

Personvernerklæring

Industrifinans Kapitalforvaltning («Selskapet») behandler personopplysninger i overensstemmelse med gjeldende personvernregelverk, herunder [personopplysningsloven](#) og [EUs personvernforordning \(GDPR\)](#).

Selskapet gjør oppmerksom på at det ikke anbefales å sende sensitive personopplysninger eller fødselsnummer ved bruk av e-post, uten at innholdet er kryptert.

1 Behandlingsansvarlig

Industrifinans Kapitalforvaltning («Selskapet») er behandlingsansvarlig for all behandling av personopplysninger der Selskapet bestemmer formålet med behandlingen av opplysningene og de virkemidlene som benyttes til dette.

2 Hvilke kategorier av personopplysninger behandles?

Selskapet behandler følgende kategorier av personopplysninger:

- **Identifikasjonsinformasjon:** navn, fødselsdato, fødselsnummer og legitimasjonskopi.
- **Kontaktinformasjon:** telefonnummer, e-post og adresse.
- **Relasjonsinformasjon:** personlige forhold, sivil status, partner, barn og familiesituasjon.
- **Kundedokumentasjon:** kundeavtale, porteføljerapport og annen formell kundedokumentasjon.
- **Investeringsprofil:** finansielle plasseringer, økonomiske situasjon, investeringsmål, risikovillighet, kunnskap og erfaring med investeringstjenester og finansielle instrumenter.
- **Kundekontroll:** statsborgerskap, skatteopplysninger, midlers opprinnelse og om du er en politisk eksponert person.
- **Dialog:** e-post, [lydopptak](#) og referat fra fysiske kundemøter.
- **Investorportalen:** bruksinformasjon og teknisk informasjon.
- **Andre opplysninger:** Opplysninger som vil være relevant for kundeforholdet.

3 Hva brukes personopplysningene til?

Selskapet har følgende formål og behandlingsgrunnlag for behandling av personopplysninger:

1. **Yte Investeringstjenester og drive investeringsvirksomhet:** For å yte investeringstjenester behøver Selskapet opplysninger fra kunder og potensielle kunder. Selskapet er pålagt å innhente opplysninger for å

gjennomføre en egnethetstest¹ før ytelse av investeringsrådgivning og porteføljeforvaltning. Egnethetstesten skal sette Selskapet i stand til å anbefale den investeringstjenesten og de finansielle instrumentene som egner seg for kunden, og spesielt at de er i samsvar med kundens risikotoleranse og evne til å bære tap.

Behandlingsgrunnlagene er nødvendig for å oppfylle plikter iht. kundeavtalen (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 b) og for å oppfylle plikter iht. rettslige forpliktelser (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 c).

- 2. Kundekontroll:** Hvitvaskingsloven krever at Selskapet gjør en kundekontroll før det etableres et kundeforhold og at det gjøres en løpende kontroll under kundeforholdet. Skatteregulverkene FATCA² og CRS krever at Selskapet innhenter informasjon for å avdekke om Selskapets kunder er amerikanske statsborgere og/eller skattemessigbosatt i andre land enn Norge.

Behandlingsgrunnlaget er nødvendig for å oppfylle rettslige forpliktelser (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 c).

- 3. Kundeadministrasjon:** Selskapet behandler personopplysninger for å kunne administrere kundeforhold. Dette innebærer å fakturere, invitere til arrangementer og loggføre endringer i kundeforhold. All løpende kommunikasjon (e-post, [lydopptak](#), møtereferat fra fysiske møter) hvor det ytes investeringstjenester eller er ment å føre til investeringstjenester blir lagret i Selskapet fagsystemer i henhold til verdipapirhandelloven³. Dersom det er opplysninger du ikke ønsker at lagres i møtereferat, kan du henstille om at det utelates.

Behandlingsgrunnlagene er nødvendig for å oppfylle plikter iht. kundeavtalen (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 b) og for å oppfylle plikter iht. rettslige forpliktelser (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 c).

- 4. Forbedre tjenester** Selskapet mottar personopplysninger fra deg når du bruker Investorportalen. Opplysningene brukes for å avdekke feil ved innlogging eller mangler i funksjonalitet. Opplysningene innhentes videre for å videreutvikle funksjonalitet av investorportalen og tilpasse innholdet til individuelle preferanser.

Det rettslige grunnlaget for behandlingen av personopplysninger er berettiget interesse GDPR forordningen art. 6. nr. 1 f). Den berettigede interessen er å kunne forbedre tjenestene som tilbys til Selskapets kunder.

5. Prospektering

Det behandles personopplysninger om prospekter for å kunne markedsføre Selskapets tjenester. I første fase behandler Selskapet kun kontaktopplysninger. Dersom du er interessert i en videre dialog om Selskapets tjenester innhentes det ytterligere opplysninger, jf. formål nr. 1- 3 ovenfor.

Det rettslige grunnlaget for behandlingen av personopplysninger er berettiget interesse (GDPR forordningen art. 6. nr. 1 f). Den berettigede interessen er å utvikle Selskapets forretningsvirksomhet.

¹ Egnethetstest er regulert av [verdipapirhandelloven § 10-15](#)

² Informasjon om Foreign Account Tax Compliance Act («FATCA») og Common Reporting Standard ("CRS") finnes på [Skatteetatens hjemmeside](#).

³ Krav til dokumentering er regulert av [verdipapirhandelloven § 9-17](#).

4 Hvor hentes personopplysninger fra?

Personopplysningene samles i de fleste tilfeller inn direkte fra deg eller de genereres i forbindelse med at du bruker Selskapets tjenester. For å sikre god kvalitet av kundedata og etterleve krav i lover kan Selskapet komplettere innhentede opplysninger fra deg med informasjon fra private eller offentlige registre.

5 Deler Selskapet dine personopplysninger med tredjeparter?

Selskapet vil kun utlevere dine personopplysninger til tredjeparter dersom det er nødvendig for oppfyllelse av de investeringstjenester Selskapet tilbyr deg som kunde, eller det følger av lovpålagt plikter.

- **Myndigheter:** Selskapet kan måtte utlevere personopplysningene dine til offentlige myndigheter og andre som har lovhjemmel til å kreve slike opplysninger.
- **Fondsforvaltere:** Selskapet kan måtte utlevere personopplysninger til fondsleverandører som Selskapet har inngått avtale med. Dette forutsetter at forvalter har lovhjemmel, er underlagt personvernregelverk på lik linje med Norge og har signert taushetspliktavtale med Selskapet.
- **Tjenesteleverandører:** Selskapet kan gi sine tjenesteleverandører tilgang til personopplysninger dersom de yter tjenester som vedlikehold, drift, andre tekniske løsninger eller advokat- og konsulentbistand til Selskapet. Disse leverandører betegnes som Selskapets databehandlere fordi de har tilgang til eller skal behandle personopplysninger på vegne av Selskapet. I henhold til gjeldende regelverk har Selskapet inngått databehandleravtaler med disse leverandørene. En databehandleravtaler sikrer at personopplysningene behandles i henhold til gjeldende lov, herunder at Selskapets databehandlere har ikke rett til å bruke personopplysningene for andre formål enn de som fremgår av denne avtalen. Selskapets databehandlere har en tilsvarende plikt til å inngå databehandleravtaler med sine leverandører (underdatabehandlere).
- **Intern i konsernet:** Dersom du inngår et kundeforhold med et av Selskapets søsterselskaper og samtykker til deling av informasjon vil Selskapet utlevere informasjon til søsterselskap. For kundeforhold inngått hos søsterselskap vil søsterselskap være behandlingsansvarlig og dermed innhente samtykke fra deg. Selskapet vil ikke utlevere annen informasjon enn hva søsterselskap kan dokumentere at du har samtykket for.

6 Hvor lenge blir dine personopplysninger lagret?

Industrifinans Kapitalforvaltning vil slette personopplysninger når formålet med behandlingen ([se punkt 3](#)) ikke lenger er gjeldende.

Selskapet er pålagt å oppbevare personopplysninger minst 5 år i etterkant av opphør av kundeforholdet. Dette følger av blant annet av hvitvaskingsloven og verdipapirhandelloven.

Personopplysninger om prospekter oppbevares i fem år etter siste kontaktpunkt.

7 Lydopptak

Selskapet tar lydopptak av alle telefonsamtaler og lydopptak fra Teams-møter i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og kommunikasjon som er ment å føre til ytelse av investeringstjenester. Disse lydopptakene og SMS 'er vil bli lagret i minimum fem år. Samtaler og annen elektronisk kommunikasjon kan gjennomgås i kontrolløyemed av Compliance Officer.

8 Hvilke rettigheter har du?

Enhver som har personopplysninger registrert om seg selv i Selskapets systemer har rettigheter:

- **Rett til innsyn:** Du kan be om en kopi av alle personopplysninger vi behandler om deg.
- **Rett til sletting:** Du har rett til å få dine personopplysninger slettet uten ugrunnet opphold. Sletting forutsetter at det ikke foreligger andre overordnede legitime grunner til å fortsette behandlingen.
- **Rett til retting:** Du kan kreve dine personopplysninger rettet dersom disse skulle vise seg å være uriktige eller ufullstendige.
- **Rett til begrensning:** I noen situasjoner har du rett til å be Selskapet begrense behandlingen av opplysninger om deg. Dersom dette blir gjort kan opplysningene dine lagres, men ikke benyttes til noe. Hvilke tilfeller dette gjelder for er beskrevet i [GDPR artikkel 18](#).
- **Rett til dataportabilitet:** Du har rett til å motta personopplysninger Selskapet har lagret om deg i et strukturert, alminnelig anvendt og maskinlesbart format. Du har også rett til å kreve at Selskapet overfører opplysninger mottatt fra deg til en annen behandlingsansvarlig dersom det er teknisk mulig og behandlingen av personopplysningene er basert på samtykke eller avtale.
- **Rett til å protestere:** Du har også rett til å protestere på behandlingen av dine personopplysninger dersom du mener at det er noe Selskapet ikke gjør riktig i relasjon til dine personopplysninger.

Vær imidlertid oppmerksom på at rettighetene ikke er absolutte og at de kan være begrenset. Selskapet kan blant annet være underlagt lovbestemt taushetsplikt som kan begrense innsynsretten din. I tillegg kan Selskapet være underlagt lovbestemte oppbevaringsplikter som kan begrense din rett til å få personopplysninger om deg slettet. Dersom Selskapet avviser din forespørsel om å få utøvet en av rettighetene, vil Selskapet alltid gi en beskrivelse av grunnlaget for avvisningen. Selskapet er forpliktet til å gi deg tilbakemelding innen 30 dager.

9 Klage muligheter

Det er Datatilsynets ansvar å kontrollere at personvernregelverket blir fulgt. Du har rett til å klage til Datatilsynet dersom du mener Selskapet behandler dine personopplysninger i strid med reglene. Gjerne kontakt Selskapet først slik at eventuelle misforståelser kan avklares.

Kontaktinformasjon for Datatilsynet finner du på www.datatilsynet.no

10 Kontaktinformasjon

Har du spørsmål knyttet til hvordan Selskapet behandler personopplysninger, eller ønsker å innfri dine rettigheter etter personvernregelverket ber vi deg kontakte: compliance@industrifinans.no.