

PERSONVERNERKLÆRING

NEF Kapitalforvaltning AS ("NEF") tar ditt personvern på alvor. Vi er behandlingsansvarlig og har ansvaret for at opplysningene som vi har om deg brukes i tråd med personvernlovgivningen.

I denne personvernerklæringen gir vi deg informasjon om hvordan vi bruker og beskytter dine personopplysninger og hvilke rettigheter du har. Personopplysninger er alle opplysninger som kan knyttes til deg som enkeltperson.

Hvilke opplysninger vi har om deg

Opplysninger som gis av deg. Når du benytter deg av våre tjenester, samler vi typisk inn følgende opplysninger om deg:

Kontaktinformasjon, som navn, bostedsadresse, e-postadresse og telefonnummer.

Identitetsinformasjon, som fødselsnummer, alder og identifikasjonsdokumenter.

Opplysninger om familieforhold, som sivilstatus og familiesituasjon.

Arbeidssituasjon og utdanning, som arbeidserfaring, nåværende arbeidsgiver, utdanning og investeringskunnskap og investeringserfaring.

Finansielle opplysninger, som informasjon om formue, gjeld, årlig inntekt og informasjon om midlenes opprinnelse.

Informasjon om investeringsmål, som opplysninger om formålet med investeringen, investeringshorisont, risikotoleranse og risikoprofil.

Kommunikasjon, som når du kontakter oss og har dialog med oss.

Opplysninger som samles inn om deg. Ved at du bruker våre tjenester, samler vi typisk inn følgende opplysninger:

Teknisk informasjon, som type pc/mobil, internettkobling, operativsystem, nettleser og IP-adresse. Disse opplysningene samler vi inn ved bruk av cookies (se vår cookiepolicy).

Bruksinformasjon, som informasjon om hvordan du bruker våre plattformer og tjenester, herunder hvilke sider og funksjoner du benytter, tidspunkt for bruk, navigasjon, klikk og annen interaksjon med plattformene.

Advarsler, dvs. advarsler gitt til deg om at investeringstjenesten eller produktkjøpet anses uegnet eller advarsler om at det ikke er gitt tilstrekkelige opplysninger til å gjennomføre en egnethetsvurdering. Disse opplysningene samler vi inn ved at våre ansatte utarbeider advarsler.

Investeringshistorikk, dvs. informasjon om hvilke investeringer vi har foretatt på dine vegne. Slik historikk lager vi i selskapet.

Kredittopplysninger, som opplysninger om inntekt, skatteligging, eierskap, næringsinteresser og betalingsanmerkninger. Disse opplysningene samler vi inn fra kredittbyråer.

Antihvitvaskingsopplysninger, dvs. informasjon om politisk eksponering og sanksjoner som vi samler inn fra PEP- (Politically Exposed Person) og sanksjonslister.

Lyddoptak, dvs. opptak av samtaler du har med våre medarbeidere.

Hvordan bruker vi opplysningene

Her er de viktigste formålene som vi bruker opplysningene til:

1. **For å verifisere identiteten din.** For dette formålet bruker vi *kontakthinformatjon og identitetsinformatjon*.
2. **Antihvitvasking.** Vi vil behandle personopplysninger med formål å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger og for å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner. Til dette formålet bruker vi *identitetsinformatjon og antihvitvaskingsopplysninger*.
3. **For å gjennomføre egnethetstester og risikoklassifisering.** For dette formålet bruker vi *identitetsinformatjon, arbeidssituasjon og utdanning, finansielle opplysninger, informasjon om investeringsmål og kredittopplysninger*.
4. **For å levere investeringstjenester og øvrige tjenester.** For dette formålet bruker vi *kontakthinformatjon, identitetsinformatjon, finansielle opplysninger, informasjon om investeringsmål og investeringshistorikk*.
5. **For å administrere ditt kundeforhold.** For dette formålet bruker vi *kontakthinformatjon, finansielle opplysninger, informasjon om investeringsmål og investeringshistorikk*.
6. **For å dokumentere våre investeringstjenester og fondsforvaltning.** Til dette formålet bruker vi *kommunikasjon og lydopptak*.
7. **For bokføringsformål.** For dette formålet bruker vi *investeringshistorikk*.
8. **For å forbedre din brukeropplevelse på våre plattformer.** For dette formålet bruker vi *teknisk informasjon og bruksinformatjon*.
9. **Profilering og tilpasset markedsføring og informasjon.** For dette formålet bruker vi *kontaktopplysninger, finansielle opplysninger, arbeidssituasjon og utdanning og investeringshistorikk*.

Det rettslige grunnlaget for formål **1, 2, 3, 4 og 5** er at det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med deg og for å oppfylle våre rettslige forpliktelser (som gjeldende verdipapirhandellov som utfylles av verdipapirforskriften hvitvaskingsloven og bokføringsloven). Når vi behandler fødselsnummer, gjør vi dette bare når det er saklig behov for sikker identifisering og metoden er nødvendig for å oppnå slik identifisering. Det rettslige grunnlaget for formål **6** er å overholde våre forpliktelser knyttet til investeringstjenester i gjeldende verdipapirhandellov som utfylles av verdipapirforskriften vår berettigede interesse i å dokumentere vår fondsforvaltning.

Det rettslige grunnlaget for formål **7** er at behandlingen er nødvendig for å oppfylle våre rettslige forpliktelser etter bokføringsloven.

Det rettslige grunnlaget for formål **8** er ditt samtykke.

Det rettslige grunnlaget for formål **9** er vår berettigede interesse i å tilby deg tilpassede tilbud og informasjon. Vi har rett til å sende deg markedsføring om våre tjenester tilsvarende de tjenester kundeforholdet bygger på dersom vi har et eksisterende kundeforhold med deg. Hvis vi ikke har et eksisterende kundeforhold med deg, vil det rettslige grunnlaget for markedsføringen være ditt samtykke om du har gitt oss dette.

Du kan når som helst trekke dine eventuelle samtykker tilbake. Du kan dessuten gi oss beskjed om at du ikke ønsker at vi bruker opplysninger om deg til profilering og heller velge å motta generell markedsføring og informasjon.

Hvem deler vi opplysningene med

Vi deler opplysningene med våre leverandører, slik som IT-leverandører, i den utstrekning det er nødvendig for å yte tjenester til deg. Leverandører som behandler personopplysninger på våre vegne, gjør dette i henhold til databehandleravtale med oss.

Vi deler også opplysningene med andre selskap i vårt konsern i den utstrekning det er nødvendig for interne administrative formål.

I noen tilfeller vil vi dele opplysninger om deg med samarbeidspartnere. Eksempelvis kan dette være kundeopplysninger til meglerhus som bistår utstedere med emisjoner, børsnotering o.l.

Vi vil kunne utlevere personopplysninger til offentlige myndigheter og andre utenforstående dersom vi er pålagt å gjøre dette etter lov.

Vi deler ikke personopplysninger til land utenfor EØS.

Hvor lenge lagrer vi opplysningene

Vi lagrer opplysningene kun så lenge det er nødvendig for formålet opplysningene ble samlet inn for. Dette innebærer typisk at vi sletter:

Kontaktinformasjon, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Identitetsinformasjon, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Opplysninger om familieforhold, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Arbeidssituasjon og utdanning, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Finansielle opplysninger, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Informasjon om investeringsmål, etter fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Kommunikasjon, etter fem år etter kommunikasjonen opphørte dersom kommunikasjonen knytter seg til ytelse av investeringstjenester eller investeringsvirksomhet, med mindre Finanstilsynet har pålagt lengre oppbevaringstid. Annen kommunikasjon lagres i tre år.

Teknisk informasjon, innen seks måneder etter at informasjonen ble samlet inn.

Advarsler, innen fem år.

Investeringshistorikk, etter fem år.

Kredittopplysninger, etter fem år.

Antihvitvaskingsopplysninger, fem år etter kundeforholdet er avsluttet eller transaksjonen er gjennomført.

Lydopptak, etter fem år dersom opptakene knytter seg til ytelse av investeringstjenester eller investeringsvirksomhet, med mindre Finanstilsynet har pålagt lengre oppbevaringstid, og innen tre år dersom opptakene knytter seg til andre typer tjenester.

Merk at vi kan lagre opplysningene lenger dersom det oppstår et særlig behov, f.eks. ved klager eller krav som rettes mot oss eller av oss. Vi vil uansett lagre opplysninger så lenge det følger av lov.

Dine personvernrettigheter

Du har en rekke personvernrettigheter. Disse kan du benytte deg av ved å logge deg inn på din brukerkonto hos oss, hvis du har det, eller ved å ta kontakt med oss. Dine rettigheter omfatter:

Informasjon. Ytterligere informasjon om hvordan vi behandler opplysninger om deg.

Innsyn. Kopi av opplysninger vi har om deg.

Korrigerings. Rette og supplere opplysninger om deg.

Sletting. Be om sletting av opplysninger som vi ikke lenger har grunnlag for å oppbevare.

Begrensning. Be om at vi begrenser bruken av dine opplysninger.

Dataportabilitet. Be om at dine opplysninger overføres til deg eller til en annen virksomhet i et strukturert, alminnelig anvendt og maskinlesbart format.

Innsigelse. Be om å motsette deg vår bruk av dine opplysninger for direkte markedsføring, inkludert profilering. Du kan også motsette deg å være gjenstand for individuelle avgjørelser av rettslig karakter som utelukkende er automatisert.

Vær oppmerksom på at disse rettighetene er gjenstand for begrensninger som følger av lov. Vi vil besvare din henvendelse så snart som mulig, og senest innen én måned.

Hvis du mener at vi behandler personopplysninger urettmessig, har du rett til å klage til Datatilsynet. Vi håper at du først tar kontakt med oss, slik at vi kan vurdere dine innsigelser og oppklare eventuelle misforståelser.

Endringer i personvernerklæringen

Vi vil kunne oppdatere personvernerklæringen fra tid til annen. Du vil få beskjed om endringer av betydning. Du vil alltid finne siste versjon av vår personvernerklæring på nettsiden.

Cookies

Når du besøker vår hjemmeside, bruker vi cookies. Du finner mer informasjon om dette i vår cookiepolicy.

Kontaktinformasjon

Ta gjerne kontakt med oss hvis du har spørsmål, kommentarer eller ønsker å gjøre bruk av dine rettigheter. Du kan bruke følgende kontaktinformasjon:

Kontaktperson: Geir Åsegg

Telefonnummer: 92093627

E-postadresse: geir@n-ef.no

Adresse: Munkedamsveien 45, 0250 Oslo