

# Informasjon om Fenix Capital Markets' behandling av personopplysninger

## Fenix Capital Markets AS—Personvernerklæring

Når du blir kunde hos Fenix Capital Markets AS, eller hvis du forandrer dine produkter hos oss, ber vi deg oppgi enkelte personopplysninger. Denne informasjonen behandler vi for å kunne tilby deg best mulig rådgivning og løsninger, overholde avtaler med deg og overholde de lovkrav som gjelder for oss. Vi tar alle nødvendige forholdsregler for å beskytte dine personopplysninger i samsvar med gjeldende lovgivning. Nedenfor finner du derfor informasjon om personopplysninger som samles inn, hvorfor vi gjør dette og dine rettigheter knyttet til behandlingen av personopplysningene.

### 1. Hvem er vi?

Fenix Capital Markets AS er et finansforetak som formidler nordiske produkter. Vi er tilknyttet agent av SIP Nordic Fondkommission AB som ligger under Finansinspektionen i Sverige. Virksomheten i Norge er underlagt Finanstilsynet i Norge.

### 2. Hvorfor behandler vi dine personopplysninger?

Vi bruker opplysninger om deg til å tilby deg best mulig rådgivning og løsninger for å overholde våre avtaler med deg samt for å oppfylle de lovkrav vi er pålagt som finansinstitusjon.

Dette betyr at vi behandler dine personopplysninger når:

- Du har inngått eller vurderer å inngå en avtale med oss, eller en av våre samarbeidspartnere
- Du har gitt oss tillatelse til å bruke dine personopplysninger til et bestemt formål
- Vi har en rettslig forpliktelse til å behandle dine personopplysninger

Det er nødvendig å behandle dine personopplysninger for å oppfylle en berettiget interesse for Fenix Capital Markets AS. Det kan for eksempel være for å forhindre misbruk og tap, styrke IT-sikkerhet og/eller med tanke på direkte markedsføring. Vi vil bare gjøre dette hvis vår berettigede interesse veier tyngre enn din interesse i at vi ikke behandler dine personopplysninger.

### 3. Hvilke personopplysninger behandler vi?

Vi behandler ulike typer personopplysninger avhengig av hvilke tjenester eller produkter du har bestilt eller er interessert i, blant annet:

- Grunnleggende personopplysninger, for eksempel navn, adresse og personnummer
- Informasjon om utdanning eller yrke
- Finansiell informasjon, for eksempel inntekt, sikkerhet eller gjeld
- Informasjon om din familie og husstand
- ID-dokumentasjon, for eksempel kopi av pass, førerkort eller annet ID-kort
- Informasjon om tjenestene og produktene vi leverer til deg, herunder hvordan du bruker dem og dine preferanser i den forbindelse

Vi behandler også andre personopplysninger dersom dette er nødvendig for å levere bestemte produkter eller tjenester til deg eller hvis det er pålagt ved lov.

#### **4. Når og hvordan behandler vi dine personopplysninger?**

Vi behandler personopplysninger i forbindelse med levering av våre produkter.

Vi behandler også personopplysninger i forbindelse med andre aktiviteter:

- Kundeservice, rådgivning og administrasjon
- Utsendelse av relevant markedsføringsmateriale til deg, med mindre du har reservert deg
- Utvikle våre produkter, tjenester og virksomhet
- Fastsette priser og gebyrer
- Identifikasjon og godkjenning av kunder
- Risikostyring
- Beskytte deg og Fenix Capital Markets AS mot svindel
- Oppfylle lovbestemte krav

#### **5. Hvor får vi opplysningene fra?**

Vi får de fleste opplysninger fra deg eller ved å observere dine handlinger, for eksempel når:

- Du fyller ut forespørslers eller andre skjemaer i forbindelse med bestilling av tjenester og produkter
- Du sender inn bestemte dokumenter til oss
- Vi prater sammen på telefon (telefonsamtalen tas opp, og vi er forpliktet til å registrere og lagre telefonsamtalen dersom vi diskuterer investeringstjenester med deg)
- Du bruker vår nettside, produkter og tjenester

#### **6. Tredjeparter og dine opplysninger**

Vi mottar ingen informasjon om deg fra tredjeparter, men vi viderefremidler de opplysninger som er nødvendig for å gi deg en god rådgivning til våre samarbeidspartnere. Vi utleverer opplysninger om deg til offentlige myndigheter i henhold til lovpålagte plikter, herunder til Økokrim og Skatteetaten.

#### **7. Dine rettigheter**

##### **7.1 Innsyn i dine personopplysninger**

Du har rett til å kreve innsyn i de personopplysninger vi behandler, inkludert hvor de kommer fra og hva de brukes til. Du har rett til å få vite hvor lenge vi lagrer dine opplysninger og hvem som mottar opplysninger om deg i den utstrekning vi overfører personopplysninger i Norge og i utlandet. Din innsynsrett kan imidlertid være begrenset av lov eller for å beskytte andres privatliv eller av hensyn til vår virksomhet og praksis. Vår markeds kunnskap, våre forretningshemmeligheter, våre interne vurderinger og annet materiale kan også bli unntatt fra innsyn.

##### **7.2 Manuell behandling**

Du har rett til å kreve innsyn i hvordan en automatisert beslutning er tatt og konsekvenser av beslutningen, og du har rett å kreve manuell behandling av enhver automatisert vurdering.

##### **7.3 Reservasjon mot direkte markedsføring**

Vår viktigste oppgave er å sikre at våre kunder sitt behov er i sentrum. Vi vil derfor gjerne gi deg best mulig rådgivning og kontakte deg med relevant informasjon og tydelige anbefalinger.

Vi bruker av denne grunn dine personopplysninger til å vurdere når det er relevant å kontakte deg og for å sikre at du får best mulig rådgivning og informasjon. Dette gjelder uavhengig av om vi kontakter deg via e post, brev, telefon eller SMS.

Du kan reservere deg mot denne kontakten ved å sende e-post eller ved å ringe oss. Hvis du gjør det, kan vi dessverre ikke kontakte deg med relevant rådgivning, anbefalinger og informasjon om eksisterende og nye alternativer innen investeringsmuligheter.

#### **7.4 Korrigering eller sletting av personopplysninger**

Hvis de personopplysninger vi har registrert om deg er feil, ufullstendige eller irrelevante, har du rett til å kreve å få opplysningene korrigert eller slettet med forbehold om begrensninger i henhold til gjeldende lov eller rettigheter til å behandle data.

#### **7.5 Rett til begrensning i behandling av personopplysninger**

Du har i visse tilfeller rett til å kreve behandlingen av dine personopplysninger begrenset. Hvis du har rett til begrenset behandling, vil vi kun kunne behandle opplysningene – med unntak av lagring – med ditt samtykke eller med henblikk på at rettskrav kan fastsettes, gjøres gjeldende eller forsvares eller for å beskytte en person eller viktige samfunnsinteresser.

#### **7.6 Tilbakekall av samtykke**

Du kan når som helst trekke tilbake ditt samtykke. Vær oppmerksom på at hvis du trekker tilbake et samtykke kan dette bety at vi ikke kan tilby deg bestemte tjenester eller produkter. Vær også oppmerksom på at vi vil fortsette å behandle dine personopplysninger f.eks. for å overholde en avtale vi har inngått med deg, hvis behandling av din informasjon er pålagt ved lov eller hvis vi har en berettiget interesse i slik behandling som overstiger din interesse i at vi ikke behandler dine personopplysninger.

Dersom du velger å trekke tilbake ditt samtykke, påvirker det ikke lovligheten av vår behandling av dine personopplysninger basert på det tidligere avgitte samtykket og frem til tidspunktet for tilbakekall av samtykket. Hvis du trekker tilbake ditt samtykke har det derfor først virkning fra tidspunkt for tilbakekall av samtykket.

#### **7.7 Rett til å overføre opplysninger (dataportabilitet)**

Hvis behandlingen av dine personopplysninger er automatisert, har du rett til å motta kopi av de personopplysninger du har gitt oss i et elektronisk maskinlesbart format.

#### **7.8 Kontaktinformasjon og klageadgang**

For å ta i bruk dine rettigheter må du kontakte oss i henhold til informasjon angitt under og sende oss kopi av din legitimasjon. Vi vil svare på din henvendelse til oss så fort som mulig, og senest innen 30 dager.

Vår kontaktinformasjon er som følger:

Fenix Capital Markets AS  
Fridtjof Nansens Plass 2  
0160 Oslo  
Tel. +47 21 93 52 60  
[www.fenixcm.no](http://www.fenixcm.no)

Dersom du er mener at vår behandling av personopplysninger ikke stemmer med det vi har beskrevet her eller at vi på andre måter ikke behandler dine personopplysninger i henhold til gjeldende lovgivning, vennligst kontakt daglig leder på e-post: [kjetil@fenixcm.no](mailto:kjetil@fenixcm.no)

Vanlig e-post er usikret og ukryptert. Vi oppfordrer deg derfor til å ikke sende taushetsbelagte eller sensitive opplysninger via e-post.

Du kan også sende inn en klage til Datatilsynet. Du finner informasjon om hvordan kontakte Datatilsynet på Datatilsynets nettsider: [www.datatilsynet.no](http://www.datatilsynet.no)

#### **8. Endringer**

Hvis det skulle skje endringer i våre produkter og tjenester eller endringer i regelverket om behandling av personopplysninger, kan det medføre endringer i informasjonen som er gitt her. Hvis vi har dine kontaktopplysninger vil vi gjøre deg oppmerksom på disse endringene. For øvrig vil oppdatert informasjon alltid finnes lett tilgjengelig på vår nettside.