Personvernerklæring

Slik behandler Heimdal Forvaltning AS personopplysninger

Heimdal

Her forklarer vi hvilke personopplysninger Heimdal Forvaltning AS behandler, hvorfor vi gjør det, hvem vi deler dem med, hvor lenge vi lagrer dem og hvilke rettigheter du har.

01 Hvilke personopplysninger vi har

Personopplysninger er all informasjon som direkte eller indirekte kan knyttes til en enkeltperson. Personopplysningene vi behandler, mottar vi i hovedsak fra deg. Noen ganger får vi også opplysninger fra andre, for eksempel banken din og offentlige registre som Folkeregisteret og Brønnøysundregistrene.

All informasjon om deg lagres i et strukturert system i selskapets interne kunderegister. Heimdal har en IKT-driftsmodell der eksterne leverandører drifter og vedlikeholder våre interne IT-tjenester. All infrastruktur og alle data er lokalisert innenfor EU/EØS eller i land som har et tilstrekkelig beskyttelsesnivå etter EU-kommisjonens beslutning.

Identitetsinformasjon

Opplysninger om din identitet, som navn, fødselsnummer, statsborgerskap, fødeland og legitimasjonsdokument (inkludert bilde). Dette får vi direkte fra deg, for eksempel når du kjøper andeler i våre fond, eller ved oppslag i offentlige registre som Folkeregisteret.

Kontaktinformasjon

Opplysninger som gjør at vi kan ha dialog med deg, som adresse, telefonnummer og e-postadresse. Dette får vi direkte fra deg eller ved oppslag i offentlige registre.

Transaksjonsinformasjon

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

Kontoinformasjon

Informasjon om kontoen der fondsandelene dine er plassert, inkludert beholdning og portefølje. Vi behandler også informasjon om bankkontoer som er brukt til inn- eller utbetaling, og om hvem kontoene tilhører. Dette henter vi fra deg og ved oppslag i konto- og adresseregisteret (KAR).

Kundeinformasjon

Opplysninger som kan være nødvendige for å opprette, vedlikeholde eller avslutte kundeforholdet, for eksempel preferanser for kommunikasjonskanal, samtykker og reservasjoner. Vi lagrer også e-postkorrespondanse og annen kommunikasjon med deg.

Informasjonskapsler (cookies)

Informasjonskapsler er små tekstfiler som lagres på enheten din når du besøker en nettside. Noen av dem er nødvendige for at tjenestene på nettsiden vår skal fungere.

Personopplysninger vi henter fra tredjeparter

I tillegg til opplysninger fra deg og Folkeregisteret henter vi informasjon fra andre offentlige kilder, som Brønnøysundregistrene og kriminalitetsbekjempende myndigheter, i forbindelse med kundekontroll etter hvitvaskingsregelverket. Vi behandler også sanksjonslister ført av norske myndigheter og internasjonale organisasjoner som EU og FN, samt registre fra kommersielle informasjonstjenester, for eksempel om reelle rettighetshavere.

02 Slik bruker vi personopplysninger

Formålet med behandlingen er først og fremst å oppfylle forpliktelsene vi har overfor deg som kunde. Vi bruker også opplysninger til statistikk som kan bidra til å videreutvikle brukeropplevelsen og innholdet i kanalene våre. I tillegg

bruker vi personopplysninger til følgende formål:

Kundeadministrasjon

Vi bruker personopplysningene dine for å oppfylle avtalen med deg. Det omfatter å gjennomføre transaksjoner på kontoene dine, svare på henvendelser og på andre måter administrere kundeforholdet.

Kundeoppfølging og markedsføring

Vi bruker personopplysningene dine til oppfølging av kundeforholdet og til markedsføring. Til dette bruker vi identitetsinformasjon, kontaktinformasjon og informasjon om kundeforholdet. Behandlingen er begrunnet i vår berettigede interesse i å tilby deg relevant informasjon som kunde.

Forebygging og avdekking av straffbare handlinger

Vi bruker opplysninger om deg for å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedrageri og andre straffbare handlinger rettet mot deg, andre kunder eller oss, inkludert hvitvasking. Vi gjør det også for å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte fra straffbare handlinger eller terrorfinansiering. Vi er pålagt undersøkelses- og rapporteringsplikt for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven og legitimasjonskontroll av alle kunder, og vi skal rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til Økokrim. Opplysningene kan innhentes fra, og utleveres til, andre banker og finansinstitusjoner, politiet og andre offentlige myndigheter.

IT-administrasjon

Drift, feilretting, feilsøking og administrasjon av IT-systemene og applikasjonene våre kan i enkelte tilfeller innebære behandling av personopplysninger. Behandlingen er begrunnet i vår berettigede interesse i å vedlikeholde informasjonssystemene og levere tjenester til deg. Sletting, retting og anonymisering av personopplysninger når dette kreves, innebærer også behandling.

Sosiale medier

Vi har sider på Facebook og LinkedIn for å informere om produktene og tjenestene våre. Dersom du følger eller liker sidene våre, kan vi se grunnleggende informasjon om deg, som navn, kjønn, hvilke innlegg du har likt, innlegg du har publisert på siden vår (eller der vi er tagget) og meldinger du har sendt oss. Vi bruker denne informasjonen til å svare på henvendelser fra deg, med grunnlag i vår berettigede interesse i å følge opp henvendelser, jf. personvernforordningen (GDPR) artikkel 6 nr. 1 bokstav f. Vi verken deler, lagrer eller bruker opplysningene fra disse sidene til andre formål, og du kan slutte å følge sidene når som helst.

Av sikkerhetshensyn kan vi ikke gi taushetsbelagt informasjon på Facebook eller LinkedIn. Har du spørsmål om kundeforholdet ditt, ber vi deg kontakte oss direkte på e-post. Vi kan motta aggregert statistikk over trafikken på sosiale medier, med grunnlag i vår berettigede interesse i å forstå hvem brukerne er, slik at vi kan tilpasse innholdet og forbedre tjenestene, jf. GDPR artikkel 6 nr. 1 bokstav f.

03 Hvem vi deler personopplysninger med

Vi utleverer aldri personopplysningene dine til andre med mindre det er nødvendig for å oppfylle avtalen med deg, du har samtykket til det, eller det foreligger et rettslig grunnlag. Dersom loven tillater det og taushetsplikten ikke er til hinder, kan vi utlevere opplysninger til andre banker, finansforetak og samarbeidspartnere ut fra vår berettigede interesse i å forebygge eller avdekke straffbare handlinger, for eksempel forsøk på svindel. Vi sørger da for at opplysningene bare brukes til formålene i denne personvernerklæringen.

Lovbestemt utlevering

Vi kan utlevere opplysninger til offentlige myndigheter og andre når det følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett, for eksempel til Skatteetaten, NAV og politiet.

Til leverandører og samarbeidspartnere

Vi kan utlevere opplysninger til leverandører og andre selskaper når det er nødvendig for å yte tjenestene våre og administrere kundeforholdet ditt hos oss eller hos samarbeidspartneren, blant annet for å gjennomføre transaksjoner på en sikker måte. Vi krever da at personopplysningene dine behandles på samme måte som om vi behandlet dem selv.

04 Hvor lenge vi lagrer personopplysninger

Vi lagrer opplysninger om deg bare så lenge det er nødvendig for formålene de ble samlet inn for. Når alle forpliktelser etter avtalen, overfor deg og offentlige myndigheter, er oppfylt, sletter eller anonymiserer vi personopplysningene. Anonymisering betyr at vi fjerner alle opplysninger som med rimelige hjelpemidler kan knyttes direkte eller indirekte til en enkeltperson. Som hovedregel lagrer vi personopplysninger i disse periodene:

Identitetsinformasjon

Oppbevares i minst fem år etter at kundeforholdet er avsluttet, jf. hvitvaskingsloven § 22.

Kontaktinformasjon

Adresse oppbevares i minst fem år etter at kundeforholdet er avsluttet, jf. hvitvaskingsloven § 22. Telefonnummer og e-postadresse lagres i opptil fem år etter at kundeforholdet er avsluttet, og du kan kreve at disse slettes så snart kundeforholdet er opphørt.

Transaksjonsinformasjon

Opplysninger om transaksjoner, kopi av avtaledokumentasjon og korrespondanse om en transaksjon oppbevares i fem år, jf. bokføringsloven og bokføringsforskriften.

Kontoinformasjon

Kontospesifikasjoner oppbevares i fem år, jf. bokføringsloven og bokføringsforskriften. Informasjon om bankkonto og hvem kontoen tilhører, oppbevares i fem år etter at kundeforholdet er avsluttet, jf. hvitvaskingsloven § 22.

Markedsføringsinformasjon

Personopplysninger innhentet til markedsføring slettes så snart som mulig etter at du har meldt deg av, og senest innen tre måneder. Reserverer du deg mot markedsføring fra oss, sletter vi markedsføringsinformasjon og kundeprofiler umiddelbart.

Annen informasjon

Annen informasjon og øvrig kundedialog lagres i opptil fem år etter at kundeforholdet er avsluttet. Du kan kreve at denne informasjonen slettes så snart kundeforholdet er opphørt. Erfaringsmessig kommer kunder ofte tilbake med spørsmål om kundeforholdet de første årene etter at det er avsluttet.

05 Dine rettigheter

Du kan når som helst be om innsyn i hvilke personopplysninger vi behandler om deg, og be om å blokkere direkte markedsføring, sletting, begrensning av behandlingen, dataportabilitet eller retting ved å kontakte Heimdals databeskyttelsesansvarlige. Du kan også kontakte databeskyttelsesansvarlig for mer informasjon om hvordan Heimdal behandler personopplysninger.

> Databeskyttelsesansvarlig: info@heimdalfondene.no

06 Informasjonskapsler (cookies)

Når du besøker nettstedet vårt, lagres informasjonskapsler på enheten din. Noen informasjonskapsler samtykker du til ved å tillate informasjonskapsler i nettleseren, mens andre krever at du aktivt samtykker. Du kan når som helst endre hvilke informasjonskapsler som brukes, i kontrollpanelet vårt eller i innstillingene i nettleseren.