

Privacyverklaring Axento | Care IS app

Privacyverklaring Axento | Care IS app

Dit is de privacyverklaring voor de app **Axento | Care IS**, hierna: de app. In deze verklaring leggen wij uit hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens wanneer u de app gebruikt.

Over Axento en Care IS

Care IS, hierna: Care, is een handelsnaam van **CARE Investment Services B.V.** CARE Investment Services B.V. handelt ook onder de naam Axento.

CARE Investment Services B.V. verleent vermogensbeheerdiensten aan particulieren, bedrijven en stichtingen. Wij beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten en staan onder toezicht van De Nederlandsche Bank.

CARE Investment Services B.V. is de verwerkingsverantwoordelijke voor de persoonsgegevens die via de app worden verwerkt. In deze privacyverklaring gebruiken we voor de leesbaarheid ook de namen Care IS, Axento, wij en ons.

U kunt contact met ons opnemen via:

CARE Investment Services B.V.
Mgr Cornelis Veermanlaan 1g
1131 KB, Volendam
E-mail: info@care-is.nl
KvK-nummer: 37162744

Over de app

De app geeft inzicht in de ontwikkeling van uw belegde vermogen bij CARE Investment Services B.V.

Afhankelijk van de rekening of rekeningen die u bij ons heeft, kunt u in de app uw Care IS-rekening, uw Axento-rekening of beide soorten rekeningen bekijken. Als u meerdere rekeningen heeft, kunt u binnen dezelfde app tussen deze rekeningen wisselen. De vormgeving van de app past zich aan de rekening aan die u bekijkt.

In de app kunt u onder andere de waardeontwikkeling, rendementen en informatie bekijken over de fondsen waarin wij voor u beleggen. Ook kunt u door ons geschreven nieuws- en beursberichten lezen.

Wij maken in de app geen gebruik van geautomatiseerde besluitvorming waaraan voor u rechtsgevolgen of vergelijkbare belangrijke gevolgen zijn verbonden.

Voor wie is de app?

De app kan worden gebruikt door iedereen met een beleggingsrekening bij Care IS of Axento.

Deze privacyverklaring is in het bijzonder gericht op klanten die in de app gebruikmaken van een Care IS-rekening. CARE Investment Services B.V. blijft verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens binnen de volledige app.

Over uw persoonsgegevens

In deze privacyverklaring leest u hoe wij met uw persoonsgegevens omgaan wanneer u de app gebruikt.

Om u gebruik te laten maken van de app, moeten wij persoonsgegevens verwerken. Wij gaan zorgvuldig met uw persoonsgegevens om. Zonder de verwerking van bepaalde persoonsgegevens kunt u geen account aanmaken, niet inloggen en de app niet gebruiken.

Wij raden u aan deze privacyverklaring te lezen voordat u de app gebruikt.

Wat zijn persoonsgegevens?

Persoonsgegevens zijn gegevens die direct of indirect iets over u zeggen. Voorbeelden hiervan zijn uw naam, adres, geboortedatum, telefoonnummer, bankrekeningnummer en IP-adres.

Wij mogen persoonsgegevens alleen verwerken wanneer daarvoor een geldige wettelijke grondslag bestaat.

Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Wij verwerken persoonsgegevens omdat u een vermogensbeheerovereenkomst met ons bent aangegaan, omdat u gegevens zelf aan ons verstrekt of omdat de gegevens bij het gebruik van de app worden verzameld.

Wij kunnen de volgende persoonsgegevens verwerken:

- Voor- en achternaam;
- Geslacht;
- Bedrijfsnaam, bij een zakelijke rekening;
- Geboortedatum;
- E-mailadres;
- IBAN van uw beleggingsrekening;
- Relatienummer van uw beleggingsrekening;
- Financiële gegevens, zoals de omvang en ontwikkeling van uw belegde vermogen;
- IP-adres;
- Informatie over het apparaat en besturingssysteem waarmee u inlogt;
- Inlog- en authenticatiegegevens;
- Biometrische gegevens bij gebruik van Touch ID of Face ID - deze worden verwerkt door uw eigen apparaat; wij ontvangen of bewaren deze gegevens niet;
- Technische gegevens over de werking en beveiliging van de app;
- Informatie over het gebruik van de app;
- Gegevens die u aan ons verstrekt wanneer u contact met ons opneemt.

Een deel van deze gegevens ontvangen wij rechtstreeks van u. Andere gegevens zijn afkomstig uit onze klant-, rekening- en portfeuilleadministratie.

Op welke grondslagen verwerken wij uw persoonsgegevens?

Wij verwerken uw persoonsgegevens alleen wanneer daarvoor een grondslag uit de Algemene verordening gegevensbescherming bestaat.

Uitvoering van de overeenkomst

Wij verwerken persoonsgegevens wanneer dit nodig is om de vermogensbeheerovereenkomst met u uit te voeren. Dit geldt bijvoorbeeld voor het beheren van uw account, het tonen van uw beleggingsrekeningen en het geven van inzicht in uw belegde vermogen.

Wettelijke verplichting

Wij verwerken persoonsgegevens wanneer dit nodig is om te voldoen aan wettelijke verplichtingen die voor ons als financiële onderneming gelden, zoals de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Gerechtvaardigd belang

Wij kunnen persoonsgegevens verwerken wanneer dat nodig is voor een gerechtvaardigd belang van ons of van een derde. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn voor:

- Het beveiligen van de app en onze systemen;
- Het voorkomen en onderzoeken van fraude en misbruik;
- Het verbeteren van de werking en gebruiksvriendelijkheid van de app;
- Het bieden van klantenservice en technische ondersteuning;
- Het beschermen van onze juridische rechten en belangen.

Wij wegen daarbij ons belang af tegen uw belangen, rechten en vrijheden.

Toestemming

Wanneer voor een verwerking toestemming nodig is, vragen wij deze afzonderlijk. U kunt uw toestemming altijd intrekken.

Het downloaden of gebruiken van de app geldt niet automatisch als toestemming voor verwerkingen waarvoor afzonderlijke toestemming nodig is. Toestemming moet volgens de AVG vrij, specifiek, geïnformeerd en ondubbelzinnig worden gegeven.

Waarom verwerken wij uw persoonsgegevens

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor de volgende doelen:

- Om een account voor u aan te maken en te beheren;
- Om u toegang te geven tot de app;
- Om u inzicht te geven in uw beleggingsrekeningen en de ontwikkeling van uw belegde vermogen;
- Om u via de app te informeren over onze diensten, producten en nieuws- en beursberichten;
- Om uw identiteit te controleren en u veilig te laten inloggen;
- Om de app te beveiligen tegen onbevoegde toegang, fraude en misbruik;
- Om het gebruik en de technische werking van de app te analyseren en te verbeteren;

- Om technische problemen te onderzoeken en op te lossen;
- Om u te helpen bij het inloggen en om vragen over de app te beantwoorden;
- Om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- Om onze rechten en belangen en die van onze klanten te beschermen.

Wij gebruiken uw persoonsgegevens niet voor andere doelen die niet verenigbaar zijn met de doelen waarvoor de gegevens zijn verzameld.

Persoonsgegevens van minderjarigen

Via de app kunnen persoonsgegevens van minderjarigen worden verwerkt wanneer bij Care een rekening voor een minderjarige wordt aangehouden.

De rekening wordt beheerd op basis van een vermogensbeheerovereenkomst die door een ouder, voogd of andere wettelijke vertegenwoordiger is aangegaan. Deze persoon moet bevoegd zijn om namens de minderjarige te handelen.

Wij verwerken persoonsgegevens van minderjarigen alleen voor zover dat nodig is voor onze dienstverlening en om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.

Bewaartermijnen

Wij bewaren uw persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor wij deze hebben verzameld en verwerkt. Welke bewaartermijn geldt, hangt af van het soort persoonsgegevens, het doel van de verwerking en eventuele wettelijke bewaarplichten.

In het algemeen hanteren wij de volgende uitgangspunten:

- Persoonsgegevens die nodig zijn voor de uitvoering van de vermogensbeheerovereenkomst bewaren wij gedurende de looptijd van de overeenkomst;
- Gegevens die nodig zijn voor het functioneren en beveiligen van de app bewaren wij zolang u de app of onze dienstverlening gebruikt en daarna alleen zolang dat noodzakelijk is voor beveiliging, fraudepreventie of het afhandelen van incidenten;
- Gegevens die wij op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme hebben verzameld, zoals identificatie- en cliëntonderzoeksgegevens, bewaren wij in beginsel vijf jaar na het beëindigen van de zakelijke relatie of na het uitvoeren van de betreffende transactie;
- Gegevens die onderdeel zijn van onze fiscale basisadministratie bewaren wij in beginsel zeven jaar;
- Gegevens over beleggingen, orders, transacties, advies, geschiktheid en communicatie bewaren wij gedurende de termijn die op grond van de toepasselijke financiële toezichtwetgeving voor ons geldt;
- Gegevens die nodig zijn voor de behandeling van een klacht, onderzoek, geschil of rechtsvordering bewaren wij zolang dit voor de behandeling daarvan en de bescherming van onze rechtspositie noodzakelijk is.

Wanneer verschillende bewaartermijnen van toepassing zijn, hanteren wij de langste termijn die noodzakelijk of wettelijk verplicht is. Na afloop van de toepasselijke bewaartermijn verwijderen of anonimiseren wij de persoonsgegevens, tenzij verdere bewaring wettelijk verplicht of toegestaan is.

Het verwijderen van de app van uw apparaat of het beëindigen van uw account betekent niet automatisch dat alle persoonsgegevens uit onze administratie worden verwijderd. Bepaalde gegevens moeten wij ook daarna bewaren vanwege wettelijke verplichtingen of voor de afhandeling van lopende klachten, onderzoeken of geschillen.

Delen van persoonsgegevens

Wij verkopen uw persoonsgegevens niet.

Wij delen uw persoonsgegevens alleen wanneer dat nodig is voor onze dienstverlening, wanneer wij daartoe wettelijk verplicht zijn of wanneer daarvoor een andere geldige wettelijke grondslag bestaat.

Wij kunnen persoonsgegevens delen met:

- Leveranciers van hosting-, cloud- en IT-diensten;
- Leveranciers die ons ondersteunen bij het inloggen, de beveiliging en het technisch beheer van de app;
- Leveranciers die ons helpen de werking en het gebruik van de app te analyseren;
- Banken, bewaarinstellingen en andere partijen die betrokken zijn bij onze dienstverlening;
- Accountants, controleurs en professionele adviseurs;
- Toezichthouders, overheidsinstanties en opsporingsinstanties wanneer wij wettelijk verplicht zijn gegevens te verstrekken.

Wanneer een leverancier persoonsgegevens namens ons verwerkt, leggen wij afspraken over het gebruik, de beveiliging en de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens vast in een verwerkersovereenkomst.

Beveiliging

Wij nemen passende technische en organisatorische maatregelen om uw persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang, misbruik, wijziging en andere vormen van onrechtmatige verwerking.

Wij beperken de toegang tot persoonsgegevens tot medewerkers en leveranciers die deze gegevens nodig hebben voor hun werkzaamheden. Zij zijn verplicht vertrouwelijk met persoonsgegevens om te gaan.

Geen enkel beveiligingssysteem kan volledige veiligheid garanderen. Wij beoordelen en verbeteren onze beveiligingsmaatregelen daarom regelmatig.

Wat kunt u zelf doen om uw persoonsgegevens te beschermen?

U kunt zelf ook maatregelen nemen om uw gegevens te beschermen:

- Deel uw inloggegevens nooit met anderen;

- Verander uw wachtwoord direct als u denkt dat een onbevoegd persoon toegang heeft gekregen;
- Gebruik een sterk en uniek wachtwoord;
- Beveilig uw apparaat met een wachtwoord, pincode of biometrische beveiliging;
- Installeer updates van uw apparaat en de app tijdig;
- Gebruik de app niet op een apparaat waarvan u vermoedt dat het virussen, malware of andere schadelijke software bevat;
- Neem contact met ons op wanneer u ongebruikelijke activiteiten in de app opmerkt.

Cookies en vergelijkbare technieken

De app kan gebruikmaken van functionele en technische opslag, logbestanden, apparaat kenmerken en vergelijkbare technieken.

Deze technieken kunnen nodig zijn om u veilig te laten inloggen, de app goed te laten functioneren, technische problemen te onderzoeken en de beveiliging van de app te waarborgen.

Wij kunnen daarnaast informatie verzamelen over het gebruik en de prestaties van de app om de werking en gebruiksvriendelijkheid ervan te verbeteren.

Wanneer voor het gebruik van een bepaalde techniek toestemming nodig is, vragen wij deze vooraf.

Uw privacyrechten

U heeft de volgende rechten met betrekking tot de persoonsgegevens die CARE Investment Services B.V. via de app verzamelt:

- **Inzage:** u kunt ons vragen welke persoonsgegevens wij van u verwerken en u kunt een kopie daarvan ontvangen.
- **Informatie:** u heeft recht op duidelijke informatie over wat wij met uw persoonsgegevens doen en waarom.
- **Correctie:** als de persoonsgegevens die wij van u verwerken niet juist zijn, kunt u ons vragen deze aan te passen.
- **Beperking:** als u twijfelt aan de juistheid van uw persoonsgegevens of bezwaar heeft gemaakt tegen de verwerking daarvan, kunt u ons vragen de verwerking tijdelijk te beperken. Wij mogen de gegevens dan in beginsel alleen nog opslaan.
- **Bezwaar:** als u van mening bent dat wij uw persoonsgegevens niet volgens de wet verwerken, kunt u bezwaar maken tegen de verwerking.
- **Overdragen:** u heeft het recht ons te vragen uw persoonsgegevens aan u of aan een andere organisatie over te dragen, voor zover dit recht van toepassing is
- **Verwijderen:** u kunt ons vragen uw persoonsgegevens te verwijderen. Het verwijderen van de app van uw mobiele apparaat verwijdert alleen de gegevens die lokaal in de app zijn opgeslagen. Wij kunnen bepaalde persoonsgegevens

blijven verwerken wanneer dit noodzakelijk is op grond van de wet of een gerechtvaardigd belang van CARE Investment Services B.V.

- **Toestemming intrekken:** wanneer wij persoonsgegevens verwerken op basis van uw toestemming, kunt u deze toestemming op ieder moment intrekken.

Hoe kunt u uw rechten uitoefenen?

U kunt een verzoek indienen via info@care-is.nl of schriftelijk via het adres dat bovenaan deze privacyverklaring staat.

Wij kunnen u vragen om aanvullende informatie waarmee wij uw identiteit kunnen controleren. Dit doen wij om te voorkomen dat persoonsgegevens aan de verkeerde persoon worden verstrekt of ten onrechte worden gewijzigd of verwijderd.

Wij reageren in beginsel binnen één maand op uw verzoek. Wanneer wij meer tijd nodig hebben, informeren wij u daarover.

Verplichte verstrekking van persoonsgegevens

Bepaalde persoonsgegevens zijn noodzakelijk om de vermogensbeheerovereenkomst uit te voeren, om u toegang te geven tot de app of om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.

Wanneer u deze gegevens niet verstrekt, kan het zijn dat u geen account kunt aanmaken, niet kunt inloggen of bepaalde onderdelen van de app niet kunt gebruiken.

Aanpassen privacyverklaring

CARE Investment Services B.V. kan deze privacyverklaring aanpassen wanneer zij dat nodig vindt. De meest recente versie van de privacyverklaring is altijd te vinden in de app, in het menu 'Instellingen'.

Vragen en klachten

Heeft u vragen, klachten of opmerkingen over deze privacyverklaring of over de manier waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan? Neem dan contact met ons op via info@care-is.nl.

Heeft u een klacht? Dan kunt u deze indienen via onze klachtenprocedure. U vindt deze op www.care-is.nl/documenten.

U kunt ook een klacht indienen bij de Nederlandse toezichthouder op het gebied van gegevensbescherming: de Autoriteit Persoonsgegevens.