

# Heimdal Forvaltning's personvernerklæring

## Hvilke personvernopplysninger har vi

Personopplysninger er all informasjon som direkte eller indirekte kan knyttes til en enkeltperson. Personopplysningene vi behandler mottar vi i hovedsak fra deg. Men noen ganger får vi også personopplysninger fra andre, slik som banken din og offentlige databaser (som for eksempel Folkeregisteret eller Brønnøysundregisteret).

All informasjon om deg lagres i et strukturert system i selskapets interne kunderegister. Heimdal har en IKT-driftsmodell der vi bruker eksterne leverandører til drift og vedlikehold av våre interne IT-tjenester. All infrastruktur og data er lokalisert innenfor EU/EØS eller land som oppnår et tilstrekkelig beskyttelsesnivå i henhold til EU-kommisjonens beslutning.

Under kan du lese mer om personopplysninger vi behandler:

### **Identitetsinformasjon**

Opplysninger om din identitet, som navn, fødselsnummer, statsborgerskap, fødeland og legitimasjonsdokument (inkludert bilde). Denne informasjonen får vi direkte fra deg. For eksempel gjennom en kjøpsprosess i ett eller flere av våre fond, eller ved oppslag mot offentlige registre som Folkeregisteret.

### **Kontaktinformasjon**

Opplysninger som gjør at vi kan ha dialog med deg, slik som adresse, telefonnummer og epostadresse. Denne informasjonen får vi direkte fra deg, eller ved oppslag mot offentlige registre.

### **Transaksjonsinformasjon**

Informasjon om transaksjoner knyttet til kundeforholdet ditt, som beløp og tidspunkt for betaling. Dette genereres gjennom din aktivitet og bruk av våre tjenester.

### **Kontoinformasjon**

Informasjon om din konto der fondene dine er plassert, inkludert beholdning og portefølje. Vi behandler i tillegg informasjon om bankkonti som har blitt benyttet til inn- eller utbetaling, samt informasjon om kontotilhørighet. Denne informasjonen henter vi direkte fra deg, og ved oppslag mot konto og adresseregisteret (KAR).

### **Kundeinformasjon**

Opplysninger som kan være nødvendig for å opprette, vedlikeholde eller avslutte kundeforholdet. For eksempel preferanser med hensyn til kommunikasjonskanal, samtykker og reservasjoner. Vi lagrer også opplysninger om e-postkorrespondanse, og annen kommunikasjon vi har med deg.

### **Informasjonskapsler (cookies)**

Informasjonskapsler er små tekstfiler som plasseres på datamaskinen din når du laster ned en nettside. Noen av informasjonskapslene er nødvendige for at ulike tjenester på nettsiden vår skal fungere.

### **Personopplysninger vi samler inn fra tredjeparter**

I tillegg til personopplysningene hentet fra deg og Folkeregisteret som nevnt ovenfor henter vi også inn informasjon fra andre offentlige kilder, som Brønnøysundregisteret og kriminalitetsbekjempende myndigheter i anledning kundekontroll etter hvitvaskings- og finansavtale regelverket. Videre behandler vi sanksjonslister som føres av norske myndigheter, internasjonale organisasjoner som EU og FN, samt registre som føres av andre kommersielle informasjonstjenester som leverer informasjon om for eksempel reelle rettighetshavere.

### **Slik bruker vi personopplysninger**

Formålet med vår bruk av personopplysninger er i første rekke å oppfylle de forpliktelser som vi har ovenfor deg som kunde. Vi benytter også opplysninger for å samle statistikk som kan bidra i videreutvikling av både brukeropplevelse og innhold i våre kanaler.

I tillegg benytter vi personopplysninger til følgende formål:

#### **Kundeadministrasjon**

Vi bruker dine personopplysninger for å oppfylle vår avtale med deg. Det inkluderer å gjennomføre transaksjoner på dine konti, svare på henvendelser fra deg og på andre måter administrere kundeforholdet ditt.

#### **Kundeoppfølging og markedsføring**

Vi bruker dine personopplysninger til oppfølging av ditt kundeforhold og markedsføring. For dette formålet benytter vi identitetsinformasjon, kontaktinformasjon og informasjon om ditt kundeforhold.

Kundeoppfølging og markedsføring er begrunnet i vår legitime interesse i å tilby relevant informasjon til deg som kunde.

#### **Forebygging og avdekking av straffbare handlinger**

Vi bruker opplysninger om deg for å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere eventuelt bedrageri og andre straffbare handlinger rettet mot deg, andre kunder eller oss (inkludert hvitvaskingsmeldinger). I tillegg gjør vi det for å forebygge og avdekke eventuelle transaksjoner med tilknytning til utbytte fra straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorfinansiering. Dette gjør vi fordi vi er pålagt undersøkelses- og rapporteringsplikt for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven, samt å foreta legitimasjonskontroll av alle våre kunder. Vi er også pålagt å rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til Økokrim. Opplysningene vil bli innhentet fra, og kan bli utlevert til, andre banker og finansinstitusjoner, politiet og andre offentlige myndigheter.

#### **IT administrasjon**

Drift, feilretting, feilsøking og administrasjon av våre IT-systemer og applikasjoner kan i visse tilfeller føre til behandling av personopplysninger. Denne behandlingen er begrunnet i vår legitime interesse i å vedlikeholde våre informasjonssystemer, samt for å kunne levere tjenester til deg. Videre vil gjennomføring av sletting, retting/korrigerende og anonymisering av personopplysninger når dette er påkrevet medføre en behandling av personopplysninger.

#### **Sosiale medier**

Heimdal Forvaltning  
Besøks adr: Løkkeveien 107  
Post adr: postboks409, 4002 Stvg  
Org nr: 989 774 697

For å gi deg informasjon om våre produkter og tjenester har vi opprettet sider på både Facebook og LinkedIn. Dersom du følger eller liker vår sider kan Heimdal Forvaltning se noe grunnleggende informasjon om deg, slik som navn, kjønn, hvilke innlegg du har likt, innlegg du har publisert på vår side (eller hvor vi er tagget i øvrige innlegg) eller meldinger du har sendt oss. Vi bruker denne informasjonen til å svare på henvendelser fra deg. Dette gjør vi med grunnlag i vår legitime interesse i å følge opp henvendelser jf. personvernforordningen (GDPR) artikkel 6(1)(f). Vi verken deler, lagrer eller bruker dine personopplysninger fra disse sidene til noe annet formål, og du kan slutte å følge våre sider når som helst. Vi gjør oppmerksom på at vi ikke kan gi ut taushetsbelagt informasjon på Facebook og LinkedIn av sikkerhetsmessige årsaker, så dersom du har spørsmål om ditt kundeforhold ber vi om at du kontakter oss direkte på mail. Heimdal Forvaltning kan motta aggregerte statistikk over trafikk på sosiale medier med grunnlag i vår berettigede interesse i å forstå hvem som er brukere, slik at vi kan tilpasse innholdet vårt deretter og forbedre tjenestene våre, jf. personvernforordningen (GDPR) artikkel 6(1)(f).

### Hvem deler vi personopplysninger med

Vi vil aldri utlevere dine personopplysninger til andre, med mindre det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med deg, du har samtykket til utleveringen eller det foreligger et rettslig grunnlag for utlevering.

Hvis det er tillatt etter lovgivningen, og vår taushetsplikt ikke er til hinder for det, kan vi utlevere opplysninger om deg til andre banker, finansforetak og samarbeidspartnere med bakgrunn i vår legitime interesse i å forebygge eller avdekke straffbare handlinger. For eksempel ved forsøk på svindel. Vi vil i så fall sørge for at opplysningene kun utleveres for bruk innenfor de formål som er angitt i denne personvernerklæringen.

#### **Lovbestemt utlevering**

Vi kan utlevere opplysninger om deg til offentlige myndigheter og andre utenforstående når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Eksempler på slik utlevering er til skatteetaten, NAV og politiet.

#### **Til leverandører og samarbeidspartnere**

Vi kan utlevere opplysninger om deg til leverandører og andre selskap der det er nødvendig for å yte våre tjenester og for å administrere ditt kundeforhold hos oss eller hos samarbeidspartneren, blant annet for å gjennomføre transaksjoner på en sikker måte. Når dette skjer, vil vi kreve at dine personopplysninger behandles på samme måte som om de ble behandlet av oss.

### Hvor lenge lagrer vi personopplysninger

Vi lagrer opplysninger om deg kun så lenge det er nødvendig for de formål opplysningene ble innsamlet for. Når alle våre forpliktelser etter avtalen, enten overfor deg eller offentlige myndigheter, er møtt sletter eller anonymiserer vi alle personopplysninger. Anonymisering betyr at vi fjerner alle opplysninger som kan knyttes direkte eller indirekte til en enkeltperson med rimelige hjelpemidler.

Som hovedregel lagrer vi personopplysninger i disse periodene:

#### **Identitetsinformasjon**

Heimdal Forvaltning  
Besøks adr: Løkkeveien 107  
Post adr: postboks409, 4002 Stvg  
Org nr: 989 774 697

Opplysninger om din identitet oppbevares i minst fem år etter at kundeforholdet er avsluttet i henhold til hvitvaskingsloven § 22.

### **Kontaktinformasjon**

Opplysninger om slik som adresse oppbevares i minst fem år etter at kundeforholdet er avsluttet i henhold til hvitvaskingsloven § 22. Opplysninger slik som telefonnummer og epostadresse lagres i opp til fem år etter at kundeforholdet er avsluttet, du har rett til å kreve at denne informasjonen slettes så snart kundeforholdet er opphørt.

### **Transaksjonsinformasjon**

Opplysninger og transaksjoner, kopi av avtaledokumentasjon og korrespondanse med kunder angående en transaksjon oppbevares i fem år i henhold til kravene i bokføringsloven og bokføringsforskriften.

### **Kontoinformasjon**

Kontospesifikasjoner oppbevares i fem år i henhold til kravene i bokføringsloven og bokføringsforskriften. Informasjon om bankkonto og bankkontotilhørighet oppbevares i fem år etter kundeforholdet er avsluttet i henhold til hvitvaskingsloven §22.

### **Markedsføringsinformasjon**

Personopplysninger innhentet i forbindelse med markedsføring slettes så snart som mulig etter at du har meldt deg av og senest innen tre måneder. Dersom du reserverer deg mot markedsføring fra oss sletter vi markedsføringsinformasjon og kunde profiler umiddelbart.

Annen informasjon og øvrig kundedialog blir lagret i opp til fem år etter kundeforholdet er avsluttet. Du har rett til å kreve at denne informasjonen slettes så snart kundeforholdet er opphørt. Vår erfaring er imidlertid at kunder ofte kommer tilbake til oss med spørsmål om sitt kundeforhold i løpet av de første årene etter at kundeforholdet er avsluttet.

## Dine rettigheter

Du kan alltid be om informasjon om hvilke personlige data som behandles av oss, be om å blokkere direkte markedsføring, sletting av personopplysninger, begrensninger på behandling av personopplysninger, dataoverførbarhet eller rettelse av personopplysninger ved å kontakte Heimdals databeskyttelsesansvarlige. Du kan også kontakte databeskyttelsesansvarlig for å få ytterligere informasjon om hvordan Heimdal behandler personopplysninger. Databeskyttelsesansvarlig kan kontaktes via e-post: [info@heimdalfondene.no](mailto:info@heimdalfondene.no)

## Informasjonskapsler/cookies

Når du besøker vårt nettsted lagres informasjonskapsler (cookies) på din enhet. Enkelte informasjonskapsler samtykker du til ved å tillate informasjonskapsler i din nettleser, mens andre må du aktivt samtykke til. Du kan når som helst justere hvilke informasjonskapsler som benyttes gjennom vårt kontrollpanel eller gjennom innstillinger i din nettleser.