

## Privacyverklaring

Roots Financieel Advies  
Dorpstraat 173-A  
5504 HE VELDHOVEN  
KvK nummer: 58829156

### Waarom deze privacyverklaring?

In de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) is vastgelegd aan welke regels ondernemingen die persoonsgegevens verwerken zich dienen te houden. Persoonsgegevens zijn gegevens die iets vertellen over jou of die met jou in verband kunnen worden gebracht. Denk aan je naam, je telefoonnummer, je e-mailadres, je IP adres, een foto, kenteken, bankrekeningnummer, enz.

Roots Financieel Advies neemt de beveiliging van jouw persoonsgegevens en de AVG zeer serieus. Omdat je persoonsgegevens met Roots Financieel Advies deelt als je klant bent of als je contact hebt en een offerte of informatie aanvraagt, informeert Roots Financieel Advies je in deze privacyverklaring hoe Roots Financieel Advies omgaat met jouw persoonsgegevens.

### Persoonsgegevens die Roots Financieel Advies verwerkt

Roots Financieel Advies verwerkt je persoonsgegevens doordat je gebruikmaakt van diensten van Roots Financieel Advies en/of omdat je zelf gegevens aan Roots Financieel Advies hebt verstrekt.

Hieronder vind je een overzicht van de persoonsgegevens die Roots Financieel Advies verwerkt. De persoonsgegevens met een \* zijn verplicht. De overige persoonsgegevens zijn optioneel:

- Voor- en achternaam \*
- Adresgegevens \*
- Telefoonnummer \*
- E-mailadres \*
- Bankrekeningnummer\*
- Geslacht\*
- Burgerlijke staat\*
- Geboortedatum\*
- Gegevens dienstbetrekking / ondernemerschap (inkomen, werkgever, datum indiensttreding, kvk-nummer, jaarcijfers)\*
- Pensioengegevens\*
- Overige persoonsgegevens die je actief verstrekt bijvoorbeeld in correspondentie en telefonisch\*

### Bijzondere en/of gevoelige persoonsgegevens die wij verwerken

Hieronder vind je een overzicht van de bijzondere persoonsgegevens die Roots Financieel Advies verwerkt:

- Burgerservicenummer (BSN).
- Nationaliteit
- Geboorteplaats
- ID-nummer
- Foto op legitimatiebewijs

Roots Financieel Advies gebruikt nooit gevoelige gegevens die te maken hebben met gezondheid, geloofsovertuigingen, politieke of filosofische overtuigingen, seksuele geaardheid of etnische

afkomst. Roots Financieel Advies verwerkt ze soms wel omdat er gevoelige persoonsgegevens in een aanvraagformulier voor een financieel product kunnen staan. Bijvoorbeeld een aanvraag voor een hypotheek, overlijdensrisicoverzekering en woonlastenverzekering. Roots Financieel Advies voert uiteraard de opdracht uit, maar doet verder niets met deze gevoelige gegevens.

Verder heeft Roots Financieel Advies niet de intentie gegevens te verzamelen van personen die jonger zijn dan 16 jaar, tenzij ze toestemming hebben van hun ouders of voogd. Als je er van overtuigd bent dat Roots Financieel Advies zonder die toestemming persoonlijke gegevens heeft verzameld over een minderjarige, neem dan contact op via [info@rootsfinancieeladvies.nl](mailto:info@rootsfinancieeladvies.nl), dan verwijderd Roots Financieel Advies deze informatie.

### Met welk doel verwerkt Roots Financieel Advies persoonsgegevens?

Roots Financieel Advies verwerkt de hiervoor genoemde persoonsgegevens om haar werk goed te kunnen doen. Jouw persoonsgegevens worden verwerkt voor alle stappen uit het stappenplan dat als bijlage achter deze privacyverklaring is toegevoegd.

### Hoe lang bewaart Roots Financieel Advies persoonsgegevens?

Roots Financieel Advies bewaart jouw persoonsgegevens niet langer dan strikt nodig is om de doelen te realiseren waarvoor de gegevens worden verzameld. Jouw gegevens worden niet langer dan een jaar bewaard indien er geen overeenkomst tot stand komt. Komt er wel een overeenkomst tot stand, dan wordt jouw dossier (en de daarin vastgelegde persoonsgegevens) nadat de overeenkomst is geëindigd zolang bewaard als de Autoriteit Financiële Markten Roots Financieel Advies verplicht.

### Verstrekking van persoonsgegevens aan derden

Zonder jouw toestemming verstrekt Roots Financieel Advies jouw persoonsgegevens alleen aan derden als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst of indien het wettelijk verplicht is om jouw persoonsgegevens te verstrekken aan deze derden.

Deze derden zijn bijvoorbeeld boekhouders, accountants, softwareleveranciers, cloud-opslag bedrijven. Roots Financieel Advies sluit verwerkersovereenkomsten met deze derden, om jouw persoonsgegevens te beveiligen.

### Cookies

Een cookie is een klein tekstbestand die met de pagina's van een websites wordt meegestuurd en door de browser op jouw computer, tablet of mobiele telefoon wordt opgeslagen. Voor het plaatsen van bepaalde cookies moet je eerst toestemming geven, voordat deze cookies mogen worden gebruikt. Dit soort cookies gebruikt Roots Financieel Advies niet.

Deze toestemming is niet nodig als het technisch noodzakelijke (functionele) cookies en analytische cookies betreft. Deze gegevens worden gebruikt voor analyses van bezoek- en klikgedrag op de website. Roots Financieel Advies gebruikt deze informatie om de werking van de website te verbeteren. Deze gegevens worden zo veel mogelijk geanonimiseerd en worden niet aan derden verstrekt.

### Gegevens inzien, aanpassen of verwijderen

Je hebt het recht om je persoonsgegevens in te zien, te corrigeren of te verwijderen. Daarnaast heb je het recht om je eventuele toestemming voor de gegevensverwerking in te trekken of bezwaar te maken tegen de verwerking van jouw persoonsgegevens door Roots Financieel Advies en heb je het recht op gegevensoverdraagbaarheid. Dat betekent dat je bij ons een verzoek kan indienen om de

persoonsgegevens die wij van jou beschikken in een computerbestand naar jou of een ander, door jou genoemde organisatie, te sturen.

Je kunt een verzoek tot inzage, correctie, verwijdering, gegevensoverdraging, intrekking van je toestemming of bezwaar sturen naar [info@rootsfinancieeladvies.nl](mailto:info@rootsfinancieeladvies.nl).

Je dient je bij zo'n verzoek te identificeren, zodat Roots Financieel Advies er zeker van kan zijn dat het verzoek tot inzage door jou is gedaan. Om die reden vraagt Roots Financieel Advies jou een kopie van je identiteitsbewijs mee te sturen. Maak in deze kopie je pasfoto, paspoort of ID-nummer en Burgerservicenummer zwart. Dit ter bescherming van je privacy.

We reageren zo snel mogelijk, maar binnen vier weken, op jouw verzoek .

### Beveiligen van jouw persoonsgegevens

Roots Financieel Advies neemt de bescherming van jouw gegevens serieus en neemt passende maatregelen om misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging tegen te gaan. Roots Financieel Advies heeft technische en organisatorische maatregelen genomen om te zorgen dat jouw persoonsgegevens niet in verkeerde handen vallen. Zo worden jouw gegevens enkel op goed beveiligde servers bewaard, waarbij Roots Financieel Advies alle beveiligingsmogelijkheden gebruikt. Roots Financieel Advies gebruikt alleen complexe wachtwoorden en tweetraps authenticatie waar beschikbaar.

Als je de indruk hebt dat jouw gegevens niet goed beveiligd zijn of er aanwijzingen zijn van misbruik, of indien je meer informatie wenst over de beveiliging van door Roots Financieel Advies verzamelde persoonsgegevens, neem dan contact met Roots Financieel Advies op via [info@rootsfinancieeladvies.nl](mailto:info@rootsfinancieeladvies.nl).

### Klacht over de verwerking van uw Persoonsgegevens

Mocht je een klacht hebben over de verwerking van jouw persoonsgegevens door Roots Financieel Advies, dan geeft de AVG je het recht om een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. U kunt hiervoor contact opnemen met de Autoriteit Persoonsgegevens. Dat kan via de volgende link: <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/contact-met-de-autoriteit-persoonsgegevens/tip-ons>

## Met welk doel verwerkt Roots Financieel Advies persoonsgegevens?

### Voor het oriëntatiegesprek (huiswerk):

- Klantprofiel invullen
- Risicoprofiel invullen
- Aanvullende vragenlijst invullen
- Werkgeversverklaring(en) opvragen voor een indicatieve berekening
- Eventueel op maat gemaakte online checklist wordt aangemaakt met de te verzamelen gegevens ter voorbereiding op het adviesgesprek (kan ook in een latere fase)

### Oriëntatiegesprek (kosten voor rekening Roots FA)

- Kennismaking
- Werkwijze van Roots FA
- De kosten van onze dienstverlening
- Werkzaamheden die u mag verwachten
- Indicatie maandlasten en maximale hypotheek
- Ontvangst van de dienstenwijzer, dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden
- Ontvangst van Overeenkomst van Opdracht
- Eventueel plannen vervolgspraak adviesgesprek

### Stap 1: Eventuele Aankoopbemiddeling (extra betaalde dienst)

- Getekende Overeenkomst van Opdracht is aanwezig
- Afspraak plannen met voor de bezichtiging van maximaal 5 huizen.
- Beoordelen van de woning op sterkte/zwakte en vraagprijs.
- Aankoopadvies in de vorm van woningrapport
- Onderhandelingen voeren met de verkopende partij
- Input leveren voor koopovereenkomst
- Controle Koopovereenkomst/akte zoals ontbindende voorwaarden en financieringstermijn

### Stap 2: Adviesgesprek (afspraak)

- Uw gezinssituatie
- Uw huidige woonsituatie
- Uw wensen, doelen en verwachtingen (inkomen, woning, pensioen)
- Uw financiële positie (inkomen, vermogen, pensioen)
- Uw netto besteedbaar inkomen
- Uw kennis en ervaring met hypotheek
- Bespreken klantprofiel
- Definitieve maandlasten en maximale hypotheek
- Kosten vervroegde aflossing huidige hypotheek (bij oversluiten)
- Informatieverstrekking over verschillende hypotheekconstructies
- Bespreken risico's bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en overlijden
- Voorzieningen die u zelf heeft geregeld
- Voorzieningen die uw werkgever voor u heeft geregeld
- Inzage in lastenoverzicht
- Informatieverstrekking over Belastingen aftrekbaarheid

### Stap 3: Analyseren (door adviseur)

- Bij afwezigheid van stap 1; Getekende Overeenkomst van Opdracht is aanwezig
- Inzage risico's bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en overlijden
- Inzage risico's bij afloop van de rentevaste periode
- Terugverdientijd kosten oversluiten hypotheek\*
- Inkomen en maandlasten op pensioendatum

- Vergelijk van rente, voorwaarden en doorlooptijden van verschillende hypotheekverstrekkers
- Premie en voorwaarden benodigde verzekeringen
- Uitwerken passend advies en opstellen rapportage
- Keuze geldverstrekker en aanbieder aanvullende verzekeringen
- Bemiddelen notaris
- Bemiddelen taxatie
- Bemiddelen bouwkundig rapport
- Begeleiden eventuele bankgarantie

#### **Stap 4: Hypotheekrente-aanbod (afspraak)**

- Bespreken en motiveren advies
- Bespreken hypotheekvoorwaarden
- Bespreken risico's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden
- Bespreken inkomen en maandlasten op pensioendatum
- Advies rentevaste periode en aflossing
- Uitleg geldende rente bij passeren notaris en eventuele kosten
- Advies aanvullende verzekeringen
- Adviesrapport / hypotheeklastenberekening
- Aanvragen hypotheekofferte(s)
- Verstrekken van de schriftelijke product informatie

#### **Stap 5: Bemiddelen en Afsluiten (tekenafspraak)**

- Bespreken definitieve hypotheekofferte(s)
- Ontvangst van alle gebruikte gegevens, brochures, rekenoverzichten en voorwaarden hypotheek

#### **Ondertussen door adviseur;**

- Begeleiden medisch akkoord voor overlijdensrisicoverzekering
- Completeren hypotheekdossier
- Bewaken hypotheekproces
- Signaal geven wanneer er uitstel aanvraagt dient te worden bij vertraging hypotheek
- Controleren concept hypotheekakte en afrekening notaris op juistheid + doorgeven correcties.
- Voorbereiden en eventueel begeleiden van het passeren van de hypotheek bij de notaris

#### **Stap 6: Bij de notaris (afspraak bij de notaris)**

- Ontvangst nota van afrekening (laat dit controleren door de adviseur)
- Denk aan de verplichte opstal verzekering!
- Inleg eigen geld? Boek dit tijdig over!
- Instructies over het gebruik van het bouwdepot\*
- Teken van de akte(s), de financiering (en aankoop) is geregeld!

\* Wanneer van toepassing

#### **Stap 7: Beheer en nazorg**

- Uw vragen over het geleverde hypotheekadvies en afgesloten producten beantwoorden wij voor u.
- Wij beheren en bewaken uw documenten in uw persoonlijke klantdossier.
- Wanneer er een wijziging ontstaat in de sociale of fiscale wetgeving die gevolgen kan hebben voor uw hypotheek, informeren wij u tijdig. In sommige gevallen zal de geldverstrekker of verzekeraar zelf contact met u opnemen.

#### **Overige beheer en nazorg (mogelijkheid om per uur of per verrichting te betalen)**

- Wij checken de mogelijkheden tot een lagere rente (rentechek).

- Bij het einde van de rentevast periode, bespreken wij het rentevoorstel van de hypotheekverstrekker met u.
- Wij bekijken voor u of het voor u loont om over te stappen naar een andere geldverstrekker.
- U ontvangt begeleiding en advies over gedeeltelijke of volledige aflossing van uw hypotheek.
- U ontvangt ondersteuning en advies bij betalingsproblemen.
- U ontvangt ondersteuning en advies bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden.
- Wij informeren uw bank of verzekeraar bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden.
- Uw eventuele klachten registreren wij.
- Bij klachten over uw bank of verzekeraar ontvangt u van ons ondersteuning.
- U ontvangt begeleiding bij uitbetaling en afwikkeling van uw bouw-of verbouwdepot.