

# PRIVACYVERKLARING

## Introductie

- *Doel en reikwijdte van deze privacyverklaring*

In deze privacyverklaring is beschreven hoe Wealth Management Partners N.V. (hierna: "WMP", "wij", "ons" of "onze") met (uw) persoonsgegevens omgaat.

Om onze bedrijfsactiviteiten uit te kunnen voeren verwerken wij persoonsgegevens. Een persoonsgegeven is alle informatie die direct of indirect naar een persoon te herleiden is. Voorbeelden van persoonsgegevens zijn naam, geboortedatum en (email)adres, maar ook een IP-adres en Burgerservicenummer (BSN). Wij gaan op een zorgvuldig en verantwoorde manier met persoonsgegevens om, overeenkomstig de geldende (privacy)regelgeving (de Algemene Verordening Gegevensbescherming). U vindt in deze privacyverklaring informatie over welke persoonsgegevens wij verwerken en om welke reden. Ook is informatie over privacyrechten opgenomen.

- *Wijziging van deze privacyverklaring en contact*

Wij kunnen deze privacyverklaring van tijd tot tijd aanpassen om actueel te blijven, bijvoorbeeld omdat er een wijziging plaatsvindt in onze bedrijfsactiviteiten of als er ontwikkelingen zijn in de wet- en regelgeving. Als er sprake is van een wezenlijke wijziging in de privacyverklaring zullen wij u hierover informeren.

De actuele versie van onze privacyverklaring vindt u op onze website of kunt u opvragen via uw relatiebeheerder of via de onder kopje 1. opgenomen contactgegevens. Indien u vragen heeft over deze privacyverklaring of over de verwerking van uw persoonsgegevens kunt u contact opnemen met onze Compliance Officer via [compliance@wmp.nl](mailto:compliance@wmp.nl).

## 1 Wie is verantwoordelijk voor uw persoonsgegevens?

WMP is verantwoordelijk voor de persoonsgegevens die wij van u hebben. Onze (contact)gegevens zijn als volgt:

Wealth Management Partners N.V.

Geregistreerd in het Handelsregister van de KvK onder nummer 27269025

Adres: Laan van Langerhuize 3-G, 1186 DS Amstelveen

Telefoon: 020 - 42 63 970

Website: <https://www.wmp.nl>

## 2 Wanneer verwerken wij uw persoonsgegevens?

Deze privacyverklaring is van toepassing op alle bestaande en voormalige relaties van WMP. Onder relaties wordt verstaan (i) een natuurlijk persoon die beleggingsdienstverlening afneemt bij WMP en (ii) een natuurlijk persoon die investeert in één van de door WMP beheerde beleggingsfondsen ("Pools"). Dit betreft ook een wettelijke vertegenwoordiger of contactpersoon die namens een relatie van WMP optreedt die een rechtspersoon is, evenals eventuele aandeelhouders en uiteindelijke belanghebbenden van een relatie.

Daarnaast geldt deze privacyverklaring voor potentiële relaties van wie wij persoonsgegevens kunnen verwerken om hen te benaderen voor onze dienstverlening. Tot slot kan deze privacyverklaring relevant zijn voor bezoekers van onze website en personen die anderszins contact met ons opnemen.

### **3 Hoe ontvangen wij uw persoonsgegevens?**

In de meeste situaties krijgen wij de persoonsgegevens rechtstreeks van u, bijvoorbeeld wanneer u dienstverlening bij ons wil afnemen, u ons persoonsgegevens verstrekt via telefoon of een (email)bericht, of uw gegevens achterlaat via onze website. Wij kunnen persoonsgegevens ook via een juridische entiteit ontvangen als deze entiteit een (potentiële) relatie van ons is waarvan u mag optreden als vertegenwoordiger of contactpersoon.

Daarnaast kunnen wij ook persoonsgegevens van derden ontvangen. Dit betreft bijvoorbeeld het handelsregister en UBO-register van de Kamer van Koophandel. Ook kunnen wij andere (openbare) bronnen raadplegen, zoals (websites op) het internet, traditionele media en commerciële bedrijven. Ook kunnen wij persoonsgegevens ontvangen van onafhankelijke financiële adviseurs of andere organisaties die u met ons in contact brengen. Tot slot kunnen wij gegevens vastleggen over het gebruik van onze website en, indien u een relatie bent, het gebruik van de "MijnPortefeuille"-omgeving.

### **4 Welke persoonsgegevens verwerken wij, voor welke doeleinden en op basis van welke wettelijke grondslag (rechtsgrond)?**

In Bijlage 1 overzicht is opgenomen welke persoonsgegevens wij (kunnen) verwerken voor welke doeleinden. Daarnaast is opgenomen op basis van welke wettelijke grondslag wij deze persoonsgegevens verwerken. Wij hebben getracht zo volledig mogelijk te zijn in onderstaand overzicht. Daarnaast actualiseren wij dit overzicht van tijd tot tijd. Wij kunnen echter niet uitsluiten dat wij aanvullende persoonsgegevens nodig hebben die niet in onderstaand overzicht zijn opgenomen. WMP verwerkt in principe geen bijzondere persoonsgegevens. Bijzondere persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld gegevens over iemands gezondheid. Het is echter mogelijk dat u ons in een specifiek geval bijzondere persoonsgegevens verstrekt. In dat geval zullen wij deze informatie alleen verwerken wanneer dat noodzakelijk is en is toegestaan conform de wet- en regelgeving.

### **5 Met wie delen wij uw persoonsgegevens?**

Om onze dienstverlening uit te kunnen voeren delen wij (bepaalde) persoonsgegevens met derde partijen. Ook kunnen wij verplicht zijn persoonsgegevens met een derde partij te delen. Tot slot kunt u ons expliciet toestemming geven om uw gegevens met een derde partij te delen. Wij onderscheiden de volgende categorieën derde partijen:

- Andere financiële instellingen.  
Om onze beleggingsdienstverlening te kunnen verlenen werken wij altijd met een depotbank. Hoewel dit een tripartiete relatie betreft, waarbij u zelf de depotbank aanstelt, kunnen wij persoonsgegevens uitwisselen met de depotbank om de dienstverlening aan u uit te kunnen voeren. Daarnaast kunnen persoonsgegevens delen met (gespecialiseerde) financiële instellingen die ons anderszins ondersteunen.
- Overheidsinstanties en gerechtelijke autoriteiten  
Overheidsinstanties (bijvoorbeeld de Belastingdienst en de Financial Intelligence Unit Nederland), regelgevende instanties en toezichthouders (bijvoorbeeld de Autoriteit Financiële Markten en de Autoriteit Consument en Markt) en gerechtelijke instanties kunnen ons - op basis van een wettelijke bevoegdheid - verzoeken persoonsgegevens te delen. Daarnaast kunnen wij verplicht zijn bepaalde persoonsgegevens te delen.

- Dienstverleners

Wij kunnen (externe) dienstverleners inschakelen om ons te ondersteunen bij het aanbieden van onze dienstverlening aan u, ter ondersteuning van onze bedrijfsactiviteiten en ter ondersteuning aan het voldoen van op ons rustende wettelijke verplichtingen. WMP blijft verantwoordelijk voor uw persoonsgegevens. Wij schakelen alleen dienstverleners in na een zorgvuldig selectieproces waarbij afspraken worden gemaakt over de wijze waarop een dienstverlener omgaat met uw persoonsgegevens. Voorbeelden van activiteiten waarbij wij dienstverleners in kunnen schakelen zijn (niet-uitputtend):

- o Het aanstellen van een administrateur ten behoeve van het ondersteunen bij administratieve verplichtingen in verband met het beheer van Pools. WMP heeft een administrateur aangesteld en zal in dat kader ook persoonsgegevens uitwisseling wanneer u investeert in één van onze Pools.
- o Het gebruik van IT-systemen en bedrijfsapplicaties, softwareoplossingen, waaronder aanbieders van cloudoplossingen (zoals Microsoft 365). Het beheer van onze IT-omgeving hebben wij uitbesteedt aan een gespecialiseerde partij.
- o Juridische diensten, auditdiensten en andere bijzondere diensten die worden verleend door advocaten, notarissen en andere professionele adviseurs.
- o Marketingevenementen en -activiteiten.
- o Ondersteuning bij het voldoen aan op ons rustenede "ken-uw-cliënt" voorschriften, zoals verplichtingen die volgen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet.

Wij kunnen persoonsgegevens delen met partijen buiten de Europese Economische Ruimte (EER). In dat geval dragen wij er zorg voor dat de vereiste waarborgen zijn geïmplementeerd om de bescherming van uw persoonsgegevens te waarborgen en zullen wij uw persoonsgegevens enkel doorgeven op basis van: (i) een adequaatheidsbesluit; (ii) contractuele modelbepalingen zoals opgesteld en goedgekeurd door de Europese Commissie (en waar nodig aanvullende maatregelen); of (iii) een ander geldig overdrachtsmechanisme op grond van de AVG.

Wij verkopen geen persoonsgegevens aan derde partijen.

**6 (Geen) profilering en geautomatiseerde besluitvorming**

WMP maakt geen profielen van relaties op basis van (persoons)gegevens die wij verwerken (profilering). Ook maakt WMP geen beslissingen uitsluitend op basis van technologische middelen, zoals algoritmen, zonder menselijke tussenkomst (geautomatiseerde besluitvorming).

**7 Hoe beveiligen wij persoonsgegevens?**

Wij hebben passende organisatorische en technische maatregelen geïmplementeerd om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of ongeoorloofde toegang en verwerking. Daarnaast maken wij afspraken met derde partijen die namens ons persoonsgegevens verwerken om ook dergelijke passend organisatorische en technische maatregelen te treffen.

**8 Hoe lang bewaren wij uw persoonsgegevens?**

Persoonsgegevens worden in ieder geval bewaard zolang dat nodig is in het licht van de doeleinden waarvoor wij de gegevens verwerken. Hoe lang wij persoonsgegevens bewaren varieert. Dit houdt verband met het feit dat wij gebonden zijn aan wetgeving waarin minimale bewaartermijnen worden gehanteerd (bijvoorbeeld opgenomen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van

terrorisme en de Algemene wet inzake rijksbelastingen). Ook kan er een operationele reden zijn waardoor wij persoonsgegevens langer bewaren. Uitgangspunt is dat wij persoonsgegevens niet langer dan 7 jaar na beëindiging van de (klant)relatie bewaren. Persoonsgegevens van potentiële relaties bewaren wij maximaal drie jaar indien er geen contact is geweest.

Wij kunnen de persoonsgegevens eventueel langer bewaren als dat nodig is om onze belangen te verdedigen in het kader van een (gerechtelijke) procedure. Ook een toezichthouder kan ons verzoeken bepaalde persoonsgegevens langer te bewaren.

## 9 Welke rechten heeft u?

Als uw persoonsgegevens worden verwerkt heeft u een aantal privacyrechten. Het gaat om de volgende rechten:

- Het recht van inzage. Dit houdt in een overzicht van de persoonsgegevens die wij van u verwerken. Een verzoek tot inzage dient schriftelijk te worden gedaan en te worden verzonden naar het e-mail- of postadres vermeld onder kopje 1. In beginsel zijn er geen kosten verbonden aan een verzoek om inzage. Als uw verzoek 'kennelijk ongegrond of buitensporig' is (bijvoorbeeld als u onnodige herhaalde verzoeken doet), kunnen er kosten in rekening worden gebracht voor het dekken van onze administratieve kosten voor het reageren daarop. Wij zullen binnen tien (10) werkdagen na ontvangst van uw inzageverzoek reageren op uw verzoek. In beginsel streven wij ernaar om een volledig antwoord te geven, inclusief een kopie van uw persoonsgegevens binnen deze termijn.

Daarnaast heeft u onder bepaalde omstandigheden de volgende rechten:

- Het recht op rectificatie. Dit houdt in dat u ons kunt vragen persoonsgegevens aan te passen als deze onjuist of onvolledig zijn.
- Het recht op beperking van de verwerking van uw persoonsgegevens. U kunt hierom vragen wanneer persoonsgegevens mogelijk onjuist zijn, de verwerking onrechtmatig is, de gegevens niet meer nodig zijn of u bezwaar hebt gemaakt tegen de verwerking van uw persoonsgegevens.
- Het recht van bezwaar. Dit houdt in dat u bezwaar maakt tegen verwerking van persoonsgegevens in verband met uw specifieke situatie.
- Het recht op gegevens verwijderen indien daar een gegronde reden voor is.
- Het recht op dataportabiliteit. Dit houdt in dat u uw persoonsgegevens in een gestructureerd, veelgebruikt en machinaal leesbaar formaat ontvangt om uw persoonsgegevens naar een andere organisatie te verzenden.

Indien u gebruikt maakt van één van bovengenoemde rechten dient een schriftelijk verzoek te worden gedaan en te worden verzonden naar het e-mail- of postadres vermeld onder kopje 1. Wij zullen zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen een maand na ontvangst van uw inzageverzoek, reageren op uw verzoek. In sommige gevallen, met name als uw verzoek ingewikkelder is, kan meer tijd nodig zijn tot een maximum van drie maanden na de datum waarop wij uw verzoek hebben ontvangen. In dit geval wordt u uiteraard volledig op de hoogte gehouden van onze voortgang.

Tot slot heeft u ook het recht om een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. De contactgegevens van de Autoriteit Persoonsgegevens vindt u hieronder:

Postadres: Autoriteit persoonsgegevens, Postbus 93374, 2509 AJ Den Haag.

Website: [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/contact](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/contact)

*Deze privacyverklaring is laatst gewijzigd in augustus 2024.*

Bijlage 1

Persoonsgegevens	Doeleinden	Rechtsgrond
<p><i>Contactgegevens relaties</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (woon en/of post)adres</li> <li>- telefoonnummer</li> <li>- emailadres</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Om onze dienstverlening aan u aan te kunnen bieden en voldoen aan onze contractuele verplichtingen. Hieronder valt ook het bieden van toegang tot een online omgeving waarin u uw rekeninginformatie kunt raadplegen ("MijnPortefeuille").</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitvoering overeenkomst</li> </ul>
<p><i>Identiteitsinformatie relaties</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- naam</li> <li>- geboortedatum, -plaats, -land</li> <li>- nationaliteit</li> <li>- belastingidentificatienummer, inclusief identificatiedocument</li> <li>- kopie paspoort</li> <li>- fiscale status</li> <li>- handtekening</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Om onze dienstverlening aan u aan te kunnen bieden en voldoen aan onze contractuele verplichtingen. Hieronder valt ook het bieden van toegang tot een online omgeving waarin u uw rekeninginformatie kunt raadplegen ("MijnPortefeuille").</li> <li>- Daarnaast zijn deze persoonsgegevens noodzakelijk om te kunnen voldoen aan de diverse wettelijke verplichtingen die voor WMP gelden op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Sanctiewet 1977 en belastingwetgeving.</li> <li>- Wij verwerken alleen persoonsgegevens van kinderen (een persoon jonger dan 18 jaar) als u ons deze gegevens geeft in verband met de dienstverlening die u bij ons afneemt of wanneer uw kind dienstverlening op eigen naam van ons afneemt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitvoering overeenkomst</li> <li>- Voldoen aan wettelijke verplichting</li> </ul>
<p><i>Financiële gegevens / "ken uw cliënt"-gegevens relaties</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- betalingsinformatie en bankrekeninggegevens.</li> <li>- informatie omtrent uw belang in (één van) onze Pools.</li> <li>- informatie ten behoeve van uw beleggingsprofiel (zoals over risicobereidheid, inkomen, professionele activiteit, opleidingsniveau, gezinssamenstelling, eventuele andere vermogensbestandsdelen)</li> <li>- uittreksels uit (openbare) registers, bijvoorbeeld de Kamer van Koophandel.</li> <li>- informatie ten behoeve van het vaststellen van de herkomst van middelen/vermogen, inclusief bewijsstukken ter onderbouwing daarvan.</li> <li>- informatie over contactpersonen, (het register van) aandeelhouders en/of uiteindelijke belanghebbenden van een relatie die een juridische entiteit is.</li> <li>- kopie van een nutsrekening.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Om onze dienstverlening aan u aan te kunnen bieden en voldoen aan onze contractuele verplichtingen. Hieronder valt ook het bieden van toegang tot een online omgeving waarin u uw rekeninginformatie kunt raadplegen ("MijnPortefeuille").</li> <li>- Daarnaast zijn deze persoonsgegevens noodzakelijk om te kunnen voldoen aan de diverse wettelijke verplichtingen die voor WMP gelden op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Sanctiewet 1977 en belastingwetgeving.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitvoering overeenkomst</li> <li>- Voldoen aan wettelijke verplichting</li> </ul>

<p><i>Gegevens ten behoeve van relatiebeheer en marketingactiviteiten</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contactgegevens</li> <li>- Eventueel informatie over interesses en/of hobby's</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- In het kader van relatiebeheer en marketingactiviteiten kunnen wij u uitnodigen voor evenementen, seminars en dergelijken. Indien u een overeenkomst met ons aangaat geeft u ons om u te benaderen. U kunt uw toestemming altijd intrekken.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Toestemming<sup>1</sup></li> </ul>
<p><i>Gegevens ten behoeve van het initiëren van nieuwe relaties</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contactgegevens</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor het acquireren van nieuwe relaties kunnen wij contactgegevens verzamelen. Deze gegevens kunnen worden achtergelaten op onze website, waarbij wij toestemming vragen om uw gegevens te mogen gebruiken. Daarnaast kunnen wij contactinformatie verkrijgen uit openbare databronnen en marketingbureaus. Wanneer wij u benaderen vragen wij uw toestemming.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Toestemming</li> </ul>
<p><i>Telefonische en elektronische communicatie</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Telefoongesprekken</li> <li>- E-mails, tekstberichten of eventuele andere berichten.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Telefoongesprekken, e-mails, tekstberichten of eventuele andere berichten worden opgenomen om uw instructies aan ons te kunnen controleren en terug te kunnen lezen waar wij met u contact over hebben gehad.</li> <li>- Het kunnen beoordelen van de communicatie en het leveren van bewijs wanneer er sprake is van onduidelijkheid of een interpretatieverschil hierover.</li> <li>- Het voorkomen en bestrijden van fraude.</li> <li>- Het verbeteren van de kwaliteit van onze dienstverlening en voor training van onze medewerkers.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uitvoering overeenkomst</li> <li>- Voldoen aan wettelijke verplichting</li> <li>- Gerechtaardigd belang</li> </ul>
<p><i>Website</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cookies</li> <li>- Eventuele contactgegevens die u achterlaat bij interesse in onze dienstverlening (bijvoorbeeld via de "Pool alert").</li> </ul>	<p>Om de website van WMP beter en sneller te laten functioneren, om deze te kunnen afstemmen op uw voorkeuren en om het gebruik van te monitoren, maken wij gebruik van cookies. Cookies zijn kleine tekstbestanden die door de bezochte webpagina automatisch op uw computer worden geplaatst. U kunt het gebruik van cookies via de instellingen van uw browser uitschakelen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Toestemming</li> </ul>
<p><i>Bewakingscamera</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cameraopnames kantoorpand</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ons kantoorpand is beveiligd met camera's en elektronische toegangsbeveiliging om inbraak en diefstal te voorkomen en ten behoeve van de veiligheid van bezoekers, werknemers en onze eigendommen. Als u ons kantoor bezoekt kunnen er daarom opnames van u worden gemaakt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gerechtaardigd belang</li> </ul>

<sup>1</sup> Als wij u persoonsgegevens verwerken op basis van toestemming kunt u uw toestemming op ieder moment intrekken.