



## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

**Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**  
Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4  
IČO: 438 73 766



## 1 Úvodní ustanovení

Společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. v tomto informačním dokumentu poskytuje svým zákazníkům přehledné a srozumitelné informace o tom, jakým způsobem zpracovává jejich osobní údaje, o jejich kategoriích, rozsahu a účelu, pro který jsou zpracovávány, o zdroji, ze kterého jsou osobní údaje získávány a o osobách, kterým jsou osobní údaje předávány. Dokument obsahuje rovněž informace o právech zákazníků v oblasti zpracování osobních údajů.

Tyto informace o zpracování osobních údajů společností Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. jsou vypracovány k datu 3. srpna 2020. Tyto informace jsou k dispozici na webových stránkách Společnosti (<http://www.generali-investments.cz>, pod záložkou „O nás“) a na požádání v jejím sídle.

Společnost si vyhrazuje právo kdykoliv tyto informace změnit či doplnit bez předchozího upozornění. O významných změnách bude Zákazník vyzooměn. Dne 25. května 2018 nabylo účinnosti Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů. Na základě Nařízení byl zrušen zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů a došlo k přijetí zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, který nabyl účinnosti dnem 24. dubna 2019 (dále jen „**ZZOÚ**“).

Pojmy uvedené v tomto dokumentu s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby tohoto dokumentu význam definovaný Obchodními podmínkami pro poskytování investičních služeb obhospodařování majetku zákazníka a investiční poradenství Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., nebo Podmínkami společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů, není-li dále uvedeno jinak.

## 2 Přehled použitých pojmů a zkratek

**Společnost** – Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, složka 1031

**Nařízení** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů

**ZISIF** – zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění

**ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

**Zákazník** – fyzická osoba, která má smluvní vztah se Společností ohledně Společností poskytovaných investičních služeb, včetně fyzických osob jakožto statutárních orgánů klientů – právnických osob a fyzických osob zastupujících klienty Společnosti, a jejíž osobní údaje Společnost zpracovává, tzv. subjekt údajů dle Nařízení.

## 3 Informace o zpracování osobních údajů

Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků v postavení správce osobních údajů. Osobní údaje Zákazníků mohou být při dodržení podmínek ZZOÚ zpracovávány také zpracovateli osobních údajů, zejména obchodními zástupci Společnosti. Ke zpracování dochází automatizovaným způsobem i manuálně.

Společnost podléhá dohledu řady státních orgánů, zejména pak České národní banky, vůči kterým musí plnit zákonnou informační či oznamovací povinnost.

Společnost musí též poskytovat nezbytnou součinnost příslušným orgánům státní správy, například správci daně či soudním exekutorům, notářům, Kanceláři finančního arbitra, orgánům

činným vtrestním, přestupkovém či správním řízení, a to v rozsahu a za podmínek stanovených příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

### **Účel a rozsah zpracování osobních údajů**

Osobní údaje Zákazníků Společnost zpracovává pouze v rozsahu potřebném pro daný účel a po dobu, která je nezbytná pro splnění tohoto účelu. Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků pro účely poskytování investičních služeb dle ZPKT a ZISIF Zákazníkům, tedy pro účely:

- a) jednání o smlouvě a splnění smlouvy, provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost Zákazníka či potenciálního Zákazníka, vyřizování žádostí Zákazníka či potenciálního Zákazníka;
- b) plnění právních povinností Společnosti;
- c) oprávněného zájmu, spočívajícího zejména v řízení rizik, a uplatňování nebo obhajoby právních nároků Společnosti;
- d) podpory prodeje produktů Společnosti;
- e) vnitřních administrativních účelů; nebo
- f) stanovené v souhlasu se zpracováním osobních údajů uděleném Zákazníkem.

Po splnění původního účelu (například plnění smlouvy) může Společnost osobní údaje zpracovávat pro jiné účely (například pro plnění zákonné archivační doby). Osobní údaje jsou obecně archivovány po dobu stanovenou právními předpisy, smlouvou či na základě oprávněného zájmu (například po dobu trvání promlčecích lhůt).

Pro výše uvedené účely zpracovává Společnost následující osobní údaje.

- a) Identifikační a adresní údaje: akademický titul, jméno, příjmení, datum narození, místo narození, rodné číslo, údaje o dokladech totožnosti (včetně případného pořízení fotokopie dokladu totožnosti při vzniku obchodního vztahu nebo v jeho průběhu v souladu s právními předpisy), pohlaví, adresa trvalého bydliště, doručovací nebo jiná kontaktní adresa, sídlo podnikání, IČO, DIČ (nebo obdobný identifikátor u Zákazníků, kteří nejsou daňovými rezidenty České republiky), podpis (včetně případně biometrického);
- b) další údaje o Zákazníkovi: dosažené vzdělání, rodinný stav, rodinní příslušníci;
- c) elektronické kontaktní údaje: (mobilní) telefonní číslo, e-mailová adresa;
- d) jiné elektronické údaje: IP adresa, certifikát či heslo pro přístup do klientského systému Společnosti, lokační údaje užívaného zařízení;
- e) další osobní údaje potřebné pro plnění smlouvy: číslo bankovního účtu, číslo klienta, výše plateb a jejich historie;
- f) informace o Zákazníkovi z důvodu plnění právních povinností (např. podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, ve znění pozdějších předpisů), informace z registrů klientských informací a jiných veřejně dostupných i neveřejných rejstříků a evidencí;
- g) další osobní údaje poskytnuté Zákazníkem ve smlouvě, dodatku, žádosti či v jiných dokumentech, při jednáních, telefonické či e-mailové komunikaci;
- h) záznamy telefonických hovorů a informace z těchto záznamů.

Osobní údaje získává Společnost přímo od Zákazníků či potenciálních Zákazníků (zejména v případě jednání o smlouvě a při jiné komunikaci se Zákazníkem, a to přímo od Zákazníků či od obchodních zástupců), od třetích osob (zejména od orgánů státní správy při plnění zákonných povinností nebo na základě zvláštních právních předpisů), z veřejně dostupných zdrojů (zejména veřejných rejstříků), nebo z vlastní činnosti (zejména vyhodnocením a analýzou osobních údajů získaných z jiných, dříve uvedených, zdrojů).



Jsou-li Společnosti poskytnuty při plnění Smlouvy Zákazníkem i osobní údaje dalších fyzických osob, k jejichž zpracování ze strany Společnosti dochází, nese odpovědnost za splnění povinností v oblasti ochrany osobních údajů vůči těmto fyzickým osobám (zejména jejich informování o zpracování osobních údajů) Zákazník.

### **Zpracování nezbytné pro dodržení právní povinnosti správce a pro plnění smlouvy nebo pro jednání o uzavření či změně smlouvy**

Společnost je jako investiční společnost dle ZISIF povinna se při své činnosti řídit celou řadou právních předpisů, v nichž jsou stanoveny povinnosti zpracovávat osobní údaje Zákazníků. Jde zejména o osobní údaje zpracovávané povinně pro účely identifikace Zákazníka podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu stanoveném vždy pro daný účel. Dále jde o osobní údaje zpracovávané podle ZPKT a podle příslušných prováděcích předpisů, zejména vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, v platném znění, ZISIF a dalších speciálních právních předpisů.

Ve všech těchto případech se jedná o zpracování nezbytné pro dodržení právních povinností Společnosti jako správce osobních údajů.

Ve většině dalších případů jde o zpracování osobních údajů, které je nezbytné pro plnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je Zákazník, nebo pro jednání o uzavření nebo změně smlouvy. Ke zpracování osobních údajů v těchto případech není vyžadován souhlas Zákazníka.

Společnost může zpracovávat osobní údaje Zákazníků i na základě dalších právních důvodů v souladu s Nařízením.

### **Zpracování osobních údajů se souhlasem Zákazníka**

Společnost může zpracovávat osobní údaje Zákazníka také se souhlasem Zákazníka. Souhlas Zákazníka se zpracováním osobních údajů je dobrovolný a Zákazník jej může kdykoliv odvolat. Se souhlasem Zákazníka zpracovává Společnost osobní údaje pro marketingové účely a případně biometrické osobní údaje.

### **Oprávněný zájem Společnosti**

Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků také na základě oprávněného zájmu, avšak pouze za předpokladu, že zájmy a základní práva a svobody Zákazníka nepřevažují oprávněný zájem Společnosti. Před zahájením zpracování Společnost vždy důkladně poměruje svůj oprávněný zájem se zájmy Zákazníků. Pokud se zpracováním Zákazník nesouhlasí, má právo vznést námitku a Společnost provede nové posouzení.

Z důvodu oprávněného zájmu zpracovává Společnost zejména osobní údaje pro vnitřní administrativní účely (např. interní evidence, reporting atp.), pro řízení kvality poskytovaných služeb a vztahů se Zákazníky, pro řízení rizik a uplatňování nebo obhajobu právních nároků Společnosti.

### **Doba zpracování osobních údajů**

Osobní údaje Společnost obecně archivuje po dobu stanovenou právními předpisy, smlouvou, délkou uděleného souhlasu či na základě oprávněného zájmu.

Osobní údaje, které Společnost zpracovává z důvodu plnění právní povinnosti, jsou uchovávány po dobu stanovenou příslušnými právními předpisy. Až na výjimky, kdy právní předpisy stanoví delší dobu uchování určitých dokumentů, které mohou obsahovat osobní údaje, uchovává Společnost osobní údaje zpracovávané pro plnění právních povinností maximálně po dobu deseti let ode dne, kdy je zahájeno jejich zpracování.



Osobní údaje, které Společnost zpracovává z důvodu plnění smlouvy, uchovává po dobu účinnosti smlouvy a následně dokud trvá oprávněný zájem (zpravidla po dobu trvání promlčecích lhůt, kdy může existovat zájem uplatňovat nebo obhajovat právní nároky, a v případě zahájení soudního, rozhodčího, exekučního nebo jiného obdobného řízení, po dobu tohoto řízení a následně po dobu běhu lhůt pro podání mimořádných opravných prostředků a během řízení o podaných mimořádných opravných prostředcích).

Nedojde-li k uzavření Smlouvy se Zákazníkem, Společnost zpracovává Osobní údaje, které v souvislosti s uzavíráním Smlouvy získala, po dobu pěti let.

Záznamy hovorů na zákaznickou linku zaznamenává Společnost po dobu pěti let. Vede-li hovor k uzavření obchodu, zaznamenává Společnost hovory po dobu uvedenou v předchozích ustanoveních.

Osobní údaje, které zpracovává Společnost na základě souhlasu Zákazníka, jsou uchovávány po dobu uvedenou v příslušném souhlasu se zpracováním osobních údajů, nebo do jeho odvolání.

#### **Příjemci osobních údajů (zpracovatelé či třetí strany, kterým jsou nebo mohou být osobní údaje poskytovány)**

Pro výše uvedené účely může docházet k předávání osobních údajů dalším členům skupiny Generali. Těmito dalšími členy aktuálně jsou společnosti:

- Generali Česká pojišťovna a.s., IČO: 45272956,
- Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., IČO: 49240749,
- Generali Česká Distribuce a.s., IČO: 44795084,
- Direct Care s.r.o., IČO: 26416549,
- Europ Assistance s. r. o., IČO: 25287851,
- Pojišťovna Patricie a.s., IČO: 61859869,
- Generali penzijní společnost, a.s. IČO: 61858692.

V omezeném rozsahu může dojít také k předání osobních údajů akcionáři Společnosti v rámci reportingu.

Pro uvedené účely využívá Společnost zejména následující zpracovatele:

- distributory (obchodní zástupci Společnosti), banky (zjm. při výkonu činností tzv. kontaktní banky)
- dodavatele IT služeb,
- poskytovatele poštovních služeb,
- poskytovatele archivačních služeb.

Osobní údaje může Společnost předávat jiným subjektům také v případech, kdy poskytnutí osobních údajů ukládají právní předpisy, nebo pokud je to nutné pro ochranu oprávněných zájmů Společnosti (např. soudům, exekutorům atp.).

Osobní údaje Zákazníků Společnost zpracovává na území České republiky a případně v dalších zemích Evropské unie, kde je zajištěna stejná úroveň ochrany osobních údajů jako v České republice. Do jiných zemí mohou být osobní údaje Zákazníků předávány pouze při splnění podmínek uvedených v Nařízení.

#### **4 Poučení o právech Zákazníků dle Nařízení**

Společnost zpracovává osobní údaje Zákazníků zcela transparentním způsobem. Kdykoliv během zpracování osobních údajů může Zákazník využít následujících práv:

- a) Právo na přístup k osobním údajům a na pořízení kopie osobních údajů, které Společnost zpracovává.

- b) Právo na opravu a doplnění osobních údajů v případě, že Zákazník zjistí, že o něm Společnost zpracovává nesprávné nebo nepřesné osobní údaje.
- c) Právo na výmaz osobních údajů (resp. právo být zapomenut). Zákazník může požadovat, aby Společnost vymazala jeho osobní údaje v případě, že:

- osobní údaje nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovány;
- pokud je odvolán souhlas, na základě kterého jsou osobní údaje zpracovávány a neexistuje žádný jiný právní důvod pro zpracování;
- vznese námitky proti zpracování na základě oprávněného zájmu, pokud neexistují žádné převažující oprávněné důvody pro zpracování na straně Společnosti, nebo pokud vznese námitku proti zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu;
- osobní údaje jsou zpracovány protiprávně; nebo
- osobní údaje musí být vymazány ke splnění právní povinnosti stanovené právními předpisy Evropské unie nebo České republiky.

Společnost osobní údaje naopak nemůže vymazat, pokud je jejich zpracování nezbytné:

- pro výkon práva na svobodu projevu a informace;
- pro splnění právní povinnosti, jež vyžaduje zpracování podle právních předpisů Evropské unie nebo České republiky, nebo pro splnění úkolu provedeného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci;
- z důvodů veřejného zájmu v oblasti veřejného zdraví;
- pro účely archivace ve veřejném zájmu, pro účely vědeckého či historického výzkumu či pro statistické účely; nebo
- pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

- d) Právo na omezení zpracování osobních údajů. Zákazník může požadovat, aby Společnost omezila zpracování jeho osobních údajů, a to v případě, že:

- zpracovávané osobní údaje nejsou přesné;
- zpracování je protiprávní;
- zpracovávané osobní údaje nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovány; nebo
- vznese námitky proti zpracování.

Pokud uplatní Zákazník právo na omezení zpracování a bude naplněna některá z výše uvedených podmínek, provede Společnost ve svých systémech záznam, že se na dané údaje vztahuje omezení a takové údaje nebudou zpravidla aktivně dále zpracovávány (vyjma případů vyplývajících z právních předpisů).

Pokud pominou důvody pro omezení zpracování, omezení zpracování osobních údajů bude zrušeno, o čemž bude Společnost Zákazníka předem informovat.

- e) Právo na přenos. V případě, že Společnost zpracovává osobní údaje získané od Zákazníka na základě jeho souhlasu nebo pro účely plnění smlouvy, a zároveň je zpracování automatizované, má Zákazník právo získat takové osobní údaje ve strukturovaném, běžně používaném strojově čitelném formátu a předat je jinému správci.
- f) Pokud se Zákazník domnívá, že došlo k porušení povinností stanovených právními předpisy na ochranu osobních údajů (zejména Nařízením), má právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů (Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, [www.uouu.cz](http://www.uouu.cz)) nebo u jiného příslušného dozorového úřadu členského státu Evropské unie, který je pověřen dozorem nad dodržováním povinností stanovených Nařízením (zejména dozorového úřadu v členském státě obvyklého bydliště, místa výkonu zaměstnání nebo



místa, kde došlo k domnělému porušení), případně také uplatňovat svá práva u příslušného soudu.

g) Zákazník má rovněž právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů, pokud jsou osobní údaje zpracovány:

- pro účely plnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci;
- pro účely oprávněných zájmů správce či třetí strany; nebo
- pro účely přímého marketingu, což zahrnuje také profilování s cílem přizpůsobit nabídku potřebám Zákazníka a zkvalitnit poskytované služby.

V případě, že Zákazník vznesl námitku, nebude Společnost zpracovávat osobní údaje do té doby, dokud neprokáže závažné důvody pro zpracování, které převažují nad zájmy nebo právy a svobodami Zákazníka, nebo pro určení, výkon a/nebo obhajobu právních nároků.

Pokud Zákazník vznesl námitku proti zpracování pro účely přímého marketingu, nebude Společnost osobní údaje pro tyto účely dále zpracovávat.

V případě uplatnění jakéhokoliv výše uvedeného práva Společnost Zákazníka bez zbytečného odkladu písemně informuje o způsobu vyřízení žádosti, v každém případě tak učiní do jednoho měsíce od obdržení žádosti. Tuto lhůtu je Společnost oprávněna v případě potřeby a s ohledem na složitost a počet žádostí prodloužit o další dva měsíce.

V případě nevyhovění žádosti má Zákazník možnost obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů, případně na soud.

Společnost zpracovává pouze přesné osobní údaje získané v souladu s Nařízením a má povinnost zpracovávané osobní údaje aktualizovat. Za tím účelem jsou Zákazníci, jejichž osobní údaje jsou zpracovávány, povinni bezodkladně nahlásit Společnosti jakoukoliv jejich změnu a předložit Společnosti dokumenty změnu prokazující.

## 5 Kontaktní údaje

Pokud Zákazník v tomto informačním dokumentu ani na webových stránkách Společnosti nenalezne odpovědi na své dotazy nebo bude chtít některé informace vysvětlit podrobněji, může Společnost kontaktovat:

Emailem: info@generali-investments.cz  
Telefonicky: +420 281 044 198 (pondělí - pátek 8.00 - 17.00)  
Poštou: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika

**Žádosti dle čl. 15 až 21 Nařízení** je možné podat:

Poštou: formulář pro odeslání poštou je umístěn na webových stránkách Společnosti (<http://www.generali-investments.cz>, pod záložkou „O nás“, „Informace o zpracování osobních údajů“, „Žádosti GDPR“), korespondenční adresa: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika

### **Pověřenec pro ochranu osobních údajů**

Pověřenec pro ochranu osobních údajů je osobou, na kterou se Zákazník může kdykoliv obrátit v souvislosti s jakoukoliv otázkou týkající se problematiky ochrany osobních údajů, a to prostřednictvím těchto kontaktních údajů:

Generali Česká pojišťovna a.s., DPO/Oddělení řízení ochrany osobních údajů

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

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 438 73 766



Email: [DPO\\_GICEE\\_CZ@general.com](mailto:DPO_GICEE_CZ@general.com)

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