



Persondatapolitik – FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Vedrørende kunders og andre interessenters personoplysninger hos FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Med denne persondatapolitik ønsker vi at oplyse alle interessenter, samarbejdspartnere, kunder og potentielle kunder om, hvilke personoplysninger, der behandles i FFF Fondsmæglerselskab A/S (herefter benævnt "FFF").

Personoplysninger er enhver form for information om en identificeret eller identificerbar fysisk person. Det vil sige, at det er alle former for oplysninger, der direkte eller indirekte kan knytte sig til en person. Det kan for eksempel være navn, adresse, telefonnummer eller bil- leder og dynamiske IP-adresser.

Det er FFFs intention at behandle alle interessentdata forsvarligt og hensigtsmæssigt. Det er således vores målsætning, at dine personoplysninger behandles sikkert og korrekt under hensyntagen til passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger hos os. Det betyder it-mæssigt, at vi f.eks. har bruger- og adgangskontrol, firewalls, og at vi træner vores medarbejdere i god IT-sikkerhed. Desuden har vi også sikre fysiske rammer omkring dataopbevaring.

FFF behandler dine personoplysninger i overensstemmelse med gældende lovgivning. Vi behandler derfor kun dine personoplysninger, når det er nødvendigt for at opfylde en aftale med dig, herunder besvare dine henvendelser. Vi behandler også dine personoplysninger, når vi har retlig forpligtelse, såsom opfyldelse af hvidvasklovgivningen, lov om fondsmæglervirksomheden og investorbeskyttelsesregler, eller når vi har en anden legitim interesse og berettiget interesse i at behandle dine personoplysninger.

Vi vil også behandle dine personoplysninger, hvis du har givet os samtykke til at gøre det i forbindelse med for eksempel markedsopdateringer.

Vi ønsker til hver en tid at tilbyde vore kunder den bedste rådgivning og de bedste løsninger, hvilket i høj grad afhænger af, hvor godt vi kender dig. Det er derfor vigtigt, at de personoplysninger, vi har om dig, er korrekte og opdaterede, og at du løbende holder os orienteret om eventuelle ændringer.

Alt, hvad FFF foretager sig med personoplysninger, betegnes som behandling, uanset om dette sker automatisk eller manuelt i et register. Det gælder fx indsamling, registrering, organisering, opbevaring, tilpasning eller ændringer, læsning, brug, videregivelse af transmission, formidling eller enhver anden form for overladelse, samkøring, begrænsning, sletning eller tilintetgørelse. Dette gælder såvel fysiske- som elektroniske data.

Behandling af personoplysninger i FFF sker i overensstemmelse med gældende lovgivning om personoplysninger, herunder persondataforordningen, databeskyttelsesloven, Datatilsynets vejledninger, lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter samt FFFs generelle forretningsbetingelser.

De data, der behandles hos FFF, vil i alt overvejende grad være almindelige personoplysninger.

Baggrund og formål

Vi registrerer og bruger personoplysninger om dig af flere årsager. De personoplysninger, som indsamles og behandles af FFF, behandles med henblik på at kunne tilbyde dig den bedste rådgivning, investorservice, de bedste løsninger og for at overholde vores aftale med dig. Endvidere gør vi det for at opfylde de lovkrav, vi er pålagt som fondsmæglerselskab.

Det betyder, at vi registrerer og bruger dine personoplysninger med følgende formål:

- At kunne yde investeringsservice, herunder blandt andet i form af investeringsrådgivning, skønsmæssig porteføljepleje og ordreforbidling.
- At kunne sikre korrekt kundepleje, kundeadministration og intern risikostyring.
- At kunne kommunikere med dig i forbindelse med kontakt via kundeservice og e-mail-korrespondance/formularer.
- At kunne opfylde retlige forpligtelser, som påhviler FFF, og som eksempelvis følger af hvidvaskloven og investorbeskyttelsesreglerne.
- At kunne opfylde kontraktretlig forpligtelse med dig.
- At kunne analysere og gruppere kunder og potentielle kunder efter valg, prioritering og præferencer, således at vi bedre kan målrette vores markedsføringsindsatser, anbefalinger, produktudbud/produktudvikling mm.
- At kunne vedligeholde, udvikle, teste og forbedre vores systemer.

Vi kan også bede dig om lov til at behandle dine personoplysninger til følgende:

- At kunne administrere markedsføringsaktiviteter, såsom nyhedsmail og arrangementer mm.
- Markedsføringsformål, herunder til markedsføring pr. post og e-mail

Vi bruger ikke dine informationer til andre formål end de formål, som er beskrevet i denne persondatapolitik

Når du afgiver informationer til tredjeparter, som vi har et samarbejde med, modtager vi muligvis også dine informationer. Det kan for eksempel være samarbejdspartnere, der bistår med rådgivning og/eller markedsføring. Vi kan også købe tjenester og data fra virksomheder, der kontrollerer kontaktoplysninger og personlige informationer, du har givet til tredjepart. Det er for at sikre, at de informationer, vi har om dig, er korrekte og for at forebygge hvidvask.

Hvilke personoplysninger

FFF registrerer og bruger forskellige typer af personoplysninger afhængigt af, om der er tale om indgåelse af et kundeforhold eller en interesse for selskabet i forbindelse med jobansøgninger eller via div. medier mm.

Eksempler på dette kunne være:

- Grundlæggende personoplysninger, for eksempel dit navn, dine kontaktoplysninger og dit CPR-nummer
- Oplysninger om dit erhverv/beskæftigelse, arbejde, uddannelse
- Økonomiske oplysninger, for eksempel formueforhold og skatteforhold
- Oplysninger om din husstand/familie
- ID-dokumentation, for eksempel fotokopier af pas, kørekort og sundhedskort
- Oplysninger om de services og produkter, vi leverer til dig, herunder hvordan du bruger dem og dine præferencer i den forbindelse.
- Handelshistorik/handelsinformation

Vi kan endvidere også registrere andre personoplysninger, hvis det er nødvendigt for at levere bestemte produkter eller services til dig, eller hvis det er pålagt ved lov.

FFF kan desuden indsamle data om de enheder, du bruger til at få adgang til FFFs digitale kanaler, herunder IP-adresse, browsertype og cookieinformationer.

Når du kontakter os via kundeservicefunktioner, for eksempel i forbindelse med en handel, klage eller anden forespørgsel, bliver dine kontaktoplysninger og oplysninger om sagen behandlet af os.

FFF har placeret såkaldte "cookies" i vores digitale kanaler. Disse cookies bruges til at indsamle oplysninger om, hvordan du bruger den digitale kanal.

Endvidere trækker vi offentlige oplysninger registre såsom CVR og BIQ med henblik på markedsføringsaktiviteter og til for eksempel at kontrollere de personoplysninger vi har, er korrekte.

Når du bliver kunde hos FFF, bliver du bedt om at afgive en række oplysninger til os, herunder dit navn, adresse, CPR-nummer/CVR-nummer, og du skal endvidere oplyse om dine skattemæssige forhold. Du skal også dokumentere oplysningerne og fremsende pas eller anden billedokumentation, som indeholder dit CPR-nummer. Desuden skal du oplyse om formålet med og det forventede omfang af dit kundeforhold hos os. Dette følger af hvidvaskloven, som FFF er omfattet af.

Efter hvidvasklovgivningen er vi forpligtet til at undersøge baggrunden for og formålet med alle komplekse og usædvanlige transaktioner og aktiviteter. Vi skal også kontrollere, om du er en politisk eksponeret person (PEP) eller en nærtstående til en PEP. Vi skal gemme resultatet af vores undersøgelse i minimum 5 år, efter kundeforholdet er ophørt, eller den enkelte transaktion er gennemført, hvorefter vi sletter personoplysningerne.

Når vi beder dig om oplysninger, er det fordi vi har brug for dem til at rådgive eller i øvrigt betjene dig. Hvis du ikke ønsker at give os dine oplysninger, kan det medføre, at vi ikke kan eller må betjene dig.

FFF behandler kun oplysninger, så længe det er nødvendigt for enten at opfylde formålene med behandlingen, eller fordi FFF er underlagt andre juridiske forpligtelser, som eksempelvis følger af lovgivningen.

I forbindelse med såvel opfordrede- eller uopfordrede jobansøgninger behandler FFF de fremsendte oplysninger i overensstemmelse med persondataforordningen og databeskyttelsesloven. Det betyder i praksis, at alle kan forvente at få et svar på en ansøgning, men FFF har valgt ikke at gemme data fra ansøgere i forlængelse heraf.

Retsgrundlag

FFF behandler personoplysninger i overensstemmelse med gældende lovgivning. Vi behandler derfor kun dine personoplysninger, når

- det er nødvendigt for at opfylde vores aftale med dig, jf. persondataforordningens artikel 6, stk. 1, litra b
- vi har retlig forpligtelse, såsom opfyldelse af hvidvaskloven, lov om fondsmægler-selskaber og investorbeskyttelsesregler, jf. persondataforordningens artikel 6, stk. 1, litra c og databeskyttelseslovens § 11, stk. 2, nr. 1
- når vi har et samtykke, jf. persondataforordningens artikel 6, stk. 1, litra a
- når vi har en anden legitim interesse og berettiget interesse i at behandle dine personoplysninger, hvilket for eksempel kan være for at forhindre misbrug og tab, jf. persondataforordningens artikel 6, stk. 1, litra f. Vi registrerer og bruger kun dine personoplysninger, hvis vores formål klart vejer tungere end din interesse i, at vi ikke gør det.

Opbevaringsperiode

Vi gemmer dine personoplysninger, så længe det er nødvendigt for at opfylde det formål, dine personoplysninger registreres og bruges i forbindelse med.

Vi gemmer derfor dine personoplysninger, så længe vi leverer en ydelse eller et produkt. Vi sletter dine personoplysninger fysisk og elektronisk, når der ikke længere er et behov for at behandle dem. Opbevaringsperioden er fastsat i henhold til de forpligtelser FFF er underlagt i henhold til gældende lovgivning og offentlige myndigheder herunder Finanstilsynet samt til sikring af dokumentation.

Sikkerhed og beskyttelse af personoplysninger

FFF ønsker at sikre høj sikkerhed omkring beskyttelsen af dine personoplysninger, og vi har derfor passende tekniske og organisatoriske sikkerhedsforanstaltninger for at beskytte dine personoplysninger mod for eksempel uautoriseret adgang, ændring og tilintetgørelse.

Alle medarbejdere i FFF er underlagt tavshedspligt i overensstemmelse med reglerne i lov om fondsmægler-selskaber og investeringsservice og -aktiviteter. Det betyder, at

oplysninger om dig både er personlige og fortrolige, og de vil ikke uberettiget blive videregivet til tredjemand.

Det er vores ansvar at sikre, at dine personoplysninger ikke bliver misbrugt. Derfor stiller vi høje krav til vores samarbejdspartnere, når dine personoplysninger bliver brugt af andre end FFF, og vores partnere skal garantere, at dine personoplysninger er beskyttet.

FFF bestræber sig således på, at der altid indgås aftaler med virksomheder, der håndterer personoplysninger på FFFs vegne for at sikre et højt sikkerhedsniveau i forbindelse med dine personoplysninger – også hos vores samarbejdspartnere.

Uanset om vi videregiver dine personoplysninger til samarbejdspartnere, som har forretningssted i lande inden for eller uden for EU/EØS, har vi indgået aftaler med dem med henblik på at sikre, at deres niveau for persondatabeskyttelse lever op gældende lovgivning.

Såfremt det bliver aktuelt med samarbejdspartnere uden for EU/EØS (i tredjelande), vil der træffes særlige sikkerhedsforanstaltninger – herunder ved bl.a. aftaler, som indeholder standardkontraktbestemmelser for overførsel af personoplysninger, som er godkendt af EU-kommissionen og tilgængelige på EU-kommissionens hjemmeside.

Videregivelse af dine oplysninger

FFF kan benytte eksterne samarbejdspartnere/leverandører (og databehandlere) til at udføre opgaver på vegne af FFF som for eksempel i forbindelse med formidling af ordre, IT-hosting eller markedsføringsaktiviteter. Udførelse af sådanne tjenester kan medføre, at FFFs samarbejdspartnere både i Danmark og EU/EØS får adgang til dine personoplysninger.

Vi viderebringer ikke oplysninger til en tredjepart uden dit samtykke, medmindre det er nødvendigt for, at vi kan rådgive og betjene dig, eller fordi det er nødvendigt for at sikre overholdelse af gældende dansk lovgivning.

FFF videregiver endvidere oplysninger til andre, når det er nødvendigt for at kunne opfylde aftaler med dig. Dette kan eksempelvis være i forbindelse med ordreformidling, hvor FFF videregiver oplysninger til din bank for at kunne gennemføre en ordre mm.

Vi videregiver de oplysninger, som loven kræver, for eksempel indberetninger til myndigheder.

Er der mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, skal vi underrette SØIK (Statsadvokaten for særlig økonomisk og international kriminalitet) og oplyse om baggrunden for underretningen. Vi kan videregive oplysninger om undersøgelser og underretning til SØIK til dit pengeinstitut. Vi er endvidere forpligtiget til at udlevere oplysninger indhentet efter hvidvaskloven til Finanstilsynet, hvis de ønsker det.

FFF kan endvidere blive nødt til at udlevere personoplysninger til tredjepart, som for eksempel politiet eller andre myndigheder i forbindelse med efterforskning af kriminalitet, eller hvis vi i øvrigt har pligt til at udlevere sådanne oplysninger i henhold til lovning eller domstols- og myndighedsafgørelser.

Dine rettigheder

Du har ret til enhver tid ret til indsigt i dine oplysninger og få rettet eventuelle fejl. Du har i visse tilfælde ret til at få slettet dine oplysninger, få begrænset behandlingen, gøre indsigelse mod behandlingen og få dine oplysninger udleveret digitalt.

Den dataansvarlige

FFF er dataansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, som vi har modtaget om dig. Vores kontaktoplysninger er.

- FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S Langesøvej 153, 5462 Morud
- CVR-nr.: 1050 8649
- Telefon: 6591 9591
- E-mailadresse: info@formuefyn.dk

Hvis du vil klage over vores behandling af dine personoplysninger, kan du klage til os eller klage til Datatilsynet, Borgergade 28, 5, 1300 København K, telefon: 33 19 32 00, e-mail: dt@datatilsynet.dk, www.datatilsynet.dk

Ændring af persondatapolitik

Vi opdaterer denne politik, når vi skønner, der er behov for det, for eksempel når vi udbyder nye ydelser. Den nyeste version af persondatapolitikken er altid tilgængelig på FFFs hjemmeside.

Ændringer i forhold til den tidligere version vil fremgå af ændringsloggen herunder, og tidligere versioner af persondatapolitikken kan rekvireres ved henvendelse til FFF. Denne version er gældende fra den 24. maj 2018.

Ændringslog

Version godkendt og offentliggjort den 24. maj 2018.