

Privacyverklaring

Deze privacyverklaring geldt voor alle websites en diensten van Svenska Handelsbanken AB (publ) Nederland, Optimix Vermogensbeheer N.V. en Stichting Optimix Beleggersgiro. In deze verklaring noemen we deze samen "Optimix". Optimix is gevestigd aan de Johannes Vermeerstraat 14, 1071 DR in Amsterdam. Optimix is verantwoordelijk voor het verwerken van uw persoonsgegevens. Voor sommige diensten kan extra informatie over het gebruik van uw gegevens belangrijk zijn. U krijgt deze informatie dan als u de dienst gaat gebruiken.

Heeft u na het lezen van deze verklaring vragen? Neem dan contact op met onze Functionaris voor de Gegevensverwerking via dpo-nl@optimix.nl.

Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Wij vinden de bescherming van uw privacy belangrijk. Een vanzelfsprekend onderdeel van onze dagelijkse gang van zaken is dat we ons bewust zijn van onze zorgplicht en dat we integer handelen. Daarom nemen we bij de ontwikkeling van onze dienstverlening technische, fysieke en organisatorische maatregelen om de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van uw gegevens zo goed mogelijk te beschermen.

In deze privacyverklaring beschrijven we de details van onze verwerking van uw persoonsgegevens, zoals welke gegevens wij van u bewaren, voor welke doelen wij die gebruiken en hoelang we de persoonsgegevens bewaren.

Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Wij verwerken verschillende soorten persoonsgegevens van onze klanten, of hun vertegenwoordigers, zoals:

- Uw naam, adres en burgerservicenummer.
- Uw voorkeuren, zoals taal.
- Gegevens over de beleggingsdiensten die u afneemt.
- Financiële gegevens, zoals transacties.
- Communicatie, zoals telefoongesprekken en e-mails.
- Technische gegevens, zoals uw gebruik van MijnOptimix.
- Soms verwerken wij ook gevoelige gegevens, als dat nodig is voor onze diensten. Dit kunnen gegevens zijn over uw schulden of strafrechtelijke gegevens, in het kader van ken-uw-klant (KYC) onderzoek.

Waarom verwerken wij uw gegevens?

We verwerken alleen uw persoonsgegevens die nodig zijn om u onze diensten en producten aan te kunnen bieden. We doen dit voor verschillende doeleinden op basis van vier wettelijke grondslagen:

1. **Uitvoering van de overeenkomst:** Wij hebben uw gegevens nodig om onze diensten aan u te leveren en te administreren. Soms nemen wij telefoongesprekken op, bijvoorbeeld om afspraken te controleren of om onze dienstverlening te verbeteren.
2. **Wettelijke verplichtingen:** Wij moeten voldoen aan wetten, zoals het controleren van uw identiteit, het voorkomen van fraude en witwassen, en het rapporteren aan de Belastingdienst.

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:** 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) en voor risicomanagementdoeleinden.
4. **Toestemming:** Soms vragen wij uw toestemming voor het verwerken van bepaalde gegevens, zoals voor het gebruik van MijnOptimix. U kunt uw toestemming altijd intrekken.

Hoe komen wij aan uw gegevens?

De meeste gegevens krijgen wij direct van u, als u klant wordt. Daarnaast krijgen wij gegevens uit andere bronnen, zoals de Kamer van Koophandel of het internet.

Met wie delen wij uw gegevens?

Wij delen uw gegevens alleen als dat nodig is voor onze dienstverlening, als wij dat wettelijk verplicht zijn, of als u daar toestemming voor geeft. Soms delen wij gegevens met bedrijven buiten Optimix, bijvoorbeeld met banken of dienstverleners.

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 delen wij deze gegevens alleen met passende bescherming.

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, 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.

Uw rechten

U heeft verschillende rechten:

- **Recht op inzage:** U mag uw gegevens bekijken.
- **Recht op verwijdering:** U kunt vragen om uw gegevens te laten verwijderen, tenzij wij ze moeten bewaren volgens de wet.
- **Recht op beperking:** U kunt vragen om tijdelijk te stoppen met het gebruiken van uw gegevens, bijvoorbeeld als u denkt dat ze niet kloppen. Als wij uw verzoek goedkeuren, bewaren we de gegevens wel, maar gebruiken ze alleen als u dat goedvindt of als de wet dat toestaat.
- **Recht op rectificatie:** U kunt onjuiste gegevens laten aanpassen.
- **Recht op bezwaar:** U kunt bezwaar maken tegen het gebruik van uw gegevens voor bepaalde doelen, zoals direct marketing.
- **Recht op dataportabiliteit:** Het grootste deel van de persoonsgegevens die we van u bewaren, kunt u als een digitaal bestand krijgen. Dit bestand gebruikt u bijvoorbeeld om naar andere bedrijven of autoriteiten door te sturen die uw gegevens nodig

hebben. Is dit technisch niet mogelijk? We kunnen uw gegevens op uw verzoek doorsturen naar de organisatie die om uw gegevens vraagt.

Wilt u gebruik maken van uw rechten? Neem dan contact op met uw adviseur of met onze Functionaris voor de Gegevensverwerking (via dpo.nl@optimix.nl). We bekijken uw verzoek zorgvuldig en laten u weten wat we kunnen doen binnen de wettelijke regels.

Wijzigingen

Wij kunnen deze privacyverklaring soms aanpassen. De nieuwste versie staat altijd op onze website.

Meer informatie of klachten

Heeft u vragen of een klacht over hoe wij met uw gegevens omgaan? Neem dan contact op met uw adviseur of met onze Functionaris voor de Gegevensverwerking. 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. Of stuur uw klacht naar de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).