



GEBRUIKS- EN SAAS-OVEREENKOMST

Advey – AI-platform voor financiële dienstverlening

Deze Gebruiks- en SaaS-overeenkomst ("Overeenkomst") is van toepassing op elke rechtspersoon of onderneming die een account aanmaakt bij Advey of de diensten van Advey gebruikt.

1. Partijen

1. **Advey Nederland B.V.**, statutair gevestigd te Barendrecht, kantoorhoudende aan de **Zuideinde 49, 2991 LJ Barendrecht**, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 42049468, rechtsgeldig vertegenwoordigd door **M.C.H. van Maurik**, hierna te noemen: "**Advey**";

en

2. **Klant**: iedere rechtspersoon of onderneming die een account aanmaakt bij Advey, een abonnement activeert of de diensten van Advey in gebruik neemt, hierna te noemen: "**Klant**";

Advey en Klant gezamenlijk: "**Partijen**", afzonderlijk: "**Partij**".

2. Definities

Advey

Het door Advey ontwikkelde AI-softwareplatform, inclusief alle functionaliteiten, updates en documentatie.

AI-output

Alle door Advey gegenereerde analyses, samenvattingen, signaleringen, suggesties, classificaties en overige resultaten.

Data

Alle door of namens Klant ingevoerde, opgeslagen of verwerkte gegevens, waaronder persoonsgegevens.

Gebruikslicentie

Het niet-exclusieve recht om Advey te gebruiken overeenkomstig deze Overeenkomst.

Overeenkomst

Deze overeenkomst inclusief alle Bijlagen.

SaaS

Het via internet beschikbaar stellen en onderhouden van Advey.

SLA

De service level agreement zoals opgenomen in **Bijlage 2**.

Verwerkersovereenkomst

De overeenkomst als bedoeld in artikel 28 lid 3 AVG, opgenomen in **Bijlage 3**.

Derived Data

Alle geanonimiseerde, geaggregeerde, statistische, afgeleide of niet tot Klant, cliënten of betrokkenen herleidbare gegevens, inzichten, patronen, embeddings, vectorisaties, classificaties, kwaliteitsmetingen, usage analytics, model-output, metadata en overige afgeleide informatie die voortvloeit uit het gebruik van Advey.

3. Totstandkoming en rangorde

3.1 Deze Overeenkomst treedt in werking op de datum van aanvaarding door Klant door het aanmaken van een account, het activeren van een abonnement of het anderszins in gebruik nemen van de diensten van Advey.

3.2 Op deze Overeenkomst zijn tevens van toepassing de NLdigital Voorwaarden 2025, opgenomen in Bijlage 1.

3.3 In geval van tegenstrijdigheid prevaleert deze Overeenkomst boven de NLdigital Voorwaarden 2025.

4. Gebruikslicentie en levering

4.1 Advey verleent aan Klant een niet-exclusieve, niet-overdraagbare en niet-sublicentieerbare gebruikslicentie om Advey gedurende de looptijd van deze Overeenkomst via SaaS te gebruiken, uitsluitend voor interne bedrijfsdoeleinden.

4.2 Het gebruiksrecht is beperkt tot het overeengekomen aantal eindgebruikers.

4.3 Het is Klant niet toegestaan:

- Advey of AI-output te gebruiken voor training of benchmarking van derden;
- systematisch AI-output te extraheren of hergebruiken buiten het beoogde gebruik;
- reverse engineering, scraping of vergelijkend onderzoek zonder voorafgaande schriftelijke toestemming.

4.4 Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot Advey berusten uitsluitend bij Advey. Daaronder begrepen alle Model Improvements, trainingsresultaten, AI-optimalisaties, afgeleide modellen, embeddings, classificaties, statistische analyses en Derived Data.

5. AI-functionaliteiten (algemeen)

5.1 Advey maakt gebruik van kunstmatige-intelligentietechnologieën ter ondersteuning van analyse, structurering en vastlegging van Data.

5.2 AI-output heeft uitsluitend een ondersteunend en niet-bindend karakter en vormt geen financieel, juridisch of ander professioneel advies.

5.3 Klant blijft volledig verantwoordelijk voor:

- menselijke beoordeling van AI-output;
- besluitvorming richting cliënten;
- naleving van toepasselijke wet- en regelgeving.

5.4 Advey staat niet in voor de juistheid, volledigheid of actualiteit van AI-output.

6. Dienstverlening en SLA

6.1 Advey levert haar diensten op basis van een inspanningsverplichting.

6.2 De beschikbaarheid en prestaties van Advey zijn vastgelegd in de SLA.

6.3 Onderhoud kan tijdelijk leiden tot beperkte beschikbaarheid; Advey kondigt dit zoveel mogelijk vooraf aan.

7. Updates en wijzigingen

7.1 Updates worden zonder extra kosten beschikbaar gesteld, tenzij sprake is van wezenlijk nieuwe functionaliteiten.

7.2 Advey is gerechtigd functionaliteiten te wijzigen of te beëindigen, mits de kernfunctionaliteit behouden blijft.

8. Gegevens, vertrouwelijkheid en AI-verbetering

8.1 Alle Data blijven eigendom van Klant.

8.2 Advey behandelt alle Data strikt vertrouwelijk.

8.3 Advey is gerechtigd geanonimiseerde, geaggregeerde en niet tot een natuurlijke persoon, cliënt, dossier of Klant herleidbare data ("Anonymised Data") te gebruiken voor:

- beveiliging;
- monitoring;
- statistische analyses;
- benchmarking;
- kwaliteitsverbetering;
- productontwikkeling;
- ontwikkeling, training, evaluatie en verbetering van AI-systemen, algoritmen en machine learning-modellen;

- technische optimalisatie van het platform;
- fraudedetectie;
- performance- en veiligheidsdoeleinden.

Advey zal geen persoonsgegevens of vertrouwelijke klantinformatie gebruiken voor training van generieke AI-modellen indien deze gegevens redelijkerwijs tot een natuurlijke persoon, cliënt of Klant herleidbaar zijn.

Advey draagt er zorg voor dat Anonymised Data:

- geen direct identificerende kenmerken bevat;
- niet redelijkerwijs herleidbaar is tot Klant, diens cliënten of andere betrokkenen;
- niet wordt gebruikt voor reconstructie van individuele dossiers of personen.

Voor zover wettelijk vereist zal Klant haar eindcliënten informeren over het gebruik van geanonimiseerde data voor product- en modelverbetering.

8.4 Alle rechten, titels en belangen met betrekking tot Derived Data, modelverbeteringen, trainingsresultaten, fine-tuning-resultaten, AI-optimalisaties, algoritmische verbeteringen en overige verbeteringen van Advey ("Model Improvements") berusten uitsluitend bij Advey.

8.5 Klant kan schriftelijk verzoeken dat diens Data wordt uitgesloten van gebruik voor AI-verbeterings-, analyse- of modelontwikkelingsdoeleinden als bedoeld in artikel 8.3. Advey zal zich redelijkerwijs inspannen een dergelijk verzoek technisch en organisatorisch te faciliteren.

9. Persoonsgegevens (AVG)

9.1 Klant is verwerkingsverantwoordelijke; Advey is verwerker.

9.2 De Verwerkersovereenkomst (Bijlage 3) maakt integraal onderdeel uit van deze Overeenkomst.

9.3 Advey:

- verwerkt persoonsgegevens uitsluitend binnen de EER;
- meldt datalekken zonder onredelijke vertraging (maximaal 48 uur);
- maakt uitsluitend gebruik van vooraf goedgekeurde subverwerkers.

9.4 Klant heeft het recht om eenmaal per jaar een redelijke audit uit te voeren.

10. AI Act & AFM-toezicht (financiële dienstverlening)

10.1 Positionering

Advey kwalificeert als een AI-systeem in de zin van de EU Artificial Intelligence Act. Advey is een ondersteunend, non-high-risk AI-systeem.

10.2 Rollen

- **Advey:** AI-provider

- **Klant:** deployer

Advey stelt aan Klant een AI Governance Policy ter beschikking (**Bijlage 4**) als handvat voor interne implementatie van de verplichtingen als AI-deployer.

10.3 Ondersteunend karakter (Wft)

Advey:

- geeft geen financieel advies;
- verricht geen passendheids- of acceptatiebeslissingen;
- neemt geen besluiten met rechtsgevolg.

Klant blijft volledig verantwoordelijk voor:

- het advies;
- de zorgplicht ex artikel 4:23 Wft;
- vastlegging en dossiervorming.

10.4 Vastlegging

AI-gegenereerde samenvattingen gelden niet automatisch als correcte dossierstukken zonder menselijke controle.

10.5 Transparantie richting cliënten

Klant informeert cliënten dat AI uitsluitend ondersteunend wordt gebruikt.

10.6 Verboden gebruik

Het is verboden Advey te gebruiken voor:

- autonome besluitvorming;
- definitieve adviezen;
- overtreding van Wft of AFM-richtlijnen.

Advey mag bij overtreding de toegang onmiddellijk opschorten.

11. Aansprakelijkheid

11.1 De totale aansprakelijkheid van Advey is per contractjaar beperkt tot het door Klant betaalde bedrag, met een maximum van € 50.000.

11.2 Advey is niet aansprakelijk voor:

- indirecte schade;
- gevolgschade;

- verlies van winst of data.

11.3 Deze beperkingen gelden niet bij opzet of bewuste roekeloosheid.

12. Looptijd, verlenging en beëindiging

12.1 Abonnementsvormen

Advey kent twee abonnementsvormen. Klant kiest bij activering van het abonnement één van beide:

- het Maandabonnement: een abonnement zonder minimale looptijd, maandelijks opzegbaar tegen het reguliere tarief;
- het Jaarabonnement: een abonnement met een vaste looptijd van twaalf (12) maanden, tegen een gereduceerd tarief.

De gekozen abonnementsvorm, het overeengekomen aantal eindgebruikers en het toepasselijke tarief blijken uit de bestelbevestiging, de online checkout of de overige vastlegging in de Advey-omgeving.

12.2 Maandabonnement

- Het Maandabonnement vangt aan op de activeringsdatum en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- Klant kan het Maandabonnement op ieder moment schriftelijk of via de daartoe bestemde functionaliteit in de Advey-omgeving opzeggen tegen het einde van de lopende factuurmaand, met inachtneming van een opzegtermijn van één (1) maand.
- Reeds gefactureerde of vooruitbetaalde bedragen worden bij opzegging niet gerestitueerd.

12.3 Jaarabonnement

- Het Jaarabonnement wordt aangegaan voor een vaste looptijd van twaalf (12) maanden, ingaande op de activeringsdatum.
- Het gereduceerde tarief geldt als tegenprestatie voor de vaste looptijd. Tussentijdse opzegging gedurende de looptijd is niet mogelijk. Beëindiging van het gebruik, opschorting aan de zijde van Klant of vermindering van het aantal eindgebruikers gedurende de looptijd ontslaat Klant niet van de verplichting de resterende termijnen tot het einde van de lopende looptijd te voldoen.
- Het Jaarabonnement wordt na afloop telkens stilzwijgend verlengd met aansluitende perioden van twaalf (12) maanden, tegen hetzelfde gereduceerde tarief, tenzij een Partij het uiterlijk zestig (60) dagen vóór het einde van de lopende looptijd schriftelijk opzegt tegen het einde van die looptijd.

12.4 Tariefwijziging bij verlenging

- Advey is gerechtigd de tarieven met ingang van een verlengingsperiode te wijzigen. Advey stelt Klant daarvan ten minste zestig (60) dagen voorafgaand aan de ingangsdatum schriftelijk op de hoogte.
- Een tariefaanpassing die de stijging van het consumentenprijsindexcijfer (CPI, reeks alle huishoudens, gepubliceerd door het CBS) over de voorafgaande twaalf maanden niet te boven gaat, geldt als redelijke indexering en geeft Klant geen recht tot opzegging.
- Voor zover een tariefwijziging de in sub b bedoelde indexering te boven gaat, kan Klant het abonnement opzeggen tegen de datum waarop de wijziging ingaat, met inachtneming van de

opzegtermijn van artikel 12.3 sub c. Maakt Klant van dit recht geen gebruik, dan geldt het gewijzigde tarief als aanvaard.

- d. De op grond van de gekozen abonnementsvorm toegekende korting blijft bij verlenging in stand.

12.5 Tussentijdse ontbinding

Elke Partij is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang, zonder voorafgaande ingebrekestelling en zonder rechterlijke tussenkomst, geheel of gedeeltelijk schriftelijk te ontbinden indien:

- a. de andere Partij toerekenbaar tekortschiet in de nakoming van een wezenlijke verplichting en, voor zover nakoming niet blijvend onmogelijk is, dit verzuim niet binnen dertig (30) dagen na een schriftelijke ingebrekestelling herstelt;
- b. ten aanzien van de andere Partij faillissement wordt aangevraagd of uitgesproken, surseance van betaling wordt aangevraagd of verleend, een regeling op grond van de Wet homologatie onderhands akkoord (WHOA) wordt aangeboden, dan wel de onderneming van die Partij wordt geliquideerd of feitelijk wordt gestaakt;
- c. Advey daarnaast: indien Klant in strijd handelt met artikel 4.3 (toegestaan gebruik) of artikel 10.6 (verboden gebruik).

12.6 Opschorting

Advey is gerechtigd de toegang tot Advey geheel of gedeeltelijk op te schorten indien Klant, na schriftelijke aanmaning met een redelijke hersteltermijn, een opeisbare betalingsverplichting niet voldoet, dan wel indien Klant handelt in strijd met artikel 4.3 of artikel 10.6. Opschorting laat de betalingsverplichtingen van Klant onverlet en geeft geen recht op restitutie.

12.7 Gevolgen van beëindiging

- a. Bij het einde van de Overeenkomst, op welke grond ook, eindigt de gebruikslicentie en vervalt het recht van Klant op toegang tot Advey, onverminderd het bepaalde in artikel 13 (Exit en dataportabiliteit).
- b. Verplichtingen die naar hun aard bestemd zijn om na het einde van de Overeenkomst voort te duren, waaronder begrepen de artikelen 4.4, 8, 9, 11, 13 en 16, blijven na beëindiging onverminderd van kracht.
- c. Bij ontbinding door Advey op grond van artikel 12.5 zijn alle vorderingen van Advey op Klant terstond en volledig opeisbaar, bij het Jaarabonnement daaronder begrepen de resterende termijnen tot het einde van de lopende looptijd. Bedragen die Advey vóór de ontbinding heeft gefactureerd, blijven verschuldigd.

13. Exit en dataportabiliteit

13.1 Bij beëindiging stelt Advey exporteerbare Data beschikbaar in een gangbaar, machineleesbaar formaat.

13.2 Klant behoudt 30 dagen toegang voor datamigratie.

13.3 Aanvullende werkzaamheden worden uitgevoerd tegen een uurtarief van €180,-.

14. Overmacht

Geen van de Partijen is aansprakelijk bij overmacht.

15. Overdracht en zeggenschap

Advey is gerechtigd deze Overeenkomst over te dragen bij fusie, overname of verkoop van (een deel van) haar onderneming.

16. Toepasselijk recht en forum

Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden exclusief voorgelegd aan de bevoegde rechter te Rotterdam.

17. Slotbepalingen

Wijzigingen zijn slechts geldig indien schriftelijk overeengekomen.

Aanvaarding

Door gebruik van Advey, waaronder het aanmaken van een account, het activeren van een abonnement of het anderszins in gebruik nemen van de diensten, verklaart Klant deze Overeenkomst te hebben gelezen, begrepen en te aanvaarden. Er is geen handtekening vereist.

BIJLAGE 1 – NL DIGITAL VOORWAARDEN 2025

1. Toepasselijkheid en rangorde

1.1 Op de Gebruiks- en SaaS-overeenkomst tussen Advay B.V. en de Klant zijn de NLdigital Voorwaarden 2025 van toepassing.

1.2 In geval van tegenstrijdigheid tussen:

- de Gebruiks- en SaaS-overeenkomst (hoofdovereenkomst), en
- de NLdigital Voorwaarden 2025,

prevaleert de hoofdovereenkomst.

1.3 De NLdigital Voorwaarden 2025 zijn uitsluitend van toepassing voor zover zij niet strijdig zijn met:

- AI Act-bepalingen;
- AFM/Wft-bepalingen;
- specifieke AI- en dataclausules in de hoofdovereenkomst.

BIJLAGE 2 – SERVICE LEVEL AGREEMENT (SLA)

1. Beschikbaarheid

1.1 Advey streeft naar een jaarlijkse beschikbaarheid van 99,5%, gemeten per kalendermaand.

1.2 Beschikbaarheid wordt gemeten exclusief:

- gepland onderhoud;
- overmacht;
- storingen buiten de invloedssfeer van Advey (internet, cloudprovider, derden).

2. Onderhoud

2.1 Gepland onderhoud:

- vindt zoveel mogelijk buiten kantooruren plaats;
- wordt minimaal 48 uur vooraf aangekondigd.

2.2 Spoedeisend onderhoud mag zonder aankondiging plaatsvinden indien noodzakelijk voor:

- beveiliging;
- stabiliteit;
- compliance.

3. Incidentclassificatie & responstijden

Prioriteit	Omschrijving	Responstijd	Oplostijd (streef)
P1	Platform volledig onbeschikbaar	≤ 4 uur	≤ 8 uur
P2	Essentiële functionaliteit beperkt	≤ 8 uur	≤ 2 werkdagen
P3	Niet-kritieke storing	≤ 2 werkdagen	In overleg

4. Support

4.1 Support wordt geleverd via:

- e-mail;
- Supportportal.

4.2 Supporturen:

- maandag t/m vrijdag
- 09:00 – 17:00 CET
- exclusief Nederlandse feestdagen.

5. Service credits

5.1 Indien de maandelijkse beschikbaarheid onder 99,5% komt, heeft de Klant recht op een service credit van maximaal 10% van de maandvergoeding.

5.2 Service credits:

- worden verrekend met toekomstige facturen;
- vormen geen erkenning van aansprakelijkheid.

5.3 Gebruik van geanonimiseerde datasets voor product- en AI-verbeteringsdoeleinden vormt geen verwerking die invloed heeft op de overeengekomen beschikbaarheids- of serviceniveaus.

BIJLAGE 3 – VERWERKERSOVEREENKOMST (AVG)

1. Rollen

1.1 Klant is verwerkingsverantwoordelijke.

1.2 Advey B.V. is verwerker.

2. Onderwerp en duur

2.1 Deze verwerkersovereenkomst ziet op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de SaaS-dienst Advey.

2.2 De duur is gelijk aan de looptijd van de hoofdovereenkomst.

3. Aard en doel van de verwerking

3.1 Verwerkingen kunnen omvatten:

- opslag;
- analyse;
- structurering;
- transcriptie;
- samenvatting van communicatiegegevens.

3.2 De verwerking vindt uitsluitend plaats:

- in opdracht van Klant;
- voor ondersteunende doeleinden;
- niet voor autonoom beslissen.

3.3 Voor zover persoonsgegevens door Advey zodanig worden geanonimiseerd dat betrokkenen niet of niet meer identificeerbaar zijn en re-identificatie redelijkerwijs onmogelijk is ("Geanonimiseerde Data"), geldt deze verwerkersovereenkomst niet langer voor die gegevens.

Advey is gerechtigd dergelijke Geanonimiseerde Data te gebruiken voor:

- statistische analyses;
- Kwaliteitsverbetering;
- Beveiliging;
- ontwikkeling en verbetering van AI-systemen;
- training, validatie en evaluatie van machine learning-modellen;
- benchmarking en productontwikkeling.

Advey zal geen pogingen ondernemen om Geanonimiseerde Data opnieuw herleidbaar te maken.

4. Categorieën persoonsgegevens

- Identificatiegegevens
- Contactgegevens
- Financiële gegevens
- Gespreks- en adviesinformatie

5. Instructies

5.1 Advey verwerkt persoonsgegevens uitsluitend op basis van gedocumenteerde instructies van Klant.

5.2 Advey verwerkt geen persoonsgegevens buiten de EER.

6. Beveiligingsmaatregelen (TOM's)

Advey treft passende technische en organisatorische maatregelen, waaronder:

- encryptie in transit en at rest;
- toegangscontrole en logging;
- segregatie van klantdata;
- periodieke beveiligingstests.

Advey hanteert technische en organisatorische maatregelen gericht op effectieve anonimisering en voorkoming van re-identificatie.

7. Subverwerkers

7.1 Advey maakt uitsluitend gebruik van vooraf goedgekeurde subverwerkers.

7.2 Klant heeft het recht bezwaar te maken tegen nieuwe subverwerkers.

8. Datalekken

8.1 Advey meldt datalekken zonder onredelijke vertraging, uiterlijk binnen 48 uur na ontdekking.

8.2 De melding bevat:

- aard van het incident;
- getroffen gegevens;
- genomen maatregelen.

9. Rechten van betrokkenen

9.1 Advey verleent redelijke medewerking aan:

- inzageverzoeken;
- correctie;
- verwijdering;
- dataportabiliteit.

9.2 Kosten kunnen separaat worden doorbelast.

10. Audit

10.1 Klant heeft het recht maximaal eenmaal per jaar een audit uit te voeren.

10.2 Audits:

- worden vooraf aangekondigd;
- vinden plaats tijdens kantooruren;
- mogen de dienstverlening niet onnodig verstoren.

11. Einde verwerking

11.1 Na beëindiging:

- verwijdt of retourneert Advy persoonsgegevens;
- tenzij wettelijke bewaarplicht geldt.

12. Aansprakelijkheid

12.1 De aansprakelijkheidsregeling uit de hoofdovereenkomst is van toepassing.

13. Slotbepalingen

13.1 Op deze verwerkersovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

BIJLAGE 4 – AI Governance Policy

Gebruik van AI binnen de financiële adviespraktijk.

1. Doel en reikwijdte

1.1 Deze AI Governance Policy beschrijft de uitgangspunten, verantwoordelijkheden en beheersmaatregelen voor het gebruik van kunstmatige intelligentie (“AI”) binnen de organisatie van de Klant.

1.2 Deze policy is van toepassing op alle medewerkers, zzp’ers en overige personen die werkzaamheden verrichten onder verantwoordelijkheid van de Klant en gebruik maken van AI-ondersteunende software, waaronder het AI-platform Advey.

1.3 Deze policy heeft tot doel:

- naleving van de EU Artificial Intelligence Act;
- naleving van de Wet op het financieel toezicht (Wft);
- borging van zorgplicht, menselijk toezicht en professioneel oordeel;
- beheersing van juridische, ethische en operationele risico’s.

2. Juridisch kader

Deze policy is gebaseerd op onder meer:

- EU Artificial Intelligence Act (EU 2024/1689)
- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- AVG / GDPR
- AFM-leidraden inzake zorgplicht, dossiervorming en uitbesteding

3. Positionering van AI binnen de organisatie

3.1 AI wordt bij de Klant uitsluitend ingezet als ondersteunend hulpmiddel.

3.2 AI:

- vervangt geen menselijk advies;
- neemt geen autonome beslissingen;
- verricht geen passendheids-, acceptatie- of productkeuzes.

3.3 Alle adviezen aan cliënten worden uitsluitend uitgebracht door een bevoegde natuurlijke persoon.

4. Rol- en verantwoordelijkheidsverdeling (AI Act)

4.1 De Klant treedt op als AI-deployer in de zin van de AI Act.

4.2 De leverancier van het AI-systeem (Advey Nederland B.V.) treedt op als AI-provider.

4.3 De verantwoordelijkheid voor:

- het gebruik van AI;
- de interpretatie van AI-output;
- het uiteindelijke advies;

berust volledig bij De Klant.

5. Menselijk toezicht (Human Oversight)

5.1 AI-output wordt altijd beoordeeld door een bevoegde medewerker.

5.2 Het is niet toegestaan:

- beslissingen uitsluitend op AI-output te baseren;
- AI-output ongecontroleerd over te nemen in cliëntcommunicatie;
- AI-output als “advies” te presenteren.

5.3 Medewerkers zijn verplicht:

- kritisch te toetsen op juistheid, volledigheid en actualiteit;
- afwijkingen of fouten te corrigeren.

6. Toegestaan gebruik van AI

AI mag worden ingezet voor:

- structurering van gespreksinformatie;
- signalering van ontbrekende onderwerpen;
- ondersteuning bij dossiervorming;
- samenvattingen van gesprekken;
- kwaliteitscontrole en interne checks.

7. Verboden gebruik van AI

Het is uitdrukkelijk verboden AI te gebruiken voor:

- autonome besluitvorming;
- het genereren van definitieve adviezen;
- product- of aanbiederselectie zonder menselijke beoordeling;
- scoring, profilering of classificatie van cliënten met rechtsgevolg;
- toepassingen die strijdig zijn met Wft of AFM-richtlijnen.

8. Vastlegging en dossiervorming (AFM)

8.1 AI-gegenereerde samenvattingen zijn **hulpmiddelen** en gelden niet automatisch als correcte vastlegging.

8.2 De adviseur blijft verantwoordelijk voor:

- volledigheid van het klantdossier;
- correcte vastlegging van klantgegevens, wensen en keuzes;
- onderbouwing van het advies.

8.3 AI-output wordt alleen opgenomen in het dossier na menselijke controle.

9. Transparantie richting cliënten

9.1 Cliënten worden geïnformeerd dat:

- AI wordt gebruikt als ondersteunend hulpmiddel;
- het advies door een mens tot stand komt;
- AI geen zelfstandig advies geeft.

9.2 Deze transparantie kan worden opgenomen in:

- dienstverleningsdocumenten;
- Privacyverklaring;
- cliëntinformatie.

10. Gegevensbescherming en privacy

10.1 Persoonsgegevens worden verwerkt conform de AVG.

10.2 AI-systemen:

AI-systemen verwerken uitsluitend gegevens die noodzakelijk zijn voor het beoogde doel.

Persoonsgegevens en vertrouwelijke cliëntinformatie worden niet gebruikt voor training van generieke AI-modellen indien deze gegevens herleidbaar zijn tot natuurlijke personen of cliënten.

Geanonimiseerde, geaggregeerde en niet-herleidbare datasets mogen wel worden gebruikt voor:

- kwaliteitsverbetering;
- statistische analyses;
- beveiligingsdoeleinden;
- ontwikkeling, training en evaluatie van AI-functionaliteiten;
- verbetering van machine learning-modellen.

Daarbij worden passende maatregelen getroffen om re-identificatie te voorkomen.

10.3 Datalekken worden gemeld conform interne procedures en wettelijke vereisten.

11. Incidenten en escalatie

11.1 Medewerkers melden:

- fouten in AI-output;
- ongewenste of risicovolle toepassingen;
- mogelijke compliance-incidenten;

onverwijld bij de compliance-verantwoordelijke.

11.2 Ernstige incidenten worden:

- intern geëvalueerd;
- indien vereist gemeld aan toezichthouders.

12. Training en bewustwording

12.1 Medewerkers die met AI werken:

- ontvangen instructie over verantwoord AI-gebruik;
- worden gewezen op beperkingen en risico's;
- kennen deze AI Governance Policy.

13. Evaluatie en actualisatie

13.1 Deze policy wordt:

- minimaal jaarlijks geëvalueerd;
- aangepast bij relevante wetswijzigingen of toezicht-ontwikkelingen.

14. Slotbepalingen

14.1 Deze AI Governance Policy treedt in werking per 29 mei 2026.

14.2 Niet-naleving kan leiden tot interne maatregelen.

Vaststelling

Deze AI Governance Policy is vastgesteld door Advey Nederland B.V. en gepubliceerd op 29 mei 2026. De Klant neemt deze policy over als onderdeel van de dienstverlening en dient deze intern te hanteren.