

Personvernregler

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS (Alfred Berg) er ansvarlig for behandling av personopplysninger som mottas i forbindelse med selskapets virksomhet. Dette kan være opplysninger om kunder, representanter for kunder og potensielle kunder. Personopplysninger er alle opplysninger som kan kobles til en identifiserbar fysisk person. Dette kan for eksempel være navn, fødselsnummer, telefonnummer eller opplysninger om produkter og tjenester du mottar fra Alfred Berg. Behandling av personopplysninger forutsetter et rettslig grunnlag som for eksempel oppfyllelse av forpliktelser fastsatt i lov eller avtale eller samtykke.

Alfred Berg er en del av BNP Paribas-konsernet. For oss er det viktig at du får informasjon om hvilke opplysninger vi henter om deg og at ditt personvern blir ivaretatt av oss i henhold til gjeldende personvernlovgivning. Her får du en oversikt over hvordan Alfred Berg behandler personopplysninger og våre regler for personvern.

Vi gjør oppmerksom på at Alfred Berg har separate retningslinjer for bruk av informasjonskapsler (Cookies) som du finner på www.alfredberg.no. Her finner du informasjon om bruk av informasjonskapsler og behandling av trafikkdata på våre nettsider.

1 Hvilke personopplysninger behandles

Personopplysningene Alfred Berg samler inn kan deles inn i følgende kategorier:

- Identifikasjon. For kunder er vi nødt til å innhente navn og personnummer. Vi er videre forpliktet til å dokumentere disse opplysningene, for eksempel ved kopi av pass og bruk av BankID.
- Kontaktinformasjon som e-postadresse, postadresse og telefonnummer.
- Andre opplysninger for rapporterings- og kontrollformål. Alfred Berg er av norske myndigheter blant annet pålagt å innhente informasjon om kunder i forbindelse med arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering samt om skattemessig hjemsted og skatteregistreringsnummer mv.
- Finansielle opplysninger som kontonummer, finansieringskilder og transaksjonsinformasjon. Omfanget av slike opplysninger varierer etter kundeforhold og type avtaleforhold. For kunder som benytter investeringstjenester må vi ofte kartlegge kundenes kunnskap på det aktuelle investeringsområde og finansiell situasjon, herunder informasjon om ansettelsesforhold og utdanning.

Personopplysninger innhentes i hovedsak direkte fra kundene, men noen ganger henter vi også opplysninger fra andre kilder (både private aktører og offentlige institusjoner) som for eksempel:

- Andre selskaper i BNP Paribas-konsernet.
- Foretakskunder eller tjenesteleverandører.
- Offentlige myndigheter.
- Offentlige registre eller andre eksterne informasjonskilder som for eksempel folkeregisteret, foretaksregisteret, enhetsregisteret, internasjonale sanksjonslister (EU, FN og nasjonale organisasjoner som OFAC (US)), foretaks- og kredittopplysningstilbydere og ulike hjemme- og nettsider.

Alfred Berg samler ikke inn eller registrerer personopplysninger som anses som sensitive personopplysninger etter personopplysningsloven såfremt det ikke er særskilt påkrevd av

norske myndigheter eller eventuelt i forbindelse med ansettelsesforhold. Det vises her til foretakets interne retningslinjer for behandling av personvernsopplysninger.

Når Alfred Berg yter investeringstjenester er vi forpliktet til å gjøre lydopptak av alle telefonsamtaler og dokumentere annen kommunikasjon med kunder, herunder e-postkorrespondanse.

2 Formålet med behandlingen

Alfred Berg innhenter og bruker personopplysninger først og fremst i forbindelse inngåelse, etterlevelse og administrasjon av avtaler med våre kunder. I tillegg behandles personopplysninger i forbindelse med:

- Kundeoppfølging og markedsføring.
- Risikoklassifisering av kunder.
- Forebygging og avdekking av straffbare handlinger samt overholdelse av eventuelle sanksjoner.
- Lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon i forbindelse med investeringstjenester ol.

For øvrig vil Alfred Berg kunne behandle personvernopplysninger når det kan særskilt kan begrunnes med formål knyttet til våre berettigede interesser, med mindre dine interesser eller grunnleggende rettigheter krever at vern av personopplysninger har forrang.

Alfred Berg samler inn, oppbevarer og anvender dine personopplysninger i forbindelse med etablering av et direkte kundeforhold og hvis du melder interesse for våre nyhetsbrev eller våre seminarer.

Vi vil også kunne behandle dine personopplysninger selv om du ikke har et direkte kundeforhold med Alfred Berg. Det er særlig aktuelt hvis du er eller representerer en potensiell kunde, eier andeler, er ansatt eller har et verv i et selskap eller en institusjon som er kunde hos Alfred Berg eller som har en annen forretningsmessig relasjon til Alfred Berg. I disse tilfellene har vi som regel behov for personopplysninger for identifikasjon, kontaktformål og rapporterings- og kontrollformål.

3 Automatiske avgjørelser

Alfred Berg kan i noen tilfeller bruke automatiserte avgjørelser hvis du har gitt et uttrykkelig samtykke til ved inngåelsen av en avtale og det er nødvendig for utførelsen av avtalen. Du kan be om manuell behandling eller prøving i den utstrekning dette tilbys.

4 Kundeoppfølging og markedsføring

Personopplysninger kan også behandles i sammenheng med markedsføring og generell kundeoppfølging herunder som grunnlag for produkt- eller kundeanalyser. Produkt- og kundeanalyser danner grunnlaget for system- og forretningsutvikling hvor hensikten er bedre produkter og prosesser for kundene eller andre tilsvarende formål knyttet til berettigede interesser for Alfred Berg.

I noen tilfeller ber vi om ditt samtykke til å behandle personopplysningene dine. Dette vil være tilfelle dersom det er nødvendig i markedsføringsøyemed etter markedsføringsloven eller personopplysningsloven. Det skal i så fall informeres om hva samtykket gjelder. Hvis du har gitt samtykke til behandling av dine personopplysninger i markedsføringsøyemed kan du når som helst trekke det tilbake eller reservere deg mot henvendelser.

Gi oss når som helst beskjed dersom du ikke ønsker å motta markedsføringshenvendelser eller annen kundeoppfølging per e-post eller lignende. Behandling av personopplysninger vil da begrenses til formål hvor behandling er nødvendig som følge av rettslige forpliktelser eller andre berettigede interesser.

5 Hvem vi kan dele dine personopplysninger med

Alfred Berg bestemmer formålet med behandlingen av personopplysningene som innhentes om våre kunder og er å anse som behandlingsansvarlig etter personopplysningsreglene. Visse personopplysninger vi har om deg kan deles med andre, for eksempel norske myndigheter, andre selskaper i BNP Paribas-konsernet og leverandører av tjenester som behandler data på vegne av og etter instruks fra Alfred Berg. Deling av personopplysninger utenfor konsern skjer i den utstrekning det er nødvendig for å oppfylle den forpliktelsen vi har påtatt oss eller oppfylle de lovkravene vi er underlagt. Før vi deler slike opplysninger vil vi sørge for at mottakeren oppfyller gjeldende taushetsforpliktelser og krav til vern av personopplysninger. I leverandøravtalene reguleres alle forhold knyttet til personopplysninger som deles med leverandørene. Leverandørene kan ikke bruke opplysningene til andre formål. Alfred Berg benytter ikke leverandører i forbindelse med behandling av personopplysninger utenfor EØS.

6 Hvor lenge oppbevarer vi dine personopplysninger

Alfred Berg beholder opplysningene dine så lenge de trengs for de formålene som opplysningene dine ble samlet inn og behandlet for, eller så lenge det kreves i henhold til lover og forskrifter. Hvis du har inngått en avtale med oss vil vi beholde personopplysningene som er nødvendig for å oppfylle avtalen eller for å oppfylle krav til oppbevaringstid i lov eller forskrift som for eksempel:

- Forebygge, avdekke og granske hvitvasking av penger, finansiering av terrorisme og svindel. Minst fem år etter opphør av kundeforholdet eller utførelsen av en enkelt transaksjon.
- Skatterapportering. Minst fem år etter opphør av kundeforholdet.
- Opptak av telefonsamtaler og lagring av elektronisk kommunikasjon i forbindelse med investeringstjenester oppbevares i minst fem år.
- Bokføringsformål. Etter bokføringsforskriften kreves oppbevaring inntil ti år etter regnskapsårets slutt.

Enkelte opplysninger om avtaleforholdet kan oppbevares i lengre tid hvis eventuell foreldelsesfrist for de aktuelle tjenestene krever lenger oppbevaringstid.

Dersom du har gitt samtykke til behandling av personopplysninger beholdes opplysningene så lenge grunnlaget for samtykket består eller du opphever samtykket ditt.

7 Dine rettigheter

I personopplysningsregelverket er det oppstilt en rekke særskilte rettigheter for deg som registrert fysisk person. Du kan utøve dine rettigheter ved å ta kontakt med Alfred Berg, se punkt 8 under. Vi vil gjøre oppmerksom på følgende rettigheter:

- Rett til innsyn. Du har rett til å få innsyn i personopplysningene vi har om deg. Dersom opplysningene ikke finnes i våre innloggingstjenester kan du sende en skriftlig forespørsel til Alfred Berg. Retten til innsyn kan imidlertid være begrenset av lovgivning og andre legitime interesser eller rettigheter.
- Rett til retting. Du kan kreve å få rettet opp personopplysninger om deg dersom opplysningene er uriktige eller ufullstendige.
- Rett til sletting. Du kan kreve å få slettet personopplysninger om deg med forbehold om de begrensninger som følger av lovgivning.
- Rett til begrensning. Du kan kreve at behandlingen av personopplysningene begrenses blant annet som følge av at riktigheten av opplysningene bestrides, innsigelser mot behandling av opplysningene eller det er behov for opplysningene på tross av at grunnlaget for behandling av opplysningene opphører.
- Rett til dataportabilitet. Dersom behandlingen utføres automatisk har du rett til å motta personlige opplysninger som du har gitt oss i et maskinlesbart format. Opplysningene kan også overføres til en annen behandlingsansvarlig hvis det er teknisk gjennomførbart og kravene til sikker behandling av personopplysninger er oppfylt.

Hvis du mener at Alfred Berg bryter med personvernreglene har du rett til å sende inn en klage til [Datatilsynet](#). Du kan til enhver tid reservere deg mot behandling av personopplysninger i forbindelse med direkte markedsføring.

Dersom Alfred Berg i vesentlig grad endrer rutinene for behandling av personvernsopplysninger som beskrevet her vil vi informere deg på egnet vis.

8 Kontakt

Dersom du ønsker å ta kontakt med oss i forbindelse med vår behandling av dine personopplysninger eller du har spørsmål ber vi om at du henvender deg Alfred Berg per e-post til dataprotection.no@alfredberg.com.

BNP Paribas-konsernet har også utnevnt et personvernombud med ansvar for Alfred Berg. Du kan også ta direkte kontakt med personvernombudet ved henvendelse til:

Data Protection Officer
BNPP Asset Management RISK Function
14 rue Bergère 75009 Paris
am.dataprotection@bnpparibas.com

Oslo, 25. mai 2018

Oppdatert 29. juni 2018