

Personvernerklæring

1. Innledning

Pareto Asset Management AS («PAM») er opptatt av våre kunders personvern. Vi behandler personopplysninger i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning. Personopplysninger er opplysninger og vurderinger som kan knyttes til enkeltpersoner, som for eksempel navn, bosted, telefonnummer, e-postadresse og IP-adresse. Opplysninger som (bare) kan knyttes til foretak regnes ikke som personopplysninger.

Denne personvernerklæringen beskriver hvilke personopplysninger vi mottar og samler inn når du benytter deg av tjenester fra PAM, hvordan de benyttes samt hva vi gjør for å beskytte personopplysningene.

Erklæringen gjelder for Pareto Asset Management AS og våre filialer i Sverige og Tyskland.

Vi gjør oppmerksom på at det lokalt kan gjelde særlige regler og tilpasninger.

Du bør gjøre deg godt kjent med innholdet av denne personvernerklæringen.

Med «du» mener vi kunder, potensielle kunder, våre kunders ansatte og andre relaterte parter (så som reelle rettighetshavere, person som handler på vegne av kunden og tilknyttede parter), samt våre leverandører og samarbeidspartners ansatte og andre relaterte parter.

Ved å benytte tjenester fra PAM samtykker du til at vi behandler personopplysninger i henhold til denne personvernerklæringen og de rammer som den til enhver tid gjeldende lovgivning oppstiller.

2. Behandlingsansvarlig

PAM er behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysningene dersom ikke annet er opplyst.

Det øverste ansvaret tillegges administrerende direktør. Den daglige oppfølgingen foretas av PAMs driftsavdeling i samråd med IKT-ansvarlig og vår compliance-avdeling.

3. Hvilke opplysninger vi samler inn i forbindelse med kundeforhold

3.1 Etablering av kundeforhold

Ved etablering av kundeforhold innhenter vi en rekke opplysninger for å ivareta våre forpliktelser etter verdipapirfondloven, lov om forvaltning av alternative investeringsfond, verdipapirhandelloven og hvitvaskingslovgivningen.

For personkunder vil vi innhente følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

Type personopplysning	Behandlingsgrunnlag
Navn på kunde	GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte
Kontaktopplysninger	GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte
Norsk fødselsnummer eller tilsvarende utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM

Type personopplysning	Behandlingsgrunnlag
Statsborgerskap	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM
Skattemessig hjemland om annet enn Norge	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM
Bankkonto og eventuell VPS-konto	GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte
Opplysninger om politisk eksponering	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM
Investeringsmål	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM
Opplysninger om formues- og inntektsforhold	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM
Opplysninger om kunnskap og erfaring fra verdipapirhandel	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM

For foretakskunder innhenter vi følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

Type personopplysning	Behandlingsgrunnlaget
Navn og kontaktopplysninger på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden.	GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte.
Norsk fødselsnummer eller tilsvarende utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN) for enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden og reelle rettighetshavere.	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM.
Opplysninger om politisk eksponering for dem som kan handle på vegne av kunden og reelle rettighetshavere.	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM.
Reelle rettighetshavere: Navn, kontaktopplysninger, statsborgerskap og skattemessig hjemland.	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM.
Opplysninger om kunnskap og erfaring fra verdipapirhandel på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden.	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM.

Opplysningene vi innhenter i forbindelse med kundeetablering vil bli lagt inn i PAMs sentrale kunderegister.

Dersom du ikke ønsker å gi oss informasjon som er nødvendig for at PAM skal kunne oppfylle sine lovpålagte plikter, er konsekvensen at vi ikke kan inngå avtale med eller levere tjenester til deg.

3.2 Lagring av kundekommunikasjon og dokumentasjon av handler

Verdipapirlovgivningen pålegger PAM å lagre kundedialog på ikke-manipulerbare lagringsmidler for i ettertid å kunne dokumentere hvordan partene har kommunisert med hverandre. Som følge av dette tar vi vare på all e-postkorrespondanse. PAM vil også kunne ta vare på inn- og utgående telefonsamtaler gjennomført på fast- eller mobiltelefon fra de av våre ansatte som har kundedialog, samt SMS og chat. PAM tar ikke vare på telefonsamtaler i dag, men vil kunne gjøre det i fremtiden. Vi er videre pålagt å oppbevare dokumentasjon knyttet til tegnings- og innløsningskrav for verdipapirfond.

3.3 Kamerovervåkning

For å forebygge og avdekke straffbare handlinger foretar vi billedopptak gjennom kameraovervåkning i våre lokaler. Disse slettes rullerende etter 90 dager. Gjennom skilting på stedet kommer det tydelig frem hvor opptak skjer, og hvem som er ansvarlig for opptak.

3.4 Bruk av innloggede kundesider

Ved bruk av våre kundesider med innlogging behandler vi følgende opplysninger i tillegg til opplysninger til innlagte ordre og gjennomførte handler:

- Brukernavn og passord
- Når du sist logget inn
- På anonymisert basis: hvilken teknologi som benyttes (nettleser, operativsystem, nettverksoperatør, enhet), hvilke sider som besøkes demografi (alder, kjønn), geografi (by, land, språk) samt benyttet IP-adresse

4. Hvilke opplysninger vi samler inn i andre relasjoner

4.1 Potensielle kunder

For potensielle kunder vil vi innhente følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

Type personopplysning	Behandlingsgrunnlaget
Navn på potensiell kunde/ navn på enkeltpersoner som representerer kunden.	GDPR artikkel 6 (1) (a) – samtykke.
Kontaktopplysninger til ovenfornevnte	GDPR artikkel 6 (1) (a) – samtykke.
E-postkorrespondanse og telefonsamtaler	GDPR artikkel 6 (1) (a) – samtykke.

4.2 Leverandører og samarbeidspartnere

For leverandører og samarbeidspartnere innhenter vi følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

Type personopplysning	Behandlingsgrunnlaget
Navn og kontaktopplysninger på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden	GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte.
E-postkorrespondanse og telefonsamtaler	GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PAM.

5. Hvordan vi bruker opplysningene

5.1 Behandlingens formål og grunnlaget for behandlingen

Formålet med behandling av personopplysninger er i første rekke kundeadministrasjon, fakturering og for å oppfylle de forpliktelser som PAM har påtatt seg for gjennomføring av oppdrag og avtaler med kunden. Grunnlaget for behandlingen er lovpålagte plikter og at behandlingen er nødvendig for å oppfylle en avtale eller levere en tjeneste til kunder. Vi vil for øvrig behandle personopplysninger i den grad lovgivningen påbyr eller gir adgang til det eller kunden har samtykket til slik behandling.

Utover dette behandles personopplysninger bl.a. til følgende formål:

- Kontrollhandlinger og dokumentasjon (punkt 4.2)
- Tvister (punkt 4.3)
- Henvendelser fra kunder (punkt 4.4)
- Kundeoppfølging, rådgivning og markedsføring (punkt 4.6 og 4.7)
- Utvikling av kundetjenester (punkt 4.8)

5.2 Dokumentasjon og kontrollhandlinger

Regelverket PAM er underlagt krever at PAM behandler og oppbevarer informasjon om våre kunder og handler, jf. punkt 3. Myndighetene krever i tillegg at forvaltningsselskaper i stor utstrekning kontrollerer at egen virksomhet drives i samsvar med gjeldende lovkrav. Som følge av dette kravet må vi gjennomgå lagret dialog med våre kunder på e-post, telefon, chat osv.

Vi vil være i stand til å gjenfinne relevant telefonkommunikasjon ved å søke på inn- eller utgående telefonnummer, tidspunkt for samtalen og/eller hvilke medarbeidere som tok part i samtalen. Kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler vil vi kunne gjenfinne på grunnlag av kundens identitet, tidspunkt for dialogen og hvilke medarbeidere som var del av dialogen.

Vi er pålagt å melde fra til myndigheter om mistenkelige transaksjoner og vil i denne forbindelse utlevere relaterte kundeopplysninger og kundedialog.

5.3 Tvister

Ved tvister mellom oss og kunder vil vi være nødt til å gjennomgå lagret kundedialog for å avdekke hendelsesforløpet.

Kundedialogen vil kunne bli fremlagt som bevis i forbindelse med behandling i klageorganer eller domstoler.

5.4 Henvendelser fra myndigheter

PAM får henvendelser fra finansregulatoriske myndigheter, skattemyndigheter og politi/påtalemyndigheter som i medhold av lov pålegger oss å utlevere dokumentasjon om kundeforhold. PAM vil i denne sammenheng måtte levere ut lagrede personopplysninger i form av kundeopplysninger og kundedialog.

5.5 Rådgivning og salg

Opplysningene som verdipapirlovgivningen krever at PAM samler inn og tar vare på om kunder, benyttes som grunnlag for å gi kunder råd tilpasset deres kunnskapsnivå, risikoappetitt og investeringsmål. De benyttes også som grunnlag for å sørge for at kunder ikke handler i verdipapirer de ikke har tilstrekkelig kunnskap om.

5.6 Markedsføring

PAM bruker personopplysninger til å gi deg informasjon om tjenester og produkter du kan ha interesse av.

Ved etablering av kundeforholdet eller senere vil du kunne ha samtykket til å motta elektronisk kommunikasjon fra oss. PAM vil i så fall sende deg henvendelser basert på samtykket som du ga i den forbindelse.

PAM benytter for øvrig telefon, e-post og SMS og andre digitale kommunikasjonskanaler til markedsføring overfor kunder.

Denne markedsføringen gjennomføres i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning. Dersom du ikke ønsker å motta slike henvendelser, kan du når som helst reservere deg mot dette.

Nyhetsbrev

Når du abonnerer på våre nyhetsbrev, som Paretos optimale eller månedsrapporter, samler vi inn følgende opplysninger:

- Om du har åpnet/lest e-post
- Hvilke lenker du har åpnet i e-post

Nyhetsbrev, slik som Paretos optimale, månedsrapporter og invitasjon til investorseminarer, sendes til kunder og andre som har samtykket i å motta slike. Du kan enkelt avmelde deg fra det enkelte nyhetsbrev.

Når du abonnerer på [nyhetsbrev](#) på nettsidene våre, godtar du at vi lagrer navn og e-postadressen din hos oss og vår nyhetsvarsellleverandør Apsis.

5.7 Utvikling av kundetjenester

Vi lagrer opplysninger om bruken av våre kundetjenester for å kunne bedre brukeropplevelsen og videreutvikle våre tjenester basert på kunnskap om statistikk og trender i bruken av tjenestene. Lagringen gjør det også mulig å understøtte feilsøking.

5.8 Behandling av personopplysninger om leverandører og samarbeidspartnere

PAM behandler personopplysninger om leverandører og samarbeidspartnere, i den utstrekning dette er nødvendig for å administrere avtaleforholdet og for å oppfylle avtalen.

5.9 Cookies

Når du besøker en av PAMs nettsider, registrerer vi ulike typer informasjon om deg i en «cookie». En «cookie» (informasjonskapsel) er en liten fil som lagres lokalt hos deg. Den er ikke skadelig og kan ikke inneholde virus eller programmer. Det den gjør er å identifisere brukeren gjennom en kunde-ID for at vi skal kunne tilby et brukertilpasset innhold. Filen husker og lagrer informasjon om besøkende på nettsider. Les mer om cookies fra [Datatilsynets nettsider](#).

Våre nettsider bruker primært cookies til to ting. Det ene er session cookies, som er nødvendige cookies for å gjenkjenne brukere på MIN SIDE. Disse slettes etter hvert besøk. Les mer om ASP.NET_SessionId [her](#).

I tillegg innhenter vi statistikk om hvordan sidene våre blir brukt for å kunne forbedre brukeropplevelsen. I den forbindelse brukes persistent cookies, som er sporings-cookies. Vi bruker Google Analytics for å analysere siden, sidens interaksjon og ruten besøkende tar mellom sidene. Du finner en detaljert beskrivelse av alle Google Analytics cookies og hva de brukes til [her](#).

Cookies benyttes også for at nettsiden skal fungere mer effektivt, slik som ved publisering av meldinger på åpne eller innloggede sider. Informasjonskapslene husker om en melding har blitt fjernet, slik at neste gang man besøker siden vil meldingen ikke vises.

Våre e-postutsendelser (Paretos optimale, invitasjoner og månedsrapporter) benytter seg ikke av cookies, men av tracking på linker og bilder som gir oss statistikk over hva som åpnes og klikkes i. Formålet med dette er å gi våre kunder best mulig service, oppfølging og kommunikasjon.

6. Hvordan opplysningene sikres

6.1 Rutiner

Alle opplysninger behandles i overensstemmelse med personopplysningsloven og i henhold til strenge rutiner for å sikre krav til konfidensialitet, tilgjengelighet og integritet.

Alle medarbeidere får kjennskap om gjeldende rutiner og signerer en omfattende taushetserklæring. PAM kontrollerer regelmessig at rutinene følges. Rutinebrudd får konsekvenser for involverte medarbeidere.

6.2 Hvor lenge opplysningene oppbevares

Personopplysninger vil bare bli lagret så lenge PAM har et saklig behov og lovlig grunnlag for dette, men minst så lenge som er nødvendig for å oppfylle PAMs lovpålagte oppbevaringsplikter.

Kunder og kontaktpersoner hos kunder

Sentrale oppbevaringsplikter er som følger:

Lov	Opplysninger	Minste oppbevaringstid
Lov om verdipapirfond og tilhørende forskrift	Informasjon knyttet til tegnings- og innløsningskrav for verdipapirfond.	Minste 5 år
Lov om forvaltning av alternative investeringsfond med tilhørende forskrift	Rådgivning og markedsføring knyttet til alternative investeringsfond til ikke-profesjonelle investorer skal dokumenteres. Dokumentasjonen skal minst være så grundig at Finanstilsynet kan kontrollere om reglene er fulgt.	Minst 5 år
Verdipapirhandelloven og verdipapirforskriften	Dokumentasjon og informasjon som er oppbevaringspliktig etter verdipapirhandelloven og forskrift, herunder opplysninger om kunden og lydopptak.	Minst 5 år etter at kundeforholdet er opphørt. Lydopptak: Minst 3 år fra opptaket ble gjort.
Hvitvaskingsloven	Dokumentasjon som er oppbevaringspliktig etter hvitvaskingsloven, herunder opplysninger knyttet til kundekontroll.	5 år etter at kundeforholdet er avsluttet eller transaksjonen er gjennomført.
Bokføringsloven og bokføringsforskriften	Oppbevaringspliktig regnskapsmateriale	5 år etter regnskapsårets slutt*

* Overgangsregel: For transaksjoner foretatt før 1. februar 2014 gjelder 10 år. For transaksjoner foretatt etter 1. februar 2014 er oppbevaringsplikten 5 år.

Potensielle kunder

Personopplysninger knyttet til prospekter vil normalt slettes etter to års inaktivitet eller idet den potensielle kunden trekker tilbake sitt samtykke.

Leverandører og samarbeidspartnere

Personopplysninger knyttet til kontaktpersoner hos leverandører og samarbeidspartnere vil slettes, senest fem år etter at samarbeidet er opphørt.

6.3 Deling med tredjeparter

Opplysningene blir bare delt med tredjeparter når:

- PAM er rettslig forpliktet til å gjøre dette, for eksempel ved skatterapportering og innrapportering av mistenkelige transaksjoner eller pålegg fra myndigheter.
- Deling med selskaper innad i Pareto-konsernet, våre produktleverandører eller andre tredjeparter i den utstrekning det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med eller tjenestetilbud til deg.
- Deling er nødvendig for å ivareta PAMs interesser i tvister
- Den vi lagret personopplysninger om samtykker til deling.
- Det er nødvendig i forbindelse med drift av PAMs IT-systemer.

PAM driver en omfattende virksomhet som er avhengig av innkjøp av systemer for IT-drift. Regelverket PAM er underlagt har strenge vilkår for slik utkontraktering. Leverandørene vil enten behandle personopplysninger i EU/EØS, i godkjente tredjeland med samme strenge personvernlovgivning eller underlagt mekanismer som ivaretar personvern i henhold til regelverket, for eksempel EU Standard Contractual Clauses eller Privacy Shield sertifisering (kun USA). Egne databehandleravtaler mellom PAM og IT-leverandøren regulerer dessuten utfyllende hvilken informasjon leverandøren har tilgang til og hvordan den skal behandles for å sikre oppfyllelse av PAMs strenge rutiner for informasjonsbehandling.

Dersom PAM overfører personopplysninger til utlandet, vil dette skje i samsvar med norsk lov og de mekanismer som kreves.

7. Dine rettigheter

Du har rett til å be om innsyn i personopplysninger vi har lagret som vedrører deg. Du har også rett til å be om at uriktige opplysninger blir rettet og/eller slettet, innenfor de begrensninger som følger av lovgivningen. Videre har du rett til å be om begrensning av behandlingen i spesielle tilfelle. Du har rett til dataportabilitet (retten til å ta med seg dine personopplysninger fra en virksomhet til en annen), så fremt dette er teknisk mulig.

I tilfelle hvor behandlingen er basert på ditt samtykke, har du rett til å trekke tilbake samtykket til enhver tid. Vi vil også gi deg anledning til å trekke samtykket til å motta markedsføringsmateriale hver gang vi sender ut slikt materiale.

Det kan være tilfeller hvor taushetsplikt eller andre lovpålagte forpliktelser forhindrer oss fra å kunne gi innsyn i eller slette personopplysninger eller for øvrig forhindre deg fra å utøve dine øvrige personvernrettigheter. Som det fremgår ovenfor har PAM plikt til å oppbevare kundekommunikasjon på ikke-manipulerbare plattformer. Denne plikten kan medføre at vi hverken har rettslig eller faktisk mulighet til å slette personopplysninger innenfor den pliktige oppbevaringsperioden.

Du har også rett til å klage til Datatilsynet dersom du mener at vår behandling av personopplysninger er i strid med lov.

<https://www.datatilsynet.no/om-datatilsynet/kontakt-oss/>

8. Kontaktinformasjon

Dersom du har spørsmål om PAMS behandling av personopplysninger kan du ta kontakt med dataprotection@paretoam.com.