PUUR Advies
helder ▪ financieel ▪ inzicht

Privacybeleid PUUR Advies

Versie 3.5 · 12 november 2026
PUUR Advies B.V. · Kloosterweg 11-B, 6241 GA Bunde
KvK 77782607 · info@puuradvies.nl · +31 (0)6 222 32067

1 Voor wie geldt dit beleid

Een goed financieel advies vraagt om persoonlijke informatie. Barbara Spauwen verzorgt de financiële advisering namens PUUR Advies B.V. PUUR Advies behandelt uw informatie vertrouwelijk. In dit privacybeleid leggen wij uit welke persoonsgegevens wij verwerken, waarom wij dat doen, met wie wij gegevens delen en welke rechten u heeft. Dit beleid geldt voor klanten, potentiële klanten, contactpersonen van zakelijke relaties en andere personen van wie wij gegevens nodig hebben voor een opdracht. Het geldt ook voor bezoekers die via onze website contact opnemen.

PUUR Advies B.V. is verwerkingsverantwoordelijke voor persoonsgegevens die zij voor haar eigen adviesopdrachten verwerkt. Voor vragen over privacy kunt u terecht bij Barbara Spauwen via info@puuradvies.nl. PUUR Advies heeft geen functionaris voor gegevensbescherming aangesteld; dat is voor onze organisatie niet verplicht.

Dit beleid geldt voor de verwerking van persoonsgegevens door PUUR Advies B.V. als verwerkingsverantwoordelijke. Werkt Barbara Spauwen in opdracht en onder de naam van een andere organisatie, dan geldt voor die opdracht de privacyinformatie van die organisatie.

2 Welke gegevens verwerken wij

Welke gegevens nodig zijn, hangt af van uw vraag. Het kan gaan om:

- contact- en identificatiegegevens, zoals naam, adres, geboortedatum en contactgegevens;
- gegevens over gezin, partner, kinderen, erfgenamen en andere personen die relevant zijn voor de planning;
- gegevens over inkomen, werk, onderneming, pensioen, vermogen, schulden, verzekeringen, vastgoed, belastingen en nalatenschap;
- documenten die u of betrokken deskundigen verstrekken, zoals belastingaangiften, jaarstukken, pensioenoverzichten, overeenkomsten en testamentaire informatie;
- onze correspondentie, gespreksnotities, eventuele opnamen en transcripties;
- gegevens voor offertes, afspraken, facturen en betalingen;
- gegevens die u zelf achterlaat via onze website of andere contactkanalen.

Soms bevat een dossier gevoelige informatie, zoals gegevens over gezondheid in verband met arbeidsongeschiktheid of pensioen. Wij verwerken zulke gegevens alleen wanneer dit voor de concrete opdracht noodzakelijk en wettelijk toegestaan is. Waar de AVG dat vereist, vragen wij daarvoor uw uitdrukkelijke toestemming. Een burgerservicenummer verwerken wij uitsluitend als daarvoor een wettelijke basis bestaat. Strafrechtelijke gegevens vragen wij niet standaard op.

Wij ontvangen gegevens doorgaans van u. Als het voor de opdracht nodig is, kunnen wij ze ook ontvangen van uw partner, accountant, notaris, werkgever, pensioenuitvoerder, bank, verzekeraar of andere deskundige. Wij beperken dit tot gegevens die relevant zijn en informeren betrokkenen waar de AVG dat verlangt.

Het verstrekken van gegevens is geen wettelijke verplichting. Zonder de gegevens die nodig zijn voor uw vraag kunnen wij echter geen zorgvuldig advies geven of een opdracht niet uitvoeren. Wij bespreken met u welke gegevens daarvoor nodig zijn.

3 Doelen en grondslagen

Wij verwerken persoonsgegevens om uw aanvraag te beantwoorden, een opdracht voor te bereiden, uw financiële situatie te onderzoeken en een financieel plan of advies op te stellen, uit te voeren en te bespreken. Ook gebruiken wij gegevens voor afspraken, facturatie, beveiliging en het behandelen van vragen, klachten of geschillen.

Voor het voorbereiden en uitvoeren van uw overeenkomst gebruiken wij artikel 6 lid 1 onder b AVG. Voor een concrete wettelijke verplichting, zoals de fiscale bewaarplicht, gebruiken wij artikel 6 lid 1 onder c AVG. Voor beveiliging, een efficiënte en nauwkeurige dossiervorming en het onderbouwen van ons advies steunen wij na een belangenafweging op gerechtvaardigd belang volgens artikel 6 lid 1 onder f AVG.

Voor het opnemen van gesprekken en het transcriberen daarvan met Plaud vragen wij vooraf toestemming volgens artikel 6 lid 1 onder a AVG. U kunt kiezen voor een gesprek zonder opname. Dit heeft geen gevolgen voor uw toegang tot onze advisering. Toestemming kan op ieder moment worden ingetrokken. Dat maakt eerdere verwerking niet met terugwerkende kracht onrechtmatig.

Voor het uitwerken van transcripties en het samenvatten en ordenen van dossierinformatie met Claude en ChatGPT (paragraaf 5) zijn Anthropic en OpenAI onze verwerkers. Deze verwerking valt onder de uitvoering van uw opdracht en ons gerechtvaardigd belang bij een zorgvuldige en efficiënte dossiervorming. Wij informeren u hier vooraf over. Heeft u bezwaar, dan werken wij voor uw dossier zonder deze AI-diensten.

Voor bijzondere persoonsgegevens, zoals gezondheidsgegevens, is daarnaast een uitzondering op artikel 9 AVG nodig. Waar wij daarvoor toestemming gebruiken, vragen wij uitdrukkelijke toestemming voor het concrete doel. Gezondheidsgegevens voeren wij niet in Claude of ChatGPT in. Uw toestemming geldt niet automatisch voor gegevens over andere personen. Wij beperken gegevens over partners, kinderen en andere derden tot wat noodzakelijk is en beoordelen hun grondslag afzonderlijk.

Wij gebruiken uw gegevens niet voor een onverenigbaar ander doel.

4 Gespreksopnamen en transcriptie met Plaud

Vóór de opname informeert Barbara Spauwen alle deelnemers over het doel, de gebruikte diensten, de opslag in het klantdossier en de mogelijkheid om te weigeren. Wij vragen toestemming voordat de opname start en leggen het akkoord, de datum, de deelnemers en

eventuele beperkingen vast. Als een deelnemer niet instemt, nemen wij niet op en maken wij zelf gespreksnotities.

Wij gebruiken een Plaud-recorder met een betaald individueel abonnement. Plaud maakt van de opname een transcript. Plaud biedt een verwerkersovereenkomst uitsluitend aan bij een teamabonnement met minimaal twee gebruikers en sluit geen afzonderlijke verwerkersovereenkomst met eenpersoonsbedrijven. Bij ons individuele abonnement treedt Plaud volgens zijn eigen voorwaarden op als zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke. Wij hebben daardoor minder contractuele invloed op de verwerking door Plaud dan bij een verwerker. Zodra Plaud een abonnement met verwerkersovereenkomst voor één gebruiker aanbiedt, stappen wij daarop over.

Volgens de schriftelijke opgave van Plaud worden opnamen, transcripties en samenvattingen van EU-accounts opgeslagen en verwerkt binnen de Europese Economische Ruimte (EER), via AWS Frankfurt en Europese AI-endpoints. Plaud gebruikt klantinhoud volgens eigen opgave niet voor het trainen of verbeteren van AI-modellen, tenzij de gebruiker dat in de app inschakelt. Deze instelling staat bij ons uit. Plaud is een Amerikaanse onderneming; beheerstoegang van buiten de EER is volgens Plaud mogelijk. Europese opslag sluit zulke toegang dus niet uit.

Om de verwerking bij Plaud zo kort mogelijk te houden, werken wij als volgt. Zodra het gesprek is opgenomen en getranscribeerd, verplaatsen wij de opname en het transcript naar het beveiligde klantdossier. Na controle van de export verwijderen wij de opname, het transcript en eventuele samenvattingen uit Plaud en van het opnameapparaat. Volgens Plaud verdwijnen gewiste opnamen, transcripties en samenvattingen direct uit de productieomgeving en verdwijnen kopieën in back-ups automatisch binnen maximaal dertig dagen.

Wij controleren belangrijke informatie in transcripties aan de hand van de opname en andere dossierstukken. De opname blijft alleen in het dossier zolang daarvoor een concrete noodzaak bestaat. De bewaarbeoordeling staat in paragraaf 8.

Per 21 november 2026 gelden nieuwe gebruikersvoorwaarden en een nieuw privacybeleid van Plaud. Daarin blijft Plaud bij individuele accounts zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke en gebruikt Plaud klantinhoud niet voor het trainen van AI-modellen zonder voorafgaande uitdrukkelijke toestemming. Nieuwe functies, zoals een geheugenfunctie, sprekerherkenning op basis van stemkenmerken en een AI-assistent, werken volgens Plaud alleen als de gebruiker ze inschakelt.

5 Uitwerking en samenvattingen met Claude en ChatGPT

Wij werken transcripties uit met Claude van Anthropic of met ChatGPT van OpenAI. Daarnaast gebruiken wij deze diensten om informatie te ordenen, teksten te verbeteren en conceptanalyses voor te bereiden. Voor klantgesprekken maken wij een samenvatting voor de klant en een samenvatting voor het adviesdossier.

Voor beide diensten gebruiken wij een zakelijk abonnement met een verwerkersovereenkomst volgens artikel 28 AVG:

- Claude: verwerkersovereenkomst met Anthropic als onderdeel van de zakelijke voorwaarden van Anthropic. Anthropic verwerkt de gegevens uitsluitend in onze opdracht en om de dienst te leveren.
- ChatGPT: verwerkersovereenkomst met OpenAI Ireland Ltd. OpenAI verwerkt de gegevens uitsluitend in onze opdracht en om de dienst te leveren.

Bij deze zakelijke abonnementen worden onze invoer en de uitkomsten niet gebruikt om AI-modellen te trainen. Beide verwerkers zijn gebonden aan geheimhouding, beveiligingsmaatregelen, meldplicht bij datalekken en afspraken over subverwerkers en verwijdering.

Transcripties verwerken wij in Claude of ChatGPT zoals ze zijn opgenomen, onder de zakelijke abonnementen met verwerkersovereenkomst. Gezondheidsgegevens en andere bijzondere persoonsgegevens voeren wij niet in.

Anthropic en OpenAI kunnen gegevens ook buiten de EER verwerken, onder meer in de Verenigde Staten. Die doorgifte vindt plaats op basis van de standaardcontractbepalingen van de Europese Commissie, die in de verwerkersovereenkomsten zijn opgenomen (zie paragraaf 7).

Wij bewaren de gecontroleerde eindversie in het klantdossier. Chats en geüploade bestanden met klantinhoud verwijderen wij zodra de betreffende verwerking klaar is.

Barbara Spauwen controleert relevante uitkomsten zelf. Daarbij controleert zij feiten, berekeningen, bronnen en de toepassing op uw situatie. AI neemt geen besluiten over u die uitsluitend op automatische verwerking berusten en rechtsgevolgen of vergelijkbare aanzienlijke gevolgen hebben.

6 Ontvangers en digitale diensten

Wij delen gegevens uitsluitend voor een concreet doel en met een passende grondslag. Afhankelijk van de opdracht kunnen ontvangers onder meer notarissen, accountants, fiscalisten, hypotheekverstrekkers, banken, verzekeraars, pensioenuitvoerders, taxateurs, bevoegde overheidsinstanties, andere financieel dienstverleners naar wie wij u, in overleg met u, doorverwijzen en samenwerkingspartners met wie wij een opdracht gezamenlijk uitvoeren of via wie wij onze werkzaamheden factureren. Wij bespreken de noodzakelijke afstemming met u en beperken de gedeelde gegevens. Wij verkopen geen persoonsgegevens.

Voor onze bedrijfsvoering gebruiken wij de volgende diensten:

- Microsoft 365 Business Standard voor e-mail, OneDrive-klantdossiers, kantoorsoftware en waar nodig Teams (verwerker onder de Data Protection Addendum van Microsoft).
- Een externe ICT-beheerder voor het beheer van onze computer, Microsoft 365 en de NAS waarop dagelijks back-ups van onze bestanden worden gemaakt.
- Vitec Figlo voor financiële planningen en scenario's (verwerker; artikel 19 van de algemene voorwaarden geldt als verwerkersovereenkomst).
- FileCap, afgenomen bij Contec B.V., voor het beveiligd aanleveren en verzenden van documenten, onder meer via de uploadlink in onze e-mailhandtekening (verwerker; verwerkersovereenkomst met Contec B.V.).

- Adobe Acrobat Pro, uitsluitend lokaal op onze eigen computer, voor documentverwerking. Wij gebruiken geen clouddiensten van Adobe, zoals cloudopslag, elektronische ondertekening of de AI-assistent; klantdocumenten worden dus niet via Adobe-clouddiensten verwerkt. De definitieve documenten komen in het klantdossier.
- Plaud voor gespreksopnamen en transcriptie (zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke, zie paragraaf 4).
- Claude van Anthropic en ChatGPT van OpenAI voor de uitwerking van transcripties, samenvattingen en andere AI-ondersteuning (verwerkers, zie paragraaf 5).
- Onze websiteomgeving (WordPress, gehost bij Strato) en Flamingo voor contactformulierinzendingen.

Met Microsoft, Vitec Figlo, Contec (FileCap), Anthropic, OpenAI en Strato gelden verwerkersafspraken. Voor het ICT-beheer en het technisch onderhoud van onze website leggen wij de verwerkersafspraken vast. Bij ons Plaud-abonnement is een verwerkersovereenkomst niet mogelijk; zie paragraaf 4.

7 Verwerking buiten de Europese Economische Ruimte

Bij digitale diensten kan opslag, verwerking of toegang buiten de EER plaatsvinden. Dit is met name relevant bij Claude, ChatGPT en bij mogelijke beheerstoegang tot Plaud. Ook bij andere aanbieders beoordelen wij locaties en toegang per dienst. Vitec Figlo heeft bevestigd dat alle klantgegevens uitsluitend binnen de EU worden verwerkt. Contec verwerkt de gegevens voor FileCap binnen de EER.

Voor Claude en ChatGPT zijn de standaardcontractbepalingen van de Europese Commissie onderdeel van de verwerkersovereenkomsten. Plaud heeft standaardcontractbepalingen genoemd voor internationale doorgifte. Bij Plaud hebben wij als gebruiker van een individueel abonnement beperkte contractuele invloed op toegang, doorgifte en verwijdering.

U kunt ons vragen om informatie over de toepasselijke waarborgen en om een kopie of verwijzing naar de beschikbare documenten.

8 Bewaartermijnen en verwijdering

Wij bewaren gegevens zolang dit nodig is voor het betreffende doel. Een bewaartermijn voor de financiële administratie geldt niet automatisch voor alle gegevens in het adviesdossier.

- Contact zonder opdracht: wij verwijderen niet meer noodzakelijke aanvraagcorrespondentie uiterlijk twaalf maanden na afronding van het contact, tenzij een concrete wettelijke of juridische reden langer bewaren vereist.
- Websiteformulieren: wij verwijderen ieder jaar in december alle Flamingo-inzendingen, ongeacht of de inzender klant is geworden. Een inzending blijft daardoor ten hoogste ongeveer een jaar bewaard. Noodzakelijke klantgegevens worden overgenomen in het klantdossier.
- Adviesdossiers: wij bewaren relevante stukken gedurende de opdracht en zolang ze daarna nodig zijn voor de onderbouwing van het advies of vervolgadvies. Wij beoordelen de noodzaak tussentijds en uiterlijk na zeven jaar zonder inhoudelijk contact. Wij vragen dan per e-mail of u

relevante stukken beschikbaar wilt houden voor een toekomstige update. U krijgt dertig dagen om te reageren. Zonder bevestiging verwijderen wij de stukken waarvoor geen wettelijke bewaarplicht of concrete andere noodzaak bestaat. Bij bevestiging beperken wij het dossier tot wat voor dat doel nodig is en beoordelen wij uiterlijk na opnieuw zeven jaar zonder inhoudelijk contact de noodzaak opnieuw.

- Financiële administratie: de fiscale basisadministratie bewaren wij in beginsel zeven jaar. Voor onderdelen waarvoor een andere wettelijke termijn geldt, volgen wij die termijn.
- Transcripties en samenvattingen: de gecontroleerde en relevante versies volgen de beoordeling van het adviesdossier. Tijdelijke, dubbele en niet gebruikte versies verwijderen wij eerder.
- Audio in het klantdossier: wij beoordelen na controle van het transcript of de opname nog nodig is. Als wij audio langer bewaren, leggen wij het concrete doel en een volgend controlemoment vast. Audio blijft niet automatisch zeven jaar staan omdat andere dossierstukken zo lang worden bewaard.
- Plaud: opname, transcript en samenvattingen verwijderen wij uit Plaud direct na de gecontroleerde export naar het klantdossier. Back-ups bij Plaud verdwijnen binnen maximaal dertig dagen.
- Claude en ChatGPT: chats en uploads met klantinhoud verwijderen wij na afronding van de betreffende verwerking.
- FileCap: aangeleverde stukken worden na controle opgenomen in het klantdossier. Tijdelijke overdrachtskopieën verwijderen wij zodra zij niet meer nodig zijn.

Als gegevens voor een concrete wettelijke verplichting of een geschil noodzakelijk blijven, bewaren wij uitsluitend de daarvoor benodigde gegevens zolang dat doel bestaat. Een verzoek om verwijdering behandelen wij direct; wij wachten daarvoor niet op de periodieke dossiercontrole. Technische back-ups, bij aanbieders en op onze eigen NAS, zijn niet bedoeld als actief dossier.

9 Hoe beveiligen wij gegevens

Wij nemen maatregelen die passen bij de gevoeligheid van financiële en persoonlijke gegevens. Daaronder vallen toegangsbeperking, sterke aanmeldbeveiliging met meerstapsverificatie, beveiligde apparaten en verbindingen, updates, back-ups en afspraken over vertrouwelijkheid. Wij beoordelen externe diensten op hun beveiliging en behandelen vermoedelijke datalekken volgens een interne procedure. Als de AVG dat vereist, melden wij een datalek aan de Autoriteit Persoonsgegevens en informeren wij betrokkenen.

10 Uw rechten

U kunt ons verzoeken om inzage in uw gegevens, correctie, verwijdering, beperking van de verwerking of overdracht van gegevens. U kunt bezwaar maken tegen een verwerking die op gerechtvaardigd belang berust, waaronder het gebruik van Claude en ChatGPT voor uw dossier. Berust een verwerking op uw toestemming, zoals een gespreksopname, dan kunt u die intrekken zonder dat dit de rechtmatigheid van de eerdere verwerking aantast. Sommige rechten kennen wettelijke uitzonderingen, bijvoorbeeld vanwege een bewaarplicht of de rechten van anderen.

Stuur uw verzoek naar info@puuradvies.nl. Wij kunnen u vragen zich te identificeren op een manier die niet méér gegevens vraagt dan nodig is. Wij reageren in beginsel binnen een maand; bij een complex verzoek mogen wij de termijn volgens de AVG verlengen en informeren wij u daarover tijdig. U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens (autoriteitpersoonsgegevens.nl).

11 Website en cookies

Via het contactformulier kunt u uw naam, telefoonnummer, e-mailadres en bericht doorgeven. Wij gebruiken dit om te reageren en een eventuele opdracht voor te bereiden. Wij versturen momenteel geen nieuwsbrief en gebruiken formuliergegevens niet zonder passende grondslag voor marketing.

Inzendingen worden in de websiteomgeving via Flamingo opgeslagen. Wij verwijderen ieder jaar in december alle inzendingen. Noodzakelijke klantgegevens worden in het klantdossier opgenomen.

Onze website gebruikt volgens onze huidige inrichting geen analytische, tracking- of marketingcookies en geen Google Analytics of vergelijkbare analysetools. Wij beoordelen de cookie-inrichting opnieuw voordat wij analytics of externe inhoud toevoegen. Indien externe inhoud toestemming vereist voor cookies of vergelijkbare technieken, vragen wij die vóór het laden ervan. Wij passen de privacyinformatie aan wanneer de inrichting wijzigt.

12 Wijzigingen en contact

Wij beoordelen dit privacybeleid periodiek en passen het aan wanneer onze dienstverlening, software of wetgeving verandert, bijvoorbeeld wanneer wij voor Plaud overstappen op een abonnement met verwerkersovereenkomst. De meest recente versie vindt u altijd op www.puuradvies.nl.. Bij wezenlijke wijzigingen in de verwerking informeren wij u waar nodig rechtstreeks.

PUUR Advies B.V.
Kloosterweg 11-B, 6241 GA Bunde
info@puuradvies.nl · +31 (0)6 222 32 067