

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Dat betekent dat er vanaf die datum dezelfde privacywetgeving geldt in de hele Europese Unie (EU).

Hoe gaan wij met uw persoonsgegevens om?

Onze dienstverlening is persoonlijk. Dat betekent dat wij u, om u optimaal van dienst te zijn, moeten kennen. Niet alleen uw naam, uw adres, maar ook uw persoonlijke financiële omstandigheden en uw doelstellingen. Dit privacy statement gaat over persoonsgegevens van zowel cliënten, voormalige cliënten en personen die belangstelling hebben of hebben gehad voor onze diensten.

Uw persoonsgegevens verwerken wij op verschillende manieren. Het belangrijkste is dat uw informatie de basis is voor onze dienstverlening. De wet verplicht ons om een cliëntacceptatie procedure te volgen. Ook verzamelen wij informatie die van specifiek belang is voor onze dienstverlening. Voor dit onderzoek vragen wij persoonsgegevens op bij de cliënt, zoals identificatie, persoonlijke kenmerken en financiële gegevens, maar we kunnen of moeten daar ook externe bronnen voor gebruiken zoals internationale sanctielijsten, internet etc. Als de cliënt geaccepteerd is onderzoeken wij, ook op basis van onze wettelijke zorgplicht, welk product of dienst het beste bij de cliënt past. Daarvoor gebruiken wij met name persoonlijke kenmerken en financiële gegevens. Zonder die informatie kunnen en mogen wij u niet van dienst zijn.

Voor het werven van nieuwe cliënten verwerken wij een beperkt aantal persoonsgegevens om binnen een afzienbare termijn contact te kunnen opnemen. Wij vragen daarvoor toestemming. Tijdens onze relatie met de cliënt houden wij uiteraard contact. Dat doen we op de voor de cliënt meest gewenste wijze: telefoon, e-mail, fysieke post, sms of een andere applicatie. Om dat contact mogelijk te maken hebben wij ook persoonsgegevens nodig. Anders kunnen wij immers geen invulling geven aan onze dienstverlening. Dat geldt ook voor het uitvoeren van transacties. Wettelijk zijn wij namelijk ook verplicht om bijvoorbeeld de transacties van onze cliënten te monitoren. Het rapporteren van de transacties aan de Autoriteit Financiële Markten hebben wij uitbesteed aan de depotbank.

Wij staan voor een veilige en integere bedrijfsvoering. Dat is ook in het belang van onze cliënten. Onderdeel daarvan is ook dat wij de mogelijkheid van fraude of andere vormen van criminaliteit zoveel mogelijk beperken. Wettelijk kunnen wij dan ook verplicht zijn om persoonsgegevens, waaronder correspondentie, met overheidsinstanties (AFM, Justitie etc.) te delen. Deze Nederlandse autoriteiten kunnen deze persoonsgegevens ook weer delen met andere binnenlandse of buitenlandse autoriteiten. Afhankelijk van de wettelijke bepalingen zijn wij ook verplicht om de gegevens een bepaalde termijn te bewaren.

Ook als de relatie met de cliënt is of wordt beëindigd bewaren we eventueel nieuwe en al bestaande persoonsgegevens. Dat kan zowel op basis van een wettelijke bepaling zijn, alsook voor de afwikkeling van de relatie. De verwerking van deze gegevens is noodzakelijk ter bescherming van zowel ons belang als dat van de (voormalige) cliënt.

Het waarborgen van uw privacy is zeer belangrijk voor ons. Daarom behandelen wij uw persoonsgegevens uiterst zorgvuldig. Onze databeveiliging wordt regelmatig door specialisten gecontroleerd. Mocht toch onverhoopt een datalek optreden, waarbij uw gegevens op een onbedoelde plek terecht komen en u een risico kunt lopen, dan informeren wij u en melden het datalek aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

Zoals hierboven beschreven, zullen wij in een aantal gevallen persoonsgegevens met derden (moeten) delen. Naast de wettelijke verplichtingen delen wij alleen persoonsgegevens als dat noodzakelijk is voor onze dienstverlening of om onze interne processen te verbeteren. Zo worden persoonsgegevens gedeeld met de depotbank waar de cliënt een rekening aanhoudt. Ook kunnen wij persoonsgegevens doorgeven aan een buitenlandse instantie of belastingautoriteit bijvoorbeeld om bronbelasting terug te vorderen of belasting vrijstellingen aan de bron (bij buitenlandse beleggingen) te realiseren. Daarnaast gebruiken wij externe partijen die onze bedrijfsvoering ondersteunen en daarom persoonsgegevens verwerken. Dit gebeurt bijvoorbeeld bij de vermogensbeheer rapportages. Met deze partijen hebben wij duidelijke afspraken over de bescherming van de persoonsgegevens.

De verwerking van persoonsgegevens gebeurt alleen in landen binnen de Europese Economische Ruimte omdat de bescherming in andere landen misschien minder kan zijn. Alleen in uitzonderlijke situaties, waar het noodzakelijk is om onze dienstverlening uit te kunnen voeren, kunnen wij hier een uitzondering voor moeten maken. Wij zullen uw persoonsgegevens niet aan andere partijen verkopen.

U kunt inzage vragen in de persoonsgegevens die wij van u hebben. U kunt ook informatie vragen hoe wij uw gegevens verwerken. U kunt ook uw toestemming voor de verwerking van uw persoonsgegevens intrekken, bijvoorbeeld als u een gerechtvaardigd belang van de verwerking betwist. Dat kan echter betekenen dat wij niet meer in staat zijn (wettelijk en contractueel) om de relatie met u voort te zetten. Mochten er aanpassingen of aanvullingen nodig zijn in uw persoonsgegevens dan zullen wij die (als dat wettelijk ook kan) doorvoeren.

Voor verder vragen of klachten over dit Privacy Statement kunt u contact opnemen met onze Functionaris Gegevensbescherming Peter van Galen via petervangalen@servatus.nl. Bij de Autoriteit Persoonsgegevens www.autoriteitpersoonsgegevens.nl kunt u terecht als u vindt dat wij uw rechten hebben geschonden. Op deze website vindt u ook meer informatie over de bescherming van persoonsgegevens. Voor overige vragen kunt u terecht bij uw eigen contactpersoon binnen Servatus.