

Privacy Verklaring

U deelt bewust of ongemerkt allerlei persoonsgegevens met HJCO Capital Partners ('HJCO'). Door uw contact op onze klantenportals of direct met ons. Vanzelfsprekend gaan we met uw gegevens zorgvuldig om. Hierin vindt u informatie over hoe we omgaan met het verwerken van uw persoonsgegevens door HJCO. Heeft u hierover vragen, neem dan contact op.

Persoonsgegevens

· *Persoonsgegevens*

Gegevens die direct of indirect iets over u zeggen, zijn persoonsgegevens. Bijvoorbeeld uw naam, adres of uw inkomen. Ook gegevens van een eenmanszaak, VOF of maatschap zijn persoonsgegevens. Voor een rechtspersoon zoals een BV of NV geldt dit niet. Gegevens van de contactpersoon of vertegenwoordiger van een rechtspersoon zijn dat wel.

· *Verwerken*

Alles wat met uw persoonsgegevens kan worden gedaan. Hierbij moet u denken aan het verzamelen, het opslaan, gebruiken, doorgeven en verwijderen van uw gegevens.

1. Van wie?

Zodra we een zakelijke relatie hebben, willen krijgen of hebben gehad met u, verwerken we persoonsgegevens. Ook als we direct of indirect contact met u hebben gehad. Zoals:

- klanten en hun vertegenwoordigers
- iedereen die interesse toont in HJCO of onze producten en diensten
- iedereen die op een andere manier aan een bedrijf of organisatie verbonden is waar we een zakelijke relatie mee hebben, willen krijgen of hebben gehad (bijvoorbeeld medewerkers, bestuurders of (uiteindelijk) belanghebbenden van organisaties)
- toekomstige klanten

2. Wat verwacht HJCO van bedrijven en organisaties?

Geeft uw bedrijf of organisatie persoonsgegevens van medewerkers, bestuurders of Uiteindelijk Belanghebbenden (UBO) aan ons door? Dan verwachten we van u dat u hen hierover informeert. Zelf verzamelen we ook gegevens, van medewerkers of bestuurders, dus zonder dat uw bedrijf of organisatie deze aan ons verstrekt. Bijvoorbeeld doordat we deze uit het Handelsregister opvragen. Deze leggen we ook vast. We verwachten dat u uw medewerkers en bestuurders ook hierover informeert. U kunt deze Privacy Verklaring aan hen geven. Zodat zij kunnen zien hoe we met hun persoonsgegevens omgaan.

3. Wie is verantwoordelijk voor de verwerking ?

Deze Privacy Verklaring gaat over verwerkingen van persoonsgegevens door HJCO en ook:

- Stichting Beleggersgiro HJCO



- OAKK Beheerd Beleggen (dit is een handelsnaam van HJCO)



4. Welke persoonsgegevens verwerken we?

Soort gegevens	Wat voor gegevens?	Gebruiksvoorbeelden door HJCO
Gegevens over wie u bent.	Naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres, gegevens die op uw identiteitsbewijs staan.	Voor identificatie, om een overeenkomst op te stellen of om contact met u op te nemen.
Gegevens over en voor overeenkomsten.	Gegevens over uw financiële situatie, kennis en ervaring, uw risicoprofiel en -bereidheid.	Om te beoordelen of bepaalde dienstverlening of een product geschikt voor u is of bij u past. Bijvoorbeeld als u uw vermogen wilt laten beheren willen we graag weten of een bepaalde middelenverdeling voor u geschikt is.
Bijzondere persoonsgegevens	Burgerservicenummer (BSN) Nationaliteit	<ul style="list-style-type: none"> • We gebruiken uw BSN om aan de belasting- dienst uw vermogensgegevens door te geven. Dit wordt dan bijvoorbeeld weer gebruikt voor de (voor)invulling van gegevens voor uw aangifte Inkomstenbelasting. • In het kader van terrorismebestrijding en vanwege fiscale verplichtingen leggen we gegevens vast over uw geboorteland.

Soort gegevens	Wat voor gegevens?	Gebruiksgegevens door HJCO
Gespreksopnamen, vastlegging e-mails.	<ul style="list-style-type: none"> • Gesprekken die u met ons en wij met u voeren via telefoon. • E-mails die u aan ons stuurt. 	<p>We gebruiken de gespreksopnamen en e-mails bijvoorbeeld voor fraudebestrijding, vanwege wettelijke verplichtingen of voor het leveren van bewijs. Maar ook voor de verbetering van onze dienstverlening en het trainen van onze medewerkers.</p>
Gegevens die iets zeggen over het gebruik van onze website en de app.	<ul style="list-style-type: none"> • Cookie. • IP adres. • Gegevens over het apparaat waarmee u online diensten of onze website gebruikt. 	<ul style="list-style-type: none"> • Om onze online diensten te kunnen gebruiken en om fraude tegen te gaan. • Voor het verbeteren van onze website. • Voor het aanbieden van gerichte advertenties of banners.
Gegevens die we van andere partijen ontvangen.	<ul style="list-style-type: none"> • Gegevens van de Kamer van Koophandel, IDIN gegevens van banken. 	<ul style="list-style-type: none"> • We gebruiken deze gegevens om te identificeren of voor verificatie
Gegevens die we met andere partijen delen.	<ul style="list-style-type: none"> • Financiële gegevens. • Adviesgegevens. 	<ul style="list-style-type: none"> • We zijn verplicht bepaalde gegevens te verstrekken aan de Belastingdienst en onze toezichthouders (Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank).

Soort gegevens	Wat voor gegevens?	Gebruiksgegevens door HJCO
<p>Gegevens die we nodig hebben ter bestrijding van fraude, voor uw en onze veiligheid en ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Gegevens op sanctielijsten, transactiegegevens, identiteitsgegevens, cookies, IP adres. • Gegevens over het apparaat als u daarmee online diensten gebruikt. 	<ul style="list-style-type: none"> • We controleren of u voorkomt op sanctielijsten. Dit doen we om aan wettelijke verplichtingen te voldoen, en om te voorkomen dat u, de financiële sector, HJCO of onze medewerkers slachtoffer worden van fraude: <ul style="list-style-type: none"> - ter beveiliging van ons of de sector - ter bescherming van financiële belangen. • We kunnen uw IP adres, apparaatgegevens en cookies gebruiken ter bestrijding van internetfraude.

5. Wat zijn de bronnen van uw persoonsgegevens?

We ontvangen uw gegevens omdat u deze zelf aan ons geeft. Bijvoorbeeld wanneer u een contract met ons sluit, uw gegevens achterlaat op onze website of gebruik maakt van onze dienstverlening.

Ook kunnen we uw gegevens ontvangen van andere financiële instellingen/ ondernemingen in het kader van fraude-, witwas- of terrorismebestrijding.

We kunnen ook gebruik maken van openbare bronnen zoals openbare registers, kranten en het internet. Soms ontvangen we gegevens omdat u toestemming aan een andere partij heeft gegeven om gegevens met ons te delen.

6. Voor welk doel?

We hebben uw persoonsgegevens nodig en moeten deze ook verwerken. Dit doen we om onze beleggingsdienstverlening voor u uit te kunnen voeren, maar ook omdat we wettelijk verplicht zijn om sommige gegevens te verwerken.

We verwerken uw gegevens voor de volgende doelen.

a. Het aangaan van een relatie en een overeenkomst

Zodra u klant wilt worden bij HJCO, of als u al klant bent, of contact met ons opneemt, hebben we uw persoonsgegevens nodig en moeten we deze verwerken.

Zo moeten we onderzoek doen om te beoordelen of we u als klant kunnen accepteren. Bij het klant worden moeten we – voor alle dienstverlening – uw identiteit vaststellen en voldoen aan onze wettelijke verplichtingen.

- De kopie van uw identiteitsbewijs gebruiken we voor identificatie en verificatie.
- We toetsen u aan nationale en internationale sanctielijsten.
- We beoordelen of het gewenste product of dienst passend of geschikt is voor u.
- Om te beoordelen of een portefeuille voor u geschikt is maken we analyses. Soms zijn we daartoe ook verplicht. Bijvoorbeeld omdat Nederlandse of Europese wet- en regelgeving dat van ons verlangt.
- Om ervoor te zorgen dat een product of dienstverlening goed bij u past, gebruikt HJCO een profiel. Zo kijken we bijvoorbeeld of een bepaald risico van een portefeuille geschikt is op basis van uw profiel.

Grondslagen

We verwerken uw gegevens meestal omdat we dat wettelijk verplicht zijn. Maar als deze wettelijke verplichting niet direct voor HJCO geldt, hebben we een gerechtvaardigd belang bij het verwerken van uw gegevens voor deze doelen. Ook kunnen we de gegevens verwerken omdat dit noodzakelijk is voor het sluiten van de overeenkomst.

b. Overeenkomsten en opdrachten uitvoeren

Indien u klant bij ons bent, zijn we u graag goed van dienst. We voeren opdrachten en afgesloten overeenkomsten uit, zoals met u afgesproken. Hiervoor verwerken we persoonsgegevens.

- We informeren u over de transacties op uw beleggingsrekening. Op uw verzoek geven we uw gegevens door aan derden. Dit laatste is het geval als we uw gegevens doorgeven aan een andere PSK deelnemer in het geval u uw box 1 gelden wilt overdragen.
- Opnamen van telefoongesprekken en e-mailverkeer kunnen we vastleggen. Dit doen we bijvoorbeeld om aan te tonen dat u een bepaalde beleggingsopdracht heeft gegeven. Ook leggen we gegevens vast omdat we daartoe wettelijk verplicht zijn, om bewijs te leveren, voor (fraude) onderzoek en gebruiken we de opnames voor kwaliteitsbewaking, training, coaching en beoordelingsdoeleinden.

Grondslagen

We verwerken gegevens omdat dit nodig is om de overeenkomst uit te voeren. Maar ook omdat we daar een wettelijke verplichting toe hebben. Als u sommige gegevens niet aan ons verstrekt, kunnen we de overeenkomst niet uitvoeren.

c. Voor veiligheid en integriteit: van u, HJCO en de financiële sector

We verwerken uw persoonsgegevens voor het beschermen van uw en onze veiligheid en van de financiële sector. Doel is ook het voorkomen van fraude, witwassen en het financieren van terrorisme.

Onderzoek

Bij het aangaan van de klantrelatie onderzoeken we of we u als klant kunnen accepteren. Maar ook tijdens de klantrelatie moeten we onderzoek doen of u nog klant van ons kunt blijven. Hiervoor verwerken we persoonsgegevens. Bijvoorbeeld het transactieverloop op uw beleggingsrekening kan aanleiding zijn voor nader onderzoek. Of de personen met wie u zaken doet.

Openbare bronnen

We raadplegen bronnen zoals openbare registers, kranten en het internet om fraude te voorkomen en HJCO te beschermen.

Fraude

Om fraude te voorkomen en om u en ons te beschermen, kunnen we analyses maken.

We kunnen gebruik maken van gegevens die u niet in het kader van fraudebestrijding aan ons hebt verstrekt. Bijvoorbeeld het transactieverloop op uw beleggingsrekening. De toezichthouder verlangt dit ook van ons.

Bij het bestrijden van cybercrime en hacks, kunnen we gegevens van u doorgeven aan partijen die zich bezighouden met cybercrime. Dit doen we als we zien dat de veiligheid van u of de financiële sector mogelijk in gevaar is. We doen dit alleen als we met deze partijen afspraken hebben gemaakt over het zorgvuldige gebruik van uw gegevens.

We kunnen communicatieverkeer met u vastleggen, bijvoorbeeld van telefoongesprekken en e-mail verkeer.

We doen dit als we daartoe wettelijk verplicht zijn, voor het leveren van bewijs, voor kwaliteitsbewaking, en voor training, coaching en beoordelingsdoeleinden.

Grondslagen

We verwerken uw gegevens omdat dit nodig is om te voldoen aan een wettelijke verplichting. Als we geen directe wettelijke verplichting hebben om uw gegevens te verwerken, baseren we ons op het gerechtvaardigd belang van HJCO, de financiële sector of onze klanten en medewerkers.

d. Ontwikkeling en verbetering van producten en diensten

Wij innoveren, ontwikkelen en verbeteren producten en diensten voortdurend. Dit doen we voor onszelf en voor de klanten.

- Bij het analyseren van uw bezoek aan onze website verwerken we gegevens. Dit doen we om onze website te verbeteren bijvoorbeeld door middel van cookies.
- Door persoonsgegevens te analyseren, zien we hoe onze producten en diensten door u worden gebruikt. Bij het maken van deze analyses gebruiken we soms ook informatie van andere partijen en openbare bronnen.
- Onderzoek om onze producten en diensten te verbeteren. Zo kunnen we u vragen een reactie te geven op een product. Of een product te beoordelen. U hoeft niet mee te werken aan zo'n onderzoek.

Grondslagen

We verwerken uw gegevens omdat we daar een gerechtvaardigd belang bij hebben. We kunnen u ook om toestemming vragen om uw gegevens voor de ontwikkeling en verbetering van onze producten en diensten te verwerken. Geeft u hiervoor geen toestemming? Dan heeft dat geen gevolgen voor onze dienstverlening aan u. U kunt uw gegeven toestemming altijd intrekken door dit te melden bij ons.

e. Voor relatiebeheer, promotie- en marketingdoeleinden

We kunnen uw persoonsgegevens voor relatiebeheer, promotie en marketing verwerken. Hierbij kunnen we gebruik maken van gegevens die we van u hebben, zoals klikgedrag op onze website. Maar ook van gegevens die niet rechtstreeks van u zijn verkregen, zoals openbare registers (denk aan het KvK), openbare bronnen (denk aan het internet) en andere partijen (zoals databrokers).

- We kunnen uw gegevens gebruiken om u te informeren over een product dat mogelijk interessant voor u is. Dan kunnen we u benaderen voor een nieuw beleggingsfonds.

Wilt u niet dat we uw gegevens gebruiken voor 'direct marketing' via e-mail of telefoon? Dan kunt u dit laten weten aan ons.

Grondslagen

We verwerken uw gegevens omdat we daar een gerechtvaardigd belang bij hebben. We kunnen ook uw toestemming vragen om uw gegevens voor promotie- en marketing te verwerken. Geeft u geen toestemming? Dan heeft dat geen gevolgen voor onze dienstverlening aan u.

f. Om overeenkomsten met leveranciers en andere partijen waar we mee samenwerken aan te gaan en uit te voeren

Als u voor uw werk contact heeft met HJCO, kunnen we uw persoonsgegevens verwerken. Bijvoorbeeld om vast te kunnen stellen of u uw bedrijf mag vertegenwoordigen.

g. Om wettelijke verplichtingen na te komen

Wetgeving

Op basis van (internationale) wet- en regelgeving moeten we veel gegevens over u verzamelen, analyseren en soms ook doorgeven aan (Europese) overheidsinstanties. We moeten ons houden aan wetgeving om u financiële producten en diensten aan te mogen bieden, zoals de Wet op het financieel toezicht ('Wft'). Wij verwerken ook persoonsgegevens om te voldoen aan onze zorgplicht.

We moeten ons ook houden aan wetgeving om fraude, criminaliteit en terrorisme tegen te gaan, zoals de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ('Wwft'). Op basis van deze wet stellen we bijvoorbeeld door klantonderzoek vast wie de uiteindelijke belanghebbende(n) van een organisatie is waar we een relatie mee hebben. Ook doen we onderzoek als u een bepaald vermogen heeft of als er een ongebruikelijke transactie op uw beleggingsrekening plaatsvindt. Een ongebruikelijke transactie moeten we doorgeven aan de bevoegde opsporingsinstantie.

De belastingdienst, de politie en het openbaar ministerie, maar bijvoorbeeld ook inlichtingendiensten kunnen gegevens bij ons opvragen. We hebben dan de wettelijke verplichting mee te werken aan onderzoeken en gegevens over u door te geven.

Gegevens verstrekken aan de overheid

Wet- en regelgeving kan ons er ook toe verplichten om (geanalyseerde) gegevens over u aan een overheidsinstelling, een belastingautoriteit of aan een toezichthouder binnen of buiten Nederland door te geven. Bijvoorbeeld aan de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.

Omdat we moeten voldoen aan wettelijke verplichtingen en verdragen, moeten we soms gegevens van u verstrekken aan de Nederlandse of een buitenlandse belastingautoriteit.

Maken en vastleggen van opnamen

We maken opnamen en kunnen deze vastleggen, bijvoorbeeld van telefoongesprekken, e-mailverkeer. Dit doen we om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.

Bijvoorbeeld in het kader van de beleggingsdienstverlening. We kunnen dit ook doen voor het leveren van bewijs, kwaliteitsbewaking, fraudebestrijding en -onderzoeken voor het trainen, coachen en beoordelen van medewerkers.

Grondslagen

We verwerken uw gegevens omdat dat wettelijk verplicht is. Of omdat we anders geen uitvoering kunnen geven aan een overeenkomst met u. Of als we gerechtvaardigd belang hebben om uw gegevens te verwerken om aan een wettelijke of andere juridische verplichting te kunnen voldoen.

7. Bewaren van uw persoonsgegevens?

Uw gegevens worden niet langer bewaard dan dat we deze nodig hebben voor de doelen waarvoor we ze gebruiken. Dit is in de meeste gevallen tot 7 jaar na het einde van de overeenkomst of uw relatie met HJCO.

We kunnen gegevens ook in specifieke situaties langer bewaren dan de door ons vastgestelde bewaartermijn voorschrijft. Bijvoorbeeld als u een klacht heeft ingediend waardoor het nodig is om de onderliggende gegevens langer te bewaren.

8. HJCO verwerkt bijzondere persoonsgegevens, het BSN

Bijzondere persoonsgegevens, zoals uw BSN-nummer, zijn gevoelige gegevens. We verwerken deze gegevens alleen als dat noodzakelijk is.

Uw BSN gebruiken we alleen als dat wettelijk is toegestaan. Bijvoorbeeld om uw vermogensstand door te geven aan de belastingdienst.

9. Toegang tot uw gegevens?

Binnen HJCO hebben alleen personen toegang tot uw persoonsgegevens die deze gelet op hun functie nodig hebben. Voor al deze personen geldt een geheimhoudingsplicht.

10. Gebruiken we persoonsgegevens ook voor andere doelen?

Willen we gegevens voor een ander doel gebruiken dan waarvoor we ze gekregen hebben? Dat mogen we wanneer er tussen beide doelen een nauwe samenhang bestaat.

Is er onvoldoende verwantschap tussen het doel waarvoor we de gegevens hebben verkregen en het nieuwe doel? Dan vragen we u om toestemming. Heeft u ons toestemming gegeven om

bijzondere persoonsgegevens vast te leggen? Dan kunt u die toestemming altijd intrekken. U kunt hiervoor contact opnemen met uw eigen contactpersoon binnen HJCO.

11. Geven we uw persoonsgegevens aan anderen en aan andere landen buiten de EU door?

Buiten HJCO

Uw gegevens worden doorgegeven aan andere partijen buiten HJCO als we daar wettelijk toe verplicht zijn, omdat we een overeenkomst met u moeten uitvoeren of omdat we een andere dienstverlener inzetten.

We geven uw persoonsgegevens aan derden door als we daartoe verplicht zijn. Bijvoorbeeld aan (Europese) toezichthouders, zoals de AFM, DNB of de belastingdienst.

We geven ook gegevens door als dat nodig is om de afspraken met u na te komen.

We geven geen persoonlijke data door aan andere partijen buiten de EU.

We verstrekken uw gegevens ook aan andere partijen die we nodig hebben in het kader van onze dienstverlening. Bijvoorbeeld deurwaarders en advocaten.

Andere partijen/zakelijke partners kunnen worden ingeschakeld die in onze opdracht persoonsgegevens bewerken. Bijvoorbeeld partijen die namens HJCO een marktonderzoek doen of gegevens voor ons opslaan. Deze partijen moeten eerst door ons voldoende betrouwbaar worden geacht. We kunnen alleen andere partijen inschakelen als dit past bij het doel waarvoor we uw persoonsgegevens hebben verwerkt. Daarnaast kan deze andere partij alleen onze opdracht krijgen als hij bepaalde afspraken met ons maakt en aantoonbaar passende beveiligingsmaatregelen heeft genomen en geheimhouding garandeert.

Soms kunt u zelf het initiatief nemen om uw gegevens door te geven aan een andere partij. Bijvoorbeeld als u uw box 1 gelden dat u aanhoudt bij HJCO wil overboeken naar een andere PSK deelnemer.

12. Welke rechten heeft u bij ons?

a. recht op informatie

Wij informeren u met deze privacy Verklaring over wat we doen met uw gegevens. Soms moeten we meer informatie geven. We informeren u dan apart door middel van een brief, een e-mailbericht, of op een andere door ons gekozen wijze.

b. recht op inzage en rectificatie

Wanneer u vraagt welke gegevens we van u verwerken, kunnen we u inzage geven in de gegevens die we van u hebben verwerkt. Vindt u dat uw persoonlijke gegevens onjuist of onvolledig zijn verwerkt? Vraag ons dan om de gegevens te wijzigen of aan te vullen (rectificatie).

c. recht op verwijdering gegevens

Soms kunt u ons vragen om gegevens die we van u hebben vastgelegd te verwijderen. Bijvoorbeeld als u bezwaar heeft tegen de verwerking van uw gegevens. Ook moet uw belang gaan boven het belang van HJCO om de gegevens te verwerken.

d. recht op beperking

U kunt ons vragen minder persoonsgegevens van u te verwerken.

e. recht op dataportabiliteit

U heeft het recht om uw data in een gestructureerde en machineleesbare vorm te verkrijgen of over te dragen naar een andere partij. Dat laatste kan dat alleen als dat technisch mogelijk is. De meeste data kunt u al online inzien.

f. recht van bezwaar tegen verwerking van gegevens

U kunt bezwaar maken tegen de verwerking van bepaalde gegevens. Dan maken wij een nieuwe afweging.

We staken de verwerking als uw belang zwaarder weegt dan ons belang. We laten u gemotiveerd weten wat onze beslissing is.

g. recht van bezwaar tegen direct marketing

U kunt vragen uw gegevens niet langer te gebruiken voor direct marketing. Dat kan ook gericht zijn op een specifiek kanaal. Bijvoorbeeld als u via de nieuwsbrief geïnformeerd wil blijven, maar niet meer telefonisch benaderd wil worden.

U kunt alle bovenstaande verzoeken bij ons indienen via privacy@hjco.nl. Heeft u een verzoek aan ons gedaan? Dan zullen we dit binnen één maand nadat we het verzoek hebben ontvangen, beantwoorden.

We kunnen u vragen om naar ons kantoor te komen om uzelf te identificeren als u bij ons een verzoek doet, bijvoorbeeld om inzage en dataportabiliteit. Dit kan ook als we twijfelen of we de gegevens veilig naar u kunnen sturen. We willen zeker weten dat we uw gegevens aan de juiste persoon verstrekken.

Indien bijvoorbeeld de rechten van anderen worden geschaad, of omdat dit niet mag van de wet of de politie, het openbaar ministerie of een andere overheidsinstantie, kan het zijn dat we uw verzoek niet kunnen uitvoeren. Dit is ook van toepassing als we een belangenafweging hebben gemaakt waarbij het belang van HJCO of anderen om de gegevens te verwerken voorgaat. Dit laten we u dan ook weten.

We laten het u weten als we uw gegevens hebben aangepast of verwijderd. Daar waar mogelijk informeren we ook de ontvangers van uw gegevens hierover.

13. Waar kunt u terecht met een vraag of klacht of over verwerking van persoonsgegevens?

Voor vragen over de verwerking van persoonsgegevens door ons kunt u terecht bij:

1. de functionaris voor de gegevensbescherming: Erik Dieperink; of
2. Uw contactpersoon bij HJCO

Heeft u een klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens door HJCO kunt u terecht bij:

1. de functionaris voor de gegevensbescherming: Erik Dieperink;
2. uw contactpersoon bij HJCO; of
3. de Autoriteit Persoonsgegevens.

14. Wijziging Privacy Verklaring mogelijk?

Onze Privacy Verklaring kan van tijd tot tijd wijzigen. Dit kan als er nieuwe gegevensverwerkingen zijn en deze gegevensverwerkingen voor u van belang zijn. We houden u daar uiteraard van op de hoogte. De meest actuele versie van ons Privacy Verklaring kunt u steeds terugvinden op <https://hjco.nl/document-center/>