



# Privacy Statement

**MERCHANT BANK**

**Kempfen**

MEI 2018



# Samenvatting

Uw privacy is belangrijk voor ons. Wij behandelen uw persoonsgegevens daarom verantwoord en zorgvuldig. Persoonsgegevens vertellen tenslotte van alles over u. Het is voor ons essentieel dat uw informatie bij ons veilig is. Onze medewerkers zijn aan strenge regels gebonden bij de omgang met informatie en onze beveiligingsstandaarden zijn hoog. Wij verkopen geen persoonsgegevens aan derde partijen.

---

## Gebruik van uw persoonsgegevens

Wij verwerken persoonsgegevens van al onze klanten en dus ook van u. Als u contactpersoon bent voor een klant verwerken wij ook uw persoonsgegevens. Wij hebben uw persoonsgegevens om allerlei redenen nodig. Om u als klant te accepteren maar ook om producten en diensten te kunnen aanbieden. U kunt daarbij denken aan uw contactgegevens, maar ook aan gegevens over uw inkomen waar dat noodzakelijk is. Voor sommige wettelijke verplichtingen moeten wij ook uw transacties monitoren. Als u geen klant meer van ons bent, vernietigen wij uw persoonsgegevens na een bepaalde periode.

Om nieuwe klanten te werven of nieuwe producten of diensten te promoten verwerken we ook persoonsgegevens. Vaak gaat het dan om een beperkt soort gegevens, zoals contactgegevens. Als u nog geen klant bent, kunnen we een beperkt aantal persoonsgegevens van u verwerken, om binnen een redelijke termijn contact met u op te nemen. Wij vragen op dat moment uw toestemming.

## Persoonsgegevens inzien, wijzigen en verbeteren

Wij zijn graag transparant over wat wij met uw persoonsgegevens doen en vinden het belangrijk dat deze kloppen. U kunt ons daarom vragen persoonsgegevens in te zien, te wijzigen, aan te vullen en te verbeteren. Als u niet wilt dat we uw persoonsgegevens verwerken, kunt u bezwaar maken. Het zijn uw gegevens, daarom kunt u ons ook vragen om gegevens aan u over te dragen. De wet bepaalt of wij aan uw verzoek kunnen meewerken.

# Verstrekken van persoonsgegevens aan derden

Wij gebruiken uw persoonsgegevens voor onze dienstverlening. Het komt voor dat we uw persoonsgegevens aan derden verstrekken. Dit doen we alleen als dat nodig is voor het uitvoeren van de overeenkomst met u of om onze bedrijfsvoering efficiënt te houden. Zo werken wij bijvoorbeeld samen met een partij die namens ons post naar onze klanten verstuurt. Wij geven persoonsgegevens aan die derde partij om dat te kunnen doen. Wij zorgen ervoor dat uw persoonsgegevens daar in even goede handen zijn als bij ons.

We moeten ook voldoen aan wettelijke verplichtingen om informatie, waaronder ook persoonsgegevens, te verstrekken. Bijvoorbeeld aan publieke instanties of aan toezichthouders. Ook aan buitenlandse toezichthouders of instanties moeten wij weleens persoonsgegevens verstrekken.

**Wilt u precies weten wat wij doen met uw persoonsgegevens? Lees dan alle informatie daarover in ons Privacy Statement op [www.kempen.com/en/privacy-kco/](http://www.kempen.com/en/privacy-kco/).**

# Privacy Statement

---

In dit Privacy Statement leggen wij uit hoe Kempen Merchant Bank met uw persoonsgegevens omgaat.

## 1. Hoe leest u dit Privacy Statement?

Wilt u specifieke informatie vinden? Zoek dan de betreffende vraag.

## 2. Wanneer maken wij wijzigingen in dit Privacy Statement bekend?

Kempen Merchant Bank kan dit Privacy Statement wijzigen. Over belangrijke wijzigingen informeren wij u altijd vooraf.

## 3. Wat zijn persoonsgegevens?

Persoonsgegevens zijn gegevens die iets over een natuurlijk persoon zeggen. Denk bijvoorbeeld aan een naam, adres of telefoonnummer. In bijlage 1 staan de categorieën van persoonsgegevens die wij kunnen verwerken. In dit Privacy Statement is uitgelegd waarvoor we welke persoonsgegevens kunnen verwerken en op basis waarvan.

## 4. Wat is ‘verwerken van persoonsgegevens’?

Hieronder valt alles wat wij kunnen doen met persoonsgegevens. Bijvoorbeeld verzamelen, opslaan, bekijken of vernietigen.

## 5. Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

Uw privacy is belangrijk voor ons. Wij houden ons aan wet- en regelgeving. Zoals de Europese Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Nederlandse Uitvoeringswet AVG. Wij streven ernaar zo zo verantwoord en zorgvuldig mogelijk om te gaan met persoonsgegevens. Wij verkopen geen persoonsgegevens aan derde partijen.

## 6. Gaat dit Privacy Statement ook over uw persoonsgegevens?

Waar in dit Privacy Statement wordt gesproken over persoonsgegevens van klanten, doelen wij op de persoonsgegevens van vertegenwoordigers of mensen die verbonden zijn aan een juridische entiteit waar Kempen Merchant Bank een relatie mee heeft of heeft gehad.

## 7. Hoe beveiligen wij persoonsgegevens?

Het is voor ons heel belangrijk dat uw en onze informatie veilig is. Onze medewerkers zijn aan strenge regels gebonden. Onze beveiligingsmaatregelen voldoen aan de relevante standaarden. De Autoriteit Financiële Markten en de Autoriteit Persoonsgegevens houden toezicht op onze beveiligingsmaatregelen.

## 8. Hoe gaan wij om met datalekken?

Bij een datalek kunnen persoonsgegevens ergens terecht komen waar ze niet horen. Wij melden datalekken aan de Autoriteit Persoonsgegevens. Dit doen wij niet als er voor u geen verhoogd risico is. In geval van een verhoogd risico informeren wij u; dat kan bijvoorbeeld het geval zijn bij identiteitsdiefstal of fraude. De informatie die wij aan u verstrekken bestaat uit een beschrijving van wat er is gebeurd en (eventuele) gevolgen. Ook vertellen wij u over de maatregelen die zijn genomen om de (eventuele) nadelige gevolgen te beperken.

## 9. Wat kunt u aan ons vragen met betrekking tot uw persoonsgegevens?

Hieronder leest u wat u aan ons kunt vragen met betrekking tot uw persoonsgegevens. De AVG bepaalt of wij aan uw vraag kunnen meewerken. U moet er daarom rekening mee houden dat wij u niet altijd kunnen helpen. Voor uw vragen kunt u contact opnemen met de Functionaris voor de Gegevensbescherming via [privacy-officer@vanlanschotkempem.com](mailto:privacy-officer@vanlanschotkempem.com). Wij beantwoorden uw vraag zo snel mogelijk. Aan de behandeling van een vraag zijn geen kosten verbonden, tenzij de beantwoording een uitzonderlijke last voor ons vormt. Wij zullen u van te voren informeren als wij kosten in rekening brengen.

### A. VERBETERING OF AANVULLING VAN PERSOONSgegevens

U kunt Kempen Merchant Bank vragen persoonsgegevens te verbeteren of aan te vullen als deze onjuist of onvolledig zijn.

## **B. INZAGE VAN PERSOONSGEGEVENS**

U kunt Kempen Merchant Bank vragen uw persoonsgegevens in te zien en daarvan een kopie te ontvangen. Ook kunt u ons vragen om informatie over de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken, zoals de doeleinden van die verwerkingen en de categorieën van persoonsgegevens.

## **C. VERWIJDEREN VAN PERSOONSGEGEVENS**

U kunt ons vragen persoonsgegevens te verwijderen. Dit kan bijvoorbeeld als de persoonsgegevens niet langer nodig zijn of als u uw toestemming voor het gebruiken van de persoonsgegevens heeft ingetrokken.

## **D. BEZWAAR MAKEN TEGEN DE VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS**

U kunt bezwaar maken tegen bepaalde verwerkingen van persoonsgegevens. Dit kan bijvoorbeeld in het geval dat wij uw persoonsgegevens verwerken voor directe marketing of als de persoonsgegevens worden verwerkt voor statistieken.

## **E. BEPERKEN VAN DE VERWERKING**

U kunt ons vragen de verwerking van persoonsgegevens tijdelijk te beperken. Dit kan bijvoorbeeld als wij op uw verzoek bekijken of persoonsgegevens onjuist of onvolledig zijn of als wij persoonsgegevens verwerken zonder dat we dat mogen. Ook kunt u dit vragen als u de gegevens nodig denkt te hebben voor een juridische procedure of als u bezwaar heeft gemaakt tegen de verwerking.

## **F. OVERDRAGEN VAN GEGEVENS**

U kunt in bepaalde situaties bij ons uw persoonsgegevens die u ons heeft verstrekt opvragen voor eigen gebruik ofwel vragen deze over te dragen aan een derde partij.

# 10. Waarvoor verwerken wij persoonsgegevens?

Kempen Merchant Bank verwerkt persoonsgegevens om verschillende redenen. Hieronder is daarover meer te lezen.

## **A. KLANT WORDEN**

Voordat een professionele partij klant wordt bij Kempen Merchant Bank, zijn wij verplicht een onderzoek te doen. Gekeken wordt dan of de juridische entiteit en haar contactpersonen mogen worden geaccepteerd als klant. Dat heet het klant-acceptatie-onderzoek. Het doel van dit onderzoek is na te gaan of er redenen zijn om een persoon of juridische entiteit niet als klant te accepteren. Tevens wordt nagegaan of er bijzonderheden zijn waarmee we bij onze dienstverlening rekening moeten houden, bijvoorbeeld of de juridische entiteit of contactpersoon een verhoogd risico heeft omdat deze zijn opgenomen op nationale of internationale sanctielijsten. Wij mogen voor dit onderzoek persoonsgegevens verwerken voor zover we deze gegevens nodig hebben om te voldoen aan onze wettelijk verplichting om een klant-acceptatie-onderzoek uit te voeren.

Voor dit onderzoek vragen we persoonsgegevens op bij de potentiële klant. Deze kunnen bestaan uit een kopie van een identificatiebewijs, persoonlijke identificatiegegevens, financiële gegevens, kopie van het aandeelhoudersregister van de desbetreffende juridische entiteit en strafrechtelijke gegevens. Wij gebruiken voor dit onderzoek ook externe bronnen, zoals bijvoorbeeld het register van de Kamer van Koophandel, het C6 register voor anti-money laundering en anti-corruptie, het register van financiële toezichthouders en het internet. Kempens Merchant Bank kan een juridische entiteit of een contactpersoon pas beleggingsdiensten verlenen als de noodzakelijke persoonsgegevens zijn ontvangen.

## B. KLANT ZIJN

Ook tijdens de relatie verwerkt Kempens Merchant Bank persoonsgegevens van de klant.

### × Om contact te kunnen leggen met de klant

Tijdens de relatie met de klant hebben we contact met de klant. Bijvoorbeeld per telefoon (vaste telefoon of mobiele telefoon), per e-mail, sms, post, via een applicatie (app), door gebruik te maken van een chatfunctie op de website of de app. Voor dat contact gebruiken we persoonlijke identificatiegegevens. Wij mogen deze persoonsgegevens verwerken voor zover dat noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst met onze klanten.

### × Uitvoering geven aan de overeenkomst

We verwerken persoonsgegevens om de overeenkomst met de klant na te komen. Wij hebben persoonsgegevens bijvoorbeeld nodig bij het uitvoeren van transacties of om de klant te adviseren. Ook als er problemen zijn in de relatie met een klant, kunnen wij persoonsgegevens verwerken om een oplossing te vinden.

### × Wettelijke verplichtingen

Wij zijn wettelijk verplicht bepaalde persoonsgegevens te bewaren. Dit geldt bijvoorbeeld voor informatie met betrekking tot het klant-acceptatie-onderzoek, voor uitgevoerde beleggingstransacties en telefoongesprekken en digitale communicatie met de klant als die kunnen leiden tot een beleggingstransactie of beleggingsdienst.

Op basis van wettelijke bepalingen kunnen wij verplicht zijn om informatie, inclusief persoonsgegevens, te verstrekken aan publieke instanties of aan toezichthouders op de financiële markten, in Nederland of daarbuiten. Dat kan gebeuren in reactie op wettelijke informatieverzoeken of op ons eigen initiatief in verband met op ons rustende wettelijke verplichtingen.

## C. DE RELATIE TUSSEN DE KLANT EN KEMPENS MERCHANT BANK IS OF WORDT BEËINDIGD

Als de relatie met de klant is of wordt beëindigd, bewaren we verzamelde persoonsgegevens. Dit kan op basis van wettelijke bewaarverplichtingen, voor de afwikkeling van de overeenkomst met de relatie of om te gebruiken bij eventuele meningsverschillen tijdens of na de afronding van de relatie. U kunt om persoonlijke redenen bezwaar maken tegen de verwerking van persoonsgegevens op basis van dit belang. In het onderdeel 'Bezwaar maken tegen de verwerking van persoonsgegevens' is hier meer over te lezen.

## D. VOOR DE VEILIGHEID EN INTEGRITEIT VAN DE FINANCIËLE SECTOR EN HET VOORKOMEN EN BEPERKEN VAN FRAUDE

Fraudeonderzoeken naar gebeurtenissen zorgen voor een veilige en integere financiële sector. Voor dit soort onderzoek kunnen we bijvoorbeeld e-mailcorrespondentie met klanten raadplegen, opgenomen telefoongesprekken beluisteren en medewerkers interviewen. Het kan voorkomen dat daarbij persoonsgegevens van klanten worden verwerkt. Wij kunnen bij de uitvoering van dit onderzoek gebruikmaken van derde partijen, zoals advocaten of forensisch accountants.

Wij mogen voor dit doel persoonsgegevens verwerken omdat wij verplicht zijn te zorgen voor een veilige en integere bedrijfsvoering en omdat het in het gerechtvaardigd belang is van onze klanten, de financiële sector, onze medewerkers en onszelf als bedrijf.



## E. VOOR PROMOTIE EN MARKETING

Onze activiteiten op het gebied van promotie en marketing bestaan uit het werven van nieuwe klanten en het bestendigen van de relatie met bestaande klanten.

### × **Het werven van nieuwe klanten**

Voor het werven van nieuwe klanten verwerken wij persoonlijke identificatiegegevens en persoonlijke kenmerken uit externe bronnen en vergelijken die met persoonsgegevens van onze klanten. Wij verwerken persoonsgegevens van potentiële klanten om binnen een redelijke termijn contact op te nemen. Wij vragen op dat moment toestemming. Toestemming kan op ieder moment eenvoudig worden ingetrokken. Het intrekken van toestemming heeft geen terugwerkende kracht; de gegevensverwerking tot het moment van intrekking is rechtmatig. Persoonsgegevens kunnen wij met specifieke toestemming gebruiken om klanten bijvoorbeeld te informeren over producten en diensten of om nieuwsbrieven toe te sturen. Ook beperken wij de bewaring van persoonsgegevens als de klant ons heeft laten weten geen interesse te hebben in onze diensten. Daarmee kunnen we voorkomen dat toch contact met de klant wordt opgenomen. Onder het kopje 'Hoe lang bewaren we persoonsgegevens?' is hier meer over te lezen.

### × **Het bestendigen van de relatie met bestaande klanten.**

Met promotie en marketing proberen we klanten te wijzen op nieuwe producten en diensten of klanten beter van dienst te zijn. Voor marketingactiviteiten mogen wij persoonsgegevens verwerken, zoals persoonlijke identificatiegegevens, persoonlijke kenmerken, gegevens over producten en diensten en elektronische identificatiegegevens.

Wij hebben een bedrijfsbelang bij marketing en promotie, ze ondersteunen onze bedrijfsactiviteiten. Een klant kan om persoonlijke redenen bezwaar maken tegen de verwerking van persoonsgegevens op basis van dit belang. In het onderdeel 'Bezwaar maken tegen de verwerking van persoonsgegeven' is hier meer over te lezen.

# 11. Verstrekken wij persoonsgegevens aan derde partijen?

Wij kunnen uw persoonsgegevens aan derden verstrekken. Wij doen dit alleen in situaties omdat het onze bedrijfsprocessen efficiënter maakt.

## ONDERSTEUNING BEDRIJFSVOERING

Wij schakelen derde partijen in die ons ondersteunen in onze bedrijfsvoering en daarom voor ons persoonsgegevens verwerken. Deze partijen heten verwerkers. Zo werken wij samen met een derde partij die namens ons de marketing verzorgt en een derde partij die ons relatie management systeem beheert. Met deze derde partijen maken wij afspraken om ervoor te zorgen dat de persoonsgegevens in voldoende mate zijn beschermd. Wij kiezen deze derde partij pas na zorgvuldig onderzoek. Wij eisen dat uw persoonsgegevens ook bij die derden veilig zijn. Wij mogen persoonsgegevens aan derden verstrekken ter ondersteuning van onze bedrijfsvoering omdat het in ons gerechtvaardigd belang is onze bedrijfsvoering te optimaliseren.

## 12. Verstrekken wij persoonsgegevens aan organisaties in landen buiten de EER?

Wij proberen verwerking van persoonsgegevens aan organisaties in landen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) te beperken, omdat het beschermingsniveau van persoonsgegevens in die landen mogelijk lager is. In de uitzonderlijke situatie dat dat wel gebeurt doen wij dat slechts omdat dat noodzakelijk is voor de uitvoering van een overeenkomst met een klant of omdat er specifieke waarborgen zijn getroffen ter bescherming van de persoonsgegevens. Dat is het geval voor Kempen & Co USA, Inc., gevestigd in New York in de Verenigde Staten van Amerika, dat toegang heeft tot de systemen van Kempen Merchant Bank. Medewerkers van Kempen USA zijn gebonden aan dezelfde strikte regels en onderworpen aan dezelfde beveiligingsmaatregelen die wij hiertoe hebben getroffen. Voor personen van wie persoonsgegevens worden verstrekt aan derde partijen buiten de EER, blijft Kempen Merchant Bank ook ten aanzien van die verwerkingen aanspreekpunt.

## 13. Hoe lang bewaren we persoonsgegevens?

Wij hanteren maximale termijnen voor het bewaren van persoonsgegevens. Deze termijnen zijn opgenomen in de tabel in bijlage 2. Na het verstrijken van de maximale bewaartermijnen worden persoonsgegevens vernietigd.

## 14. Verwerken wij ook bijzondere categorieën van persoonsgegevens en strafrechtelijke persoonsgegevens?

Wij gaan zorgvuldig om met bijzondere categorieën van persoonsgegevens en strafrechtelijke persoonsgegevens. Deze gegevens worden zeer beperkt verwerkt binnen onze organisatie. Wij verwerken deze gegevens alleen bij de wettelijk verplichte klantacceptatie. Verder verwerken wij alleen bijzondere categorieën van persoonsgegevens met uitdrukkelijke toestemming of als u ons dat vraagt of als u bijzondere persoonsgegevens in communicatie met ons op eigen initiatief openbaar maakt. Indien een klant toestemming heeft gegeven voor de verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens, kan deze toestemming op ieder moment worden ingetrokken. Het intrekken van toestemming heeft geen terugwerkende kracht; de gegevensverwerking tot het moment van intrekking van toestemming is rechtmatig.

## 15. Cookies

In ons cookiestatement op [www.vanlanschot.nl/privacy/cookies-bij-van-lanschot](http://www.vanlanschot.nl/privacy/cookies-bij-van-lanschot) leest u hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens die wij verwerken met cookies.

## 16. Heeft u vragen of klachten?

Voor algemene vragen of klachten in verband met dit Privacy Statement kunt u contact opnemen met de Functionaris voor de Gegevensbescherming via [privacyofficer@vanlanschotkempen.com](mailto:privacyofficer@vanlanschotkempen.com). Als u vindt dat uw rechten door Kempen Merchant Bank zijn geschonden, kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens, [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

Met andere vragen kunt u contact opnemen met de afdeling Business Support van Kempen Merchant Bank. U bereikt ons op werkdagen van 8.00 tot 18.00 uur.

Telefoonnummer: +31 20 348 8072

+31 20 348 8074

E-mail: [SECBD@kempen.com](mailto:SECBD@kempen.com)

## 17. Waar kan ik meer informatie vinden over privacy?

Meer algemene informatie over privacy is te vinden op de website van de Autoriteit Persoonsgegevens, [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

# Bijlage 1

---

## Categorieën persoonsgegevens die mogelijk verwerkt kunnen worden

Hieronder staan de categorieën van persoonsgegevens die wij kunnen verwerken. In het Privacy Statement is uitgelegd waarvoor we deze persoonsgegevens mogelijk kunnen verwerken en op basis waarvan.

---

<i>CATEGORIE PERSOONSgegevens</i>	<i>VOORBEELD</i>
× Persoonlijke identificatiegegevens	Naam, adres, woonplaats, postcode, e-mailadres, telefoonnummer, handtekening,
× Persoonlijke kenmerken	Leeftijd, geslacht, geboortedatum, burgerlijke staat, nationaliteit, beroep, persoonlijke interesses
× Elektronische identificatiegegevens	IP-adres, cookies
× Communicatiegegevens	Vastleggingen vanuit face-to-face-contacten, contacten via telefoon, e-mail, app, brief, vastleggingen van gesprekken over diensten, vastleggingen van klachten en vragen
× Bijzondere persoonsgegevens	Gegevens genoemd in artikel 9 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming
× Strafrechtelijke gegevens	Strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

---

# Bijlage 2

---

## Bewaartermijnen

---

<i>SOORT GEGEVEN</i>	<i>BEWAARtermIJN</i>
× Persoonsgegevens met betrekking tot klant	Tien jaar na beëindiging relatie
× Persoonsgegevens van potentiële klant met wie nog geen contact is geweest	Zes maanden na verzameling
× Persoonsgegevens van potentiële klanten die hebben aangegeven contact te willen hebben	Drie jaar na het laatste contactmoment
× Contactgegevens van potentiële klant die niet meer benaderd wil worden	Drie jaar na kennisgeving dat potentiële klant niet meer benaderd wil worden
× Gesprekken met klanten over beleggingen via vaste en mobiele telefoon, elektronische communicatiemiddelen zoals e-mail	Tien jaar na opname
× Gesprekken met klanten over overige vormen van dienstverlening via vaste en mobiele telefoon, elektronische communicatiemiddelen zoals e-mail	Twee jaar na opname

---

De genoemde bewaartermijnen kunnen alleen worden verlengd, als na het verstrijken van de genoemde bewaartermijn sprake is van een lopende klacht, procedure of (strafrechtelijk of toezichtrechtelijk) onderzoek met betrekking tot de (ex-)relatie. Op persoonsgegevens die zijn opgeslagen bij derde partijen zijn dezelfde bewaartermijnen van toepassing. In ons cookie-statement vindt u de bewaartermijnen die worden gehanteerd door de verschillende cookies.

Kempen

Beethovenstraat 300  
1077 WZ Amsterdam

Postbus 75666  
1070 AR Amsterdam

T 020 348 8700  
F 020 348 8750

[www.kempen.com](http://www.kempen.com)

HANDELSREGISTER AMSTERDAM 34186722

IBAN NL15KASA0223630160

KEMPEN & CO NV IS ONDERDEEL VAN  
VAN LANSCHOT KEMPEN



**K**