANCE

Vermogensplanning & Belastingoptimalisatie

## PRIVACYVERKLARING

### 1. Wie zijn wij?

---

Somers Finance is een eenmanszaak, gevestigd in Nederland, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder KvK-nummer 99832895. De eigenaar van Somers Finance is gecertificeerd als Certified Financial Planner (CFP®) en aangesloten bij de Stichting FFP (Stichting Federatie Financieel Planners). Somers Finance is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens zoals weergegeven in deze privacyverklaring.

Contactgegevens:

Eloy Somers

Telefoon: 06-24529718

E-mail: [eloy@somersfinance.nl](mailto:eloy@somersfinance.nl)

### 2. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

---

Somers Finance verwerkt persoonsgegevens die u zelf aan ons verstrekt of die wij verkrijgen in het kader van onze dienstverlening. Afhankelijk van de aard van de opdracht verwerken wij de volgende categorieën persoonsgegevens:

#### Identificatie- en contactgegevens

- Voor- en achternaam
- Geboortedatum en -plaats
- Adres, postcode en woonplaats
- Telefoonnummer en e-mailadres
- Burgerservicenummer (BSN), uitsluitend ten behoeve van belastingaangiften, op grond van artikel 47 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR)

### 3. Waarvoor gebruiken wij uw persoonsgegevens?

---

Somers Finance verwerkt uw persoonsgegevens uitsluitend voor de volgende doeleinden:

- Het opstellen van financiële plannen en vermogensadvies
- Advisering over pensioenopbouw, vermogensstructurering en belastingoptimalisatie
- Het indienen van belastingaangiften (OB en IB) namens u
- Het voeren van correspondentie met de Belastingdienst namens u
- Voldoen aan beroepsregels van de FFP en CFP®-certificering

Wij gebruiken uw gegevens niet voor profilering, geautomatiseerde besluitvorming of direct marketing, tenzij u daar uitdrukkelijk toestemming voor heeft gegeven.

## 4. Bijzondere aandacht: BSN-verwerking

---

Het BSN is een bijzonder persoonsgegeven dat wettelijk beschermd is. Somers Finance verwerkt uw BSN uitsluitend op grond van artikel 47 AWR, dat belastingplichtigen en hun gemachtigden verplicht het BSN te vermelden bij belastingaangiften en correspondentie met de Belastingdienst. Wij gebruiken uw BSN voor geen enkel ander doel.

## 5. Met wie delen wij uw gegevens?

---

Somers Finance verstrekt uw persoonsgegevens uitsluitend aan derden indien dit strikt noodzakelijk is:

### Op grond van de overeenkomst

- De Belastingdienst — ten behoeve van het indienen van aangiften en correspondentie
- Door ons ingeschakelde specialisten (zoals notarissen, accountants of juristen) — uitsluitend na uw voorafgaande toestemming en voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van uw opdracht

### Op grond van wettelijke verplichting

- Overheidsinstanties of toezichthouders, indien wij daartoe wettelijk verplicht zijn (waaronder de meldingsplicht op grond van de Wwft)

Wij verkopen uw gegevens nooit aan derden en verstrekken deze niet voor commerciële doeleinden. Indien wij gebruik maken van verwerkers (partijen die namens ons gegevens verwerken, zoals een clouddienst of softwareleverancier), sluiten wij daarmee een verwerkersovereenkomst conform de AVG.

## 6. Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

---

Wij bewaren uw persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk voor het doel waarvoor zij zijn verzameld, met inachtneming van de volgende wettelijke termijnen:

- Fiscale gegevens (aangiften, jaarstukken, correspondentie Belastingdienst): 7 jaar na het betreffende belastingjaar, conform artikel 52 AWR
- Identificatiegegevens op grond van de Wwft: 5 jaar na beëindiging van de zakelijke relatie
- Overige gegevens in het kader van de opdracht: 5 jaar na afronding van de opdracht, tenzij een langere bewaartermijn wettelijk verplicht is

Na afloop van de bewaartermijn worden uw gegevens op een veilige manier vernietigd of geanonimiseerd.

## 7. Hoe beveiligen wij uw gegevens?

---

Somers Finance treft passende maatregelen om misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijzigingen tegen te gaan. Zo worden de gegevens via een versleutelde verbinding verzonden en in een beveiligde omgevingen beheerd. Waar nodig hebben wij een verwerkersovereenkomst gesloten met derden. Als u het idee heeft dat uw gegevens niet goed beveiligd zijn of er aanwijzingen zijn van misbruik, neem dan contact op met Somers Finance via [info@somersfinance.nl](mailto:info@somersfinance.nl).

## 8. Uw rechten als betrokkene

---

Op grond van de AVG heeft u de volgende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens:

### Recht op inzage (artikel 15 AVG)

U heeft het recht om een kopie te ontvangen van de persoonsgegevens die wij van u verwerken.

### Recht op rectificatie (artikel 16 AVG)

U heeft het recht om onjuiste of onvolledige gegevens te laten corrigeren.

### Recht op verwijdering (artikel 17 AVG)

U heeft het recht ons te verzoeken uw gegevens te verwijderen, tenzij wij een wettelijke verplichting hebben deze te bewaren (zoals de fiscale bewaarplicht).

### Recht op beperking van verwerking (artikel 18 AVG)

U heeft het recht om de verwerking van uw gegevens tijdelijk te laten beperken, bijvoorbeeld gedurende de behandeling van een bezwaar.

### Recht op gegevensoverdraagbaarheid (artikel 20 AVG)

U heeft het recht uw gegevens in een gestructureerd, gangbaar en machine leesbaar formaat te ontvangen, zodat u deze kunt overdragen aan een andere dienstverlener.

### Recht van bezwaar (artikel 21 AVG)

U heeft het recht bezwaar te maken tegen de verwerking van uw gegevens op grond van ons gerechtvaardigd belang.

Om gebruik te maken van uw rechten kunt u contact opnemen via [info@somersfinance.nl](mailto:info@somersfinance.nl). Wij reageren binnen 4 weken op uw verzoek. Wij kunnen u vragen uw identiteit te verifiëren voordat wij uw verzoek in behandeling nemen.

## 9. Klachten over gegevensverwerking

---

Indien u van mening bent dat Somers Finance niet handelt in overeenstemming met de AVG, heeft u het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

- Website: [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl)
- Telefoon: 088 - 1805 250

Wij stellen het echter op prijs als u eerst contact met ons opneemt, zodat wij de klacht samen kunnen oplossen.

## 10. Website en cookies

---

Somers Finance gebruikt alleen technische, functionele en/of analytische cookies die geen inbreuk maken op uw privacy. Voor zover van toepassing informeren wij u hierover via een cookiebanner op de website. De cookies zorgen ervoor dat de website naar behoren werkt en onthouden bijvoorbeeld uw voorkeursinstellingen. Ook kunnen wij hiermee onze website optimaliseren. U kunt zich afmelden voor cookies door uw internetbrowser zo in te stellen dat deze geen cookies meer opslaat. Daarnaast kunt u ook alle informatie die eerder is opgeslagen via de instellingen van uw browser verwijderen.

## 11. Wijzigingen in deze privacyverklaring

---

Somers Finance behoudt zich het recht voor deze privacyverklaring te wijzigen, bijvoorbeeld als gevolg van wijzigingen in de wet- en regelgeving of onze dienstverlening. De meest actuele versie is altijd beschikbaar op onze website [www.somersfinance.nl](http://www.somersfinance.nl) en wordt op verzoek toegezonden. Wij raden u aan deze verklaring periodiek te raadplegen. De datum van de laatste versie staat onderaan de pagina van dit document vermeld.

---

### **Somers Finance**

Oosterweg Noord 24

1706AA Heerhugowaard

[eloy@somersfinance.nl](mailto:eloy@somersfinance.nl) | 06-24529718

KvK-nummer: 99832895 | BTW-nummer: NL005415344B15