

PRIVACYVERKLARING

Mezza2 MKB Cooperatief UA & Mezza3 MKB Cooperatief UA

Versie: 1.0 Datum: 28 maart 2026 Status: Definitief

1. Inleiding en reikwijdte

Mezza2 MKB Cooperatief UA en Mezza3 MKB Cooperatief UA (hierna gezamenlijk: "Mezza", "wij" of "ons") zijn investeringsfondsen gericht op het herstel van financieel kwetsbare Nederlandse midden- en kleinbedrijven (MKB). De fondsen zijn geregistreerd bij de Kamer van Koophandel en vallen, voor zover van toepassing, onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Wij hechten grote waarde aan de bescherming van uw persoonsgegevens. In deze privacyverklaring leggen wij uit welke persoonsgegevens wij verwerken, op welke grondslagen, met welk doel en welke rechten u heeft. De verklaring is van toepassing op alle personen die contact hebben met Mezza, inclusief potentiële en huidige investeerders (limited partners), ondernemers en bedrijven die zich wenden tot de fondsen, zakelijke contacten, websitebezoekers en leveranciers.

Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de **Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)** (EU 2016/679), de **Uitvoeringswet AVG (UAVG)**, de toepasselijke bepalingen uit de **Wet op het financieel toezicht (Wft)**, de **Alternative Investment Fund Managers Directive (AIFMD)** (2011/61/EU en de herziene AIFMD II, 2024/927/EU), de **Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)** (EU 2019/2088) en overige relevante wet- en regelgeving.

2. Verwerkingsverantwoordelijke

De verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG is:

Fondsnaam	Mezza2 MKB Cooperatief UA / Mezza3 MKB Cooperatief UA
Beheerder	Mezza (fondsbeheer uitgeoefend door de oprichters)
Adres	Nederland
E-mailadres	info@mezza-invest.com
Website	www.mezza-invest.com

Voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het Alternative Investment Fund beheer treedt de beheerder op als verwerkingsverantwoordelijke. Waar sub-verwerkers worden ingezet, worden passende verwerkersovereenkomsten gesloten conform artikel 28 AVG.

3. Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Afhankelijk van uw relatie met Mezza verwerken wij de volgende categorieën persoonsgegevens:

3.1 Investeerders en potentiële investeerders (LP's)

- Naam, adres, geboortedatum en contactgegevens (KYC-verificatie)
- Identiteitsdocumenten (paspoort, rijbewijs) ten behoeve van UBO-registratie en Wwft-compliance
- Financiële gegevens: vermogen, beleggingservaring, risicobereidheid (MiFID II / Wft suitability)
- Fiscale identificatienummers (BSN / TIN) voor FATCA- en CRS-rapportage
- Bankgegevens voor betalingsverkeer rondom kapitaalleg en uitkeringen
- Communicatie- en vergaderverslagen
- Gegevens ten behoeve van AML/CFT-screening (Wwft)

3.2 Ondernemers en portefeuillbedrijven (target companies)

- Naam, functie en contactgegevens van bestuurders en sleutelpersonen
- Bedrijfsinformatie, jaarrekeningen en operationele gegevens (zakelijke context)
- UBO-gegevens en aandeelhoudersstructuur
- Gegevens rondom financiële herstructurering, WHOA-procedures of doorstarten
- Due diligence-documentatie

3.3 Websitebezoekers en contactformulieren

- IP-adres en browsertype (analytisch gebruik, geanonimiseerd waar mogelijk)
- Naam, e-mailadres en telefoonnummer (contactformulier)
- Vrijwillig verstrekte informatie over bedrijfssituatie

3.4 Leveranciers en zakelijke contacten

- Naam, functie, contactgegevens en rekeninginformatie
- Correspondentie en contractuele documenten

4. Grondslagen voor verwerking

Wij verwerken persoonsgegevens uitsluitend op basis van een of meer van de volgende rechtsgrondslagen (artikel 6 AVG):

Grondslag (art. 6 AVG)	Toelichting en toepassing
Uitvoering van een overeenkomst (art. 6 lid 1 sub b)	Beheer van de fondsparticipatie, uitbetaling van rendementen, opstelling van rapportages aan
Wettelijke verplichting (art. 6 lid 1 sub c)	AML/CFT-screening (Wwft), KYC-identificatie, UBO-registratie, FATCA/CRS-rapportage, AIF
Gerechtvaardigd belang (art. 6 lid 1 sub f)	Due diligence op doelbedrijven, bescherming van fondsbelangen, fraudepreventie, direct ma
Toestemming (art. 6 lid 1 sub a)	Nieuwsbrieven en commerciële communicatie aan particulieren, gebruik van niet-functionele

Bijzondere categorieën: Mezza verwerkt in beginsel geen bijzondere categorieën persoonsgegevens (art. 9 AVG). Indien dit in uitzonderlijke gevallen toch noodzakelijk is (bijv. in het kader van een doorstartbegeleiding), geschiedt dit uitsluitend op basis van een uitdrukkelijke wettelijke grondslag of toestemming.

5. Doeleinden van verwerking

- Fondsbeheer en administratie (kapitaalinleg, uitkeringen, rapportages aan investeerders)
- Naleving van wettelijke verplichtingen (Wwft, FATCA/CRS, AIFMD, SFDR, Wft)
- Due diligence en risicoanalyse op doelbedrijven
- Communicatie met investeerders, ondernemers en toezichthouders
- Financiële herstructurering, begeleiding van WHOA-procedures en doorstarts
- Operationele verbetering en monitoring van portfolio-ondernemingen
- Beveiliging en fraudepreventie
- Marketingcommunicatie aan professionele marktpartijen (op basis van gerechtvaardigd belang)
- Naleving van SFDR-disclosureverplichtingen en duurzaamheidsrapportage

6. Bewaarperioden

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk voor het doel waarvoor zij zijn verzameld, tenzij een wettelijke bewaarplicht een langere termijn vereist. De volgende uitgangspunten gelden:

Categorie	Bewaartermijn	Grondslag
KYC/AML-dossiers (investeerders)	10 jaar na beëindigen relatie	Wwft art. 34
Contracten en fondsadministratie	7 jaar na afloop	Burgerlijk Wetboek / fiscaal
FATCA/CRS-rapportages	7 jaar	Wft / OESO-standaard
Financiële jaarstukken	7 jaar	Boek 2 BW
Due diligence-dossiers	Looptijd fonds + 7 jaar	AIFMD art. 22
E-mailcorrespondentie	5 jaar	Gerechtvaardigd belang
Contactformuliergegevens	2 jaar	Toestemming / overeenkomst
Website analytics	13 maanden (geanonimiseerd)	Toestemming

7. Ontvangers en doorgifte van persoonsgegevens

Persoonsgegevens kunnen worden gedeeld met de volgende categorieën ontvangers:

- **Bewaarder (depository):** vereist door AIFMD voor de bewaring van fondsactiva en verificatie van eigendomsrechten.

- **Accountant en belastingadviseur:** ten behoeve van jaarrekeningcontrole en fiscale compliance.
- **Juridische adviseurs:** bij WHOA-procedures, transactiestructurering en contractuele aangelegenheden.
- **Toezichthouders:** AFM, DNB, Belastingdienst, FIU-Nederland en andere bevoegde autoriteiten, voor zover wettelijk verplicht.
- **IT-dienstverleners en cloud-aanbieders:** voor de administratie en communicatie (sub-verwerkers met verwerkersovereenkomst).
- **Medewerkers van Mezza:** uitsluitend op need-to-know basis.

Doorgifte buiten de EER: Mezza geeft persoonsgegevens in beginsel niet door buiten de Europese Economische Ruimte (EER). Indien dit toch noodzakelijk is (bijv. in het kader van FATCA-rapportage aan de IRS), geschiedt dit op basis van een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie, standaardcontractbepalingen (SCC's) of een andere passende waarborg conform hoofdstuk V AVG.

8. Specifieke verplichtingen onder AIFMD en SFDR

8.1 AIFMD

Als beheerder van alternatieve beleggingsinstellingen (ABI's) is Mezza gehouden aan de vereisten van de Alternative Investment Fund Managers Directive (AIFMD, 2011/61/EU, en AIFMD II, 2024/927/EU). Op grond van deze richtlijn is Mezza verplicht om:

- Een bewaarder (depository) aan te stellen die de belegde activa in bewaring houdt en toezicht houdt op cashstromen.
- Uitgebreide rapportages te verstrekken aan toezichthouders (Annex IV-rapportage aan de AFM).
- Een transparantieverslag (jaarverslag) op te stellen dat ter beschikking wordt gesteld van investeerders.
- Gegevens over het fonds en de investeerders te bewaren conform de AIFMD-bewaartermijnen.

De verwerking van persoonsgegevens in het kader van AIFMD-verplichtingen is gebaseerd op de wettelijke verplichting (art. 6 lid 1 sub c AVG) en het gerechtvaardigd belang van correct fondsbeheer.

8.2 SFDR

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR, EU 2019/2088) verplicht Mezza tot transparantie over duurzaamheidsrisico's en -factoren. Mezza publiceert een SFDR-beleidsdocument dat beschikbaar is als download op de website. In het kader van SFDR-naleving verwerkt Mezza gegevens over:

- ESG-ricicoprofielen van portfolio-ondernemingen.
- Principal Adverse Impacts (PAI) op duurzaamheidsfactoren, voor zover rapportage verplicht is.
- De duurzaamheidsclassificatie van het fonds (art. 6, 8 of 9 SFDR).

Voor zover hierbij persoonsgegevens worden verwerkt (bijv. contactgegevens van ESG-contactpersonen), geschiedt dit op basis van een wettelijke verplichting of gerechtvaardigd belang.

8.3 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

Mezza is als aanbieder van beleggingsdiensten verplicht clienten- en UBO-identificatie uit te voeren (Know Your Customer). Dit omvat het verzamelen en bewaren van identiteitsdocumenten, het uitvoeren van risicoclassificaties en, bij verhoogd risico, het verrichten van verscherpt clientonderzoek (EDD). Verdachte transacties worden gemeld bij de FIU-Nederland. Wwft-dossiers worden 10 jaar bewaard.

9. Uw rechten als betrokkene

Op grond van de AVG heeft u de volgende rechten. U kunt deze uitoefenen via info@mezza-invest.com. Wij reageren binnen 4 weken (eventueel verlengbaar met 2 maanden bij complexe verzoeken).

Recht op inzage (art. 15 AVG)

U kunt opvragen welke persoonsgegevens wij over u verwerken.

Recht op rectificatie (art. 16 AVG)

U kunt onjuiste gegevens laten corrigeren.

Recht op wissing (art. 17 AVG)

U kunt verzoeken om verwijdering van uw gegevens, tenzij een wettelijke bewaarplicht van toepassing is.

Recht op beperking (art. 18 AVG)

U kunt de verwerking laten beperken in bepaalde omstandigheden.

Recht op dataportabiliteit (art. 20 AVG)

U kunt uw gegevens in gestructureerde, gangbare vorm ontvangen.

Recht van bezwaar (art. 21 AVG)

U kunt bezwaar maken tegen verwerking op basis van gerechtvaardigd belang of voor direct marketing.

Recht op intrekking toestemming

Indien verwerking is gebaseerd op toestemming, kunt u deze te allen tijde intrekken zonder dat dit de rechtmatigheid van eerdere verwerking aantast.

Recht op klacht (art. 77 AVG)

U heeft het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens (autoriteitpersoonsgegevens.nl).

10. Beveiliging van persoonsgegevens

Mezza treft passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies, ongeautoriseerde toegang, openbaarmaking, wijziging of vernietiging. Deze maatregelen omvatten:

- Versleutelde opslag en overdracht van gegevens (TLS/SSL, encryptie at rest).
- Toegangsbeperking op basis van need-to-know en rolgebaseerde toegangsrechten.
- Periodieke beveiligingsbeoordelingen en vulnerability management.
- Verwerkersovereenkomsten met alle derde partijen die persoonsgegevens verwerken namens Mezza.
- Procedures voor de meldplicht datalekken conform art. 33-34 AVG (melding bij AP binnen 72 uur).

11. Cookies en website

De website van Mezza maakt gebruik van functionele cookies die noodzakelijk zijn voor het correct functioneren van de website. Analytische cookies worden alleen geplaatst na uw toestemming. Tracking- of advertentiecookies worden niet gebruikt. U kunt uw cookievoorkeuren te allen tijde aanpassen via de instellingen van uw browser.

12. Wijzigingen in deze privacyverklaring

Mezza behoudt zich het recht voor deze privacyverklaring te wijzigen. De meest actuele versie is beschikbaar via de website www.mezza-invest.com. Bij materiele wijzigingen worden betrokkenen indien mogelijk persoonlijk geïnformeerd.

13. Contact

Voor vragen, verzoeken of klachten met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens kunt u contact opnemen via:

E-mail: info@mezza-invest.com

Website: www.mezza-invest.com

Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl