



## INFORMÁCIE O SPRACOVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

**Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 438 73 766

## 1 Úvodné ustanovenia

Spoločnosť Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., v tomto informačnom dokumente poskytuje svojim zákazníkom prehľadné a zrozumiteľné informácie o tom, akým spôsobom spracováva ich osobné údaje, o ich kategóriách, rozsahu a účele, na ktorý sú spracovávané, o zdroji, z ktorého sú osobné údaje získavané, a o osobách, ktorým sú osobné údaje odovzdávané. Dokument obsahuje takisto informácie o právach zákazníkov v oblasti spracovania osobných údajov.

Informácie o spracovaní osobných údajov spoločnosťou Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., sú vypracované ku dňu 1. marca 2024 a dostupné na internetovej adrese <https://www.generali-investments.sk/> pod záložkou „O nás“; na požiadanie v sídle spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.

Spoločnosť si vyhradzuje právo kedykoľvek tieto informácie zmeniť či doplniť bez predchádzajúceho upozornenia. O významných zmenách bude zákazník informovaný. Dňa 25. 5. 2018 nadobudlo účinnosť Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 zo dňa 27. apríla 2016, o ochrane fyzických osôb, v súvislosti so spracovaním osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov. Na základe Nariadenia bol prijatý zákon č. 110/2019 Zb., o spracovaní osobných údajov, ktorý nadobudol účinnosť dňa 24. apríla 2019.

Pojmy uvedené v tomto dokumente s veľkými začiatocnými písmenami majú pre potreby tohto dokumentu význam definovaný Obchodnými podmienkami na poskytovanie investičných služieb obhospodarovania majetku zákazníka a investičné poradenstvo Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., alebo Podmienkami spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., na investovanie do Fondov a Investičných programov, ak nie je ďalej uvedené inak.

## 2 Prehľad použitých pojmov a skratiek

**Disponent** – osoba vystupujúca v postavení zástupcu alebo splnomocnenej osoby, a ktorá na základe zákonného alebo zmluvného splnomocnenia môže konať za Zákazníka, a ktorej osobné údaje Spoločnosť spracováva, tzv. subjekt údajov podľa Nariadenia. Ak nie je v tomto informačnom dokumente stanovené inak, ustanovenia o spracovaní osobných údajov Zákazníka platia primerane aj pre osobu Disponenta

**Nariadenie** – nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov

**OZ** – zákon č. 89/2012 Zb., Občiansky zákonník, v platnom znení

**Spoločnosť** – Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 438 73 766, so sídlom Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapísaná v obchodnom registri vedenom na Mestskom súde v Prahe oddiel B, vložka 1031

**Zákazník** – fyzická osoba, ktorá má zmluvný vzťah so Spoločnosťou, v súvislosti s poskytovaním investičných služieb Spoločnosťou, a ktorej osobné údaje Spoločnosť spracováva

**Zákon AML** – zákon č. 253/2008 Zb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z Nariadenia - trestnej činnosti a financovania terorizmu v znení neskorších predpisov

**ZISIF** – zákon č. 240/2013 Zb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v platnom znení

**ZPKT** – zákon č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení

**ZZÚÚ** – zákon č. 110/2019 Zb., o spracovaní osobných údajov, v platnom znení

### **3 Informácie o spracovaní osobných údajov**

Spoločnosť spracováva osobné údaje Zákazníkov v postavení správca osobných údajov. Osobné údaje Zákazníkov môžu byť pri dodržaní podmienok ZZOU spracovávané aj spracovateľmi osobných údajov, najmä obchodnými zástupcami Spoločnosti. K spracovaniu dochádza automatizovaným spôsobom aj manuálne.

Spoločnosť podlieha dohľadu mnohých štátnych orgánov, najmä Českej národnej banky, voči ktorým musí plniť zákonnú informačnú či oznamovaciu povinnosť.

Spoločnosť musí tiež poskytovať nevyhnutnú súčinnosť príslušným orgánom štátnej správy, napríklad správcovi dane či súdnym exekútorom, notárom, Kancelárii finančného arbitra, orgánom činným v trestnom, priestupkovom či správnom konaní, prípadne príslušným dohľadovým orgánom v ďalších krajinách Európskej únie, a to v rozsahu a za podmienok stanovených príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

#### **Účel a rozsah spracovania osobných údajov**

Osobné údaje Zákazníkov Spoločnosť spracováva iba v rozsahu potrebnom pre daný účel a počas obdobia, ktoré je nevyhnutné pre splnenie tohto účelu. Spoločnosť spracováva osobné údaje Zákazníkov na účely poskytovania investičných služieb podľa ZPKT a ZISIF Zákazníkom, teda na účely:

- a) jednaní o zmluve a účel jej plnenia, realizácia opatrení prijatých pred uzatvorením zmluvy na žiadosť Zákazníka, riešenie žiadosti Zákazníka alebo potencionálneho Zákazníka;
- b) plnenia právnych povinností Spoločnosťou;
- c) oprávneného záujmu, spočívajúceho najmä v riadení rizík, a uplatňovania alebo obhajoby právnych nárokov Spoločnosti;
- d) podpory predaja produktov Spoločnosti;
- e) vnútorných administratívnych účelov; alebo
- f) stanovené súhlasom so spracovaním osobných údajov udelenom Zákazníkom.

Po splnení pôvodného účelu (napríklad plnenia zmluvy) môže Spoločnosť osobné údaje spracovávať na iné účely (napríklad na plnenie zákonnej archivačnej lehoty). Osobné údaje sú všeobecne archivované počas obdobia stanoveného právnymi predpismi, zmluvou či na základe oprávneného záujmu (napríklad počas obdobia trvania premlčacích lehôt).

Na vyššie uvedené účely spracováva Spoločnosť nasledujúce osobné údaje.

- a) Identifikačné a adresné údaje: akademický titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, miesto narodenia, rodné číslo, údaje o dokladoch totožnosti (vrátane prípadného vyhotovenia fotokópie dokladu totožnosti pri vzniku obchodného vzťahu alebo v jeho priebehu v súlade s právnymi predpismi), pohlavie, adresa trvalého bydliska, doručovacia alebo iná kontaktná adresa, sídlo podnikania, IČO, DIČ (alebo obdobný identifikátor u Zákazníkov, ktorí nie sú daňovými rezidentmi Českej republiky), podpis (vrátane prípadne biometrického);
- b) ďalšie údaje o Zákazníkovi: dosiahnuté vzdelanie, rodinný stav, rodinní príslušníci;
- c) elektronické kontaktné údaje: (mobilné) telefónne číslo, e-mailová adresa;
- d) iné elektronické údaje: IP adresa (slúžiace na pripojenie počítača k internetu, registračné údaje, typ a verziu prehliadača), certifikát či heslo na prístup do klientskeho systému Spoločnosti, lokačné údaje používaného zariadenia;

- e) ďalšie osobné údaje potrebné na plnenie zmluvy: číslo bankového účtu, číslo klienta, výška platieb a ich história;
- f) informácie o Zákazníkovi z dôvodu plnenia právnych povinností (napr. podľa zákona č. 253/2008 Zb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, v znení neskorších predpisov), informácie z registrov klientskych informácií a iných verejne dostupných i neverejných registrov a evidencií;
- g) ďalšie osobné údaje poskytnuté Zákazníkom v zmluve, dodatku, žiadosti či v iných dokumentoch, pri rokovaní, telefonicky či e-mailovej komunikácii;
- h) záznamy telefonických hovorov a informácie z týchto záznamov
- i) pri poskytovaní produktov a služieb elektronickou cestou využíva Spoločnosť tiež cookies, čo sú malé textové súbory, ktoré sa ukladajú na zariadení užívateľa. Vďaka týmto súborom môže Spoločnosť ľahšie identifikovať, akým spôsobom pracuje Zákazník s obsahom webových stránok a aplikácií. To Spoločnosti pomáha lepšie so Zákazníkom komunikovať. Zároveň to Zákazníkovi umožňuje ľahšiu prácu s webom.

Osobné údaje získava Spoločnosť priamo od Zákazníkov (najmä v prípade jednaní o zmluve a pri inej komunikácii so Zákazníkom, a to priamo od Zákazníkov a Disponentov či od obchodných zástupcov), od tretích osôb (najmä od orgánov štátnej správy pri plnení zákonných povinností alebo na základe zvláštnych právnych predpisov), z verejne dostupných zdrojov (najmä verejných registrov), alebo z vlastnej činnosti (najmä vyhodnotením a analýzou osobných údajov získaných z iných, skôr uvedených zdrojov).

Ak sú Spoločnosti poskytnuté pri plnení Zmluvy Zákazníkom aj osobné údaje ďalších fyzických osôb, ktoré sú Spoločnosťou spracovávané, nesie zodpovednosť za splnenie povinností v oblasti ochrany osobných údajov voči týmto fyzickým osobám (najmä ich informovanie o spracovaní osobných údajov) Zákazník.

### **Spracovanie nevyhnutné pre dodržanie právnej povinnosti správcou a pre plnenie zmluvy**

Spoločnosť je ako investičná spoločnosť podľa ZISIF povinná sa pri svojej činnosti riadiť množstvom právnych predpisov, v ktorých sú stanovené povinnosti spracovávať osobné údaje Zákazníkov. Ide najmä o osobné údaje spracovávané povinne na účely identifikácie Zákazníka podľa Zákona AML, v rozsahu stanovenom vždy pre daný účel. Ďalej ide o osobné údaje spracovávané podľa ZPKT a podľa príslušných vykonávacích predpisov, najmä vyhlášky č. 58/2006 Zb., o spôsobe vedenia samostatnej evidencie investičných nástrojov a evidencie nadväzujúcej na samostatnú evidenciu investičných nástrojov, v platnom znení, ZISIF a ďalších špeciálnych právnych predpisov.

Vo všetkých týchto prípadoch ide o spracovanie nevyhnutné pre dodržanie právnych povinností Spoločnosti ako správcu osobných údajov.

Vo väčšine ďalších prípadov ide o spracovanie osobných údajov, ktoré je nevyhnutné pre plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je Zákazník, alebo v súvislosti s jednaním o uzatvorení alebo zmene zmluvy. K spracovaniu osobných údajov v týchto prípadoch sa nevyžaduje súhlas Zákazníka.

Spoločnosť môže spracovávať osobné údaje Zákazníkov aj na základe ďalších právnych dôvodov v súlade s Nariadením.

### **Spracovanie osobných údajov so súhlasom Zákazníka**

Spoločnosť môže spracovávať osobné údaje Zákazníka aj so súhlasom Zákazníka. Súhlas Zákazníka so spracovaním osobných údajov je dobrovoľný a Zákazník ho môže kedykoľvek odvolať. So súhlasom Zákazníka spracováva Spoločnosť osobné údaje na marketingové účely a prípadne biometrické osobné údaje.

## **Oprávněný zájem Společnosti**

Společnost zpracovává osobné údaje Zákazníků aj na základe oprávněného zájmu, no iba za predpokladu, že záujmy a základné práva a slobody Zákazníka neprevažujú oprávněný záujem Spoločnosti. Pred začatím spracovania osobných údajov Spoločnosť vždy dôkladne porovnáva svoj oprávněný záujem so záujmami Zákazníkov. Ak so spracovaním Zákazník nesúhlasí, má právo vzniesť námietku a Spoločnosť vykoná nové šetrenie.

Z dôvodu oprávněného zájmu spracováva Spoločnosť najmä osobné údaje na vnútorné administratívne účely (napr. interná evidencia, reporting a pod.), na riadenie kvality poskytovaných služieb a vzťahov so Zákazníkmi, na riadenie rizík a uplatňovanie alebo obhajobu právnych nárokov Spoločnosti.

## **Obdobie spracovania osobných údajov**

Osobné údaje Spoločnosť všeobecne archivuje počas obdobia stanoveného právnymi predpismi, zmluvou, dĺžkou udeleného súhlasu či na základe oprávněného zájmu.

Osobné údaje, ktoré Spoločnosť spracováva z dôvodu plnenia:

- a) **právnej povinnosti**, sú uchovávané v čase stanovenom príslušnými právnymi predpismi. Až na výnimky, keď právne predpisy stanovujú dlhšie obdobie uchovania určitých dokumentov, ktoré môžu obsahovať osobné údaje, uchováva Spoločnosť osobné údaje spracovávané pre plnenie právnych povinností maximálne počas desiatich rokov odo dňa, keď je začaté ich spracovanie;
- b) **zmluvy**, uchováva počas účinnosti zmluvy a následne kým trvá oprávněný záujem (spravidla počas trvania premlčacích lehôt, keď môže existovať záujem uplatňovať alebo obhajovať právne nároky, a v prípade začatia súdneho, rozhodcovského, exekučného alebo iného obdobného konania, počas tohto konania a následne počas plynutia lehôt pre podanie mimoriadnych opravných prostriedkov a počas konania o podaných mimoriadnych opravných prostriedkoch).

Záznamy hovorov na zákaznícku linku zaznamenáva Spoločnosť počas piatich rokov. Ak vedie hovor k uzatvoreniu obchodu, zaznamenáva Spoločnosť hovory v čase uvedenom v predchádzajúcich ustanoveniach.

Osobné údaje, ktoré spracováva Spoločnosť na základe súhlasu Zákazníka, sú uchovávané v čase uvedenom v príslušnom súhlase so spracovaním osobných údajov alebo do jeho odvolania.

## **Príjemcovia osobných údajov (sprostredkovatelia či tretie strany, ktorým sú alebo môžu byť osobné údaje poskytované)**

Na vyššie uvedené účely môže dochádzať k odovzdaniu osobných údajov ďalším spoločnostiam skupiny General v rámci outsourcingu.

V obmedzenom rozsahu môže dôjsť aj k odovzdaniu osobných údajov akcionárovi Spoločnosti v rámci reportingu.

Na uvedené účely využíva Spoločnosť najmä nasledujúcich spracovateľov:

- distribútorov (obchodní zástupcovia Spoločnosti), banky (najmä pri výkone činností tzv. kontaktné banky),
- dodávateľov IT služieb,
- poskytovateľov poštových služieb,
- poskytovateľov archivačných služieb.

Osobné údaje môže Spoločnosť odovzdávať iným subjektom aj v prípadoch, keď poskytnutie osobných údajov ukladajú právne predpisy alebo ak je to nutné pre ochranu oprávnených záujmov Spoločnosti (napr. súdom, exekútorom a pod.).

Osobné údaje Zákazníkov Spoločnosť spracováva na území Českej republiky a prípadne v ďalších krajinách Európskej únie, kde je zaistená rovnaká úroveň ochrany osobných údajov ako v Českej republike. Do iných krajín môžu byť osobné údaje Zákazníkov odovzdávané iba pri splnení podmienok uvedených v Nariadení, najmä na základe Vykonávacieho rozhodnutia

Komisie (EÚ) 2016/1250 z dňa 12. júla 2016 podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 95/46/ES o zodpovedajúcej úrovni ochrany poskytovanej štítom EU-USA na ochranu súkromia.

#### **4 Poučenie o právach Zákazníkov podľa Nariadenia**

Spoločnosť spracováva osobné údaje Zákazníkov úplne transparentným spôsobom. Kedykoľvek počas spracovania osobných údajov môže Zákazník využiť nasledujúce práva:

- a) Právo na prístup k osobným údajom a na vyhotovenie kópie osobných údajov, ktoré Spoločnosť spracováva.
- b) Právo na opravu a doplnenie osobných údajov v prípade, že Zákazník zistí, že o ňom Spoločnosť spracováva nesprávne alebo nepresné osobné údaje.
- c) Právo na výmaz osobných údajov (resp. právo byť zabudnutý). Zákazník môže požadovať, aby Spoločnosť vymazala jeho osobné údaje v prípade, že:
  - osobné údaje nie sú potrebné na účely, na ktoré boli zhromaždené alebo inak spracované;
  - ak je odvolaný súhlas, na základe ktorého sú osobné údaje spracované a neexistuje žiadny iný právny dôvod na spracovanie;
  - vznesie námietky proti spracovaniu na základe oprávneného záujmu, ak neexistujú žiadne prevažujúce oprávnené dôvody na spracovanie na strane Spoločnosti, alebo ak vznesie námietku proti spracovaniu osobných údajov na účely priameho marketingu;
  - osobné údaje sú spracované protiprávne; alebo
  - osobné údaje musia byť vymazané na splnenie právnej povinnosti stanovenej právnymi predpismi Európskej únie alebo Českej republiky.

Spoločnosť osobné údaje, naopak, nemôže vymazať, ak je ich spracovanie nevyhnutné:

- pre výkon práva na slobodu prejavu a informácie;
  - pre splnenie právnej povinnosti, ktoré si vyžaduje spracovanie podľa právnych predpisov Európskej únie alebo Českej republiky, alebo pre splnenie úlohy vykonanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci;
  - z dôvodov verejného záujmu v oblasti verejného zdravia;
  - pre účely archivácie vo verejnom záujme, pre účely vedeckého či historického výskumu či pre štatistické účely; alebo
  - pre určenie, výkon alebo obhajobu právnych nárokov.
- d) Právo na obmedzenie spracovania osobných údajov. Zákazník môže požadovať, aby Spoločnosť obmedzila spracovanie jeho osobných údajov, a to v prípade, že:
    - spracované osobné údaje nie sú presné;
    - spracovanie je protiprávne;

- spracovávané osobné údaje nie sú potrebné na účely, na ktoré boli zhromaždené alebo inak spracované; alebo • vznesie námietky proti spracovaniu.

Ak uplatní Zákazník právo na obmedzenie spracovania a bude naplnená niektorá z vyššie uvedených podmienok, vykoná Spoločnosť vo svojich systémoch záznam, že sa na dané údaje vzťahuje obmedzenie a také údaje nebudú spravidla aktívne ďalej spracovávané (okrem prípadov vyplývajúcich z právnych predpisov).

Ak sa pominú dôvody pre obmedzenie spracovania, obmedzenie spracovania osobných údajov bude zrušené, o čom bude Spoločnosť Zákazníka vopred informovať.

- e) Právo na prenos. V prípade, že Spoločnosť spracováva osobné údaje získané od Zákazníka na základe jeho súhlasu alebo na účely plnenia zmluvy, a zároveň je spracovanie automatizované, má Zákazník právo získať také osobné údaje v štruktúrovanom, bežne používanom strojovo čitateľnom formáte a odovzdať ich inému prevádzkovateľovi.
- f) Ak sa Zákazník domnieva, že došlo k porušeniu povinností stanovených právnymi predpismi na ochranu osobných údajov (najmä Nariadenie), má právo podať sťažnosť na Úrade na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky (Hraničná 12, 820 07 Bratislava 27, Slovenská republika, [www.dataprotection.gov.sk/uouu/](http://www.dataprotection.gov.sk/uouu/)) alebo na inom príslušnom dozornom úrade členského štátu Európskej únie, ktorý je poverený dozorom nad dodržiavaním povinností stanovených Nariadením (najmä dozorného úradu v členskom štáte obvyklého bydliska, miesta výkonu zamestnania alebo miesta, kde došlo k domnelému porušeniu), prípadne tiež uplatňovať svoje práva na príslušnom súde.
- g) Zákazník má rovnako právo vzniesť námietku proti spracovaniu osobných údajov, ak sú osobné údaje spracované:
- na účely plnenia úlohy vykonávanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci;
  - na účely oprávnených záujmov prevádzkovateľa či tretej strany; alebo
  - na účely priameho marketingu, čo zahŕňa aj profilovanie s cieľom prispôbiť ponuku potrebám Zákazníka a skvalitniť poskytované služby.

V prípade, že Zákazník vznesie námietku, nebude Spoločnosť spracovávať osobné údaje dovtedy, kým nepreukáže závažné dôvody pre spracovanie, ktoré prevažujú nad záujmami alebo právami a slobodami Zákazníka, alebo pre určenie, výkon a/alebo obhajobu právnych nárokov.

Ak Zákazník vznesie námietku proti spracovaniu na účely priameho marketingu, nebude Spoločnosť osobné údaje na tieto účely ďalej spracovávať.

V prípade uplatnenia akéhokoľvek vyššie uvedeného práva Spoločnosť Zákazníka bez zbytočného odkladu písomne informuje o spôsobe vybavenia žiadosti, v každom prípade tak urobí do jedného mesiaca od prijatia žiadosti. Túto lehotu je Spoločnosť oprávnená v prípade potreby a s ohľadom na zložitosť a počet žiadostí predĺžiť o ďalšie dva mesiace.

V prípade nevyhovenia žiadosti má Zákazník možnosť obrátiť sa na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky, prípadne na súd.

Spoločnosť spracováva iba presné osobné údaje získané v súlade s Nariadením a má povinnosť spracovávané osobné údaje aktualizovať. S týmto cieľom sú Zákazníci, ktorých osobné údaje sú spracovávané, povinní bezodkladne nahlásiť Spoločnosti akúkoľvek ich zmenu a predložiť Spoločnosti dokumenty zmenu preukazujúce.

**Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 438 73 766



## **5 Kontaktné údaje**

Ak Zákazník v tomto informačnom dokumente ani na webových stránkach Spoločnosti nenájde odpovede na svoje otázky alebo bude chcieť niektoré informácie vysvetliť podrobnejšie, môže Spoločnosť kontaktovať:

E-mailom: [info@generali-investments.cz](mailto:info@generali-investments.cz)

Telefonicky: +420 281 044 198 (pondelok – piatok 8.00 – 17.00)

Poštou: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P. O. BOX 405,  
660 05 Brno, Česká republika

**Žiadosti podľa čl. 15 až 21 Nariadenia** je možné podať:

Poštou: formulár pre odoslanie poštou je umiestnený na webových stránkach Spoločnosti (<https://www.generali-investments.sk> pod záložkou „O nás“, „Informácie o spracovaní osobných údajov“, „Žiadosti GDPR“), korešpondenčná adresa: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P. O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika

### **Zodpovedná osoba pre ochranu osobných údajov**

Zodpovedná osoba pre ochranu osobných údajov je osobou, na ktorú sa Zákazník môže kedykoľvek obrátiť v súvislosti s akoukoľvek otázkou týkajúcou sa problematiky ochrany osobných údajov, a to prostredníctvom týchto kontaktných údajov:

**Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**

E-mailom: [DPO\\_GICEE\\_CZ@generali.com](mailto:DPO_GICEE_CZ@generali.com)

Poštou: Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika