



INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska
REGON: 438 73 766

1 Postanowienia początkowe

Spółka Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. przekazuje swoim klientom w niniejszym dokumencie informacyjnym przejrzyste i zrozumiałe informacje o tym, w jaki sposób przetwarza ich dane osobowe, o ich kategoriach, zakresie i celu, dla którego są przedmiotem przetwarzania, o źródle, z którego pozyskiwane są dane osobowe oraz o osobach, którym przekazywane są dane osobowe. Dokument zawiera również informacje o prawach klientów w zakresie przetwarzania danych osobowych.

Niniejsza informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych spółki Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. została opracowana na dzień 7. Kwietnia 2020 r. Niniejsza informacja jest dostępna na stronie internetowej Spółki (<http://www.generali-investments.cz>, w zakładce „O nas”) a także na życzenie, w jej siedzibie.

Spółka zastrzega sobie prawo do zmiany lub aktualizacji niniejszej informacji w dowolnym momencie i bez uprzedzenia. O znaczących zmianach Klient zostanie poinformowany. W dniu 25. maja 2018 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych. W związku z Rozporządzeniem przestała obowiązywać ustawa nr 101/2000 Dz. U. o ochronie danych osobowych i o zmianie niektórych ustaw oraz przyjęto ustawę nr 110/2019 DZ. U. o przetwarzaniu danych osobowych, która weszła w życie w dniu 24. Kwietnia 2019 r. (dalej zwana „**UPDO**”).

Pojęcia podane w niniejszym dokumencie, które zostały zapisane z dużej litery mają dla celów niniejszego dokumentu znaczenie określone w Warunkach Handlowych dotyczących świadczenia usług inwestycyjnych w zakresie zarządzania majątkiem klienta i doradztwa inwestycyjnego Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. lub Warunkami Spółki Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. w zakresie inwestowania w Fundusze i programy inwestycyjne, o ile w dalszej części nie określono inaczej.

2 Przegląd zastosowanych pojęć i skrótów

Spółka – Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., REGON: 438 73 766, z siedzibą ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, wpisana do Rejestru Handlowego prowadzonego przy Sądzie Miejskim w Pradze, dział B, zakładka 1031

Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych

ZISIF – ustawa nr 240/2013 Dz. U., o spółkach inwestycyjnych i funduszach inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami

ZPKT – ustawa nr 256/2004 Dz. U., o działalności na rynku kapitałowym, z późniejszymi zmianami

Klient – osoba fizyczna, która nawiązała ze Spółką stosunek umowy dotyczący świadczonych przez Spółkę usług inwestycyjnych, w tym osoby fizyczne jako organy statutowe klientów - osób prawnych i osób fizycznych reprezentujące klientów Spółki, a których dane osobowe przetwarza Spółka, tzw. podmioty danych zgodnie z Rozporządzeniem

3 Informacje o przetwarzaniu danych osobowych

Spółka przetwarza dane osobowe Klientów jako administrator danych osobowych. Dane osobowe klientów mogą być również, z zastrzeżeniem przestrzegania warunków UPDO, przetwarzane przez przetwarzających dane osobowe, w szczególności przez przedstawicieli handlowych Spółki. Przetwarzanie odbywa się w sposób automatyczny i ręcznie.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska

REGON: 438 73 766



Spółka podlega nadzorowi całego szeregu organów państwowych, w szczególności Narodowego Banku Czeskiego, wobec których musi przestrzegać ustawowych obowiązków informacyjnych i sprawozdawczych.

Spółka musi również zapewnić niezbędną współpracę z właściwymi organami administracji państwowej, takim jak administracja podatkowa lub komornicy sądowi, notariusze, z Biurem ds. Arbitrażu Finansowego, organami karnymi, ds. wykroczeń lub administracyjnymi, w zakresie i na warunkach określonych przez właściwe ogólnie wiążące przepisy prawne.

Cel i zakres przetwarzania danych osobowych

Spółka przetwarza dane osobowe Klientów wyłącznie w zakresie niezbędnym do celu i czasu niezbędnego do realizacji tego celu. Spółka przetwarza dane osobowe Klientów w celu świadczenia Klientom usług inwestycyjnych zgodnie z ZPKT i ZISIF, czyli w celu:

- a) negocjowania umowy i realizacji umowy, wdrażania działań podjętych przed zawarciem umowy na życzenie Klienta, obsługi żądań Klienta;
- b) wywiązania się z obowiązków prawnych Spółki;
- c) zabezpieczenia uzasadnionego interesu, polegającego w szczególności na zarządzaniu ryzykiem oraz egzekwowaniu lub obrony roszczeń prawnych Spółki;
- d) promocji sprzedaży produktów Spółki;
- e) obsługi wewnętrznych celów administracyjnych; lub
- f) ustalonym w treści zgody na przetwarzanie danych osobowych wystosowanej przez Klienta.

Po spełnieniu pierwotnego celu (takiego jak wykonanie umowy), Spółka może przetwarzać dane osobowe do innych celów (np. w celu spełnienia ustawowego okresu archiwizowania). Dane osobowe są z reguły przechowywane w archiwum przez okres określony w przepisach prawnych, w umowie lub podstawie uzasadnionych interesów (na przykład na czas trwania okresów przedawnienia).

W powyższych celach Spółka przetwarza następujące dane osobowe:

- a) dane identyfikacyjne i adresowe: tytuł akademicki, imię, nazwisko, datę urodzenia, miejsce urodzenia, PESEL, dane dokumentów tożsamości (łącznie z ewentualnym wykonaniem fotokopii dokumentu tożsamości w momencie rozpoczęcia relacji biznesowej lub w jej trakcie zgodnie z przepisami prawa), płeć, adres stałego zamieszkania, adres korespondencyjny lub inny adres kontaktowy, siedzibę miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, REGON, NIP (lub podobny identyfikator dla Klientów, którzy nie są rezydentami podatkowymi Republiki Czeskiej), podpis (w tym biometryczny, o ile został wydany);
- b) pozostałe dane dotyczące Klienta: uzyskane wykształcenie, stan cywilny, członkowie rodziny;
- c) elektroniczne dane kontaktowe: numer telefonu komórkowego, adres e-mail;
- d) inne dane elektroniczne: adres IP, certyfikat lub hasło dostępu do systemu obsługi klienta Spółki, dane lokalizacyjne używanego urządzenia;
- e) pozostałe dane osobowe niezbędne dla realizacji umowy: numer rachunku bankowego, numer klienta, wysokość płatności i ich historia;
- f) informacje o Kliencie wynikające z przyczyny pełnienia obowiązków prawnych (np. zgodnie z ustawą nr 253/2008 Dz. U., o niektórych środkach przeciwko legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa, z późniejszymi zmianami), informacje z rejestrów informacji o klientach oraz innych publicznie dostępnych i niepublicznych rejestrów i ewidencji;

- g) pozostałe dane osobowe przekazane przez Klienta w umowie, aneksie, wniosku lub w innych dokumentach, podczas negocjacji, komunikacji telefonicznej lub e-mailowej;
- h) zapisy połączeń telefonicznych i informacje z tych zapisów.

Spółka uzyskuje dane osobowe bezpośrednio od Klientów (w szczególności w przypadku negocjacji umowy i innej komunikacji z Klientem, a mianowicie bezpośrednio od Klientów lub przedstawicieli handlowych), od stron trzecich (w szczególności od organów administracji państwowej przy pełnieniu obowiązków ustawowych lub na podstawie szczególnych przepisów prawnych), ze źródeł publicznie dostępnych (w szczególności rejestrów publicznych), lub z działalności własnej (w szczególności prowadzenia oceny i analizy danych osobowych uzyskanych z innych, wcześniej wymienionych źródeł).

Jeżeli podczas realizacji Umowy Spółka otrzyma od Klienta również dane osobowe innych osób fizycznych i Spółka dokonuje ich przetwarzania, to odpowiedzialność za spełnienie zobowiązań w zakresie ochrony danych osobowych w odniesieniu do tych osób fizycznych (w szczególności w zakresie ich poinformowania o przetwarzaniu danych osobowych) ponosi Klient.

Przetwarzanie niezbędne do wypełnienia obowiązków prawnych administratora i w celu wykonania umowy

Jako spółka inwestycyjna podlegające ustawie ZISIF Spółka jest zobowiązana do przestrzegania podczas wykonywania swojej działalności szeregu przepisów prawnych, które wyznaczają obowiązki związane z przetwarzaniem danych osobowych Klientów. Chodzi tu głównie o dane osobowe przetwarzane dla celów identyfikacji Klienta na podstawie ustawy nr 253/2008 Dz. U., o niektórych działaniach zapobiegających legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa, z późniejszymi zmianami, w zakresie określonym zawsze do tego celu. W szczególności dotyczy to danych osobowych przetwarzanych zgodnie z ZPKT i zgodnie z odpowiednimi przepisami wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem nr 58/2006 Dz. U. o sposobie prowadzenia odrębnej ewidencji instrumentów inwestycyjnych oraz ewidencji nawiązującej do odrębnej ewidencji instrumentów inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami, ZISIF i innych szczególnych przepisów prawnych.

We wszystkich tych przypadkach chodzi o przetwarzanie konieczne do celów spełnienia obowiązków prawnych Spółki jako administratora danych osobowych.

W większości pozostałych przypadków chodzi o przetwarzanie danych osobowych, które są niezbędne do wykonania umowy, której stroną jest Klient lub do negocjacji w sprawie zawarcia lub zmiany umowy. W takich przypadkach nie jest wymagana zgoda Klienta na przetwarzanie danych osobowych.

Spółka może przetwarzać dane osobowe Klientów również na podstawie innych przyczyn prawnych zgodnie z Rozporządzeniem.

Przetwarzanie danych osobowych za zgodą Klienta

Spółka może również przetwarzać dane osobowe Klienta za zgodą Klienta. Zgoda Klienta na przetwarzanie danych osobowych jest dobrowolna, a Klient może ją w dowolnym momencie odwołać. Za zgodą Klienta Spółka przetwarza dane osobowe w celach marketingowych oraz ewentualnie biometryczne dane osobowe.

Uzasadniony interes Spółki

Spółka przetwarza dane osobowe Klientów również w uzasadnionym interesie, ale tylko przy założeniu, że interesy oraz podstawowe prawa i wolności Klienta nie przeważają nad uzasadnionym interesem Spółki. Przed rozpoczęciem przetwarzania Spółka zawsze starannie porównuje swój uzasadniony interes z interesami Klientów. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na przetwarzanie, to ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu, po czym Spółka dokonuje ponownej oceny.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Republika Czeska

REGON: 438 73 766



Ze względu na uzasadniony interes Spółka przetwarza przede wszystkim dane osobowe w wewnętrznych celach administracyjnych (np. ewidencja wewnętrzna, raportowanie itp.), w celu zarządzania jakością świadczonych usług i relacji z Klientami, zarządzania ryzykiem oraz egzekwowania lub obrony roszczeń prawnych Spółki.

Okres przetwarzania danych osobowych

Spółka zasadniczo archiwizuje dane osobowe przez czas określony w przepisach prawnych, umowie, czasu ważności udzielonej zgody lub zgodnie z uzasadnionym interesem.

Dane osobowe przetwarzane przez Spółkę w celu wywiązania się z obowiązków prawnych są przechowywane przez czas określony we właściwych przepisach prawnych. Z nielicznymi wyjątkami, gdy przepisy prawa przewidują dłuższy okres przechowywania niektórych dokumentów, które mogą zawierać dane osobowe, Spółka przechowuje dane osobowe przetwarzane w celu wypełnienia zobowiązań prawnych przez okres nie dłuższy niż dziesięć lat od dnia, gdy rozpoczęła ich przetwarzanie.

Dane osobowe, które Spółka przetwarza w celu wykonywania umowy, przechowuje przez okres obowiązywania umowy a następnie do przez cały czas trwania uzasadnionego interesu (zazwyczaj przez czas trwania okresów przedawnienia, gdy może istnieć zainteresowanie egzekwowaniem lub obroną roszczeń prawnych, oraz w przypadku wszczęcia sporu sądowego, arbitrażowego, wykonawczego lub innego podobnego postępowania, w toku takiego postępowania a następnie w okresie obowiązywania terminów składania nadzwyczajnych środków odwoławczych oraz w trakcie postępowania w sprawie złożonych nadzwyczajnych środków odwoławczych).

Dzienniki połączeń rejestrowane są przez Spółkę na okres pięciu lat. Jeżeli rozmowa prowadzi do zawarcia transakcji, Spółka rejestruje rozmowy na czas określony w poprzednich punktach.

Dane osobowe przetwarzane przez Spółkę za zgodą Klienta są przechowywane przez okres wskazany w stosownej zgodzie na przetwarzanie danych osobowych lub do jej odwołania.

Odbiorcy danych osobowych (przetwarzający lub osoby trzecie, którym dane osobowe są lub mogą być dostarczane)

W powyższych celach może nastąpić przekazanie danych osobowych innym członkom grupy Generali. Tymi innymi członkami są aktualnie spółki:

- Generali Česká pojišťovna a.s., REGON: 45272956
- Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., REGON: 49240749
- ČP Distribuce a.s., REGON: 44795084
- Direct Care s.r.o., REGON: 26416549
- Europ Assistance s. r. o., REGON: 25287851
- Generali Distribuce a.s., REGON: 27108562
- Pojišťovna Patricie a.s., REGON: 61859869
- Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., REGON: 61858692

W ograniczonym zakresie może dojść do przekazania danych osobowych Akcjonariuszowi Spółki w ramach raportowania.

W tym celu Spółka korzysta głównie z następujących przetwarzających:

- dystrybutorzy (przedstawiciele handlowi Spółki), banki (w szczególności w przypadku prowadzenia działalności tzw. banku kontaktowego),
- dostawcy usług IT,
- dostawcy usług pocztowych,
- dostawcy usług archiwizacyjnych.

Dane osobowe mogą być również przekazywane przez Spółkę innym podmiotom w przypadkach, gdy podanie danych osobowych jest narzucone przepisami prawnymi lub gdy jest to konieczne w celu ochrony uzasadnionych interesów Spółki (np. sądom, komornikom, itp.).

Spółka przetwarza dane osobowe Klientów na terytorium Republiki Czeskiej i ewentualnie na terytorium innych krajów Unii Europejskiej, gdzie jest zagwarantowany taki sam poziom ochrony danych osobowych jak w Republice Czeskiej. Dane osobowe Klientów mogą być przekazywane do innych krajów tylko pod warunkiem spełnienia warunków wymienionych w Rozporządzeniu, w szczególności na podstawie Decyzji wykonawczej Komisji (UE) 2016/1250 z dnia 12 lipca 2016 r. przyjętej na mocy dyrektywy 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady, w sprawie adekwatności ochrony zapewnianej przez Tarczę Prywatności UE-USA.

4 Pouczenie o prawach Klienta zgodnie z Rozporządzeniem

Spółka przetwarza dane osobowe Klienta w przejrzysty sposób. W każdym momencie przetwarzania danych osobowych Klient może skorzystać z następujących praw:

- a) Prawo dostępu do danych osobowych i uzyskania kopii danych osobowych przetwarzanych przez Spółkę.
- b) Prawo do skorygowania i uzupełniania danych osobowych w przypadku stwierdzenia przez Klienta, że Spółka przetwarza nieprawidłowe lub niedokładne dane osobowe na jego temat.
- c) Prawo do usunięcia danych osobowych (lub prawo do bycia zapomnianym). Klient może wymagać od Spółki usunięcia danych osobowych, jeśli:
 - dane osobowe nie są potrzebne do celów, dla których zostały zgromadzone lub przetworzone w inny sposób;
 - jeśli zgoda na przetwarzanie danych osobowych zostanie wycofana i nie ma innych powodów prawnych do przetwarzania;
 - sprzeciwi się przetwarzaniu opartemu na uzasadnionym interesie, jeżeli nie istnieją żadne przeważające powody uzasadniające przetwarzanie ze strony Spółki lub sprzeciwi się przetwarzaniu danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego;
 - dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem; lub
 - dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wypełnienia zobowiązań prawnych Unii Europejskiej lub Republiki Czeskiej.

Spółka nie może usunąć danych osobowych, jeśli przetwarzanie jest konieczne:

- do korzystania z prawa do wolności wypowiedzi i informacji;
 - do wypełnienia obowiązku prawnego wymagającego przetwarzania na mocy prawodawstwa Unii Europejskiej lub Republiki Czeskiej lub do wykonania zadania wykonywanego w interesie publicznym lub w ramach wykonywania władzy publicznej;
 - ze względu na interes publiczny w zakresie zdrowia publicznego;
 - do celów archiwizacji w interesie publicznym, do celów naukowych lub historycznych lub do celów statystycznych; lub
 - do ustalenia, egzekwowania lub obrony roszczeń prawnych.
- d) Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych. Klient może wymagać od Spółki ograniczenia przetwarzania danych osobowych, jeżeli:
 - przetwarzane dane osobowe są niedokładne;
 - przetwarzanie jest nielegalne;
 - przetwarzane dane osobowe nie są potrzebne do celów, do których zostały zgromadzone lub przetworzone w inny sposób; lub

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska

REGON: 438 73 766



- sprzeciwi się przetwarzaniu.

Jeżeli Klient skorzysta z prawa do ograniczenia przetwarzania i zostanie spełniony którykolwiek z powyższych warunków, to Spółka zapisze w swoich systemach, że dane te podlegają ograniczeniom, a dane te nie będą w zasadzie dalej aktywnie przetwarzane (z wyjątkiem przypadków wynikających z przepisów prawnych).

W przypadku zaniku przyczyn ograniczenia przetwarzania, ograniczenie przetwarzania danych osobowych zostanie zniesione, a Spółka poinformuje o tym Klienta z wyprzedzeniem.

- e) Prawo do przeniesienia. W przypadku przetwarzania przez Spółkę danych osobowych uzyskanych od Klienta w celu uzyskania zgody lub w celu wykonania umowy, przy jednoczesnym automatycznym przetwarzaniu, Klient ma prawo do uzyskania takich danych osobowych w uporządkowanym, powszechnie używanym formacie do odczytu maszynowego i przekazania go innemu administratorowi.
- f) Jeżeli Klient przypuszcza, że doszło do naruszenia obowiązków wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych (w szczególności Rozporządzenia), to ma prawo złożyć skargę do Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, którego w związku z przyjęciem nowej ustawy zastępującej UPDO zastąpi Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (Biuro Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa, Polska, www.giodo.gov.pl) lub innego właściwego organu nadzorującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, który jest odpowiedzialny za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków określonych w Rozporządzeniu (w szczególności organu nadzorczego w państwie członkowskim zwykłego pobytu, miejscu zatrudnienia lub miejscu, w którym popełniono zarzucane naruszenie), oraz, w stosownych przypadkach egzekwować swoje prawa przed właściwym sądem.
- g) Klient ma również prawo do wyrażenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w przypadku przetwarzania danych osobowych:
 - w celu wykonania zadania wykonywanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej;
 - do celów zgodnych z uzasadnionym interesem administratora lub strony trzeciej; lub
 - do celów marketingu bezpośredniego, który obejmuje również profilowanie w celu dostosowania oferty do potrzeb Klienta i poprawy świadczonych usług.

W przypadku sprzeciwu Klienta, Spółka nie będzie przetwarzać danych osobowych, dopóki nie udowodni, że istnieją poważne podstawy do przetwarzania, które mają pierwszeństwo przed interesami, prawami i wolnościami Klienta lub do określenia, wykonania i/lub obrony roszczeń prawnych.

Jeżeli Klient sprzeciwi się przetwarzaniu w celach marketingu bezpośredniego, to Spółka nie będzie dalej przetwarzać danych osobowych do tych celów.

W razie zastosowania któregoś z powyższych praw Spółka poinformuje pisemnie bez zbędnej zwłoki Klienta o sposobie rozpatrzenia wniosku i musi to zrobić w ciągu jednego miesiąca od otrzymania wniosku. Okres ten, Spółka może, w razie potrzeby i biorąc pod uwagę złożoność i liczbę wniosków, przedłużyć o kolejne dwa miesiące.

W razie niezakceptowania wniosku Klient ma możliwość zwrócenia się do Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ewentualnie do sądu.

Spółka przetwarza wyłącznie dokładne dane osobowe uzyskane zgodnie z Rozporządzeniem i ma obowiązek aktualizowania przetwarzanych danych osobowych. W tym celu Klienci, których dane osobowe są przetwarzane, są zobowiązani do niezwłocznego powiadamiania Spółki o wszelkich zmianach tych danych i przedstawienia Spółce dokumentów potwierdzających te zmiany.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
ul. Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska
REGON: 438 73 766



5 Dane kontaktowe

Jeżeli niniejszy dokument informacyjny lub strona internetowa nie zawiera odpowiedzi na wszystkie pytania Klienta lub zawarte w nim informacje wymagają szczegółowego wyjaśnienia, to wówczas może skontaktować się ze Spółką:

E-mailem: info@generali-investments.cz

Telefonicznie: +420 281 044 198 (poniedziałek – piątek 08.00 - 17.00)

Pocztą: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Republika Czeska

Wnioski zgodnie z art. 15 do 21 Rozporządzenia można składać:

Pocztą: formularz do wysłania pocztą znajduje się na stronie internetowej Spółki (<http://www.generali-investments.cz> w zakładce „O nas”, „Informacje o przetwarzaniu danych osobowych”, „Wnioski RODO”), adres korespondencyjny: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O.BOX 405, 660 05 Brno, Republika Czeska

Inspektor ochrony danych osobowych

Inspektor ochrony danych osobowych to osoba, do której Klient może w dowolnym momencie zwrócić się w związku z każdą kwestią związaną z problematyką ochrony danych osobowych, za pośrednictwem poniższych danych kontaktowych:

Generali Česká pojišťovna a.s.,

Inspektor ochrony danych osobowych /

Wydział ds. zarządzania ochroną danych osobowych

E-mailem: DPO_GICEE_CZ@generali.com

Pocztą: Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska