EDMOND
DE ROTHSCHILD

OKTOBER 2025

EDMOND DE ROTHSCHILD (EUROPE)

CHARTER TER BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS



1. Inleiding

Dit Charter is van toepassing op alle persoonsgegevens (de "**gegevens**") die worden verwerkt door Edmond de Rothschild (Europe), met inbegrip van haar Belgische, Spaanse, Italiaanse en Portugese filialen (hierna "**EdRE**", "**wij**" of "**ons**" genoemd), optredend als verwerkingsverantwoordelijke[1] jegens de natuurlijke personen wiens gegevens worden verwerkt in het kader van haar activiteiten. Dergelijke gegevens kunnen betrekking hebben op categorieën van natuurlijke personen, zoals (waar van toepassing en zonder beperkt te zijn tot) prospecten, klanten, vertegenwoordigers, bestuursleden, lasthebbers, werknemers, zaakgelastigden, advocaten, contactpersonen, agenten, dienstverleners, promotoren, initiatiefnemers, controlerende personen, (potentiële) investeerders en uiteindelijk begunstigden en familieleden van (potentiële) investeerders en uiteindelijk begunstigden, elk aangeduid als een "**betrokkene** ".

Het doel van dit Charter is ervoor te zorgen dat EdRE de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van deze gegevens (de "**GDPR**") naleeft.

2. Welke gegevens verwerken wij?

De gegevens die wij verwerken, kunnen afkomstig zijn van verschillende bronnen. Sommige gegevens kunnen rechtstreeks bij de betrokkene worden verzameld. Sommige gegevens kunnen, met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving, ook worden verzameld uit andere bronnen, zoals de werkgever van de betrokkene of de entiteit namens dewelke of waarvoor de betrokkene handelt, de klanten, de prospecten, de tegenpartijen, de partners, de contactpersonen, de (potentiële) investeerders, de (potentiële) uiteindelijk begunstigden, de advocaten, de dienstverleners, de promotoren, de initiatiefnemers of de andere entiteiten van de Edmond de Rothschild Groep (de "**EdR-Groep**"). We kunnen ook gegevens verzamelen in het kader van vergaderingen of communicaties (bv. via papieren of elektronische correspondentie, tijdens telefoongesprekken of vergaderingen) of wanneer de betrokkene onze website bezoekt of gebruik maakt van onze online diensten of toepassingen. De verzamelde gegevens moeten juist, relevant en actueel zijn. De betrokkene is verplicht ons op de hoogte te stellen van alle wijzigingen met betrekking tot zijn/haar gegevens.

Sommige gegevens kunnen ook afkomstig zijn van publiek beschikbare bronnen (bv. opvolgingsdossiers, openbare registers, pers, websites, sociale netwerken, wereldwijde leveranciers van financiële, zakelijke en economische informatie zoals Bloomberg-, FACTIVA- en World-Check-databases) of van externe bedrijven (bv. van onderzoeksbureaus).

Bepaalde categorieën van gegevens kunnen door ons worden verwerkt, waaronder, maar niet beperkt tot:

- **contactgegevens:** zoals de naam en (privé- en professionele) contactgegevens, waaronder het telefoonnummer, faxnummer, e-mailadres, postadres en/of andere contactgegevens; en/of
- **informatie in het kader van wettelijke en/of reglementaire vereisten of in het kader van de relatie met ons**, zoals de contactgegevens, identificatiegegevens (waaronder identiteitsdocumenten, geslacht, burgerlijke staat, geboortedatum/-plaats en land van verblijf), het fiscaal identificatienummer en/of de fiscale status, bankgegevens (waaronder het rekeningnummer en het rekeningsaldo), het type relatie, de titel of functie, het beroep, het curriculum vitae, de kennis, ervaring, vaardigheden, het vermogen, de risicoclassificatie, het geïnvesteerde bedrag en de herkomst van de fondsen, de registratie van transacties (waaronder het transactiegedrag), mogelijke veroordelingen of sancties, klachten, kopieën

[1] Wij vestigen de aandacht van de betrokkene op het feit dat EdRE ook kan optreden als verwerker (of subverwerker) wanneer het de gegevens rechtstreeks (of onrechtstreeks) verwerkt namens verschillende verwerkingsverantwoordelijken, *maar ook als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke*.

van facturen en/of andere gegevens die in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke en/of regelgevende voorschriften of in het kader van de relatie met ons worden verwerkt; en/of

- **informatie in het kader van communicatie en/of vergaderingen,** zoals gegevens die worden verstrekt in papieren of elektronische correspondentie, telefoon- en video-opnamen, foto's en/of andere relevante gegevens in het kader van communicatie en/of vergaderingen; en/of

- **informatie in het kader van het bezoek aan onze website en/of het gebruik van onze online toepassingen/diensten,** zoals de gegevens die in schriftelijke of elektronische vorm worden verstrekt (bv. contactinformatie, functie of titel, de naam van de entiteit namens dewelke of waarvoor de betrokkene handelt), online identificator (IP-adres), dataverkeersrapporten, inloggegevens en/of alle gegevens die door communicatie met ons via onze website of via sociale media worden verstrekt.

3. Waarom verwerken wij de gegevens?

Wij verwerken de gegevens voor de volgende doeleinden:

- **ten behoeve van onze legitieme belangen**

  Dit kan de verwerking van gegevens omvatten voor:

  - risicobeheer (met name reglementaire, juridische, financiële en reputatierisico's); en/of
  - fraudepreventie; en/of
  - het aannemen van nieuwe klanten; en/of
  - de levering van producten en diensten; en/of
  - gebruikmaken van diensten; en/of
  - het aangaan en/of beheren van relaties met prospecten, klanten, tegenpartijen, dienstverleners, entiteiten van de EdR-Groep en/of andere derden; en/of
  - verbetering van onze producten en diensten; en/of
  - marketingdoeleinden (met inbegrip van het organiseren van marketing evenementen en het beheren van de bijhorende uitnodigingen); en/of
  - het voorkomen of vergemakkelijken van de beslechting van eventuele claims, onenigheden of geschillen; en/of
  - de uitoefening of verdediging van onze rechten of de rechten van andere natuurlijke of rechtspersonen; en/of
  - informatieverstrekking aan onze verwerkers om deze namens ons te verwerken. *In dit kader moeten onze verwerkers voldoen aan de verplichtingen inzake de bescherming van persoonsgegevens, in het bijzonder die welke zijn vastgelegd in artikel 28 van de GDPR.*

  Het verstrekken van gegevens voor deze doeleinden kan voor ons een vereiste zijn om een relatie aan te gaan of voort te zetten met de betreffende klant of prospect, dienstverlener, tegenpartij, entiteit van de EdR-Groep of andere derde partij. In dit geval is de betrokkene verplicht de relevante gegevens te verstrekken;

en/of

- **voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is of om op verzoek van de betrokkene stappen te ondernemen vóór het sluiten van een overeenkomst**

Dit kan het door de relevante betrokkene voor specifieke doeleinden ondertekende of te ondertekenen formulier of contract omvatten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, gecontacteerd worden door ons, het aangaan van een relatie met ons of de toestemming om onze online diensten of toepassingen te gebruiken (bv. EdR Link of EdR Private e-banking). Het verstrekken van gegevens voor dit doel heeft een (pre)contractueel karakter. In dit geval is de betrokkene verplicht de relevante gegevens te verstrekken;

en/of

- **voor de naleving van wettelijke en/of reglementaire verplichtingen waaraan wij onderworpen zijn**

  Dit omvat de naleving van wettelijke en/of reglementaire verplichtingen zoals:

  - boekhouding, bankwezen en financiën; en/of
  - bestrijding van het witwassen van geld en de bestrijding van terrorismefinanciering; en/of
  - identificatie en rapportering, bv. in het kader van de **"FATCA"** (Foreign Account Tax Compliance Act) en andere vergelijkbare mechanismen voor de uitwisseling van belastinginformatie, zoals de gemeenschappelijke rapporteringsnorm ("**CRS**"); en/of
  - de naleving van de verzoeken en de eisen van lokale of buitenlandse autoriteiten.

  De verstrekking van gegevens voor dit doel heeft een wettelijk/regelgevend karakter. In dit geval is de betrokkene verplicht de relevante gegevens te verstrekken;

en/of

- **voor alle andere specifieke doeleinden waartoe de betrokkene heeft ingestemd.**

Het niet verstrekken van gegevens voor de bovengenoemde doeleinden kan (voor zover van toepassing) tot gevolg hebben dat wij (i) geen relatie kunnen aangaan met de betreffende klant of prospect, dienstverlener, tegenpartij, entiteit van de EdR-Groep of andere derde partij, en/of (ii) geen betaling kunnen aanvaarden of een betalingsopdracht of transactie kunnen uitvoeren, en/of (iii) onze producten of diensten niet kunnen leveren, en/of (iv) het gebruik van onze online diensten of toepassingen niet kunnen toestaan, en/of (v) onze relatie met de betreffende klant of prospect, dienstverlener, tegenpartij, entiteit van de EdR-Groep of andere derde partij niet kunnen voortzetten.

4. Geautomatiseerde individuele besluitvorming

Er worden door ons geen geautomatiseerde individuele beslissingen genomen, wat betekent dat de betrokkene niet onderworpen is aan beslissingen die uitsluitend op geautomatiseerde verwerking zijn gebaseerd en die voor hem of haar rechtsgevolgen hebben die hem of haar betreffen of die hem of haar in belangrijke mate beïnvloeden.

5. Opname van telefoongesprekken en videobewaking

- **Telefoongesprekken**

Om te dienen als bewijs van commerciële transacties en/of andere commerciële communicaties en vervolgens de beslechting van onenigheden of geschillen te voorkomen of te vergemakkelijken, kunnen de telefoongesprekken van de betrokkene met en/of instructies aan ons worden opgenomen in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving. Deze opnames worden niet aan derden bekend gemaakt, tenzij wij daartoe op grond van de toepasselijke wet- en/of regelgeving verplicht of gerechtigd zijn, om het in deze paragraaf genoemde doel te bereiken.

- **Videobewaking**

In sommige rechtsgebieden gebruiken wij om veiligheidsredenen ook een videobewakingssysteem in en rond onze kantoren en wij kunnen daarom video's opnemen waarin de betrokkene kan verschijnen.

Voor meer informatie over dit type verwerking wordt de betrokkene verzocht de informatiebrochure inzake videobewaking te raadplegen. Dit document (indien van toepassing) is op verzoek verkrijgbaar door rechtstreeks contact op te nemen met ons via de adressen die aan het einde van dit Charter zijn vermeld.

6. Met wie kunnen wij de gegevens delen?

Wij kunnen de gegevens overdragen en doorgeven aan de ontvangers, zoals (voor zover van toepassing):

- andere entiteiten van de EdR-Groep (met inbegrip van filialen en dochterondernemingen van de EdR-Groep) en in het bijzonder ons moederbedrijf Edmond de Rothschild (Suisse) S.A.; en/of
- onze tegenpartijen, benoemden, aannemers, onderaannemers, advocaten of dienstverleners en/of die van onze klanten; en/of
- onze correspondenten, derde-bewaarders of andere derde financiële instellingen, de Centrale Effectenbewaarinstellingen[2], de Centrale Clearingtegenpartijen[3], alle entiteiten of beleggingsinstellingen waarin onze klant belegt (zelfs via onze voordrachtsservices) en hun eigen dienstverleners; en/of
- bedrijven die namens ons onderzoeken uitvoeren; en/of
- onze externe bedrijfsrevisoren, advocaten, notarissen en/of die van onze klanten; en/of
- elke natuurlijke persoon of entiteit die een belang heeft in of betrokken is bij onze relatie met de betreffende klant, prospect, dienstverlener, tegenpartij, entiteit van de EdR-Groep of andere derde partij; en/of
- externe bureaus of leveranciers die betrokken zijn bij de organisatie van marketingevenementen; en/of
- alle gerechtelijke, markt-, fiscale, wetshandhavings-, regelgevende of andere administratieve autoriteiten en/of overheidsinstanties.

[2] Onder "Centrale Effectenbewaarinstellingen" wordt verstaan alle centrale effectenbewaarinstellingen, effectenafwikkelingssystemen, clearinginstellingen en boekhoudkundige effectensystemen zoals aangewezen voor de toepassing van Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en effectenafwikkelingssystemen en effectenafwikkelingssystemen van derde landen, met inbegrip van (zonder beperking) Clearstream, Euroclear, de Depository Trust Company en CrestCo.

[3] Onder "Centrale Clearingtegenpartij" wordt verstaan elke marktclearingfaciliteit, afwikkelingssysteem, gedematerialiseerd boekhoudsysteem of een soortgelijke faciliteit, systeem of bewaarinstelling.

Deze ontvangers kunnen de gegevens verwerken als verwerkers (bij de verwerking van de gegevens in onze naam) of als verwerkingsverantwoordelijken (bij de verwerking van de gegevens in hun eigen naam). Deze ontvangers kunnen op hun beurt de gegevens ook overdragen aan hun eigen verwerkers en/of aan afzonderlijke verwerkingsverantwoordelijken.

7. Hoe lang bewaren wij de gegevens?

Wij bewaren de gegevens zo lang als nodig is voor de bovengenoemde doeleinden waarvoor ze worden verwerkt.

In het algemeen bewaren wij de gegevens gedurende een periode van tien (10) jaar na het einde van onze relatie met de betreffende klant.

De bewaartermijnen van de gegevens kunnen echter korter of langer zijn, in overeenstemming met de toepasselijke wet- en/of regelgeving, in het bijzonder (i) met betrekking tot telefoon- en/of video-opnames, (ii) om ons in staat te stellen te voldoen aan onze wettelijke en/of reglementaire verplichtingen, (iii) om claims en/of geschillen te beheren, (iv) om onze rechten of die van andere personen uit te oefenen of te verdedigen en/of (v) om te voldoen aan verzoeken van de autoriteiten.

8. Internationale overdracht van gegevens

In principe kunnen de gegevens worden overgedragen aan, gehost in of geraadpleegd vanuit een lidstaat van de Europese Unie.

De gegevens mogen echter ook worden overgedragen aan, gehost in of geraadpleegd vanuit een land buiten de Europese Unie, mits de Europese Commissie heeft erkend dat een dergelijk land een passend beschermingsniveau waarborgt of aan een van de volgende voorwaarden is voldaan, in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving:

- de overdracht wordt beschermd door passende voorzorgsmaatregelen;
- de betrokkene heeft zijn of haar toestemming gegeven voor de overdracht;
- de overdracht is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst tussen de betrokkene en ons of de implementatie van precontractuele maatregelen die op verzoek van de betrokkene zijn genomen;
- de overdracht is noodzakelijk voor het sluiten of uitvoeren van een in het belang van de betrokkene gesloten overeenkomst tussen ons en een andere natuurlijke of rechtspersoon;
- de overdracht is noodzakelijk om belangrijke redenen van openbaar belang;
- de overdracht is noodzakelijk voor de vaststelling, de uitoefening of de verdediging van rechtsvorderingen;
- de overdracht wordt geëist door een rechtbank, een tribunaal of een administratieve autoriteit van het derde land, waarvan het oordeel of de beslissing erkend of uitvoerbaar is; of
- de overdracht is niet repetitief, betreft slechts een beperkt aantal betrokkenen, is noodzakelijk voor de doeleinden van onze dwingende legitieme belangen (zoals meegedeeld aan de betrokkene) die niet worden overruled door de belangen of rechten en vrijheden van de betrokkene, en in dit geval werden passende maatregelen met betrekking tot de bescherming van de gegevens genomen.

U kunt meer informatie over deze internationale overdrachten, met inbegrip van een kopie van de hierboven vermelde passende of geschikte voorzorgsmaatregelen verkrijgen door rechtstreeks contact met ons op te nemen op de adressen die aan het einde van dit Charter zijn vermeld.

9. Beveiliging van gegevens

EdRE neemt passende technische en organisatorische maatregelen, afhankelijk van de aard van de persoonsgegevens en de risico's die verbonden zijn aan de verwerking ervan, om de veiligheid, vertrouwelijkheid en integriteit van deze gegevens te waarborgen.

10. Rechten van de betrokkene

Onder bepaalde voorwaarden die zijn vastgelegd in de toepasselijke wetten en/of voorschriften inzake gegevensbescherming heeft elke betrokkene het recht:

- om toegang te krijgen tot zijn/haar gegevens en, naar gelang het geval, te weten van welke bron zijn/haar gegevens afkomstig zijn en of deze gegevens afkomstig zijn van publiek toegankelijke bronnen; en
- om rectificatie van zijn/haar gegevens te vragen wanneer deze onjuist en/of onvolledig zijn; en
- om een beperking van de verwerking van zijn/haar gegevens te vragen; en
- om bezwaar te maken tegen de verwerking van zijn/haar gegevens; en
- om te vragen om zijn/haar gegevens te verwijderen; en
- op overdraagbaarheid van gegevens met betrekking tot zijn/haar gegevens.

Meer details over de bovengenoemde rechten zijn te vinden in Hoofdstuk III van de GDPR en met name in de artikelen 15 tot en met 21 van de GDPR.

De betrokkene heeft ook het recht om te allen tijde zijn of haar toestemming in te trekken met betrekking tot een specifieke verwerking waarvoor hij of zij toestemming heeft gegeven, zonder afbreuk te doen aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van toestemming vóór zijn of haar intrekking.

Naast de hierboven genoemde rechten heeft de betrokkene het recht om een klacht in te dienen bij de bevoegde toezichthoudende autoriteit (in de zin van de GDPR) indien hij of zij van mening is dat wij niet voldoen aan de toepasselijke wet- en/of regelgeving op het vlak van gegevensbescherming of zich zorgen maakt over de bescherming van zijn of haar gegevens.

- in **Luxemburg**: de toezichthoudende autoriteit is de ***Commission nationale pour la protection des données (CNPD)*** (www.cnpd.public.lu);
- in **België**: de toezichthoudende autoriteit is de ***Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)*** (www.gegevensbeschermingsautoriteit.be);
- in **Spanje**: de toezichthoudende autoriteit is de ***Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)*** (www.aepd.es);
- in **Italië**: de toezichthoudende autoriteit is ***Il Garante per la protezione dei dati personali (Il Garante del privacy)*** (www.garanteprivacy.it);
- in **Portugal**: de toezichthoudende autoriteit is de ***Comissão Nacional de Protecção de Dados (CNPD)*** (www.cnpd.pt).

11. Contact met ons opnemen

Voor vragen met betrekking tot de verwerking van de in dit Charter beschreven gegevens of de uitoefening van de hierboven vermelde rechten, kan de betrokkene contact met ons opnemen op het volgende postadres: 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, ter attentie van onze functionaris voor gegevensbescherming; of per e-mail op het adres:

dpo-eu@edr.com

Voor alle vragen of verzoeken met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens door het Italiaanse filiaal van EdRE kan de betrokkene contact opnemen met de functionaris voor gegevensbescherming op het volgende postadres: Avvocato Adriano Vinci, Eddystone S.r.l., Via della Moscova 40/7, 20121 Milaan, Italië of per e-mail op het adres: **_EDRItalia_Dpo@edr.com**

12. Eindbepaling

Dit Charter kan later worden gewijzigd. De meest recente versie van dit Charter is gepubliceerd op de website www.edmond-de-rothschild.com, in de rubriek Cookies & Persoonsgegevens (onderaan de pagina van de website).