



# CREUTZ & PARTNERS

DE KUNST VAN HET VERMOGENSBEHEER

## PRIVACYVERKLARING VAN CREUTZ & PARTNERS GLOBAL ASSET MANAGEMENT S.A. (»CREUTZ & PARTNERS«)

### 1. WIE IS VERANTWOORDELIJK VOOR DE GEGEVENSVERWERKING EN TOT WIE KAN IK MIJ WENDEN?

Verantwoordelijk voor verwerking en opslag van uw persoonsgegevens is:

**Creutz & Partners Global Asset Management S.A.**

18, Duarrefstrooss

L-9944 Beiler

Telefoon: +352 978 22 11

E-mailadres: info@creutz-partners.com

Website: www.creutz-partners.com

### 2. VAN WELKE BRONNEN EN GEGEVENS MAAKT CREUTZ & PARTNERS GEBRUIK?

Wij verwerken persoonsgegevens die wij in het kader van onze zakelijke relatie ontvangen van onze klanten. Bovendien verwerken wij, voor zover vereist voor het verlenen van onze diensten, persoonsgegevens die wij rechtmatig (bijv. voor de uitvoering van opdrachten, voor de tenuitvoerlegging van overeenkomsten of op grond van een door u verleende toestemming) hebben ontvangen van andere bedrijven binnen de Creutz & Partners Groep of van andere derden. Verder verwerken wij persoonsgegevens die wij uit openbaar toegankelijke bronnen (bijv. Handels- en Verenigingsregister, pers, media, internet) rechtmatig hebben ingewonnen en mogen verwerken.

Relevante persoonsgegevens uit de procedure met geïnteresseerden, bij totstandkoming van een overeenkomst, in het kader van een volmacht (rekening-volmacht) kunnen zijn:

Naam, adres / andere contactgegevens (telefoon, fax, e-mailadres), geboortedatum / -plaats, geslacht, nationaliteit, burgerlijke en huwelijkse staat, beroep, legitimatiebewijzen (bijv. gegevens paspoort), authenticatiegegevens (bijv. specimen handtekening), fiscaal-ID, FATCA-status.

Bij totstandkoming van een overeenkomst en gebruikmaking van diensten van Creutz & Partners (individueel vermogensbeheer, investment in C&P Funds/ CP NVST (collectief vermogensbeheer)) kunnen in aanvulling op voorgenoemde gegevens meer persoonsgegevens worden verzameld, verwerkt en opgeslagen.

Deze omvatten in principe:

Informatie over kennis van en/of ervaring met financiële instrumenten (MiFID-status), beleggingsgedrag / -strategie (omvang, frequentie, risicobereidheid / -draagkracht), documentatiegegevens (bijv. geschiktheidsverklaringen), beroep, financiële situatie (vermogen, financiële verplichtingen, inkomsten (uit on- / zelfstandig werk / handelsbedrijf), uitgaven), te verwachten wijzigingen in de vermogensomstandigheden (bijv. pensioenleeftijd), concrete doelen / belangrijke aandachtspunten voor de toekomst (bijv. geplande aankopen, aflossing van financiële verplichtingen), fiscale gegevens, rekening- en depotsaldi.

In het kader van de fase van het leggen van het zakelijke contact en tijdens de zakelijke relatie, in het bijzonder door persoonlijke, telefonische of schriftelijke contacten die door u of Creutz & Partners zijn geïnitieerd, ontstaan bovendien verdere persoonsgegevens, bijv. informatie over het communicatiekanaal (telefoon, brief, e-mail), datum, aanleiding en resultaat; (elektronische) kopieën van correspondentie en informatie over de deelname aan direct marketing-maatregelen (bijv. nieuwsbrief).

### 3. WAARVOOR VERWERKEN WIJ UW GEGEVENS (VERWERKINGSDOEL) EN OP WELKE WETTELIJKE GRONDSLAG?

Wij verwerken de hierboven genoemde persoonsgegevens in overeenstemming met de bepalingen van de Europese Algemene verordening gegevensbescherming (hierna te noemen »AVG«)<sup>1</sup> en de Luxemburgse regels op gegevensbescherming.

#### a) Voor het voldoen aan contractuele verplichtingen of voor precontractuele maatregelen (artikel 6, lid 1b AVG)

De verwerking van persoonsgegevens geschiedt in eerste instantie voor het leveren van vermogensbeheerdiensten (individueel/collectief vermogensbeheer), inclusief de uitvoering van transacties, in het kader van de uitvoering van onze overeenkomsten met onze klanten of om op verzoek van u vóór de totstandkoming van overeenkomsten precontractuele maatregelen te nemen.

#### b) Op grond van wettelijke verplichtingen (artikel 6, lid 1c AVG) of in het openbaar belang (artikel 6, lid 1e AVG)

Bovendien moeten wij als vermogensbeheerder voldoen aan diverse juridische verplichtingen, dat wil zeggen wettelijke eisen (bijv. de wet van 5 april 1993 over de financiële sector; de wet van 12 november 2004 betreffende de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme; de wet van 18 december 2015 betreffende de automatische uitwisseling van informatie over financiële rekeningen in fiscale dossiers en/of andere geldende wetten of voorschriften – alle in de actueel geldende versie) en wettelijke verplichtingen (bijv. circulaires en verordeningen van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (»CSSF«)). Tot de doelstellingen van de verwerking behoren onder andere de identiteitscontrole, de fraude- en witwaspreventie, en het voldoen aan fiscaal-juridische controle- en meldplichten.

#### c) Op grond van uw toestemming (artikel 6, lid 1a AVG)

Als u ons toestemming hebt verleend voor de verwerking van persoonsgegevens voor specifieke doeleinden (bijv. voor de verzending van de nieuwsbrief van onze »Villa Louise«, voor de verzending van de Factsheets van de C&P Funds of voor het gebruik van de CP NVST-app), is er sprake van rechtmatigheid van deze verwerking op basis van uw toestemming. Een verleende toestemming kan op elk moment worden ingetrokken. Dit geldt ook voor toestemmingsverklaringen die vóór de inwerkingtreding van de AVG, d.w.z. vóór 25 mei 2018, aan ons zijn verstrekt. Let op: een intrekking geldt niet met terugwerkende kracht. Gegevensverwerking van vóór de intrekking is hieraan niet onderhevig.

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europese Parlement en van de Europese Raad van 27 april 2016 ter bescherming van natuurlijke personen bij de verwerking van persoonsgegevens voor het vrije dataverkeer en opheffen van de richtlijn 95/46/EG.



# CREUTZ & PARTNERS

## DE KUNST VAN HET VERMOGENSBEHEER

### d) In het kader van de belangenafweging (artikel 6, lid 1f AVG)

Voor zover vereist verwerken wij uw gegevens behalve voor de eigenlijke tenuitvoerlegging van de overeenkomst ook voor de behartiging van legitieme belangen van ons of derden. Voorbeelden:

- het stellen van wettelijke aanspraken en verdediging bij juridische geschillen;
- garantie van de IT-veiligheid en het IT-bedrijf;
- verhindering van strafbare feiten;
- videobewaking voor de handhaving van het huisrecht, voor het verzamelen van bewijzen bij inbraken en overvallen;
- maatregelen voor de beveiliging van gebouwen (bijv. toegangscontrole);
- maatregelen voor de handhaving van het huisrecht;
- maatregelen voor de business control en verdere ontwikkeling van diensten en producten.

Als wij beogen legitieme belangen als wettelijke grondslag voor de verwerking van persoonsgegevens te gebruiken, zullen wij altijd passend rekening houden met de rechten van de betrokken personen.

### 4. WIE ONTVANGT MIJN GEGEVENS?

Toegang tot uw gegevens krijgen die personen, die deze nodig hebben voor het uitvoeren van onze contractuele en wettelijke verplichtingen. Ook door ons ingezette dienstverleners en agenten kunnen voor dit doel gegevens ontvangen als ze het bankgeheim en onze schriftelijke gegevensbeschermingsaanwijzingen waarborgen.

Met het oog op de datatransmissie aan ontvangers buiten Creutz & Partners moet allereerst worden vermeld dat wij als vermogensbeheerder zwijgplicht hebben over alle klantgerelateerde feiten en informatie, waarvan wij in kennis worden gesteld (beroepsgeheim en gegevensbescherming krachtens onze Algemene Voorwaarden). Informatie over u mogen wij alleen doorgeven als wettelijke bepalingen dit voorschrijven, u toestemming hebt gegeven en/of de door ons aangewezen opdrachtvoerders op gelijke wijze de naleving van het beroepsgeheim en de regelingen van de AVG/de Luxemburgse regels op gegevensbescherming.

Op deze voorwaarden kunnen ontvangers van persoonsgegevens bijvoorbeeld zijn:

- openbare instellingen en instanties (bijv. CSSF, belastingdiensten en -autoriteiten) wanneer er sprake is van een wettelijke of regelgevende verplichting;
- andere krediet- en financiële dienstverleningsinstellingen, vergelijkbare instellingen en opdrachtverwerkers naar wie wij voor de uitvoering van de zakelijke relatie met u persoonsgegevens sturen. In detail: archivering, documentverwerking, datascreening voor antiwitwasdoeleinden, gegevensvernietiging, inkoop/ aankoop, klantenbeheer, marketing, mediatechniek, rapportage aan toezichthoudende autoriteit, research, onkostendeclaratie, telefonie, mailing, websitebeheer, financiële en beleggingsdiensten, aandeelhoudersregister, fondsbeheer, betalingsverkeer, auditdiensten.

Andere gegevensontvangers kunnen die autoriteiten zijn voor welke u uw toestemming voor de overdracht van gegevens hebt gegeven of voor welke u ons hebt gevrijwaard van het bankgeheim krachtens overeenkomst of toestemming.

### 5. WORDEN MIJN GEGEVENS NAAR DERDE LANDEN GEZONDEN?

Creutz & Partners slaat uw persoonsgegevens in principe op in Luxemburg resp. binnen de Europese Unie (EU). Dit geldt ook voor de verwerking van de gegevens. Gegevensoverdracht buiten de EU (zogenaamde derde landen) vindt alleen plaats als dit voor de uitvoering van uw opdrachten vereist is, wettelijk is voorgeschreven (bijv. fiscale meldingsplicht) of u ons toestemming hebt gegeven.

### 6. HOE LANG WORDEN MIJN GEGEVENS OPGESLAGEN?

Wij verwerken uw persoonsgegevens zo lang als voor de vervulling van onze contractuele en wettelijke plichten vereist is. Hetzelfde geldt voor de opslag van uw persoonsgegevens. Daarbij dient in acht genomen te worden dat onze zakelijke relatie een langdurige schuldovereenkomst is die voor meerdere jaren is aangegaan.

Als de gegevens niet langer vereist zijn om te voldoen aan contractuele of wettelijke verplichtingen, worden ze regelmatig verwijderd tenzij de verdere – tijdelijke – verwerking ervan vereist is voor de volgende doeleinden:

- Voldoen aan handels- en belastingtechnische opslagtermijnen: daarbij valt te denken aan het Luxemburgse Wetboek van Koophandel, de belastingwet, de wet op de financiële sector en de anti-witwaswet. De daarin voorgeschreven opslag- en documentatietermijnen bedragen twee (2) tot tien (10) jaar;
- Opslag van bewijs in het kader van verjaringstermijnen. Volgens de voorschriften van het Luxemburgse Burgerlijk Wetboek kunnen deze verjaringstermijnen tot wel dertig (30) jaar bedragen.

### 7. BESTAAT ER EEN PLICHT VOOR DE BESCHIKBAARSTELLING VAN GEGEVENS?

In het kader van onze zakelijke relatie moet u die persoonsgegevens beschikbaar stellen die voor het aangaan en de uitvoering van de/ een zakelijke relatie en de vervulling van de daarmee verbonden contractuele verplichtingen vereist zijn of die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens zullen wij doorgaans de totstandkoming van de overeenkomst of de uitvoering van de opdracht moeten afwijzen of kunnen wij een bestaande overeenkomst niet meer uitvoeren resp. moeten wij deze beëindigen.

In het bijzonder zijn wij krachtens de witwasvoorschriften ertoe verplicht u vóór het aangaan van de zakelijke relatie bijvoorbeeld aan de hand van uw identiteitsbewijs te identificeren en daarbij uw naam, geboorteplaats, geboortedatum, nationaliteit en woonadres te vragen en te registreren. Opdat wij deze wettelijke verplichting kunnen naleven, moet u ons de noodzakelijke informatie en documenten ter beschikking stellen en in de loop van de zakelijke relatie



# CREUTZ & PARTNERS

## DE KUNST VAN HET VERMOGENSBEHEER

optredende wijzigingen onverwijld doorgeven. Mocht u ons de noodzakelijke informatie en documenten niet ter beschikking stellen, mogen wij de door u gewenste zakelijke relatie niet starten of voortzetten.

### 8. WELKE RECHTEN INZAKE GEGEVENSBEWAKING HEB IK?

#### a) Toegang tot uw persoonsgegevens en gegevensoverdraagbaarheid

U hebt het recht op toegang tot de op u betrekking hebbende persoonsgegevens die u Creutz & Partners ter beschikking hebt gesteld. Op verzoek kunt u ook een gratis exemplaar hiervan verkrijgen.

Bovendien hebt u het recht de op u betrekking hebbende persoonsgegevens in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat te ontvangen en hebt u het recht dat deze gegevens rechtstreeks door ons aan derden worden doorgegeven.

#### b) Rectificeren, actualiseren en/of verwijderen van uw persoonsgegevens

U kunt ook contact opnemen met Creutz & Partners als u opgeslagen persoonsgegevens wilt rectificeren, bijwerken of verwijderen. De betreffende contactgegevens vindt u in paragraaf 8e. Houd er rekening mee dat u eerst uw identiteit moet verifiëren vooraleer u wijzigingen kunt aanbrengen.

Conform de aanwijzing voor verwijdering worden uw persoonsgegevens onverwijld door Creutz & Partners gewist (elektronische gegevens) resp. vernietigd (gegevens in fysieke vorm) mits wettelijke/toezichtrechtelijke opslagtermijnen zoals voorzien in paragraaf 6 dit niet in de weg staan.

#### c) Recht op intrekken van een toestemmingsverklaring

Enkele van de verwerkingsactiviteiten door Creutz & Partners kunnen op uw toestemming berusten. In dit geval hebt u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken. Het intrekken van uw toestemming laat de rechtmatigheid van de gegevensverwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan, onverlet. Als u uw toestemming intrekt, zullen Creutz & Partners en bij de gegevensverwerking betrokken derden de verwerking van uw persoonsgegevens stoppen, tenzij een verdere verwerking of opslag is toegestaan of vereist krachtens de geldende wetgeving inzake persoonsgegevens of andere geldende wet- en regelgeving. Houd er rekening mee dat het intrekken van uw toestemming tot gevolg kan hebben dat Creutz & Partners uw aanvragen eventueel niet kan behandelen of u geen diensten en/of informatie meer ter beschikking kan stellen.

#### d) Recht op beperking van gegevensverwerking en recht van bezwaar

U hebt het recht de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken, (i) als de persoonsgegevens niet juist zijn, (ii) als de verwerking onrechtmatig is, maar u de verwijdering van uw persoonsgegevens weerlegt, (iii) als Creutz & Partners uw persoonsgegevens niet langer nodig heeft voor verwerkingsdoeleinden, maar de opslag van dergelijke gegevens door u gewenst wordt om uw rechten te doen gelden, er aanspraak op te maken of te verdedigen bij rechtszaken of (iv) als Creutz & Partners nog steeds een gerechtvaardigd belang bij de betreffende persoonsgegevens kan doen gelden.

U hebt te allen tijde het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens die voor de realisatie van het gerechtvaardigd belang door Creutz & Partners verzameld en verwerkt zijn.

Bovendien hebt u het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens ten behoeve van direct marketing.

#### e) Recht op indienen van klacht/ uitoefening van uw rechten inzake gegevensbescherming

Indien u bij Creutz & Partners een klacht wilt indienen vanwege inbreuk op gegevensbescherming of als u uw rechten inzake gegevensbescherming uitoefenen wilt, gelieve contact op te nemen op het volgende adres:

#### Creutz & Partners Global Asset Management S.A.

Functionaris voor gegevensbescherming

18, Duarrefstrooss

L-9944 Beiler

Telefoon: +352 978 22 11

E-mailadres: [datenschutz@creutz-partners.com](mailto:datenschutz@creutz-partners.com)

Wij bevestigen de ontvangst van uw verzoek binnen twee (2) werkdagen. Wij zullen ons uiterste best doen uw verzoek zo snel mogelijk en binnen één (1) maand na datum van indiening te beantwoorden. Mocht het langer duren dan één (1) maand voordat wij op uw verzoek reageren, dan zullen wij u daarvan in kennis stellen en u de betreffende redenen mededelen.

Mocht u niet tevreden zijn met het resultaat of de afhandeling van uw klacht door Creutz & Partners of de uitoefening van uw rechten inzake gegevensbescherming, dan kunt u zich als volgt wenden tot de Luxemburgse autoriteit voor gegevensbescherming:

#### Commission nationale pour la protection des données

15, Boulevard du Jazz

L-4370 Belvaux

Telefoon : +352 261 06 01

Website : [www.cnpd.lu](http://www.cnpd.lu)

### 9. VEILIGHEID VAN DE GEGEVENSVERWERKING

Creutz & Partners hecht bijzonder veel waarde aan de vertrouwelijkheid en daarmee ook aan de veiligheid van uw gegevens. Wij hebben derhalve geschikte technische (bijv. virusscanners, firewalls) en organisatorische maatregelen (bijv. toegangscontrole/-beperking) getroffen om de veiligheid van uw gegevens te waarborgen en deze te beschermen tegen onrechtmatige verwerking, tegen onrechtmatige of onbedoelde wijziging of verwijdering, alsook tegen verlies en tegen onbevoegde doorgifte of onbevoegde toegang.