



TRUNCUS

Vermogensbeheer

Privacyverklaring

Truncus Wealth nv
Hierna: Truncus

Datum laatst aangepast	20190516
------------------------	----------



Inhoud

Algemeen.....	3
1. Wie is Truncus, en wat doen wij?.....	3
2. Welke persoonsgegevens verwerken wij?.....	4
3. Wat willen wij doen met deze gegevens?.....	4
4. Waarom mogen wij deze gegevens verwerken?.....	5
5. Hoe lang bewaren wij deze gegevens?.....	5
6. Aan wie geven wij uw persoonsgegevens door?.....	5
7. Welke rechten heeft u, en hoe oefent u ze uit?.....	6
7.1. Inzage van uw persoonsgegevens.....	7
7.2. Het verbeteren van uw persoonsgegevens of vragen om beperkte verwerking.....	7
7.3. Het intrekken van uw toestemming.....	7
7.4. Het wissen van uw persoonsgegevens.....	7
7.5. Het overdragen van uw persoonsgegevens.....	7
7.6. Bezwaar aantekenen tegen de verwerking van uw persoonsgegevens.....	7
7.7. Een klacht indienen bij de toezichthoudende autoriteit.....	8

Algemeen

Truncus (hierna “Truncus”, “wij” of “ons”) hecht veel belang aan discretie en geheimhouding. Deze waarden zijn ingeschreven in ons integriteitsbeleid en zijn geconcretiseerd in praktische werkmethoden of “policies”. Truncus vindt het dan ook belangrijk dat uw persoonsgegevens steeds met de nodige zorg en vertrouwelijkheid behandeld worden.

Deze privacyverklaring legt uit op welke wijze wij uw persoonsgegevens verwerken en welke uw rechten zijn. Omdat u een klant, medewerker, sollicitant, of zelfs geïnteresseerde betrokkene bent bij Truncus, verwerken wij uw persoonsgegevens als onderdeel van onze dienstverlening. Bepaalde personen (bv. klanten, medewerkers) kunnen bovendien een specifieke privacyverklaring raadplegen die op hun van toepassing is (bv. in de contracten of in het arbeidsreglement). Indien deze afwijkt van wat in deze algemene privacyverklaring staat opgenomen, dan primeert altijd de specifieke privacyverklaring.

Wij stellen alles in het werk om persoonsgegevens steeds te behandelen op een discrete manier, dit in overeenstemming met de General Data Protection Regulation (GDPR). Zo zorgen wij er voor dat wij niet meer gegevens van u vragen dan strikt noodzakelijk voor onze dienstverlening, en zullen wij deze ook niet langer bewaren dan nodig. Ook voorzien wij in de nodige technische en organisatorische maatregelen die instaan voor de beveiliging van uw persoonsgegevens.

Indien u na het lezen van deze privacyverklaring nog vragen heeft, kan u ons vanzelfsprekend steeds contacteren.

Ten slotte geven wij nog mee dat wij deze privacyverklaring altijd kunnen wijzigen met de bedoeling om ze nog beter te maken. De wijziging zal meteen gelden van zodra zij op onze website wordt gepubliceerd.

1. Wie is Truncus, en wat doen wij?

Truncus is een erkende vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Naast onze beleggingsdiensten, bieden wij ook onze vertrouwde, historisch gegroeide dienst “Family Office” aan. Meer informatie hierover kan u op onze website terug vinden. In die context komen wij in contact met persoonsgegevens: van onze medewerkers, sollicitanten, (potentiële) klanten,... Truncus is verantwoordelijk voor deze gegevens en om met deze gegevens om te gaan op een manier die overeenkomt met de geldende wettelijke vereisten.

Ons kantoor is gelegen in Zele (BE, Oost-Vlaanderen) en ons ondernemingsnummer is 0887.455.176. Truncus heeft een Data Protection Officer aangeduid, deze is te bereiken via dataprotection@truncus.eu.

Verder zijn de contactgegevens van Truncus de volgende:

- ✉ Spinnerijstraat 12 – 9240 Zele
- ☎ 052 40 97 40
- 💻 info@truncus.eu
- 🌐 <https://www.truncus.eu>

2. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Van elke gebruiker van de website verzamelen wij persoonsgegevens verkregen uit cookies. Voor meer uitleg daarbij verwijzen wij naar onze Cookieverklaring.

Daarnaast verwerken wij identificatiegegevens om te communiceren via e-mail, via nieuwsbrief, via het contactformulier op de website of rechtstreeks met één van onze medewerkers of partners wanneer er telefonische contacten zijn.

Wat betreft klanten en (al dan niet zelfstandige) medewerkers worden, afhankelijk naar het geval, nog bijkomende categorieën persoonsgegevens verwerkt. Daarvoor verwijzen wij naar de specifieke privacyverklaring die hoort bij de overeenkomst die op die relatie van toepassing is.

3. Wat willen wij doen met deze gegevens?

Wij gebruiken deze gegevens voor verschillende doeleinden die afhangen van uw relatie met Truncus. Concreet worden persoonsgegevens gebruikt voor o.a. :

- 🦋 Rekrutering en selectie van medewerkers;
- 🦋 Evaluatie van medewerkers, geven van opleidingen,... ;
- 🦋 Naleven van wettelijke verplichtingen (bv. antiwitwaswetgeving, MiFID II-wetgeving, arbeidswetgeving,...);
- 🦋 Facturatie en administratie;
- 🦋 Algemene communicaties (bv. beantwoorden van vragen van B2B/B2C relaties, afspraken vast leggen,...);
- 🦋 Het verstrekken van geïndividualiseerde (bv. kwartaalrapporten cliënten vermogensbeheer), dan wel collectieve informatie (bv. toelichting aan bestaande investeerders, algemene informatie over nieuwe wet- en regelgeving,...) in uitvoering van de dienstverlening;
- 🦋 Het uitvoeren van diensten van vermogensbeheer, beleggingsadvies, Family Office;
- 🦋 (Gerichte) marketingactiviteiten uitvoeren om een relatie met de (potentiële) Cliënt tot stand te brengen, in stand te houden of om ze uit te breiden
- 🦋 Tegemoet te komen aan controles/inspecties die zouden kunnen worden georganiseerd door instanties zoals de FSMA, CFI, GBA, sociale inspectiediensten,...
- 🦋 Het voeren van (buiten)gerechtelijke procedures;

4. Waarom mogen wij deze gegevens verwerken?

Een groot deel van de persoonsgegevens (bv. identificatiegegevens, kopie identiteitskaarten,...) verwerken wij omdat het nu eenmaal wettelijk verplicht is.

Een aantal andere persoonsgegevens verwerken wij omdat wij daar een gerechtvaardigd belang in zien: zo kunnen wij bestaande klanten informatieve e-mails sturen over de diensten van Truncus, kunnen wij een kijkje nemen op het Linked-In profiel van nieuwe kandidaat-medewerkers indien dit noodzakelijk is voor de beoogde functie,...

Daarnaast verwerken wij ook enkele persoonsgegevens omdat dit nodig is om de overeenkomst met u goed te kunnen uitvoeren: bijvoorbeeld voor klanten Family Office is het noodzakelijk dat wij één en ander te weten komen over uw woning(en), eventuele hobby's, uw familiale situatie, ... om een correct vermogensrapport te kunnen opstellen.

Ten slotte worden een klein aantal persoonsgegevens verwerkt op basis van uw toestemming: dit is bijvoorbeeld het geval voor het versturen van commerciële e-mails.

5. Hoe lang bewaren wij deze gegevens?

De bewaartermijn van persoonsgegevens hangt sterk af van het doel waarvoor ze verzameld zijn. Gegevens die verzameld zijn omwille van wettelijke verplichtingen worden bewaard zolang de wet het voorschrijft:

- ✎ bv. in het kader van de antiwitwaswetgeving: tot tien jaar na het afsluiten van de klantrelatie.
- ✎ bv. in het kader van de boekhoudwetgeving: tot zeven jaar na factuurdatum.

Gegevens die verzameld zijn voor andere doeleinden (bv. sollicitaties, marketing,...) zijn onderworpen aan kortere bewaartermijnen.

6. Aan wie geven wij uw persoonsgegevens door?

Uw gegevens worden enkel doorgegeven aan partijen die duurzaam met Truncus verbonden zijn door middel van solide overeenkomsten:

- ✎ KBC Bank nv (hierna: "KBC") ontvangt gegevens van de cliënten vermogensbeheer en beleggingsadvies. Dit is nodig omdat KBC de partij is ("bewaarder") die orders namens klanten uitvoert en waarbij de klanten hun rekening met cash en effecten aanhouden. Truncus heeft namelijk geen vergunning om dit zelf te doen, vandaar dat zij hier voor samenwerkt met KBC. De klanten sluiten daarom ook rechtstreeks een overeenkomst met KBC, die zelf ook optreedt als verantwoordelijke voor de persoonsgegevens die zij verwerkt.
- ✎ Truncus maakt daarnaast gebruik van een aantal vaste "verwerkers". Dit zijn partijen die uw gegevens ontvangen, maar dit enkel doen omdat zij een dienst voor Truncus uitvoeren. Zij



TRUNCUS

Vermogensbeheer

gebruiken die gegevens niet voor zichzelf. Zo werkt Truncus samen met enkele software leveranciers: de tool die gebruikt wordt in het kader van de Family Office rapporteringen wordt extern gehost. Ook de tool die gebruikt wordt als portefeuillebeheer- en orderdoorgave programma wordt extern gehost. Daarnaast is er een sociaal administratiekantoor dat in staat voor de loonsverwerking en waarbij de verloven en ziektedagen geregistreerd worden,... Truncus werkt ook samen met een externe verzekeringsmakelaar die gegevens van personeelsleden kan ontvangen, bijvoorbeeld in het kader van het aansluiten bij de hospitalisatieverzekering.

Truncus zal onder geen enkel beding uw gegevens doorverkopen. Ook doorgifte aan andere derden zal zij slechts doen mits uw uitdrukkelijke toestemming.

Ten slotte geven wij graag nog mee dat de mogelijkheid bestaat dat Truncus uw persoonsgegevens doorgeeft aan overheidsdiensten zoals de FSMA¹, de CFI², de GBA³,... Dit komt omdat Truncus, als vergunde vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, verplicht is om inspecties toe te laten, meldingen te doen, vragen te beantwoorden,..., waarbij zij soms inzage moet geven in dossiers of documenten die door deze instanties opgevraagd worden.

7. Welke rechten heeft u, en hoe oefent u ze uit?

U heeft het recht om te weten wat wij doen met uw gegevens. Deze privacyverklaring informeert u daarover. U heeft daarnaast ook een aantal concrete rechten met betrekking tot uw eigen persoonsgegevens die wij verwerken. Indien u een recht wenst uit te oefenen, kan u eenvoudig e-mail sturen aan dataprotection@truncus.eu.

Om de echtheid van uw identiteit te controleren, en zo te vermijden dat uw gegevens in verkeerde handen terecht komen, zullen wij vragen om uw identiteit te bewijzen (bijvoorbeeld doordat u uw identiteitskaart bezorgt).

Het uitoefenen van uw rechten is in principe kosteloos. In uitzonderlijke gevallen, wanneer uw verzoek kennelijk ongegrond of buitensporig is, is het mogelijk dat wij hiervoor een redelijke, kostendekkende vergoeding aanrekenen. In datzelfde geval kunnen wij er echter ook voor kiezen om geen gevolg te geven aan uw verzoek. U wordt vanzelfsprekend steeds op de hoogte gebracht van de redenen hiervoor.

In ieder geval brengen wij u steeds uiterlijk binnen een termijn van één maand op de hoogte van het gevolg dat aan uw verzoek wordt gegeven

Hieronder geven wij u graag nog een duidelijk beeld over welke rechten u heeft.

¹ De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten. Deze toezichthouder kijkt na of Truncus de wet- en regelgeving specifiek van toepassing op vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies correct naleeft.

² De Cel voor Financiële Informatieverwerking, deze is bevoegd om onderzoeken te doen bij vermoedens van witwas- en fraudemisdrijven.

³ De Gegevensbeschermingsautoriteit, de vroegere "Privacycommissie", is bevoegd voor het toezicht op de naleving van de wetgeving ter bescherming van persoonsgegevens, zoals de GDPR.



TRUNCUS

Vermogensbeheer

7.1. Inzage van uw persoonsgegevens

U heeft het recht om inzage te krijgen in alle persoonsgegevens die wij van u verwerken. U kan hiervan ook een kopie vragen die wij u op papieren of digitale versie bezorgen.

7.2. Het verbeteren van uw persoonsgegevens of vragen om beperkte verwerking

U heeft ook het recht om van ons te vragen om uw persoonsgegeven te verbeteren wanneer u vaststelt dat ze onjuist of onvolledig zijn. Daarnaast mag u ook vragen om uw persoonsgegevens tijdelijk niet te verwerken totdat ze juist, dan wel volledig zijn.

7.3. Het intrekken van uw toestemming

Sommige persoonsgegevens worden verwerkt omdat u hiervoor toestemming gegeven heeft (bijvoorbeeld: het ontvangen van marketingberichten via e-mail). U heeft het recht om uw toestemming in te trekken door een e-mail te sturen naar dataprotection@truncus.eu. Wat marketingberichten via e-mail betreft: deze mogelijkheid wordt ook geboden in de e-mail zelf door een eenvoudige knop "uitschrijven".

7.4. Het wissen van uw persoonsgegevens

U heeft het recht om te vragen om uw persoonsgegevens te wissen als u uw toestemming intrekt voor de verwerking, of omdat wij deze niet langer nodig hebben in functie van de doeleinden waarvoor wij ze hebben verzameld.

Opgelet: Truncus is, als vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, onderworpen aan belangrijke bewaringstermijnen voor heel wat van de verzamelde persoonsgegevens. Daar kan het intrekken van uw toestemming niets aan veranderen. In de praktijk betekent dit dat wij slechts weinig gegevens zomaar mogen wissen. Stuur u ons een e-mailtje, dan zullen wij duidelijk aangeven of en zo ja, welke, gegevens wij van u kunnen wissen.

7.5. Het overdragen van uw persoonsgegevens

U heeft het recht om uw persoonsgegevens in een universeel leesbaar formaat te ontvangen zoals een tekstbestand of ander digitaal bestand, als de verwerking plaatsvond in de context van een overeenkomst of op basis van toestemming. Ook hier geldt hetzelfde: indien u ons een e-mail stuurt kunnen wij u laten weten of dit mogelijk is voor de persoonsgegevens in kwestie.

7.6. Bezwaar aantekenen tegen de verwerking van uw persoonsgegevens

Wanneer u meent dat wij uw persoonsgegevens niet op een correcte manier verwerken kan u in bepaalde gevallen bezwaar aantekenen tegen deze verwerking. Ook dit recht is slechts mogelijk in een bepaald aantal gevallen, afhankelijk van de basis waarop wij uw persoonsgegevens verwerken. Stuur



ons ook in dit geval een eenvoudige e-mail, dan kijken wij na of wij aan uw vraag tegemoet kunnen komen.

7.7. Een klacht indienen bij de toezichthoudende autoriteit

Indien u, ondanks alles wat wij ingeregeld hebben om uw persoonsgegevens op een correcte manier te verwerken en te beveiligen, het niet eens bent met ons, dan nodigen wij u graag uit om ons in de eerste plaats hierover rechtstreeks te contacteren. De tevredenheid van elke betrokkene bij Truncus is voor ons heel belangrijk, zodat wij onze uiterste best willen doen om samen een goede oplossing te vinden!

Indien ook dit voor u niet voldoende zou zijn, dan kan u ook contact opnemen met de Gegevensbeschermingsautoriteit. Deze is te bereiken via:

✉ Drukpersstraat 35 - 1000 BRUSSEL

☎ +32 (0)2 274 48 00

📠 +32 (0)2 274 48 35

💻 contact@apd-gba.be

🌐 <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/verzoek-klacht-indienen>