

Privacy-cookieverklaring van De Erfenist B.V.

Waar 'wij' of 'onze' staat, wordt "De Erfenist" bedoeld (*gevestigd in Pijnacker en geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 96465050*). Heb je vragen over de bescherming van jouw (persoons)gegevens? Stuur dan een mailtje naar contact@erfenist.nl.

Algemeen

Deze privacy-cookieverklaring is uitsluitend van toepassing op onze diensten. Wees je er dus van bewust dat wij niet verantwoordelijk zijn voor de privacy- en/of cookieverklaring van eventuele genoemde andere organisaties en bedrijven op onze website www.erfenist.nl (hierna: onze website) of diensten van derden waar wij gebruik van maken of naartoe linken (*bijvoorbeeld social media of andere organisaties*).

De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) is de nationale toezichthouder ter bescherming van jouw persoonsgegevens. Voor meer informatie verwijzen wij graag naar de website van de AP www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Persoonsgegevens: wat zijn het?

Volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is een persoonsgegeven "alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon." Een persoonsgegeven is dus informatie over een persoon, waarmee je die persoon kunt identificeren of waarmee je diegene kunt opsporen. Het kan rechtstreeks over die persoon gaan of in combinatie met andere informatie naar die persoon leiden. Belangrijk hierbij is op te merken dat gegevens van overleden personen en bedrijven (*eenmanszaak, VOF of maatschap uitgezonderd*) geen persoonsgegevens zijn.

Is een testament, een levenstestament of een akte een persoonsgegeven?

Een testament, levenstestament of akte zelf is geen persoonsgegeven, maar bevat wel persoonsgegevens. Soms bevat een testament of akte gevoelige persoonsgegevens. In een testament of akte kun je bijvoorbeeld terugvinden:

- o naam, geboortedatum en adres van de testateur of erflater
- o namen van erfgenamen en legatarissen
- o Relaties tussen personen (*familie, partners, ex-partners, stiefkinderen etc.*)
- o Gezondheidsgegevens, schulden of wensen rond uitvaart

Dat zijn allemaal persoonsgegevens, en sommige vallen zelfs onder de categorie bijzondere persoonsgegevens (zoals gezondheidsinformatie). Het document als geheel is dus geen persoonsgegeven, maar de inhoud van het document bevat wél persoonsgegevens en zal zorgvuldig en conform de AVG door ons worden behandeld.

Verzamelen (persoons)gegevens

Via onze website kun je (persoons)gegevens achterlaten. Ook van onze (*mogelijk toekomstige*) klant verzamelen wij een aantal (persoons)gegevens. Denk aan het contactformulier op onze website bijvoorbeeld.

Gebruik (persoons)gegevens

Het is goed dat jij op de hoogte bent over wat wij met die (persoons)gegevens doen, welke rechten jij hebt en hoe jij de wensen rondom jouw (persoons)gegevens bij ons kunt aangeven.

De (persoons)gegevens die wij van jou ontvangen, behandelen wij altijd vertrouwelijk zodat ze niet zomaar in verkeerde handen vallen. Het komt wel voor dat (persoons)gegevens worden gedeeld met anderen omdat zij ons ondersteunen in de bedrijfsvoering. Denk bijvoorbeeld aan de website host of bijvoorbeeld aan Stichting Register Executeur waar wij bij aangesloten zijn.

Persoonsgegevens die wij kunnen verzamelen

Hieronder tref je een overzicht van de (persoons)gegevens die wij van jou kunnen verwerken. Die gegevens heb je zelf gegeven of zijn af te leiden uit bijvoorbeeld openbare registers zoals de Kamer van Koophandel. Wij raden altijd aan om géén privacygevoelige informatie te verstrekken via het contactformulier op onze website.

- o voor- en/of achternaam
- o adres- en/of postbusgegevens
- o Burgerlijke staat en aantal kinderen
- o Huwelijksakte of samenlevingscontract
- o Testamenten
- o Overzicht kredieten

- o bedrijfsnaam & KvK-nummer
- o geboorteplaats en geboortedatum
- o e-mailadres & e-mailberichten
- o telefoonnummer
- o gezondheidsgegevens
- o betaalgegevens
- o Overige financiële gegevens
- o BSN-nummer
- o Kopie paspoort / ID-kaart
- o inloggegevens website
- o social media berichten
- o gegevens over activiteiten op de website

Waarom is het verwerken van persoonsgegevens nodig?

Persoonsgegevens verwerken is niet zomaar toegestaan, daar moeten wij doelen voor bepalen. Zo kunnen wij bijvoorbeeld persoonsgegevens verwerken omdat je de persoonsgegevens zelf aan ons hebt verstrekt. Die doelen moeten vervolgens gerechtvaardigd zijn. In de AVG staan zes grondslagen om te bepalen of de doelen gerechtvaardigd zijn:

1. het algemeen belang;
2. het gerechtvaardigd belang;
3. vitale belangen;
4. op basis van een overeenkomst;
5. op basis van een wettelijke plicht;
6. op basis van toestemming.

Doel	Grondslag
1. Voor het afhandelen van de betaling	Omdat dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst
2. Om onze diensten te kunnen verlenen	Omdat dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst
3. Om contact te kunnen opnemen (telefonisch, schriftelijk, e-mail), als dit nodig is om onze dienstverlening uit te kunnen voeren	Omdat dit noodzakelijk is voor de uitvoering van een overeenkomst
4. Om een (informatie)aanvraag in behandeling te kunnen nemen	Omdat hier een gerechtvaardigd belang bij bestaat
5. Om jouw vraag (online) te kunnen beantwoorden	Omdat dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst
6. Om het aanbod te verfijnen en gericht te kunnen maken	Omdat hier een gerechtvaardigd belang bij bestaat
7. Bij een wettelijke verplichting, zoals de belastingaangifte	Voor het naleven van een wettelijke verplichting
8. Voor marketingdoeleinden	Omdat hier expliciet toestemming voor is gegeven

Bijzondere en/of gevoelige persoonsgegevens

Voor het uitvoeren van onze overeenkomst, hebben wij in sommige gevallen van klanten, betrokkenen of websitebezoekers een aantal bijzondere en/of gevoelige persoonsgegevens nodig.

Denk aan bijvoorbeeld *geboortedatum, financiële gegevens zoals inkomsten, uitgaven, aangifte inkomstenbelasting, jaarrekeningen, hypotheekoverzichten, bankgegevens, spaargeld, beleggingen (zoals crypto of vastgoed), identificatiegegevens, BSN (alleen als dat strikt noodzakelijk is, bijvoorbeeld voor officiële stukken), gezondheidsgegevens: alleen als dat relevant is voor de opdracht en jij deze vrijwillig met ons deelt (bijvoorbeeld in een (levens-)testament of bij arbeidsongeschiktheid), testamenten of andere juridische documenten waarin familieleden of erfgenamen worden genoemd.*

Gegevens minderjarigen

Wij hebben niet de intentie gegevens te verzamelen over websitebezoekers die jonger zijn dan 18 jaar, tenzij ze toestemming hebben van ouders of voogd. Maar, wij kunnen helaas niet altijd controleren of een bezoeker ouder dan 18 is. Als je overtuigd bent dat wij zonder toestemming persoonlijke gegevens hebben verzameld over een minderjarige, neem dan contact op met ons en wij zullen dan de informatie verwijderen.

Hoelang persoonsgegevens bewaard worden

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan strikt noodzakelijk om de doelen te realiseren waarvoor de gegevens worden verzameld. Wij hanteren de volgende bewaartermijnen:

Persoonsgegevens	Termijn	Reden
Voor- en achternaam	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt of zolang je staat ingeschreven op onze mailinglijst	Om aan de wettelijke verplichting te voldoen
Adres- en/of postbusgegevens	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Om aan de wettelijke verplichting te voldoen
Telefoonnummer	Zolang de overeenkomst loopt en tot maximaal 1 jaar nadat onze overeenkomst is gestopt	Om contact met je te kunnen opnemen
Geboortedatum en plaats	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Nodig voor het uitvoeren van de overeenkomst
Gezondheidsgegevens	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Nodig voor het uitvoeren van de overeenkomst
BSN	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Om aan de wettelijke verplichting te voldoen
Kopie paspoort / ID	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Om aan de wettelijke verplichting te voldoen
Inloggegevens	Zolang de overeenkomst loopt en tenminste 12 jaar nadat onze overeenkomst is gestopt	Om gegevens van jou te kunnen terugvinden
Financiële gegevens	12 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Voor het uitvoeren van de overeenkomst, om gegevens te kunnen terugvinden
Betaalgegevens	7 jaar (Belastingwetgeving) of zolang de overeenkomst loopt	Om aan de wettelijke verplichting te voldoen
Mailadres	Zolang de overeenkomst loopt en tot maximaal 1 jaar nadat onze overeenkomst is gestopt of zolang je staat ingeschreven op onze mailinglijst	Om jou te kunnen informeren of contact met je te kunnen opnemen
(Mail)berichten	Zolang de overeenkomst loopt en tot maximaal 2 jaar nadat onze overeenkomst is gestopt	Om gegevens van jou te kunnen terugvinden
Overige persoonsgegevens die je actief verstrekt al dan niet via social media (WhatsApp en LinkedIn)	Zolang de overeenkomst loopt en tot maximaal 1 jaar nadat onze overeenkomst is gestopt.	Nodig voor het uitvoeren van de overeenkomst

Gegevens delen met derden/anderen

Jouw gegevens worden niet verkocht aan derden. Jouw gegevens en informatie worden uitsluitend verstrekt aan derden als dit nodig is voor de uitvoering van de overeenkomst met jou, omdat jij hiervoor toestemming hebt gegeven of om te voldoen aan een wettelijke verplichting. Denk hierbij bijvoorbeeld aan Stichting Register Executeur of de Belastingdienst.

Met bedrijven die gegevens verwerken in onze opdracht (verwerkers), sluiten wij in ieder geval een verwerkersovereenkomst om te zorgen voor eenzelfde niveau van beveiliging en vertrouwelijkheid van jouw gegevens. Wij blijven wel verantwoordelijk voor die verwerkingen.

Met derden die zelf verantwoordelijk zijn voor de verwerking van persoonsgegevens (verwerkingsverantwoordelijken), hoeven wij geen overeenkomst af te sluiten.

Met de volgende derden delen wij persoonsgegevens

Derde	Categorie	Doel delen	Welke gegevens
Hostingpartij	Verwerker	Voor het back-uppen van onze website	Volledige back-up website
Website provider	Verwerker	Voor het hosten van onze website	Versleutelde gegevens
E-mailprovider	Verwerker	Voor het hosten van E-mails	Versleutelde gegevens
Bank	Verwerkingsverantwoordelijke	Om betalingen voor ons te genereren	Bankrekeningnummer, (bedrijfs)naam, adresgegevens, mailadres
Accountant	Verwerker	Om de boekhouding in bij te houden	Bankrekeningnummer, (bedrijfs)naam, adresgegevens, mailadres
Boekhoudsysteem	Verwerker	Om de boekhouding in bij te houden	Bankrekeningnummer, (bedrijfs)naam, adresgegevens, mailadres
Online videodienst	Verwerker	Om video's te kunnen tonen	Naam, mailadres en eventueel overige gegevens die je zelf verstrekt
Online clouddienst	Verwerker	Om gegevens veilig te kunnen opslaan	Versleutelde gegevens
Online videobellen	Verwerker	Nodig voor de uitvoering van de overeenkomst	Naam, mailadres, beeld
De Belastingdienst	Verwerker	Nodig voor het uitvoeren van de overeenkomst	Alle gegevens die nodig zijn voor de IB-aangifte
Stichting RegisterExecuteur (Digitaal Nalatenschapsdossier)	Verwerker	Nodig voor het uitvoeren van de overeenkomst	Alle gegevens die van belang zijn i.v.m. voorbereiding en afwikkeling van een nalatenschap

Doorgifte derde landen

Wij proberen persoonsgegevens zo veel mogelijk binnen de Europese Economische ruimte (EER) te verwerken, maar soms ontkomen ook wij er niet aan diensten van buiten de EER in te zetten (socials, zoom etc.). De bedrijven zijn altijd wel gevestigd in een door de Europese Commissie aangewezen adequaat land. Met alle verwerkers is een verwerkersovereenkomst gesloten. De Partijen zijn bovendien aangesloten bij het EU-US Dataprivacy framework van het Amerikaanse Ministerie van Handel. Dit betekent dat sprake is van een passend beschermingsniveau voor de verwerking van persoonsgegevens.

Gebruik van Kunstmatige Intelligentie (AI)

Wij maken bij onze dienstverlening in sommige gevallen gebruik van kunstmatige intelligentie (AI). Denk hierbij aan het (mede) genereren van informatieve artikelen of rapportages op basis van geanonimiseerde input. Ook kunnen wij in de toekomst AI inzetten voor het opstellen van gespreksverslagen of het structureren van adviesnotities.

Als we AI gebruiken, doen we dit altijd zorgvuldig. Wij gebruiken géén persoonsgegevens in AI-toepassingen tenzij deze zijn geanonimiseerd of het gebruik plaatsvindt binnen een goed beveiligde en privacy vriendelijke omgeving.

AI ondersteunt ons werk, maar vervangt niet de menselijke beoordeling. Elk advies blijft het resultaat van onze eigen expertise en verantwoordelijkheid. We volgen de technologische ontwikkelingen nauwgezet en passen onze werkwijze en beveiliging daarop aan.

Jouw recht tot het inzien, aanpassen of verwijderen van gegevens

Jij hebt het recht om je persoonsgegevens in te zien, te corrigeren of te verwijderen. Dergelijke verzoeken kun je naar ons mailen. Wij zullen in dat geval zo snel mogelijk, maar in ieder geval binnen één maand op je verzoek reageren. Als jouw verzoek buitenproportioneel of zeer specifiek is, dan kan de termijn worden verlengd met 2 maanden.

Jouw rechten tot intrekken, bezwaar en gegevensoverdraagbaarheid

Je hebt het recht om je eventuele toestemming voor de gegevensverwerking in te trekken of bezwaar te maken tegen de verwerking van jouw persoonsgegevens door ons en je hebt het recht op gegevensoverdraagbaarheid. Dat betekent dat je een verzoek kunt indienen om jouw persoonsgegevens in een computerbestand naar jou of een ander, door jou genoemde organisatie, te sturen.

Beveiligen

Wij nemen deugdelijke maatregelen om bijvoorbeeld misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging van jouw gegevens tegen te gaan. Op een rijtje zijn dat:

- o Er worden geen fysieke kopieën gemaakt van persoonsgegevens*
- o Wij maken geen gebruik van geautomatiseerde besluitvorming*
- o Onze website maakt gebruik van een betrouwbaar SSL Certificaat.*
- o Onze website wordt regelmatig geüpdate om hackpogingen te voorkomen.*
- o Onze website beveiliging wordt regelmatig bijgewerkt.*
- o Het slotje bij onze website URL betekent dat de verbinding met onze website privé is*
- o Er is een anti-virussysteem op inkomende en uitgaande e-mails*
- o Wij gebruiken enkel bekende beveiligde Wifi-netwerken, tenzij dit om gewichtige redenen niet kan*
- o Het aantal apparaten dat toegang heeft tot jouw gegevens wordt beperkt tot alleen de benodigde apparaten*
- o Met inlogbeveiliging via een wachtwoord en/of toegangscode en/of vingerafdruk en/of face-id.*
- o De gebruikte systemen zijn allemaal beveiligd met een wachtwoord en/of toegangscode en/of vingerafdruk en/of face-id.*

Geen goede beveiliging of misbruik van jouw gegevens?

Als je de indruk hebt dat jouw gegevens niet goed beveiligd zijn of er aanwijzingen zijn van misbruik, of als je meer informatie wenst over de beveiliging van de persoonsgegevens, neem dan contact met ons op via de mail.

Jouw recht tot het indienen van een klacht

Wij wijzen je erop dat je de mogelijkheid hebt een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens, als je van mening bent dat wij niet voldoen aan de privacyregulering als bedoeld in de AVG.

Cookies

Onze website gebruikt en plaatst cookies. Door het hebben van deze cookieverklaring, voldoen wij niet alleen aan de verplichtingen uit de Telecommunicatiewet & Cookiewet (toekomstige e-Privacy verordening), maar weet jij ook hoe jij met deze cookies kunt omgaan.

Wat is een cookie

Een cookie is een klein tekstbestand dat bij het eerste bezoek aan onze website wordt opgeslagen op jouw computer, tablet, smartphone, smartwatch etc. Cookies zorgen er met name voor dat onze website naar behoren werkt. Cookies onthouden bijvoorbeeld jouw instellingen en met cookies kan ook onze website worden geoptimaliseerd.

Functionele cookies

Onze website maakt alleen gebruik van functionele cookies. Onze website maakt verder geen gebruik van andere cookies. Bij het plaatsen van de functionele cookies hoeft geen toestemming van jou te worden gevraagd.

Permanente cookie

Met behulp van een permanente cookie kan onze website jou herkennen bij een nieuw bezoek op onze website. Dit is een functionele cookie. Onze website kan daardoor speciaal op jouw voorkeuren worden ingesteld. Ook als je toestemming hebt gegeven voor het plaatsen van cookies kan onze website dit door een cookie onthouden. Hierdoor hoeft je niet steeds jouw voorkeuren te herhalen waardoor je dus tijd bespaart en een prettiger gebruik van onze website kunt maken. Permanente cookies kan je verwijderen via de instellingen van jouw browser.

Sessie cookie

Met behulp van een sessie cookie kunnen wij zien welke onderdelen van onze website je met jouw bezoek hebt bekeken. Dit is een zogenaamde functionele cookie. Onze website kan daardoor speciaal op jouw voorkeuren worden ingesteld. Wij kunnen onze dienst daardoor zoveel mogelijk aanpassen op het surfgedrag van bezoekers. Deze cookies worden verwijderd zodra je jouw browser afsluit.

Site improvement cookie

Met behulp van een site improvement cookie kunnen wij de verschillende pagina's van onze website testen. Een site improvement cookie is een zogenaamde functionele cookie. Wij plaatsen ze om te zien welke pagina het best wordt bezocht. Wij kunnen onze dienst daardoor zoveel mogelijk aanpassen op het surfgedrag van de bezoekers.

Analytische cookies

Met behulp van een site improvement cookie kunnen wij diverse pagina's van de website testen. Dit is een zogenaamde analytische cookie. Wij plaatsen ze om te zien welke pagina het best wordt bezocht. Wij kunnen onze dienst daardoor zoveel mogelijk aanpassen op het surfgedrag van de bezoekers.

Via de website wordt een cookie geplaatst van het Amerikaanse bedrijf Google, als deel van de "Analytics"-dienst. Dit wordt gebruikt om bij te houden en rapportages te krijgen over hoe bezoekers de website gebruiken. Google kan deze informatie aan derden verschaffen als Google hiertoe wettelijk wordt verplicht of voor zover derden informatie namens Google verwerken. Wij hebben hier geen invloed op. Wij hebben Google niet toegestaan de via de website verkregen informatie te gebruiken voor andere (Google-)diensten. De bewaartermijn is 26 maanden en wij hebben hier geen invloed op. Meer informatie hierover lees je in het privacy beleid van Google Analytics.

Google is aangesloten bij het EU-US Dataprivacy framework van het Amerikaanse Ministerie van Handel. Dit betekent in principe dat sprake is van een passend beschermingsniveau voor de verwerking van persoonsgegevens.

Cookies weigeren, blokkeren en verwijderen

Je kunt cookies weigeren, je kunt cookies blokkeren en je kunt je afmelden voor cookies. Dit doe je door je browser zo in te stellen dat deze geen cookies meer opslaat. Je kunt cookies altijd blokkeren en verwijderen via je browser. Ook kun je de browser zodanig instellen dat je een bericht ontvangt als er een cookie wordt geplaatst. Je kunt ook aangeven dat bepaalde cookies niet geplaatst mogen worden. Bekijk voor de mogelijkheden de helpfunctie van je browser, want hoe je de instellingen kunt aanpassen verschilt.

Let op: als je de cookies in je browser verwijdert, kan dat gevolgen hebben voor het gebruik van onze website. Wees je er dus van bewust dat als je geen cookies wilt, wij niet kunnen garanderen dat onze website helemaal goed werkt. Het kan zijn dat enkele functies van de site verloren gaan of zelfs dat je onze website helemaal niet meer kunt bezoeken.

Onvoorziene cookies

Het kan in sommige gevallen voorkomen dat via onze websites cookies worden geplaatst door anderen, waarvan wijzelf niet altijd op de hoogte zijn. Kom je onvoorziene cookies tegen die je niet kunt terugvinden in de verklaring? Laat het dan weten via de mail. Je kunt ook rechtstreeks contact opnemen met de derde partij en vraag welke cookies ze plaatsten, wat de reden daarvoor is, wat de levensduur van de cookie is en op welke manier ze je privacy gewaarborgd hebben.

Wijzigingen

Deze versie is van **25 april 2025**. Als er wijzigingen zijn plaatsen wij steeds de nieuwste versie op onze website.