



LG Partners  
Balancing Your Investments

## Privacy beleid

Augustus 2018

# Inhoudsopgave

1	Introductie	3
2	Uitgangspunten	3
3	Bewaring gegevens	4
3.1	Categorieën van gegevens	4
3.2	Bronnen van gegevensverzameling	4
3.3	Doel van de gegevens; noodzakelijkheid van gegevens	4
3.4	Opslag & documentatie van gegevens	5
3.5	Verwerking van gegevens	5
3.6	Bewaartermijn	5
4	Uitwisseling van gegevens met derden	6
4.1	Met welke derde partijen delen we welke informatie	6
4.2	Doorgifte gegevens naar landen buiten de EU	7
4.3	Verwerkingsovereenkomsten met derden	7
5	Informatie en toestemming	8
5.1	Informereren van onze cliënten, prospects, zakenpartners en overige stakeholders	8
5.2	Recht op inzage, rectificatie en wissing	9
5.3	Overdracht aan derden op verzoek cliënten	9
5.4	Wijze van communicatie tussen LG Partners en cliënten	9
5.4.1	Website	9
5.4.2	Informatiebrochure	9
5.4.3	Intake formulier	9
5.4.4	Vermogensbeheerovereenkomst	10
5.4.5	In mailingen naar prospects	10
5.5	Klachtenprocedure	10
5.6	Data lekken	10
6	Interne organisatie privacybeleid	11
6.1	Uitgangspunten	11
6.2	Verantwoordelijkheden binnen LG Partners	11
6.3	Monitoren effectiviteit beleid en omgang met incidenten	11
6.4	Jaarlijkse toetsing & rapportage privacy beleid	11

## 1 Introductie

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. We omschrijven hier hoe we als LG Partners met die AVG omgaan in de context van onze dienstverlening en wat de implicaties voor onze cliënten, zakenpartners en andere betrokkenen/stakeholders zijn.

## 2 Uitgangspunten

Bij de oprichting van LG Partners in 2014 hebben beide oprichters zich ten doel gesteld om een professionele en integere vermogensbeheerder te zijn voor haar cliënten. Onderdeel daarvan is dat we in ons beleid uitgebreid aandacht hebben besteed aan een zorgvuldige omgang met de gegevens die ons door derden worden toevertrouwd. Dat beleid hebben we in bijgaande notitie verder aangescherpt aan de specifieke eisen van de AVG. Bij dat alles staan voor ons een aantal uitgangspunten centraal:

- We vragen en bewaren/verwerken alleen die gegevens die essentieel zijn voor onze kernactiviteit: een zorgvuldige uitvoering van het beheer van het vermogen van onze cliënten met inachtneming van onze zorgplicht en de wettelijke vereisten
- Onze cliënten, prospects, zakenpartners en overige stakeholders moeten er van uit kunnen gaan dat we alle gegevens vertrouwelijk behandelen en adequaat beveiligen
- We zullen op geen enkele wijze informatie aan derden verkopen/ter beschikking stellen, tenzij essentieel voor een zorgvuldige uitvoering van onze kernactiviteit
- Onze cliënten, prospects, zakenpartners en overige stakeholders kunnen altijd hun aan ons toevertrouwde gegevens inzien, rectificeren en intrekken, met in achtneming van redelijkheid, wettelijke vereisten en de privacy van derden.

## 3 Bewaring gegevens

### 3.1 Categorieën van gegevens

Binnen de AVG wordt onderscheid gemaakt tussen gewone, bijzondere en strafrechtelijke persoonsgegevens. LG Partners maakt in principe uitsluitend gebruik van gewone persoonsgegevens (NAW, geboortedatum, plaats, etc.). Een uitzondering hierop vormt het BSN nummer (een Bijzonder Persoonsgegeven) dat LG Partners van haar cliënten opvraagt om de openingsdocumentatie bij BinckBank te completeren. Bijzondere en strafrechtelijke gegevens kunnen in uitzonderingsgevallen relevant zijn, maar die zullen we alleen verwerken na uitdrukkelijke toestemming en conform de eisen zoals die in de AVG zijn verwoord.

### 3.2 Bronnen van gegevensverzameling

De primaire en belangrijkste bron van de gegevens die we verzamelen en gebruiken komt van de betrokkenen zelf. Bij leveranciers en zakenpartners gebeurt dat in het kader van de kennismaking en eventuele due diligence of contract-fase. Bij cliënten c.q. prospects gebeurt dat o.a. in de kennismakingsfase middels persoonlijke gesprekken en het invullen van intake-documentatie. In een mogelijke volgende fase (de contract-fase) kan er aanvullende informatie worden gevraagd om te zorgen dat de noodzakelijke documentatie volledig is. Daarnaast maakt LG Partners gebruik van publiek beschikbare bronnen (internet, KvK) om additionele gegevens te verzamelen die essentieel zijn voor een goede dienstverlening.

### 3.3 Doel van de gegevens; noodzakelijkheid van gegevens

De gegevens die verzameld worden hebben tot doel om te kunnen komen tot een zorgvuldige dienstverlening c.q. zakelijke overeenkomst. Dat houdt in dat we gegevens vragen/verzamelen die ons helpen om een zo volledig mogelijk persoonlijk beeld van betrokkenen te kunnen vormen in het kader van de vigerende KYC-regels. Daarnaast is het vanuit onze zorgplicht van essentieel belang dat we voldoende gegevens hebben om een goed beeld te kunnen vormen van de financiële situatie van onze cliënten, hun beleggingskennis en ervaring en hun risicohouding. Verder dienen we voldoende gegevens te hebben om ervoor te zorgen dat we eventuele documentatie adequaat kunnen opstellen. Hier gaat het om o.a. de vermogensbeheerovereenkomst en de documentatie benodigd om een rekening bij onze depotbank te kunnen openen.

Daarbij is het niet altijd van tevoren helder of gevraagde c.q. aangeleverde gegevens essentieel zijn; we zullen dat continu op 'noodzakelijkheid' toetsen en 'niet-noodzakelijke' gegevens in voorkomende gevallen dan ook vernietigen.

### 3.4 Opslag & documentatie van gegevens

LG Partners houdt in principe geen papieren dossiers. Alle relevante gegevens worden digitaal opgeslagen in een beveiligde ICT-omgeving. Deze gegevens zijn alleen toegankelijk voor de 2 directieleden in een met persoonlijke wachtwoorden beveiligde omgeving.

Binnen die omgeving zijn voor betrokkenen per relatie gesepareerde dossiers aangelegd met relevante gegevens en correspondentie. Die omgeving is voorzien van een XTS-AES-128-Codering met 256-bits code.

Daarnaast wordt er van de ICT-omgeving minimaal dagelijks op twee plekken een volledige back-up gemaakt. Een van die back-ups is ondergebracht bij een externe leverancier, die voldoet aan strenge encryptie-eisen (Encryptie volgens 256 AES en SSL/TLS-data transfer, beschermd door 128 Bit AES-encryptie) en is voorzien van een 120 dagen back-up garantie. De interne back-up is eveneens voorzien van encryptie middels een XTS-AES-128-Codering met 256-bits code.

Eventuele correspondentie van gegevens vindt plaats via beveiligde e-mailprocessen, die uitgerust zijn met SSL-encryptie en beveiligd middels ESET Cyber Security Pro Software.

### 3.5 Verwerking van gegevens

LG Partners verwerkt gegevens alléén op individueel niveau en handmatig met als doel de al eerdergenoemde zorgvuldige dienstverlening.

LG Partners houdt een register van gegevensverwerking bij, waarin o.a. opgenomen wordt welke categorieën gegevens we bewaren en met welk doel. Dit register wordt periodiek geactualiseerd.

We doen niet aan geautomatiseerde of systematische, geaggregeerde verwerking van de aan ons toevertrouwde gegevens. We verzamelen en verwerken geen gegevens over het bezoek van onze website.

### 3.6 Bewaartermijn

Gegevens worden bewaard voor een termijn van 5 jaar, na beëindiging van de formele vermogensbeheer overeenkomst of overeenkomst tot samenwerking c.q. dienstverlening. Daarna worden de gegevens vernietigd.

In het geval dat LG Partners gegevens heeft verzameld in de aanloop naar een mogelijke vermogensbeheer relatie/overeenkomst en wanneer die niet (op korte termijn) tot stand komt, bewaart LG Partners die gegevens, zolang er nog een redelijke kans bestaat dat zo'n overeenkomst op enig moment toch tot stand komt. Betrokkenen zullen hierover door LG Partners worden geïnformeerd en daarbij de mogelijkheid krijgen om gegevens definitief te laten vernietigen.

## 4 Uitwisseling van gegevens met derden

### 4.1 Met welke derde partijen delen we welke informatie

LG Partners deelt met een beperkt aantal partijen gegevens. Dat delen van informatie vindt plaats op basis van doelen die verenigbaar zijn met het uitvoeren van een zorgvuldige dienstverlening, met inachtneming van onze zorgplicht en wettelijke verplichtingen op dat gebied.

In eerste instantie worden gegevens, die noodzakelijk zijn voor het openen van een rekening bij onze depot-bank met BinckBank gedeeld. Die informatie is opgenomen in door de cliënt ondertekende documentatie en stelt BinckBank in staat om enerzijds LG Partners adequaat te kunnen ondersteunen in de dienstverlening en anderzijds te voldoen aan de wettelijke vereisten op het gebied van de KYC en zorgplicht-regels. Met BinckBank is een verwerkings-overeenkomst opgesteld, conform de eisen van de AVG. LG Partners heeft zich ervan verzekerd dat BinckBank adequate beveiligingsmaatregelen heeft ingevoerd en voldoet aan de AVG eisen.

Daarnaast is LG Partners verplicht om jaarstukken te laten opstellen en een jaarlijkse accountantscontrole te laten uitvoeren. Hiervoor werkt zij met twee partijen samen. De accountant die de jaarstukken opstelt en de controlerend accountant, die, als onderdeel van de vergunning van LG Partners, ten behoeve van AFM en DNB een goedkeurende verklaring dient af te geven. Onderdeel van die activiteiten kan zijn dat LG Partners gegevens van haar cliënten met deze accountants deelt. Dit wordt continue getoetst op 'noodzakelijkheid'.

Voor de accountant die de jaarrekening samenstelt geldt dat zij, vanuit hun verantwoordelijkheid c.q. opdracht, zelf moeten kunnen bepalen wat met eventuele gegevens moet of mag worden gedaan en op welke wijze. Hier is geen verwerkingsovereenkomst noodzakelijk c.q. relevant. LG Partners heeft zich ervan verzekerd dat ook zij adequate beveiligingsmaatregelen hebben ingevoerd en voldoen aan de AVG eisen.

Mazars, als controlerend accountant is, vanuit hun verantwoordelijkheid, zelf verwerkingsverantwoordelijk, i.e. zelfverantwoordelijke bij de uitvoering van hun (controle) werkzaamheden en daarom geen verwerker. Vanuit dat perspectief is een verwerkingsovereenkomst niet van toepassing. LG Partners heeft zich ervan verzekerd dat Mazars adequate beveiligingsmaatregelen heeft ingevoerd en voldoet aan de AVG eisen.

Als onderdeel van de zorgvuldige en integere bedrijfsvoering maakt LG-partners gebruik van een externe compliance-adviseur (Charco & Dique), die in voorkomende gevallen gevraagd wordt om advies. Dit kan ook betrekking hebben op cases waar individuele cliënten bij betrokken zijn. Ook hier zullen gegevens alleen in uitzonderlijke gevallen en op een 'need to know' basis en zoveel mogelijk geanonimiseerd uitgewisseld worden. Met Charco & Dique is een verwerkingsovereenkomst opgesteld, conform de eisen van de AVG. LG Partners heeft zich ervan verzekerd dat Charco & Dique adequate beveiligingsmaatregelen heeft ingevoerd en voldoet aan de AVG eisen.

Verder maakt LG Partners gebruik van een externe partij voor de back-up van haar gegevens (zie 4.2.).

#### 4.2 Doorgifte gegevens naar landen buiten de EU

In de AVG wordt geregeld dat bij eventuele doorgifte van gegevens naar landen buiten de EU passende waarborgen aanwezig zijn. LG Partners werkt met een internationaal opererende externe leverancier voor één van haar twee back-up systemen. Met deze partij is afgestemd dat zij gebruik maakt van wereldwijde bindende bedrijfsvoorschriften en dat de gegevens beschermd zijn volgens de AVG eisen, zodat onder de AVG-regels deze 'doorgifte' als 'rechtmatig' gekwalificeerd kan worden.

#### 4.3 Verwerkingsovereenkomsten met derden

Met een aantal derden waar LG Partners mee samenwerkt is geen sprake van 'verwerkers', maar zij zijn zelf verwerkingsverantwoordelijk. Daarom hoeft LG Partners met hen geen zogenaamde verwerkingsovereenkomst af te sluiten.

Voor BinckBank en Charco & Dique geldt dat zij voor LG Partners als 'verwerker' worden aangemerkt, en dat in de met hen afgesloten (en ook met mogelijke toekomstige verwerkers af te sluiten) verwerkingsovereenkomst onder andere de volgende onderwerpen zijn opgenomen:

- onderwerp en duur van eventuele verwerking van gegevens;
- aard en doel van eventuele verwerking;
- de soort gegevens en categorieën van betrokkenen;
- rechten en plichten van verwerkingsverantwoordelijke (LG Partners);
- schriftelijke toestemming van LG Partners voor verwerking door verwerker;
- waarborgen van verwerker dat toegang tot gegevens beperkt is tot verantwoordelijke personen;
- inspanningsverplichting van verantwoordelijke om verwerker te ondersteunen bij haar verplichtingen;
- verwerker vernietigt de data na verwerking;
- verwerker kan aantonen dat verplichtingen zijn nagekomen;
- afspraken met eventuele 'sub-verwerkers' zijn helder; en
- onderlinge rechten en plichten ten aanzien van het waarborgen van de informatieplicht naar de betrokkene.

## 5 Informatie en toestemming

### 5.1 Informeren van onze cliënten, prospects, zakenpartners en overige stakeholders

Voordat LG Partners gegevens verzamelt en verwerkt, zoals hierboven beschreven, zorgt LG Partners dat cliënten, prospects, zakenpartners en overige stakeholders geïnformeerd zijn en waar nodig hun toestemming kunnen geven.

In onze communicatie rondom de uitvraag van gegevens lichten we o.a. het volgende toe:

- LG Partners voldoet per 25 mei 2018 aan de eisen van het AVG.
- Zij heeft een Privacy beleid opgesteld, dat op aanvraag beschikbaar is.
- Binnen LG Partners is de compliance officer primair aanspreekpunt voor zaken rondom privacy.
- LG Partners beschikt over gegevens van haar cliënten, die noodzakelijk zijn voor een zorgvuldige uitoefening van haar taak als vermogensbeheerder, met inachtneming van de wettelijke zorgplicht en de wettelijke kaders zoals die voor haar als vermogensbeheerder van toepassing zijn.
- Gegevens worden alleen met derden gedeeld, indien het doel daarvan verenigbaar is met de zorgvuldige uitoefening van haar taak als vermogensbeheerder, met inachtneming van de wettelijke zorgplicht en de wettelijke kaders zoals die voor haar als vermogensbeheerder van toepassing zijn.
- LG Partners past geen geautomatiseerde verwerking van gegevens toe.
- Betrokkenen hebben het recht op inzage, rectificatie en verwijdering van gegevens.
- LG Partners zal gevolg geven aan verzoeken tot inzage, rectificatie en wissing, mits dit binnen redelijkheid en de wettelijke kaders plaatsvindt.
- Betrokkenen hebben het recht op overdracht van hun gegevens aan derden.
- LG Partners zal gevolg geven aan verzoeken tot overdracht, mits dit binnen redelijkheid en de wettelijke kaders plaatsvindt.
- Het verzoek om inzage, rectificatie, wissing of overdracht kan in principe per e-mail worden gedaan, mits hier het bij LG Partners bekende e-mailadres wordt gebruikt. Cliënten mogen er pas na bevestiging door LG Partners vanuit gaan dat hun verzoek verwerkt is.
- LG Partners zal zich inzetten om inzage en overdracht beknopt, transparant en in begrijpelijke en toegankelijke vorm te realiseren; in principe geschiedt dat per e-mail.
- Verzoek tot expliciete instemming met beschreven beleid en toestemming voor gebruik gegevens. Dit door per e-mail akkoord te geven.
- Betrokkene kan te allen tijde deze toestemming intrekken; dit kan in principe ook per e-mail geschieden. Na bevestiging door LG Partners mag men ervan uitgaan dat dit verwerkt is. De intrekking van deze toestemming kan echter wel betekenen dat wij u niet meer conform de wettelijk gestelde eisen kunnen bedienen, waardoor wij de overeenkomst voor vermogensbeheer moeten ontbinden.
- LG Partners heeft een bestaande klachtenprocedure, waar ook eventuele klachten inzake privacy aanhangig kunnen worden gemaakt. Bij onenigheid over de afhandeling van eventuele klachten kunnen deze worden geëscaleerd naar de Autoriteit Persoonsgegevens.



## 5.2 Recht op inzage, rectificatie en wissing

Betrokkenen hebben recht op beknopte, transparante en heldere inzage in gegevens die LG Partners over hen bewaart. LG Partners levert deze inzage in principe aan via het bij haar bekende e-mailadres. Rectificatie van genoemde gegevens en intrekking van toestemming kan voor betrokkenen eenvoudig per e-mail geschieden. LG Partners zal hieraan in redelijkheid meewerken, tenzij het inwilligen van een verzoek in strijd is met haar zorgplicht, de wettelijke kaders, dan wel belangen en/of privacy van derden onevenredig schaadt.

## 5.3 Overdracht aan derden op verzoek cliënten

Betrokkenen kunnen LG Partners schriftelijk (per e-mail) verzoeken om overdracht van door LG Partners bewaarde gegevens aan derden. LG Partners zal hieraan in redelijkheid meewerken, tenzij het inwilligen van een verzoek in strijd is met haar zorgplicht, de wettelijke kaders, dan wel belangen en/of privacy van derden onevenredig schaadt.

## 5.4 LG Partners geeft de communicatie met betrokkenen over het privacy beleid, toestemming, inzage, rectificatie, wissing en overdracht aan derden vanuit LG Partners langs verschillende wegen vorm:

### 5.4.1 Website

De website van LG Partners vermeldt dat LG Partners voldoet aan de vereisten van de AVG en meld dat we dit beleid hebben vastgelegd in een separaat document, dat voor geïnteresseerden direct beschikbaar is via de website. Daarnaast vatten we beknopt de kern van het beleid samen.

### 5.4.2 Informatiebrochure

De informatie-brochure heeft ten doel om potentiële klanten te informeren over LG Partners, haar organisatie en haar dienstverlening. Hier vermelden we dat LG Partners voldoet aan de vereisten van de AVG en melden dat we dit beleid hebben vastgelegd in een separaat document, dat voor geïnteresseerden op aanvraag beschikbaar gemaakt kan worden.

Daarnaast vatten we kort de kern van het beleid samen volgens de opsomming in art. 5.1 hierboven vermeld.

### 5.4.3 Intake formulier

Het Intake formulier wordt gebruikt om die informatie van potentiële cliënten te verzamelen, die noodzakelijk is om te komen tot een zorgvuldige dienstverlening. Dat betekent dat LG Partners in staat moet zijn om een adequate inschatting te maken van de financiële situatie van de potentiële cliënt, zijn/haar kennis en ervaring met beleggen en zijn/haar risico-houding. Verder is informatie benodigd om het KYC-proces volgens de wettelijke vereisten te kunnen doorlopen en BinckBank van de noodzakelijke informatie te voorzien om de benodigde documentatie op te stellen en een bankrekening te openen.

Daarom is in het intake formulier de kern van het privacy beleid samengevat volgens de opsomming in art. 5.1 hierboven.

Tevens geeft de potentiële cliënt ons door ondertekening van het intake formulier expliciet toestemming om de verstrekte (persoons)gegevens op te nemen in onze administratie.

#### 5.4.4 Vermogensbeheerovereenkomst

In de Vermogensbeheerovereenkomst worden de afspraken tussen LG Partners en cliënt over de dienstverlening tussen LG-partners en cliënt vastgelegd. Hierin heeft dus ook het Privacy beleid een duidelijke plek.

Daarom is in het intake formulier de kern van het privacy beleid samengevat volgens de opsomming in art. 5.1 hierboven.

Daarnaast is in de Vermogensbeheerovereenkomst opgenomen dat cliënt het Privacy Beleid van LG Partners heeft ontvangen en kennis heeft genomen van de inhoud. Hiervoor tekent de cliënt in de Vermogensbeheerovereenkomst.

#### 5.4.5 In mailingen naar prospects

De correspondentie met prospects is in principe niet geautomatiseerd en wordt op individuele basis opgesteld en verstuurd. Hier zullen we telkens expliciet opnemen dat ontvangers het recht hebben om aan te geven dat zij geen prijs stellen op communicatie c.q. ontvangst van brochures van LG Partners. Daarnaast is opgenomen dat ontvangers ons dit per e-mail kunnen laten weten.

### 5.5 Klachtenprocedure

LG Partners heeft een bestaande klachtenprocedure, die ook voorziet in het behandelen van klachten van betrokkenen inzake de omgang met gegevens. Betrokkenen hebben het recht (en zullen daarop gewezen worden) om deze klachten escaleren bij de Autoriteit Persoonsgegevens wanneer hun klacht niet naar tevredenheid is afgehandeld.

### 5.6 Data lekken

Bij het constateren van zogenaamde data-lekken bij LG Partners of situaties waarbij het duidelijk is dat derden zich zonder toestemming toegang hebben verschaft tot persoonsgegevens die LG Partners bewaart, zal LG Partners dit incident zo snel mogelijk melden bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

In de door LG Partners afgesloten verwerkingsovereenkomsten is opgenomen dat eventuele data-lekken bij verwerkers ook onverwijld gemeld moeten worden aan LG Partners, zodat LG Partners dit ook aan de Autoriteit Persoonsgegevens kan melden.

## 6 Interne organisatie privacy beleid

### 6.1 Uitgangspunten

Integratie van het beleid in de bestaande bedrijfsvoering is ingevoerd met inachtneming van de schaalgrootte van haar organisatie

Wat betreft het Data Protection Impact Assessment (DPIA): gezien het feit dat LG Partners geen geautomatiseerde en systematische verwerking van gegevens doet, niet op grote schaal bijzondere persoonsgegevens of gegevens van strafrechtelijke aard verwerkt en geen mensen stelselmatig per camera of anderszins volgt, is geen DPIA noodzakelijk dan wel relevant.

### 6.2 Verantwoordelijkheden binnen LG Partners

Binnen LG Partners hebben alleen de directieleden toegang tot relevante gegevens van betrokkenen en zijn daarmee beiden verantwoordelijk voor de adequate uitvoering van het beleid in de praktijk.

Daarnaast is G.J.J. Vinken benoemt als aanspreekpunt voor Privacy gerelateerde thema's. Ook is hij verantwoordelijk voor eventuele klachtenafhandeling op dat gebied.

De directie neemt de uitvoering van het privacy beleid als vast agendapunt op in het regelmatige directieoverleg, om op die manier noodzakelijke bewustwording te ondersteunen en eventuele issues te behandelen.

### 6.3 Monitoren effectiviteit beleid en omgang met incidenten

Naast opname als vast agendapunt op het directieoverleg wordt het privacy beleid jaarlijks in de compliance rapportage opgenomen worden met een evaluatie en mogelijke aanbevelingen tot aanpassing van het beleid.

Incidenten/klachten worden in het bestaande klachten proces opgevangen, waarbij het van belang is dat betrokkenen na het indienen van een eventuele klacht geïnformeerd worden over het door LG Partners te volgen proces alsmede de mogelijkheid tot escalatie naar de Autoriteit Persoonsgegevens, indien de klacht niet naar tevredenheid door LG Partners wordt afgehandeld.

### 6.4 Jaarlijkse toetsing & rapportage privacy beleid

De jaarlijkse rapportage en evaluatie van het privacy beleid is onderdeel van de jaarlijkse compliance rapportage. Daarnaast is de implementatie en evaluatie van het beleid geagendeerd tijdens het halfjaarlijkse overleg met de externe compliance-adviseur.