Privacy- en cookieverklaring

Blom Financieel Inzicht en EB Finance in Control

1. Wie is verantwoordelijk voor je gegevens?

Ellen Blom is de eigenaar van de eenmanszaak die werkt onder de handelsnamen Blom Financieel Inzicht en EB Finance in Control. De onderneming is gevestigd in Zwaagdijk-Oost en staat bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 64914917. Deze verklaring geldt voor de dienstverlening onder beide handelsnamen en voor www.blomfinancieelinzicht.nl.

Voor vragen over deze verklaring of over je persoonsgegevens kun je mailen naar ellen@blomfinancieelinzicht.nl. Ellen Blom is voor haar eigen klant-, factuur- en websitegegevens de verwerkingsverantwoordelijke: zij bepaalt waarom en hoe die gegevens worden gebruikt.

2. Welke diensten en gegevens vallen hieronder?

Blom Financieel Inzicht biedt financiële planning, berekeningen, scenario's en gesprekken. EB Finance in Control biedt administratieve werkzaamheden en, als dit is afgesproken, het verzorgen van aangiften. Onder beide handelsnamen kunnen ook digitale producten of online lessen worden aangeboden.

Afhankelijk van de dienst kan Ellen Blom de volgende gegevens verwerken:

• naam, adres, e-mailadres, telefoonnummer en geboortedatum;

• gegevens over je gezin, relatievorm en persoonlijke situatie, voor zover relevant voor je opdracht;

• financiële gegevens, zoals inkomen, uitgaven, vermogen, schulden, woning, hypotheek, pensioen en belastinggegevens;

• gegevens over testamenten, schenkingen of nalatenschappen als die nodig zijn voor je vraag;

• factuur- en betaalgegevens, waaronder een bankrekeningnummer;

• je BSN wanneer dit noodzakelijk is voor een opdracht en wettelijk is toegestaan, bijvoorbeeld bij een aangifte;

• een kopie van je identiteitsbewijs, omdat Ellen Blom volgens de antiwitwaswet (Wwft) verplicht is je identiteit vast te stellen;

• gegevens die je zelf deelt via e-mail, telefoon, formulieren, afspraken of een online omgeving;

• bij websitebezoek: technische gegevens zoals IP-adres, browser- en apparaatgegevens en informatie over het gebruik van de website.

De meeste gegevens krijgt Ellen Blom van jou. Met jouw toestemming haalt zij ook gegevens op bij andere bronnen: bij de Belastingdienst via een machtiging voor je aangifte, en via Ockto bij onder meer de Belastingdienst, UWV, MijnOverheid en Mijnpensioenoverzicht.nl. Bij Ockto log je zelf in met DigiD en kies je zelf welke gegevens je deelt.

Voor je vraag kunnen ook gegevens nodig zijn van anderen, zoals je partner, kinderen, kleinkinderen of andere erfgenamen. Ellen Blom gebruikt die gegevens alleen voor jouw opdracht. Deze verklaring geldt ook voor hen.

Voor administratieve opdrachten van organisaties kunnen ook gegevens van hun klanten, leveranciers of medewerkers in de administratie voorkomen. De opdrachtgever bepaalt doorgaans het doel waarvoor die gegevens worden verwerkt. In dat geval verwerkt Ellen Blom die gegevens namens de opdrachtgever volgens diens instructies. De afspraken daarover worden in een aparte verwerkersovereenkomst vastgelegd. Voor vragen over die gegevens kun je je in eerste instantie wenden tot de organisatie die jouw gegevens in de administratie heeft opgenomen.

3. Waarom en op welke grondslag worden je gegevens gebruikt?

Ellen Blom gebruikt persoonsgegevens alleen voor een duidelijk doel en met een geldige grondslag volgens de AVG. In het overzicht hieronder staat per doel welke grondslag geldt.

Doel	Grondslag volgens de AVG
Een financiële planning, berekening of overzicht maken	Uitvoering van de overeenkomst of voorbereiding daarvan op jouw verzoek.
Administratie verwerken of een aangifte verzorgen	Uitvoering van de overeenkomst en, waar van toepassing, voldoen aan een wettelijke verplichting.
Gegevens ophalen via Ockto of een machtiging bij de Belastingdienst	Uitvoering van de overeenkomst. Het ophalen gebeurt alleen als jij daar zelf voor kiest.
Je identiteit vaststellen en een kopie van je identiteitsbewijs bewaren	Wettelijke verplichting volgens de Wwft.
Gegevens over je gezondheid gebruiken als die nodig zijn voor je vraag	Je uitdrukkelijke toestemming. Je kunt die altijd intrekken.
Een vraag beantwoorden, een kennismaking plannen of afspraken beheren	Voorbereiding of uitvoering van de overeenkomst; voor algemene vragen kan dit ook het gerechtvaardigd belang zijn om te reageren.
Facturen sturen, betalingen verwerken en de boekhouding bijhouden	Uitvoering van de overeenkomst en voldoen aan wettelijke administratieverplichtingen.
Een gratis e-book, nieuwsbrief of uitnodiging sturen	Toestemming. Je kunt je toestemming altijd intrekken of je afmelden.
De website beveiligen en de werking verbeteren met functionele of beperkt analytische cookies	Gerechtvaardigd belang, voor zover de cookie geen of geringe gevolgen heeft voor je privacy; voor cookies waarvoor toestemming nodig is, wordt eerst toestemming gevraagd.
Voldoen aan wettelijke verplichtingen of een geschil behandelen	Wettelijke verplichting of gerechtvaardigd belang, afhankelijk van de situatie.

Ellen Blom neemt geen besluiten over jou die alleen door een computer worden genomen, zonder dat er een mens naar kijkt.

4. Gevoelige gegevens en wat je moet aanleveren

Gegevens over je gezondheid zijn gevoelige gegevens. Bij vragen over pensioen, arbeidsongeschiktheid of nalatenschap kunnen ze toch van belang zijn. Ellen Blom gebruikt zulke gegevens alleen als ze nodig zijn voor je vraag en jij daarvoor uitdrukkelijk toestemming geeft. Gegevens die niet nodig zijn, worden niet opgenomen of worden verwijderd.

Je bent niet altijd verplicht om gegevens te verstrekken. Als bepaalde gegevens noodzakelijk zijn om de opdracht uit te voeren of aan een wettelijke verplichting te voldoen, kan Ellen Blom de dienst mogelijk niet uitvoeren als die gegevens ontbreken. Bij formulieren of offertes wordt dit toegelicht als dat relevant is. Je identiteitsbewijs moet je wel altijd laten zien, omdat de wet dit voorschrijft.

5. Met wie worden gegevens gedeeld?

Ellen Blom verkoopt je gegevens niet. Voor haar bedrijfsvoering gebruikt zij gespecialiseerde software, onder meer SnelStart voor de boekhouding, Figlo voor financiële planning, Ockto voor het ophalen van gegevens, Google voor de agenda, Calendly voor het plannen van afspraken en Kennis.shop voor online producten, lessen en betalingen. Zij kiest leveranciers die passende maatregelen nemen om persoonsgegevens volgens de AVG te beschermen. Als een leverancier persoonsgegevens namens Ellen Blom verwerkt, maakt zij de wettelijk vereiste afspraken over die verwerking. Leveranciers krijgen alleen toegang tot gegevens die nodig zijn voor hun dienst.

Gegevens kunnen ook worden gedeeld met de Belastingdienst wanneer dit nodig is voor een afgesproken aangifte of wettelijke verplichting. Gegevens worden alleen met een andere adviseur, notaris of jurist gedeeld als jij daarom vraagt, daarvoor toestemming geeft of dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de opdracht.

Ellen Blom gebruikt AI-hulpmiddelen bij de voorbereiding van haar werk en het schrijven van teksten. Zij voert daarin zo min mogelijk persoonsgegevens in en haalt namen en andere herkenbare gegevens er waar mogelijk uit. Je BSN, je identiteitsbewijs en je bankrekeningnummer voert zij nooit in. Zij controleert alles wat een AI-hulpmiddel oplevert zelf.

Afhankelijk van de gebruikte software kunnen gegevens buiten de Europese Economische Ruimte worden verwerkt. Als dat gebeurt, gebruikt Ellen Blom alleen een doorgiftegrondslag en passende waarborgen die volgens de AVG zijn toegestaan. Je kunt via het e-mailadres in artikel 1 vragen welke leveranciers en waarborgen voor jouw opdracht relevant zijn.

6. Hoe lang worden gegevens bewaard?

Ellen Blom bewaart persoonsgegevens niet langer dan nodig is voor het doel waarvoor ze zijn verzameld, behalve als een wettelijke bewaartermijn of een lopende juridische kwestie een langere bewaartermijn vereist.

Facturen en gegevens die deel uitmaken van de fiscale administratie worden bewaard zolang de wet dit voorschrijft. Voor de fiscale basisadministratie is dit doorgaans 7 jaar.

Een klantdossier met financiële plannen, berekeningen, aangiften en correspondentie wordt in beginsel tot 7 jaar na afronding van de opdracht bewaard voor de afhandeling van vragen en mogelijke aanspraken. Gegevens worden eerder verwijderd als ze niet langer nodig zijn en er geen wettelijke reden is om ze te bewaren.

Gegevens die Ellen Blom volgens de Wwft moet vastleggen, zoals de kopie van je identiteitsbewijs, worden 5 jaar na het einde van de opdracht bewaard.

Gegevens van een contactvraag zonder opdracht worden in beginsel uiterlijk 1 jaar na het laatste contact verwijderd. Gegevens voor een nieuwsbrief worden bewaard totdat je je afmeldt of je toestemming intrekt. Daarna bewaart Ellen Blom alleen het minimale gegeven dat nodig is om te voorkomen dat je opnieuw ongevraagd een nieuwsbrief ontvangt.

7. Hoe gebruikt de website cookies?

Een cookie is een klein bestand dat op je apparaat wordt opgeslagen wanneer je een website bezoekt. De website gebruikt functionele cookies om de site goed te laten werken. De website kan daarnaast beperkt analytische cookies gebruiken om te zien hoe bezoekers de site gebruiken en om de site te verbeteren.

Functionele cookies en beperkt analytische cookies met geen of geringe gevolgen voor je privacy kunnen zonder toestemming worden geplaatst. Ellen Blom informeert bezoekers hierover. Cookies die bezoekers over websites heen volgen, of andere cookies met grotere gevolgen voor de privacy, worden pas geplaatst nadat je daarvoor toestemming hebt gegeven. Je kunt die toestemming weigeren of later intrekken via de cookie-instellingen op de website.

Je kunt cookies ook beheren of verwijderen via de instellingen van je browser. Houd er rekening mee dat onderdelen van de website mogelijk minder goed werken als je functionele cookies uitschakelt.

8. Hoe worden je gegevens beveiligd?

Ellen Blom en haar softwareleveranciers nemen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, misbruik en onbevoegde toegang. Zij gebruikt daarvoor onder meer professionele software, sterke wachtwoorden en extra toegangsbeveiliging, en beperkt toegang tot klantdossiers tot wie die gegevens nodig heeft. Ook de inrichting van software en toegangsrechten is van belang. Geen enkele beveiligingsmethode kan absolute veiligheid garanderen.

Denk je dat je gegevens niet goed beveiligd zijn of dat er misbruik van is gemaakt? Neem dan zo snel mogelijk contact op via ellen@blomfinancieelinzicht.nl. Gaat er toch iets mis met je gegevens en kan dat nadelig voor je zijn, dan laat Ellen Blom je dat weten. Waar de wet dat vereist, meldt zij het ook bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

9. Welke privacyrechten heb je?

Je kunt Ellen Blom vragen om inzage in je persoonsgegevens, om gegevens te laten corrigeren of verwijderen, om de verwerking te beperken of om gegevens over te dragen. Je kunt ook bezwaar maken tegen een verwerking die is gebaseerd op gerechtvaardigd belang. Als de verwerking op toestemming berust, kun je die toestemming altijd intrekken. Het intrekken van toestemming verandert niets aan de verwerking die al voor de intrekking heeft plaatsgevonden.

Sommige rechten gelden niet in alle situaties. Zo kan Ellen Blom gegevens niet verwijderen zolang zij die volgens de wet moet bewaren. Je ontvangt binnen een maand antwoord op een verzoek. Als een verzoek ingewikkeld is, kan die termijn volgens de AVG worden verlengd; Ellen Blom laat je dat dan weten.

Stuur je verzoek naar ellen@blomfinancieelinzicht.nl. Om zeker te weten dat het verzoek van jou komt, kan Ellen Blom je vragen je identiteit te bevestigen. Voor een privacyverzoek hoef je geen kopie van je identiteitsbewijs te sturen.

10. Klachten en wijzigingen

Heb je een klacht over de manier waarop Ellen Blom met je gegevens omgaat, neem dan eerst contact op via ellen@blomfinancieelinzicht.nl. Je hebt daarnaast het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens via autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Ellen Blom kan deze verklaring aanpassen als de wet of de dienstverlening verandert. De nieuwste versie staat op www.blomfinancieelinzicht.nl.

Versie december 2026