

22 september 2025

UpToMore B.V.

Privacyverklaring

Deze privacy verklaring is vertaald uit het Engels. De originele Engelse versie is beschikbaar via de website <https://www.uptomore.com/en/important-documents/>.

Privacyverklaring

1. Inleiding

Bij UpToMore hechten we veel waarde aan de bescherming van uw gegevens en privacy en hoe dit op u van toepassing is, als gebruiker van onze website en mobiele applicatie, als (mogelijk) belegger in UpToMore Fund FGR en bij het verlenen van onze diensten. In deze privacyverklaring leggen we uit waarom we bepaalde persoonsgegevens verzamelen, vastleggen en verwerken. De verwerking van uw persoonsgegevens voldoet aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de Uitvoeringswet AVG en de Telecommunicatiewet.

2. Over ons

De verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van uw persoonsgegevens is UpToMore B.V. , geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder registratienummer 76966526 (' **UpToMore** '). Het adres is Waldorpstraat 5, 2521 CA 's Gravenhage, Nederland.

Mocht u na het lezen van onze Privacyverklaring nog vragen hebben over de verwerking van persoonsgegevens, dan kunt u contact met ons opnemen via info@uptomore.com

3. Soorten persoonsgegevens die wij verzamelen

Wij verzamelen en verwerken de volgende persoonsgegevens die u ons verstrekt wanneer u gebruikmaakt van onze online diensten (bijvoorbeeld uw online onboarding voor deelname aan ons fonds). We kunnen ook persoonsgegevens van derden verkrijgen wanneer we een cliëntenonderzoek uitvoeren. De categorieën persoonsgegevens die we verzamelen, zijn echter afhankelijk van het doel waarvoor we ze verwerken.

Categorie persoonsgegevens	
Naam, adres en contactgegevens	Naam, adres, postcode, land van verblijf, e-mailadres, telefoonnummer
Identificatiegegevens	Burgerservicenummer en/of fiscaal identificatienummer, gegevens opgeslagen op uw identiteitskaart of paspoort
Persoonlijke eigenschappen	Geslacht, geboortedatum
Elektronische identificatie	Gebruikersnaam, wachtwoord en IP-adres
Klant- en productgerelateerde informatie	Klant-ID, IBAN (bankrekeningnummer), saldo- en transactiegegevens, informatie over de herkomst van de gelden, eventuele kwalificatie als politiek prominente

	persoon, jaarlijkse inkomensoverzichten, salaris, Amerikaanse belastingstatus
Communicatie-informatie	Correspondentie met UpToMore : e-mails, telefoongesprekken, app- of chatberichten, klachten, verzoeken of vragen, geüploade documentatie en interacties met UpToMore -accounts op sociale media
Informatie ontvangen van derden	Voor identificatiedoeleinden: gegevens van iDIN ; Voor cliëntenonderzoek: PEP-status, verband met financiële fraude en status op de sanctielijst
Informatie die wij delen met derden	Financiële gegevens aan de belastingdienst en ongebruikelijke transacties aan de toezichthouder. Commerciële derde partijen verwerken persoonsgegevens indien UpToMore deze partijen betreft bij de marketing van diensten.

4. Wettelijke basis voor de verwerking van uw gegevens

Verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de volgende voorwaarden is voldaan:

- de verwerking van uw persoonsgegevens is noodzakelijk om een overeenkomst met u aan te gaan , te beheren en uit te voeren ;
- voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- onze legitieme belangen als fondsbeheerder te beschermen.

Wij zijn wettelijk bevoegd uw persoonsgegevens te verwerken en te gebruiken zonder dat wij uw toestemming hoeven te vragen in geval van 4a, 4b of 4c. In alle andere gevallen hebben wij uw toestemming nodig voor de verwerking van uw persoonsgegevens.

5. Doel van de verwerking van uw persoonsgegevens

UpToMore verwerkt uw persoonsgegevens in overeenstemming met wet- en regelgeving. Persoonsgegevens worden verwerkt om:

- aangaan , beheren en uitvoeren met u aangegane overeenkomst(en).
- om onze diensten op een veilige, wettelijke en transparante manier te leveren.
- voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- om te reageren op vragen, verzoeken of klachten van klanten.

Wij verwerken persoonsgegevens nadat u contact met ons heeft opgenomen via e-mail, chat of telefoon. Wij bewaren deze gegevens om onze klantenservice te verbeteren, om opdrachten van klanten te verifiëren en te onderzoeken, om te voldoen aan wettelijke verplichtingen en/of ter voorkoming van fraude.

- promotionele of (direct) marketingactiviteiten uitvoeren.

U heeft te allen tijde het recht om uw toestemming in te trekken of bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor (direct) marketingdoeleinden.

- f. om onze producten en onlinediensten te verbeteren en te ontwikkelen en zo uw gebruikerservaring te optimaliseren.

6. Geautomatiseerde besluitvorming en profilering

Wij kunnen op basis van uw persoonsgegevens gebruik maken van geautomatiseerde besluitvorming om een overeenkomst met u aan te gaan.

U heeft het recht om bezwaar te maken tegen een geautomatiseerde beslissing. Wij verwerken uw aanvraag dan handmatig.

7. Gegevens delen met derden

UpToMore deelt persoonsgegevens indien nodig om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen, om uw en onze veiligheid te beschermen, om fraude te voorkomen, om witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden en om essentiële werkzaamheden uit te voeren. We kunnen uw gegevens dus delen met:

- a. Andere financiële instellingen, bijvoorbeeld wanneer wij betalingstransacties uitvoeren.
- b. Bevoegde (overheids)instanties: De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens, de Belastingdienst of andere instanties of personen die wettelijk bevoegd zijn om gegevens te verwerken (zoals deurwaarders etc.).

Om onze diensten te kunnen leveren, delen wij bepaalde persoonsgegevens met derden die diensten aan ons leveren, zoals (cloud)hosting, betaaldiensten of het uitvoeren van klantonderzoeken. Wij delen persoonsgegevens alleen als dit in overeenstemming is met onze privacyverklaring en/of als dit noodzakelijk is om werkzaamheden uit te voeren. Met externe dienstverleners die namens UpToMore persoonsgegevens verwerken, zijn verwerkersovereenkomsten afgesloten.

Wanneer wij uw gegevens delen met derden buiten de Europese Unie, nemen wij aanvullende maatregelen om uw gegevens te beschermen.

Deze maatregelen omvatten contractuele waarborgen die gebaseerd zijn op een door de EU goedgekeurd model.

Een overzicht van derden die uw gegevens kunnen ontvangen, is bijgevoegd bij deze privacyverklaring.

8. Beveiliging

UpToMore heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen om uw persoonsgegevens en privacy te beschermen. Onze medewerkers hebben een geheimhoudingsplicht ten aanzien van uw gegevens en hebben alleen toegang tot de gegevens voor zover dat nodig is om hun werk uit te voeren.

Andere maatregelen omvatten onder meer (maar niet uitsluitend) encryptie van persoonsgegevens en andere gevoelige informatie, encryptie van apparaten, (IT-)faciliteiten beschermd door passende beveiligingsmaatregelen, trainings- en bewustmakingsprogramma's, het inschakelen van inbraakdetectie en het vastleggen van toegang.

Om de veiligheid van uw gegevens te waarborgen, dient u uw gebruikersnaam en wachtwoord vertrouwelijk te houden.

9. Hoe lang bewaren wij uw persoonsgegevens?

Wij bewaren uw persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is om de in deze privacyverklaring genoemde doeleinden te bereiken. Dit is afhankelijk van de specifieke gegevens en het/de doel(en) waarvoor wij uw gegevens verwerken. In de meeste gevallen is dit zeven jaar na beëindiging van uw relatie met UpToMore. Deze bewaartermijn kan echter per geval verschillen. Zo is de bewaartermijn voor klachtgegevens vijf jaar.

Wij zijn wettelijk verplicht om een aanzienlijke hoeveelheid gegevens te bewaren na beëindiging van de klantrelatie. Voor deze persoonsgegevens geldt doorgaans een bewaartermijn van vijf of zeven jaar.

10. Uw rechten

U heeft de volgende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens:

- a. recht op toegang tot uw persoonsgegevens
- b. recht op rectificatie
- c. recht om vergeten te worden / wissen

U kunt ons vragen om alle persoonsgegevens die wij over u bewaren te wissen als deze gegevens niet nodig zijn, als de verwerking ervan onrechtmatig is of als u uw toestemming voor de verwerking hebt ingetrokken.

- d. Recht op beperking

U kunt ons vragen om de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken als u denkt dat de gegevens onjuist zijn, de verwerking onrechtmatig is of als u denkt dat wij de gegevens niet langer nodig hebben.

- e. Recht om bezwaar te maken tegen een verwerking op basis van onze legitieme belangen

U kunt op basis van uw specifieke situatie bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens.

U hebt het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor direct marketingdoeleinden.

- f. Recht om niet te worden onderworpen aan een geautomatiseerde besluitvorming
Als een besluit via een geautomatiseerd proces wordt genomen en dat besluit treft u aanzienlijk, dan heeft u het recht om bezwaar te maken tegen dat besluit.
- g. Recht om een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Om uw rechten uit te oefenen, kunt u een e-mail sturen aan info@uptomore.com.

11. Wijzigingen in deze privacyverklaring

We kunnen deze privacyverklaring wijzigen, bijvoorbeeld als wet- en regelgeving verandert. Deze privacyverklaring is van kracht vanaf 22 september 2025. Wanneer er wijzigingen in deze privacyverklaring worden aangebracht, stellen we u hiervan per e-mail op de hoogte of wordt een kennisgeving van de wijziging op onze website geplaatst.

12. Vragen en klachten

Als u vragen of klachten heeft over deze privacyverklaring, kunt u een e-mail sturen naar info@uptomore.com. U kunt ook een klacht indienen bij Autoriteit Persoonsgegevens (www.autoriteitpersoonsgegevens.nl), als u denkt dat uw rechten zijn geschonden.

13. Cookies

We gebruiken cookies op onze website. Een cookie is een klein tekstbestand dat op uw apparaat wordt opgeslagen wanneer u onze website bezoekt. Door cookies te gebruiken, kunnen we informatie over u als bezoeker van onze website opslaan. Deze informatie kan uw IP-adres en het apparaat dat u gebruikt omvatten. We gebruiken sessiecookies, die worden verwijderd wanneer u uw browser sluit, en permanente cookies die gedurende een vooraf bepaalde periode op uw apparaat blijven staan. Hiermee kunnen we uw voorkeuren onthouden en gepersonaliseerde functies aanbieden.

Wij gebruiken de volgende soorten cookies:

Functionele cookies

Deze cookies zijn essentieel voor het goed functioneren van de website en de applicatie. Zonder deze cookies werken bepaalde functies mogelijk niet optimaal.

Analytische cookies

Analytische cookies houden bezoekersstatistieken op de website bij. Dit geeft UpToMore beter inzicht in de prestaties van de website.

Marketingcookies

Deze cookies volgen uw individuele surfgedrag en maken een profiel van u aan. Deze informatie wordt verzameld op basis van uw surfgedrag op uw apparaat en wordt gebruikt om advertenties relevanter te maken voor u en uw interesses. Ze worden ook gebruikt door diensten van derden die op deze website worden aangeboden, naast het leveren van de gevraagde functionaliteit.

Derden bieden deze diensten aan in ruil voor de herkenning dat u (of preciezer gezegd: u op uw apparaat) een bepaalde website hebt bezocht. Deze derden plaatsen advertentiecookies zowel wanneer u onze website bezoekt als wanneer u elders diensten gebruikt nadat u onze website hebt verlaten.

U kunt cookies blokkeren. In dat geval functioneert onze website mogelijk niet optimaal en kunt u mogelijk niet alle functies gebruiken.

Bijlage 1: Lijst van derden

- AFM
- BNP Paribas S.A.
- Bluem B.V.
- Kamer van Koophandel (KVK)
- Connected Information Systems B.V.
- Google Cloud EMEA Limited
- Intercom, Inc
- Refinitiv Limited
- Meta Platforms, Inc.
- Microsoft Ireland Operations Limited
- Mixpanel , Inc.
- Notion Labs, Inc.
- Mailerlite Limited
- Belastingdienst
- Tiktok , Inc.
- Trustpilot A/S
- Zapier, Inc