

Informacije o prikupljanju i obradi osobnih podataka

- klijenti -

Mi brinemo o Vašim osobnim podacima

ALLIANZ INVEST d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Heinzelova 70, 10000 Zagreb, OIB: 42194170044 (dalje: „ALLIANZ INVEST d.o.o.“, „Društvo“, „mi“ ili „naš“), kao dio Allianz Grupe, društvo je za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga koje već godinama uspješno upravlja trima UCITS fondovima – Allianz Portfolio, Allianz Equity i Allianz Short Term Bond, te portfeljima naših klijenata (dalje skupno imatelji udjela u fondovima i klijenti čijim portfeljem upravljamo: klijenti). Prilikom korištenja naših usluga povjeravate nam svoje osobne podatke, a mi posebnu pažnju posvećujemo njihovoj zaštiti poštujući sve relevantne zakone i propise te brinući o njihovoj točnosti, potpunosti i sigurnosti. Zaštita Vaše privatnosti nam je vrlo važna i s osobnim podacima uvijek postupamo odgovorno kako bismo ih zaštitili i omogućili Vam nadzor nad njima.

Informacije o prikupljanju i obradi osobnih podataka imaju svrhu objasniti koje podatke prikupljamo i na koji način, zašto ih prikupljamo i kako ih možete ažurirati, upravljati njima, prenijeti ih i/ili izbrisati te kome mogu biti dostupni ili dostavljeni. Molimo Vas da ovaj dokument pažljivo pročitate.

1. Tko je voditelj obrade?

Voditelj obrade je pravna ili fizička osoba koja kontrolira i određuje svrhe i sredstva obrade osobnih podataka u papirnatom ili elektroničkom obliku. ALLIANZ INVEST d.o.o. je voditelj obrade Vaših osobnih podataka kako je to propisano zakonom i propisima o zaštiti osobnih podataka. ALLIANZ INVEST d.o.o. kao Voditelj obrade osobnih podataka određuje svrhe i sredstva obrade osobnih podataka i odgovoran je za čuvanje i korištenje osobnih podataka u papirnatom ili elektroničkom obliku.

Kontakti Voditelja obrade:

- ALLIANZ INVEST d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb
- telefon: 01/3670-798
- faks: 01/3670-701
- e-mail: kontakt@azinvest.hr

Službenik za zaštitu osobnih podataka

ALLIANZ INVEST d.o.o. je u skladu s relevantnim propisima imenovao Službenika za zaštitu osobnih podataka kojega možete kontaktirati vezano za pitanja povezana s obradom Vaših osobnih podataka ili ostvarivanje Vaših prava na zaštitu osobnih podataka.

Kontakti Službenika za zaštitu osobnih podataka:

Adresa: Heinzelova 70, 10000 Zagreb

Email: privacy@azinvest.hr

Tel.: 01/3670-262

2. Koji osobni podaci će se prikupljati?

Osobne podatke prikupljamo kako bismo mogli sklopiti ugovor o ulaganju/ugovor o upravljanju portfeljem i osigurati sva prava koja proizlaze iz ugovora. U prvom redu se radi o podacima bez kojih ne možemo sklopiti ugovor s Vama, a uključuju najmanje Vaše osnovne osobne podatke (ime i prezime, adresa, kontakt podatke, OIB, podatke o datumu i mjestu rođenja, spolu).

Određeni podaci su nam nužni i kako bismo za vrijeme našeg poslovnog odnosa komunicirali s Vama na najbrži i najjednostavniji način i obavijestili Vas o činjenicama i događajima značajnima za ugovor koji već imate s nama ili o činjenicama koje bi mogle biti značajne za Vaša prava ili obveze koje proizlaze iz tih ugovora (broj telefona, mobitela, e-mail adresa i sl.). Neke podatke ćemo tražiti zbog ispunjenja naših obveza iz ugovora, neke zbog ispunjenja naših zakonskih obveza, a neke na temelju našeg legitimnog interesa.

Osim tih podataka, a radi poštivanja zakonskih obveza, tražit ćemo Vas identifikacijsku ispravu, broj/izdavatelja iste, prebivalište, mjesto rođenja, državljanstvo, podatak o djelatnosti/zaposlenju, izvor sredstava, političku izloženost, US državljanstvo. Radi isplate sredstava temeljem zahtjeva za otkup udjela, tražit ćemo Vas podatke o računu u kreditnoj instituciji na koji će se isplatiti iznos dobiven otkupom udjela.

Pored toga, prikupljat ćemo i obrađivati određene osobne podatke Vaših zakonskih zastupnika/punomoćnika u slučaju da nam takve podatke dostavite i to: ime i prezime, OIB, spol, datum rođenja, mjesto rođenja, broj i izdavatelj identifikacijske isprave, prebivalište, broj telefona, e-mail, državljanstvo.

Ovisno o razlogu zašto su nam potrebni, vrste osobnih podataka koje prikupljamo su:

- osnovni osobni podaci (ime i prezime, adresa, broj mobitela/GSM, e-mail adresa, OIB, datum i mjesto rođenja, spol i preslika identifikacijske isprave)
- podaci o zvanju i trenutnom zanimanju
- podaci o trenutnom radnopravnom statusu
- financijski podaci
- provjere identiteta i dubinske analize
- ostali podaci i javne isprave.

3. Korištenje kolačića (eng. cookies)

Na službenim internetskim stranicama www.azinvest.hr koriste se tzv. kolačići (cookies) – tekstualne datoteke koje na računalo korisnika smješta internetski poslužitelj (server), putem kojeg davatelj usluge pristupa Internetu (ISP), prikazuje web stranicu.

Kolačići nastaju kada preglednik na uređaju korisnika učita posjećeno mrežno odredište, koje potom šalje podatke pregledniku te izrađuje tekstualnu datoteku (kolačić). Preglednik dohvaća i šalje kolačić na poslužitelj internetske stranice prilikom povratka korisnika na njega.

Na našim stranicama koriste se tehnički kolačići (obavezni kolačići, ne mogu se isključiti) i kolačići koji su potrebni za funkcioniranje Internet mjesta (funkcionalni kolačići, mogu se uključiti/isključiti).

Više informacija o korištenju kolačića možete pronaći u dokumentu „Postavke kolačića“.

4. Kako ćemo prikupljati i koristiti Vaše osobne podatke?

Osobne podatke prvenstveno prikupljamo izravno od Vas, prilikom pregovora oko sklapanja ugovora, samog sklapanja i izvršenja ugovora ili dostavljanja pritužbe. Smatramo da podatke dobivamo izravno od Vas i kada ih dostavljate putem svojih zakonskih zastupnika ili punomoćnika.

Prikupljat ćemo i koristiti osobne podatke kao što je niže navedeno:

Svrha	Je li potrebna izričita privola?
Sklapanje ugovora o ulaganju ili ugovora o upravljanju portfeljem klijenta i osiguranje ostvarenja svih prava koja proizlaze iz ugovora	NE
Poštivanje pravnih obveza ALLIANZ INVEST d.o.o. (kao što su <i>Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Zakon o tržištu kapitala, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakon međunarodnim mjerama ograničavanja i dr.</i>)	NE
Legitimni interesi ALLIANZ INVEST d.o.o. kao što su: sprječavanje i otkrivanje prijevара, interne analize i izvještavanje, informiranje klijenata o trenutnim akcijama i pogodnostima ulaganja u fondove pod upravljanjem Društva	NE
Izravni marketing	DA

Kao što je gore navedeno, i u gore navedene svrhe, obrađivat ćemo Vaše osobne podatke koje primimo direktno od Vas ili putem izvršitelja obrade odnosno naših prodajnih zastupnika.

Vaša je dužnost pružiti nam točne i istinite podatke koji su nam potrebni za sklapanje ugovora i značajni su za procjenu rizika, a mi smo obvezni nadalje brinuti o njihovoj točnosti i o tome da prikupljamo samo onoliko podataka koliko nam je zaista nužno za svrhu obrade.

Ako uskratite neki od podataka koji su nam nužni za sklapanje ili ispunjenje ugovora ili ispunjenje naših pravnih obveza, nećemo moći ispuniti svoje zakonske ili ugovorne obveze pa stoga niti sklopiti ugovor s Vama te će stoga posljedica uskrate davanja osobnih podataka ili davanje netočnih podataka biti nemogućnost sklapanja poslovnog odnosa s Vama, odnosno odbijanje sklapanja ugovora o ulaganju u fondove kojima upravlja ALLIANZ INVEST d.o.o. ili ugovora o upravljanju portfeljem klijenta.

Osobni podaci koje prikupljamo i obrađujemo radi sklapanja i ispunjenja ugovora nužni su za:

- provjere Vaših zahtjeva i obradu istih prije sklapanja ugovora, a u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakonom o tržištu kapitala te ostalim relevantnim propisima;
- ostvarivanje prava iz ugovora;
- administriranje ugovora i osiguravanje točnosti i ažurnosti Vaših podataka.

Registriranu djelatnost obavljamo u skladu sa svim pravilima struke i propisima koji ju reguliraju, radi čega određene podatke prikupljamo i obrađujemo radi ispunjenja naših pravnih obveza i to:

- obveza iz Zakona o računovodstvu, JOPPD-a, Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, FATCA-e i CRS-a radi obvezne automatske razmjene informacija o financijskim računima, obveze poštivanja međunarodnih mjera ograničenja;
- rješavanja pritužbi i prigovora vezanih za sklapanje i izvršenje ugovora ili
- druge zakonske obveze.

Određene obrade osobnih podataka smatramo našim legitimnim interesom. Ipak, takva obrada podliježe posebnim pravilima koja Vam omogućuju da u svakom trenutku prigovorite takvoj obradi koja se temelji na našem legitimnom interesu. U tom slučaju više nećemo obrađivati Vaše podatke temeljem legitimnoga interesa, osim ako ne dokažemo da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu, koji nadilaze Vaše interese, prava i slobode.

Svojim legitimnim interesom smatramo:

- kontaktiranje putem e-maila ili mobitela kako bi Vas na najbrži i najjednostavniji način obavijestili o događajima i činjenicama koje mogu utjecati na Vaša prava i/ili obveze iz ugovornog odnosa;
- promidžbu usluga koje nudimo na tržištu i posebnih pogodnosti iz postojećih ugovora putem dostupnih kontakt podataka;
- obradu podataka u svrhu provođenja internih analiza i/ili izvještavanja i
- sprječavanje i otkrivanje pronevjera ili prijevара.

Za određene obrade Vaših podataka ćemo tražiti Vašu suglasnost i u tom slučaju obradu nećemo moći izvršiti bez Vaše privole. U tom slučaju ćemo Vas unaprijed obavijestiti o razlozima takve obrade i zatražiti Vašu privolu. Privolu ćemo Vas tražiti jasno i nedvosmisleno uz pojašnjenje zašto nam treba.

Vašu privolu ćemo primjerice trebati za potrebe marketinga, kada niste naš klijent ili prestanete biti naš klijent, kako bismo ostali u kontaktu i povremeno Vas obavijestili o ponudama koje bi odgovarale Vašim zahtjevima i potrebama.

Nadalje, ukoliko ste nam dali privolu za dostavu marketinških materijala, istu možete u svakom trenutku povući i to putem izjave dostavljene emailom ili poštom na kontakte navedene pod točkom 11. ovih Informacija.

Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade Vaših podataka prije njezina povlačenja. Također, sklapanje i izvršenje ugovora kojeg imate s Društvom nije uvjetovano davanjem privole.

Obavještavamo Vas da, kada se obrada Vaših osobnih podataka obavlja na temelju naših legitimnih interesa ili za potrebe izravnog marketinga, imate pravo na prigovor odnosno na protivljenje takvoj obradi.

5. Tko će imati pristup Vašim osobnim podacima?

Mi osiguravamo da se Vaši podaci obrađuju samo na način koji je u skladu s potrebom i svrhom za koju su prikupljeni kao što je opisano pod t. 4. ovih Informacija.

Ako je to radi ispunjenja navedene svrhe nužno, pristup Vašim podacima mogu imati:

- državna tijela sukladno zakonskim obvezama ALLIANZ INVEST d.o.o. (primjerice Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava, Ministarstvo financija, pravosudna i druga državna tijela)
- banka depozitar,
- druge tvrtke članice Allianz Grupe,
- tvrtke pružatelji informatičkih rješenja,
- financijske institucije (banke) i druge financijske institucije za potrebe sprječavanja prijevара ili obveza temeljem međunarodnih ugovora i konvencija,
- prodajni zastupnici ALLIANZ INVEST d.o.o., odvjetnici i vanjski pružatelji usluga, revizorske kuće, a koji podatke obrađuju samo po našim izričitim uputama,
- nadležna tijela uključena u rješavanje Vaše pritužbe, radi ispunjavanja zakonskih obveza,
- u slučaju namjeravane ili stvarne reorganizacije, spajanja, pripajanja, prodaje, prijenosa dijela ili cjelokupnog poslovanja i sličnih postupaka.

Izvršitelji obrade koji osobne podatke obrađuju u ime ALLIANZ INVEST-a d.o.o., osobne podatke obrađuju isključivo prema uputama ALLIANZ INVEST-a d.o.o. i u skladu s ugovorom koji s njima imamo.

6. Gdje će se obrađivati osobni podaci?

Vaši osobni podaci mogu biti obrađivani unutar ili izvan Europskog gospodarskog prostora (EGP) od strane izvršitelja obrade koji su navedeni pod t. 5., a čija je odgovornost i obveza zaštite osobnih podataka i čuvanja njihove povjerljivosti definirana ugovornim odnosom i u skladu sa svim tehničkim i organizacijskim mjerama zaštite i zakonskim propisima koji uređuju zaštitu podataka.

Vaši osobni podaci neće biti dostupni nikome tko za to nema ovlaštenje ALLIANZ INVEST-a d.o.o.

Ukoliko ćemo Vaše osobne podatke prenositi radi obrade izvan EGP od strane drugog društva Allianz Grupe, isto ćemo izvršiti temeljem odobrenih Allianz obvezujućih korporativnih pravila poznatih kao „Allianz Privacy Standard“ (Allianz' BCR) koja određuju primjerenu zaštitu osobnih podataka i pravno su obvezujuća za sva društva Allianz Grupe.

Popis svih društava Allianz Grupe koje su usklađene i obvezane Allianz BCR-om dostupan je na https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/info/en-Allianz-Group-Companies-participating-in-ICA.pdf.

Obradi i prijenosu osobnih podataka temeljem Allianz BCR-a možete prigovoriti slanjem prigovora putem elektroničke pošte na privacy@azinvest.hr.

Kada se na prijenos podataka ne primjenjuju Allianz obvezujuća korporativna pravila, za prijenos izvan Europskog gospodarskog prostora, poduzet ćemo sve mjere zaštite osobnih podataka kao što to činimo i unutar EGP. O zaštitnim mjerama koje primjenjujemo (npr. standardne ugovorne klauzule) možete saznati kontaktirajući nas kao što je to opisano pod t. 11. ovih Informacija.

7. Koja su Vaša prava vezano uz obradu osobnih podataka?

Kada je to dozvoljeno primjenjivom regulativom, imate pravo na:

- pristup svojim osobnim podacima i dobivanje informacije o izvoru osobnih podataka, svrsi obrade i trajanju obrade, o voditelju obrade, izvršiteljima obrade i primateljima kojima osobni podaci mogu biti otkriveni
- povlačenje dane privole u bilo kojem trenutku ako se Vaši podaci obrađuju temeljem dane privole
- ispravak ili ažuriranje Vaših podataka, kako bi uvijek bili točni
- brisanje Vaših osobnih podataka ukoliko više nisu potrebni u svrhu radi koje su obrađivani
- ograničenje obrade Vaših osobnih podataka u određenim slučajevima, primjerice kada ste osporili točnost svojih osobnih podataka, u razdoblju koje nam je potrebno za provjeru točnosti podataka
- prenosivost svojih osobnih podataka u elektroničkom obliku, odnosno zaprimiti osobne podatke i/ili ih izravno prenijeti drugom voditelju obrade
- ulaganje prigovora nama i/ili nadležnom nadzornom tijelu

Ova prava možete iskoristiti putem zahtjeva koji možete dostaviti Društvu na načine navedene pod točkom 11. ovih Informacija.

8. Kako mogu prigovoriti obradi osobnih podataka?

Pod određenim uvjetima, kada je to zakonski dopušteno, imate pravo prigovoriti obradi osobnih podataka ili zatražiti prekid obrade osobnih podataka, na primjer kada obradu temeljimo na našim legitimnim

interesima ili zbog izravnog marketinga. Čim zaprimimo Vaš zahtjev za prekidom obrade, nećemo dalje obrađivati Vaše osobne podatke osim ako je obrada dopuštena relevantnim zakonskim i drugim propisima. Ovo pravo možete ostvariti kako je opisano pod t. 11. ovih Informacija.

9. Pravo na prigovor nadzornom tijelu

Prigovor na obradu Vaših osobnih podataka možete podnijeti i nadzornom tijelu Agenciji za zaštitu osobnih podataka, Selska cesta 136, Zagreb, 00385 (0)1 4609 000, azop@azop.hr, www.azop.hr ili nekom drugom europskom nadzornom tijelu nadležnom za zaštitu osobnih podataka.

10. Koliko dugo čuvamo Vaše osobne podatke?

Vaše osobne podatke čuvamo onoliko dugo koliko je potrebno da se ispuni svrha u koju se prikupljaju podaci ili za ispunjavanje zakonskih obveza, odnosno sukladno rokovima kako ih određuju *Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom*, *Zakon o tržištu kapitala*, *Zakon o računovodstvu*, *Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* i ostali zakoni koji se primjenjuju na naše poslovanje. Osobni podaci čuvaju se radi svrhe zbog koje su prikupljeni i neće se koristiti za druge svrhe. Rokove čuvanja osobnih podataka detaljnije utvrđujemo svojim internim aktima.

Zbog legitimnih interesa Društva pojedine osobne podatke možemo čuvati i duže od rokova propisanih u prethodno navedenim zakonima.

11. Kako nas možete kontaktirati?

Ako imate bilo kakvih pitanja o korištenju Vaših osobnih podataka, možete nas kontaktirati telefonom, mailom ili poštom kako slijedi:

ALLIANZ INVEST d.o.o., društvo za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima

Adresa: Heinzelova 70, 10000 Zagreb

Email: privacy@azinvest.hr

Tel.: 01/3670-262

Faks: 01/3670-701

Putem obrazaca koji se nalaze na: <http://www.azinvest.hr/kontakt/>

12. Sigurnost osobnih podataka

Prikupljamo i obrađujemo osobne podatke na način kojim se osigurava odgovarajuća sigurnost i povjerljivost u njihovoj obradi te omogućavanje učinkovite primjene načela zaštite podataka, smanjenje količine podataka, opseg njihove obrade, razdoblje pohrane i njihovu dostupnost.

Poduzimamo sve odgovarajuće tehničke i organizacijske mjere zaštite kako bi spriječili slučajno ili nezakonito uništavanje, gubitak, izmjene, neovlašteno korištenje, otkrivanje, uvid ili pristup podacima.

Svi zaposlenici Voditelja obrade obvezuju se na čuvanje osobnih podataka koje u obavljanju svojih dužnosti saznaju, potpisivanjem *Izjave o postupanju u skladu s Politikom zaštite osobnih podataka*.

Svi zaposlenici Voditelja obrade dužni su kao profesionalnu tajnu odnosno kao drugu odgovarajuću vrstu tajne, čuvati sve osobne i druge povjerljive podatke koje saznaju u obavljanju svojih dužnosti. Navedena obveza traje i nakon prestanka radnog odnosa u Društvu.

13. Koliko često ažuriramo ove Informacije?

Informacije o obradi podataka ažuriramo redovno, a najnovija verzija je uvijek dostupna na našim stranicama <http://www.azinvest.hr/kontakt/>.

Ako dođe do važnijih promjena koje utječu na Vas, obavijestit ćemo Vas izravno.

Posljednja izmjena ovih Informacija bila je dana 25. ožujka 2022. godine.