

Persondatapolitik for Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S ("Selskabet")

Som investeringsforvaltningsselskab for en række investeringsforeninger, kapitalforeninger og investeringsselskaber ("Forvaltede Enheder"), er Selskabet ansvarlig for håndtering af de oplysninger, som kommer os i hænde om medlemmerne/kapitalejerne i de Forvaltede Enheder, og Selskabet har en målsætning om altid at behandle sådanne oplysninger forsigtigt og ansvarligt.

Denne persondatapolitik beskriver, hvordan vi indsamler og anvender dine personoplysninger. Den beskriver også, hvilke rettigheder du har med hensyn til dine personoplysninger.

Dataansvarlige er:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S
På vegne af de Forvaltede Enheder
Bernstorffsgade 50
1577 Købehavn V
CVR-nr. 20 86 22 38

Hvad er en personoplysning?

En personoplysning er en oplysning, som direkte eller indirekte kan kobles til en levende person eller til en person, som har været død i mindre end 10 år. Det er f.eks. navn og personnummer, men også andre oplysninger, der er specifikke for en persons fysiske, genetiske, psykiske, økonomiske, kulturelle eller sociale identitet. Oplysninger som din IP-adresse eller din optagede stemme kan også være personoplysninger, hvis de kan kobles til dig.

Visse personoplysninger betragtes som særligt følsomme og er omfattet af skærpede regler. Med følsomme personoplysninger menes der oplysninger, som afslører:

- race eller etnisk oprindelse
- politisk overbevisning
- religiøs eller filosofisk overbevisning
- fagforeningsmæssigt tilhørsforhold
- genetiske data
- biometriske data, som identificerer en fysisk person
- helbredsoplysninger

- en fysisk persons seksuelle forhold eller seksuelle orientering

Hvad er en behandling?

Med behandling af personoplysninger menes alt, der foretages med oplysningerne. Eksempler på almindelig behandling af oplysninger er indsamling, registrering, søgning, bearbejdning, lagring, overførsel og sletning. Det er alene behandling, som foretages ved automatisk databehandling, eller indgår i et register, der er omfattet af reglerne om databeskyttelse.

Hvem indsamler vi oplysninger om?

Vi indsamler eksempelvis oplysninger om dig, når du køber beviser eller kapitalandele i en af de Forvaltede Enheder og tilvælger navnenotering, således at vi senere kan opfylde vores lovgivningsbestemte forpligtelser over for dig som investor. Vi indsamler eksempelvis også potentielle oplysninger om dig, hvis du køber beviser eller kapitalandele i en af vores unoterede Forvaltede Enheder, idet du i så fald vil skulle udfylde en blanket med personoplysninger (herunder CPR-nummer, bankoplysninger, adresseoplysninger o.l.) til brug for handlen over for dit pengeinstitut. I næste afsnit kan du læse mere om, hvornår vi indsamler denne type af oplysninger.

Hvilke oplysninger indsamler vi, hvor kommer de fra, og hvordan gør vi det?

Oplysninger, du giver til os

Vi indsamler oplysninger om dig, som du selv direkte eller indirekte giver til os. Det kan bl.a. være:

- Navn, adresse, CPR-nummer og bankoplysninger i forbindelse med køb eller salg af beviser i vores unoterede Forvaltede Enheder, jf. ovenfor;
- Navn, adresse, depotnummer og evt. e-mailadresse, når du via dit pengeinstitut køber såvel noterede som unoterede beviser eller kapitalandele i vores Forvaltede Enheder og vælger, at din beholdning skal være navnenoteret;
- Navn, adresse, telefonnummer, e-mailadresse o.l. ved anden kontakt til os. F.eks. optager vi telefonsamtaler. Vi kan også gemme kommunikation, som vi får via e-mail, hvis du kontakter os via en af de Forvaltede Enheders Mailbox;
- Navn, adresse, fødselsdato o.l., hvis du f.eks. indsender en uopfordret ansøgning til os.

Oplysninger, vi indsamler om dig

Ud over de oplysninger, som du selv giver os, kan vi indsamle oplysninger om dig fra anden side. Det kan f.eks. være, når vi via de Forvaltede Enheders ejerbøger henter opdaterede adresseoplysninger m.v. om dig fra VP Securities A/S, som trækker personoplysninger direkte fra folkeregistreret.

Fælles for de oplysninger, vi indsamler om dig som investor i en af de Forvaltede Enheder, er, at der ikke er tale om følsomme oplysninger. De oplysninger, vi indsamler og opbevarer om dig, omfatter udelukkende oplysninger om navn, adresse, e-mailadresse, depotnummer, beholdning og i nogle tilfælde CPR-nummer og konto- og depotoplysninger.

Hvorfor og på hvilket grundlag behandler vi dine personoplysninger?

Vi behandler kun dine personoplysninger til visse specifikke formål og kun, når vi har juridiske grundlag for at gøre det.

For at opfylde vores juridiske forpligtelser

Vi har også brug for at behandle dine personoplysninger, så vi kan opfylde vores forpligtelser i henhold til retsregler eller myndighedsafgørelser. Det kan være:

- for at opfylde kravene i henhold til bogføringsloven
- for at opfylde kravene i henhold til loven om finansiel virksomhed, selskabslovgivningen, lov om investeringsforeninger mv., lov om forvaltere af alternative investeringsfonde mv., og anden relevant lovgivning. Som eksempel kan nævnes indkaldelse af navnenoterede investorer til generalforsamlinger o.l.

Når vi har en berettiget interesse

Vi behandler dine personoplysninger, når det er nødvendigt, har et formål, og hvis vi efter en interesseafvejning har vurderet, at vores interesser vejer tungere end dine interesser og rettigheder.

Når vi har en berettiget interesse, kan vi behandle dine personoplysninger for at gennemføre markeds- og kundeanalyser, så vi kan udvikle vores virksomhed og forbedre vores produktudbud til dig som kunde.

Vi kan også behandle dine oplysninger for at kunne give dig et personligt tilbud (i visse tilfælde kræves dit forudgående samtykke).

Vi kan endvidere potentielt bruge dine personoplysninger til at sende dig målrettede oplysninger om de Forvaltede Enheder som f.eks. information om forestående udbyttebetalinger og andre investeringsrelaterede temaer eller invitere dig til investorarrangementer i de Forvaltede Enheder (i visse tilfælde kræves dit forudgående samtykke). Er du ikke interesseret i at modtage markedsføring, kan du meddele det til os.

Du kan læse mere om, hvordan du gør det, længere nede.

Når du har givet dit samtykke

I visse tilfælde har vi brug for at dit samtykke for at kunne behandle dine personoplysninger. Det gælder, f.eks. når du afgiver oplysninger, som indeholder såkaldte følsomme personoplysninger. I forhold til håndteringen af de Forvaltede Enheder har vi dog ikke brug for personfølsomme oplysninger om dig og vil derfor heller ikke indsamle eller opbevare sådanne oplysninger. Du kan læse, hvad en følsom personoplysning er, i et af afsnittede ovenfor.

Du kan når som helst trække et samtykke, du har givet, tilbage. Den behandling, vi allerede har foretaget, bliver ikke påvirket, men vi vil ikke kunne fortsætte med at behandle oplysningerne, hvis vi ikke har en anden grund til at gøre det.

Hvor længe gemmer I mine personoplysninger?

Vi gemmer normalt dine personoplysninger i højst 10 år med henvisning til forældelseslovens regler.

I visse tilfælde behandler vi oplysningerne for at opfylde et lovkrav, som kan medføre en længere opbevaringsperiode end ellers. Det kan bl.a. være efter bogføringsloven (5 år efter udløbet af det regnskabsår, som oplysningerne vedrører).

Hvis du f.eks. giver os personoplysninger i en ansøgning eller ved henvendelse via en af de Forvaltede Enheders mailboks, gemmer vi normalt disse oplysninger i én og højst 3 måneder.

Hvordan beskytter vi dine personoplysninger?

Vi gør vores bedste for at beskytte dine personoplysninger mod hændelig eller ulovlig tilintetgørelse, tab eller ændring, uautoriseret videregivelse eller uautoriseret adgang.

Det gør vi med både tekniske og organisatoriske foranstaltninger. Vi bestræber os altid på ikke at behandle flere oplysninger end nødvendigt, og vi pseudonymiserer og anonymiserer dine oplysninger, når det er muligt.

Hvis en samarbejdspartner behandler personoplysninger for at os, en såkaldt databehandler, er samarbejdspartneren altid forpligtet til at opretholde et passende sikkerhedsniveau og træffe tilsvarende beskyttelsesforanstaltninger.

Hvem kan få adgang til mine personoplysninger?

Internt i Selskabet

Kun ansatte i Selskabet har adgang til at behandle dine personoplysninger, jf. dog nedenfor.

Uden for Selskabet

I visse tilfælde, som f.eks. i forbindelse med udsendelse af generalforsamlingsmateriale m.v. eller tilbagesøgning af udbytteskatter, vil dine oplysninger blive behandlet af en tredjepart, med hvem de Forvaltede Enheder har indgået en såkaldt databehandleraftale. Samarbejdet med tredjepart sker naturligvis altid inden for rammerne af de gældende regler om tavshedspligt.

Som eksempler på tredjeparter kan nævnes Computershare og BordingPro, der på baggrund af oplysninger fra ejerbøgerne udsender bl.a. generalforsamlingsmateriale til de Forvaltede Enheders navnenoterede investorer. Endvidere kan nævnes skattemyndighederne i de lande, hvor de Forvaltede Enheder investerer, og hvorfra der derved også tilbagesøges udbytteskatter, jf. i øvrigt nedenfor. Når vi samarbejder med andre om behandling af dine personoplysninger, sker det for, at vi kan opfylde vores forpligtelser over for dig som investor eller på baggrund af berettiget interesse.

Overførsler til tredjelande (lande uden for EU og EØS)

I de tilfælde, hvor vi videregiver personoplysninger til kompetente myndigheder o.l. i lande uden for EU og EØS (også kaldet tredjelande) sker det typisk med henblik på tilbagesøgning af udbytteskatter fra lande, som de Forvaltede Enheder har investeret i. Disse videregivelser foretages kun i det omfang, 1) at de øvrige regler i databeskyttelsesforordningen følges, 2) at videregivelse af personoplysningerne er eneste mulighed for at tilbagesøge det pågældende beløb, og 3) såfremt det vurderes, at videregivelsen tjener investorernes interesser. Vi vil i den forbindelse også lægge til grund, at det beløb, der tilbagesøges, skal have en størrelse, der berettiger til, at oplysningerne videregives. Slutteligt vurderer vi, om nogen af disse forudsætninger er opfyldt:

- EU-Kommissionen har truffet beslutning om, at der er et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau i det aktuelle land.

- Vi har vedtaget andre passende beskyttelsesforanstaltninger, f.eks. standardkontraktbestemmelser.
- Der er givet en særskilt tilladelse af tilsynsmyndighederne.
- Det i særlige tilfælde er tilladt i henhold til gældende databeskyttelseslovgivning

Hvad er mine rettigheder?

I henhold til databeskyttelsesreglerne har du ret til kontrol over dine egne oplysninger og til at få oplysninger om, hvordan vi behandler oplysninger om dig. Du kan kontakte os, hvis du benytter dig af nogen af dine rettigheder.

Anmodning om en registerudskrift af personoplysningerne

Du har ret til at få oplysning om, hvilke personoplysninger vi behandler om dig, medmindre andre regler begrænser din ret til indsigt. Vi skal også tage hensyn til andre personers privatlivsbeskyttelse og til forretningshemmeligheder.

Du kan få indsigt ved at anmode os om en registerudskrift.

Rettelse af forkerte eller ufuldstændige oplysninger

Hvis det viser sig, at vi behandler personoplysninger om dig, som er fejlagtige, har du ret til at anmode om, at oplysningerne bliver rettet. Du kan også anmode om, at en ufuldstændig oplysning bliver suppleret med yderligere oplysninger.

I forhold til de oplysninger, der er registreret om dig i de Forvaltede Enheders ejerbøger gælder følgende:

- Oplysninger om navn og adresse: Hvis du skifter navn eller adresse, skal du anmelde skiftet til folkeregistret, som herefter automatisk vil sende ændringerne til VP Securities A/S, der er kilden til de Forvaltede Enheders ejerbøger.
- Oplysninger om beholdninger, depotnumre mv.: Alle forhold vedrørende dine depoter, navnenotering af dine beholdninger o.l. skal du drøfte med dit eget pengeinstitut, som er ansvarlig for de oplysninger, der videregives herom til VP Securities A/S.

Fjernelse af dine oplysninger

Du har nogle tilfælde ret til at få nogle af eller alle dine personoplysninger slettet tidligere, end de ellers ville blive slettet. Det kaldes også "retten til at blive glemt". Ofte kan vi ikke slette alle oplysningerne. Eksempelvis må dine oplysninger ikke blive ikke slettet, hvis det er

i strid med lovkrav om opbevaring, ligesom sletning fra eksempelvis de Forvaltede Enheders ejerbøger kun kan ske via afnotering af dine beholdninger i VP Securitates A/S gennem dit eget pengeinstitut. En række af lovkravene er nævnt i et af afsnittene ovenfor.

Begrænsning af, hvordan vi behandler dine oplysninger

I visse situationer har du ret til at kræve, at vores behandling af dine oplysninger begrænses permanent eller i en periode. Det kan f.eks. være, hvis du mener, at en oplysning om dig er forkert, og vi har brug for at kontrollere det. Det kan også være, hvis du har gjort indsigelse mod en behandling, som vi baserer på berettiget interesse. Her må vi kontrollere, om vores grunde vejer tungere end dine.

Indsigelse mod, hvordan vi behandler dine oplysninger

Du har i visse tilfælde ret til at gøre indsigelse mod vores ellers lovlige behandling af dine personoplysninger. Du kan også gøre indsigelse mod behandling af dine oplysninger til direkte markedsføring.

Du kan læse mere om dine rettigheder i Datatilsynets vejledning om de registreredes rettigheder, som du finder på www.datatilsynet.dk.

Flytning af dine oplysninger til en anden aktør

Hvis vi behandler dine personoplysninger på baggrund af en aftale eller et samtykke, har du ret til at få udleveret de personoplysninger, som du selv har givet til os. Hvis det er teknisk muligt, har du også ret til at få oplysningerne flyttet til en anden aktør. Det kaldes for dataportabilitet.

Indgivelse af klage til tilsynsmyndighederne

Hvis du vil klage over den måde, vi har behandlet dine personoplysninger på, kan du kontakte tilsynsmyndighederne. I Danmark er det Datatilsynet.

Hvad er profilering?

Profilering er, når dine personoplysninger behandles automatisk for at vurdere visse personlige egenskaber; fremfor alt din økonomiske situation, dine personlige præferencer, dine interesser, eller hvor du befinder dig.

Vi indsamler statistiske oplysninger fra eksterne kilder. Det kan være oplysninger om livsstil og typisk adfærd ud fra demografiske oplysninger om husstanden. Ud fra disse statistiske oplysninger skaber vi profiler, og vi kan kombinere dem med oplysninger, som vi allerede har om dig.

Vi benytter os af profilering for at lave målrettede kampagner i form af bl.a. investorarrangementer mv. En sådan markedsføring kan bl.a. være baseret på oplysninger,

som opnås, når du anvender vores tjenester og navigerer rundt på vores digitale kanaler. Vi benytter os også af profilering, så du får en forbedret oplevelse, når du benytter vores digitale tjenester.

Du kan læse mere om indsamling af oplysninger ovenfor.

Når vi behandler personoplysninger til profilering, gør vi det enten på baggrund af lovkrav eller vores berettigede interesse. Hvis vi har brug for dit samtykke, vil vi spørge dig, om du giver dit samtykke til behandlingen.

Hvad skal jeg gøre for ikke at få markedsføring fra jer?

Du kan anmode om ikke at få markedsføring fra os. Du skal i dette tilfælde kontakte os og meddele, at du vil have en markedsføringsbegrænsning.

Kontaktoplysninger

Selskabet er dataansvarlig for de Forvaltede Enheders data. Hvis du vil kontakte os med spørgsmål om personoplysninger, kan du gøre det ved at sende en e-mail til sebinvest@seb.dk eller et brev til Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S, Postboks 100, 0900 København C. Du kan også kontakte os telefonisk på 33 28 28 28.

Dokumentet er opdateret den 29. september 2021