

Privacyverklaring

Deze privacyverklaring is van toepassing op alle (sub)domeinen van Svenska Handelsbanken AB (publ) Nederland, waaronder Optimix Vermogensbeheer N.V. en Stichting Optimix Beleggersgiro (hierna gezamenlijk te noemen "Optimix"). Optimix, gevestigd aan de Johannes Vermeerstraat 14, 1071 DR te Amsterdam, is de verantwoordelijke voor de verwerking van uw gegevens. De verklaring heeft betrekking op de algemene dienstverlening van Optimix. Voor specifieke diensten kan aanvullende informatie over de verwerking van uw gegevens relevant zijn die in dat geval bij het aanbieden van de dienst wordt verstrekt.

Wanneer u na het lezen van deze privacyverklaring vragen heeft, neem dan contact op met de Functionaris voor de Gegevensverwerking van Optimix via dpo-nl@optimix.nl

Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Wij vinden de bescherming van uw privacy belangrijk. Het is een belangrijk onderdeel van onze dagelijkse werkzaamheden. Al onze medewerkers zijn op de hoogte van ons privacybeleid en de plicht om uw gegevens vertrouwelijk te behandelen. Ook bij de ontwikkeling en het aanbieden van onze producten en diensten houden wij hier rekening mee, door het nemen van technische, fysieke en organisatorische maatregelen. Hiermee beschermen wij de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van de persoonsgegevens die we van u hebben opgeslagen en verwerken.

Met deze privacyverklaring willen wij aan u duidelijk maken welke persoonsgegevens wij van u bewaren en verwerken. We lichten toe waarom we dit doen en hoe we aan uw persoonsgegevens komen. Ook maken we duidelijk met wie wij deze gegevens mogen delen en hoe lang wij deze bewaren. Wij leggen uit hoe u invloed kunt uitoefenen op de gegevens die wij van u bewaren en hoe u deze kunt inzien. Ook leest u waar u hierover meer informatie kunt vinden.

Welke persoonsgegevens hebben en verwerken wij?

Er zijn verschillende categorieën van persoonsgegevens die wij van u hebben en verwerken. Zo zijn er algemene persoonsgegevens (zoals uw naam, adres en burgerservicenummer), persoonlijke voorkeuren die van toepassing zijn (zoals taal), beleggingsdiensten die u van ons afneemt, financiële transacties (zoals informatie over af- en bijschrijvingen en aan- en verkoop van financiële instrumenten), maar ook gegevens over communicatie (zoals opnames van gesprekken die we met u voeren en e-mailverkeer tussen u en ons) en technische gegevens (zoals de wijze waarop u MijnOptimix gebruikt).

Daarnaast is er een categorie met relevante gevoelige gegevens. Deze informatie verwerken wij alleen als dat nodig en relevant is voor producten of diensten die wij leveren. Waar nodig, verwerken wij ook persoonsgegevens over uw vertegenwoordigers, zoals gevolmachtigden en zaakwaarnemers. Ook deze persoonsgegevens vormen een separate categorie.

Voor welke doeleinden verwerken wij persoonsgegevens?

Wij verzamelen alleen persoonsgegevens die relevant zijn om onze diensten en/of producten aan u te kunnen leveren. Als u, om welke reden dan ook, besluit om de gevraagde gegevens niet aan ons te geven, of als u reeds verstrekte gegevens niet langer aan ons wilt verstrekken, dan kunnen wij u mogelijk niet meer van dienst zijn. Er zijn vier juridische grondslagen waarop wij de verwerking van uw persoonsgegevens baseren. Deze grondslagen leest u hieronder.

1) Naleven van een overeenkomst

Op basis van de overeenkomst die u met ons hebt gesloten, neemt u diensten bij ons af. Het belangrijkste doeleinde om gegevens van u te verzamelen, verwerken en opslaan, is om deze diensten aan u te verlenen, deze voor te bereiden en om deze (digitaal) te administreren.

Wij kunnen de telefoongesprekken die u met ons voert, monitoren en opnemen. In bepaalde situaties zijn we hiertoe wettelijk verplicht. Daarnaast kunnen we de opgenomen gesprekken ook gebruiken om telefonisch gemaakte afspraken nog een keer te controleren en om de dienstverlening aan u verder te verbeteren.

2) Noodzakelijk op grond van wet- en regelgeving

Om aan geldende wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen, gebruiken wij uw persoonsgegevens onder andere om uw identiteit te controleren en te verifiëren, en het gebruik van uw rekening(en) en andere diensten te monitoren en te analyseren. Hierdoor kunnen wij fraude, witwassen en andere criminele activiteiten voorkomen en opsporen. Daarnaast documenteren en bewaren wij uw persoonsgegevens bij transacties in financiële instrumenten (zoals aandelen en beleggingsfondsen) en houden wij portefeuillestanden bij voor het verzorgen van rapportages aan de autoriteiten (zoals de Belastingdienst of toezichthouders) en het naleven van regelgeving over accounting en risicobeheer.

3) Gerechtvaardigd belang van Optimix

Wij gebruiken uw persoonsgegevens om u passende beleggingsdiensten en producten aan te bieden, waarmee wij met u een langdurige relatie willen opbouwen. Daarom gebruiken wij uw persoonsgegevens ook voor het uitvoeren van direct marketingactiviteiten (bijvoorbeeld door u uit te nodigen voor klant-events, tenzij u ons heeft gevraagd dit niet te doen) en voor risicomanagementdoeleinden.

4) Met uw toestemming

In sommige gevallen hebben wij uw expliciete toestemming nodig om bepaalde persoonsgegevens te verwerken. Als dit het geval is, dan vragen wij u via een aparte schriftelijke verklaring om uw toestemming. U kunt te allen tijde op eenvoudige wijze uw toestemming intrekken, in de schriftelijke verklaring geven wij aan hoe u dit kunt doen. Een voorbeeld waarbij wij uw toestemming vragen, is wanneer u Mijn Optimix gebruikt.

Hoe wij uw persoonlijke gegevens verkrijgen

Wij verkrijgen de gegevens direct van u, bijvoorbeeld wanneer u een beleggingsdienst bij ons afneemt. Daarnaast verkrijgen wij ook informatie uit bronnen, zoals de Kamer van Koophandel en internet.

Met wie delen wij uw gegevens?

Wij mogen uw gegevens niet delen, tenzij wij dit doen voor een toegestaan doel, zoals het nakomen van de contractverplichtingen die we met u hebben. Ook zijn wij soms wettelijk verplicht uw gegevens te delen, zoals voor het rapporteren van gegevens aan autoriteiten of de Belastingdienst.

Om aan onze contractverplichtingen te voldoen, kan het noodzakelijk zijn dat wij uw gegevens delen met een bedrijf buiten Optimix en de Handelsbanken Groep. Dit bedrijf helpt ons dan bij onze dienstverlening aan u. Voorbeelden van andere bedrijven of partijen met wie wij uw persoonsgegevens delen, zijn onder meer derde partijen die contractuele diensten aan ons verlenen (zoals depotbanken) en banken en betaalinstanties in landen in en buiten de Europese Unie of Europese Economische Ruimte (wanneer we op uw verzoek geld overmaken).

Delen van persoonsgegevens met derde landen

Soms is het voor ons noodzakelijk om uw persoonsgegevens te delen met partijen buiten de Europese Unie of Europese Economische Ruimte, zogenaamde derde-landen. Dit gebeurt met name wanneer we op uw verzoek, en op basis van een tussen u en ons gesloten overeenkomst, geld of een ander vermogensbestanddeel overmaken naar een ontvanger in dat derde land. Daarnaast kunnen de autoriteiten uit derde-landen ons verplichten om uw persoonsgegevens met hen te delen.

Wanneer wij met u geen overeenkomst hebben gesloten over het delen van uw persoonsgegevens met derde landen, dan mogen wij deze gegevens pas delen onder de volgende voorwaarden:

- De Europese Commissie heeft vastgesteld dat er in het derde-land voldoende beschermende waarborgen bestaan,
- Er is sprake van andere waarborgen, zoals clausules in door ons met derde partijen gesloten overeenkomsten en bedrijfsreglementen,
- Er is specifieke toestemming van een toezichthouder, of
- Het delen van gegevens is toegestaan op basis van toepasselijke wetgeving.

Hoe lang bewaren wij uw persoonsgegevens?

Wij bewaren uw persoonsgegevens zo lang als dat nodig is om aan onze overeenkomst met u te kunnen voldoen en om onze producten en beleggingsdiensten aan u te kunnen blijven aanbieden. Wanneer u een product of dienst van ons niet langer gebruikt, dan dienen wij, afhankelijk van het type dienst of product, toch enkele van uw persoonsgegevens gedurende een bepaalde periode te bewaren. Wij moeten bijvoorbeeld kunnen rapporteren aan de Belastingdienst, voldoen aan de vereisten voor het voorkomen van witwassen van gelden en aan de boekhoudregels. Gegevens over door u afgenomen diensten en/of producten worden bijvoorbeeld tot zeven jaar na beëindiging van onze met u relatie bewaard. Wanneer u met

ons in gesprek gaat over onze dienstverlening en producten, dan slaan wij uw persoonsgegevens op tot twee jaar nadat u heeft aangegeven geen interesse (meer) te hebben in onze dienstverlening en producten.

Hoe kunt u invloed uitoefenen op de gegevens die wij van u bewaren en hoe kunt u deze inzien?

Recht op inzage - U kunt ons op ieder moment (in principe kosteloos) verzoeken om inzage van (een deel van) de persoonsgegevens die wij van u bewaren.

Recht om vergeten te worden / gegevenswissing - U heeft het recht om gegevens die wij over u verwerken te laten verwijderen. Deze mogelijkheid bestaat niet altijd. Wij zullen op uw verzoek, onder voorbehoud van de in de wet genoemde uitzonderingen, de gegevens verwijderen als:

- de persoonsgegevens niet langer nodig zijn voor de doeleinden waarvoor zij zijn verzameld of anderszins verwerkt;
- u een voor verwerking benodigde toestemming intrekt en er geen andere rechtsgrond voor de verwerking bestaat;
- u bezwaar maakt tegen een verwerking op grond van een gerechtvaardigd belang van Optimix, tenzij er prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden bestaan voor de verwerking;
- de persoonsgegevens onrechtmatig zijn verwerkt;
- wanneer de gegevens moeten worden gewist om te voldoen aan een wettelijke plicht.

Recht op beperking - U kunt ons verzoeken de verwerking van uw persoonsgegevens door ons (deels) te beperken. Als dit verzoek gegrond wordt bevonden, worden uw gegevens, met uitzondering van de opslag ervan, slechts verwerkt voor zover u daar toestemming voor geeft, behoudens wettelijke uitzonderingen.

Recht op rectificatie - Als de informatie die wij van u bewaren onjuist is, dan wijzigen wij deze informatie onmiddellijk nadat u ons op de onjuistheid heeft gewezen.

Bezwaar maken tegen gerechtvaardigd belang - U kunt bezwaar maken tegen het verwerken van uw persoonsgegevens op basis van het gerechtvaardigd belang van Optimix.

Stopzetten van direct marketing - Als u geen direct marketingmateriaal van ons wenst te ontvangen, dan kunt u dat altijd aan ons mededelen via dpo-nl@optimix.nl of door contact op te nemen met uw adviseur.

Recht op dataportabiliteit – U kunt een gedeelte van de persoonsgegevens die u aan ons heeft verstrekt, en die wij bewaren in onze systemen, als een digitaal bestand krijgen dat u direct kunt doorsturen naar bijvoorbeeld andere bedrijven of autoriteiten die

persoonsgegevens verwerken. Wanneer dat technisch mogelijk is, kan Optimix de gegevens op uw verzoek naar een andere verwerkingsverantwoordelijke doorzenden.

Neem contact op met uw adviseur of met de Functionaris voor de Gegevensverwerking van Optimix, als u van één of meerdere van uw rechten gebruik wilt maken. Een door u gedaan verzoek of geuit bezwaar als hierboven beschreven, wordt door ons op individueel niveau zorgvuldig beoordeeld. Op basis hiervan bepalen wij of, en zo ja in welke mate, wij juridisch aan het verzoek kunnen voldoen.

Wijzigingen

Wij kunnen deze privacyverklaring van tijd tot tijd wijzigen. De meest recente versie vindt u op onze website en is vanaf het moment van publicatie geldend.

Meer informatie

In onze Algemene Voorwaarden treft u ook informatie aan over hoe wij uw persoonsgegevens gebruiken.

Heeft u vragen of een klacht over de wijze waarop wij uw persoonsgegevens gebruiken? Neem dan contact op met uw adviseur of de Functionaris voor de Gegevensverwerking van Optimix. U kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

De contactgegevens van uw adviseur kunt u vinden op www.optimix.nl. De Functionaris voor de Gegevensverwerking van Optimix kunt u bereiken via: dpo-nl@optimix.nl