

Privacyverklaring Agio Finance

AVG-document voor cliënten, websitebezoekers en zakelijke relaties

Kantoor	Agio Finance
Rechtsvorm	eenmanszaak
Verantwoordelijke	Dhr. N. Bouzian FA
Vastgesteld op	01-01-2026
Contact	info@agiofinance.nl 06-82045451 www.agiofinance.nl

1. Toepassing

Deze privacyverklaring is van toepassing op alle persoonsgegevens die Agio Finance verwerkt in het kader van haar website, contactmomenten, aanmeldformulieren, administratieve dienstverlening, fiscale dienstverlening, samenstellwerkzaamheden, advisering en Wwft-cliëntonderzoek.

2. Verwerkingsverantwoordelijke

Agio Finance, gevestigd aan Graafstroomstraat 71 unit 4, 3044 AP Rotterdam, KvK-nummer 57232741, is verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens. Contact: info@agiofinance.nl / 06-82045451.

3. Van wie verwerken wij persoonsgegevens?

- particuliere cliënten, zakelijke cliënten en hun contactpersonen;
- bestuurders, aandeelhouders, vertegenwoordigers en UBO's;
- prospects en personen die een aanmeld- of contactformulier invullen;
- leveranciers en overige zakelijke relaties;
- websitebezoekers.

4. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

- naam, adres, woonplaats, e-mailadres en telefoonnummer;
- geboortedatum, geboorteplaats en BSN voor zover noodzakelijk voor fiscale of wettelijke verplichtingen;
- KvK-gegevens, UBO-gegevens, identificatiegegevens en kopieën van identiteitsbewijzen waar noodzakelijk voor Wwft of opdrachtuitvoering;
- bankgegevens, betaalgegevens, fiscale gegevens, financiële administraties en correspondentie;
- gegevens die via Jotform-aanmeldformulieren of contactformulieren worden verstrekt;
- website- en cookiegegevens, waaronder analytische gegevens via Google Analytics.

Agio Finance verwerkt geen loonadministratie, medische gegevens, strafrechtelijke gegevens of gegevens van minderjarigen, tenzij dit in een uitzonderlijke situatie wettelijk noodzakelijk is of door de cliënt uitdrukkelijk wordt aangeleverd en verwerking noodzakelijk is voor de opdracht.

5. Doeleinden en grondslagen

Doel	Voorbeelden	Grondslag
Uitvoering van opdrachten	Administratie, jaarrekening, fiscale aangiften, advisering	Overeenkomst
Wettelijke verplichtingen	Fiscale bewaarplicht, Wwft-cliëntonderzoek, identificatie	Wettelijke verplichting
Communicatie en relatiebeheer	E-mail, telefoon, contactformulieren, planning	Overeenkomst / gerechtvaardigd belang
Beveiliging en risicobeheersing	Toegang, dossierbeheer, Wwft-signalen, fraudepreventie	Wettelijke verplichting / gerechtvaardigd belang
Website-analyse	Google Analytics en functionele websitegegevens	Toestemming / gerechtvaardigd belang afhankelijk van inrichting

6. Aanmeldformulieren en Jotform

Agio Finance gebruikt Jotform voor digitale aanmeldformulieren. Via deze formulieren kunnen onder meer NAW-gegevens, BSN, KvK-gegevens, kopieën van identiteitsbewijzen, UBO-gegevens, bankgegevens en fiscale gegevens worden aangeleverd. Deze gegevens worden uitsluitend gebruikt voor cliëntacceptatie, Wwft-onderzoek, opdrachtuitvoering en wettelijke verplichtingen.

7. Bewaartermijnen

- Administratieve en fiscale gegevens: in beginsel 7 jaar.
- Wwft-identificatie- en verificatiegegevens: in beginsel 5 jaar na einde cliëntrelatie.
- Opdrachtbevestigingen, belangrijke correspondentie en kwaliteitsdocumentatie: 7 tot 10 jaar, afhankelijk van aard en belang.
- Website- en cookiegegevens: niet langer dan noodzakelijk voor het doel en conform de cookie-instellingen.

8. Delen met derden / verwerkers

Agio Finance deelt persoonsgegevens alleen wanneer dit nodig is voor de opdracht, een wettelijke verplichting of de beveiligde digitale verwerking. Belangrijke systemen en leveranciers zijn onder meer Google Workspace/Google Drive, Microsoft 365/Outlook, SnelStart, Ofsso, Jotform en Strato. Verwerkersovereenkomsten of verwerkersvoorwaarden worden waar nodig gecontroleerd en vastgelegd in het verwerkersoverzicht.

9. Opslag en beveiliging

Agio Finance werkt volledig digitaal. Dossiers worden primair opgeslagen in Google Drive, lokaal gesynchroniseerd via Verkenner en maandelijks aanvullend geback-up naar een NAS-server op kantoor. Toegang is beperkt tot de eigenaar, met sterke wachtwoorden en tweestapsverificatie waar beschikbaar. Bij herstel wordt eerst Google-herstel gebruikt, daarna lokale bestanden en daarna de NAS-back-up.

10. Rechten van betrokkenen

Betrokkenen hebben, voor zover wettelijk van toepassing, recht op inzage, correctie, verwijdering, beperking, overdraagbaarheid en bezwaar. Een verzoek kan worden ingediend via info@agiofinance.nl. Agio Finance kan vragen om identificatie om misbruik te voorkomen. Verzoeken worden in beginsel binnen één maand behandeld.

11. Klachten

Bij klachten over de verwerking van persoonsgegevens kan contact worden opgenomen via info@agiofinance.nl. Daarnaast kan een klacht worden ingediend bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

12. Cookies

Voor cookies wordt verwezen naar de afzonderlijke cookieverklaring van Agio Finance. Daarin staat welke soorten cookies worden gebruikt en hoe voorkeuren kunnen worden ingesteld.

13. Wijzigingen

Deze privacyverklaring is vastgesteld op 01-01-2026 en wordt periodiek beoordeeld of eerder aangepast als de dienstverlening, website, software of wetgeving wijzigt.