Klauzula informacyjna
dotycząca przetwarzania danych osobowych
dla klientów ALIOR SFIO oraz innych osób związanych z uczestnictwem w Funduszu

Niniejsza klauzula zawiera informacje wymagane na podstawie art. 13 i 14 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. („RODO”[1]) dotyczące przetwarzania danych osobowych przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami w związku z oferowaniem i obsługą uczestnictwa w Funduszu oraz realizacją praw i obowiązków związanych z tym uczestnictwem.

Oznaczenie administratora

Administratorem danych osobowych jest **ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chmielnej 69, 00-801 Warszawa, reprezentowany przez **Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** („Fundusz” albo „Administrator”). Fundusz jest odrębnym administratorem danych osobowych od Alior Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Towarzystwo, reprezentując Fundusz, działa jako jego organ.

Dane kontaktowe administratora i inspektora ochrony danych

Fundusz wyznaczył inspektora ochrony danych. Kontakt z Funduszem lub z inspektorem ochrony danych w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych i wykonywania związanych z tym praw jest możliwy:

1) pocztą elektroniczną na adres: daneosobowe@aliortfi.com;
2) pocztą tradycyjną na adres: ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

Kategorie osób i danych osobowych

Fundusz może przetwarzać dane osobowe następujących kategorii osób:

1) uczestników Funduszu, byłych uczestników oraz osób zamierzających zostać uczestnikami, w tym osób korzystających z produktów emerytalnych oferowanych w ramach Funduszu;
2) pełnomocników, przedstawicieli ustawowych i innych osób działających w imieniu uczestnika;
3) osób uprawnionych do środków na wypadek śmierci uczestnika, w tym osób wskazanych przez uczestnika, oraz spadkobierców;
4) beneficjentów rzeczywistych, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, członków ich rodzin i osób znanych jako bliscy współpracownicy;
5) przedstawicieli, pracowników i współpracowników dystrybutorów oraz innych osób, których dane występują w zleceniach, dyspozycjach, transakcjach, korespondencji, reklamacjach, raportach lub dokumentacji AML.

W zależności od roli osoby i celu przetwarzania Fundusz może przetwarzać w szczególności dane identyfikacyjne i kontaktowe, dane dotyczące reprezentacji i uprawnień, dane podatkowe i finansowe, dane wymagane do realizacji obowiązków AML oraz dane dotyczące

[1] 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

uczestnictwa w Funduszu, transakcji, rozliczeń, reklamacji, korespondencji i korzystania z serwisów Funduszu.

Źródła danych osobowych

Dane są pozyskiwane bezpośrednio od osoby, której dotyczą albo od innych osób i podmiotów uczestniczących w danej sprawie lub transakcji, z dokumentacji Funduszu, od uprawnionych organów oraz z publicznych rejestrów i innych wiarygodnych publicznie dostępnych źródeł. Jeżeli dane nie zostały pozyskane bezpośrednio od osoby, której dotyczą, Fundusz przekazuje informacje wymagane na podstawie art. 14 RODO w terminie określonym w tym przepisie.

Cele i podstawy prawne przetwarzania danych osobowych

Fundusz przetwarza dane osobowe w następujących celach:

1) podjęcia czynności na żądanie osoby przed zawarciem umowy oraz zawarcia, wykonywania i rozwiązania umowy związanej z uczestnictwem w Funduszu lub korzystaniem z produktu emerytalnego oferowanego w ramach Funduszu, w tym prowadzenia właściwego rejestru, obsługi zleceń, dyspozycji, wpłat, wypłat, wypłat transferowych, zwrotów, rozliczeń, dostępu do serwisu Alior TFI Online oraz reklamacji dotyczących umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
2) wykonania obowiązków prawnych ciążących na Funduszu, w szczególności wynikających z przepisów o funduszach inwestycyjnych, indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wymianie informacji podatkowych (FATCA i CRS), podatkach, rachunkowości, rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, sprawozdawczości i zarządzaniu ryzykiem, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO;
3) realizacji prawnie uzasadnionych interesów Funduszu, obejmujących ustalenie, dochodzenie lub obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, zapewnienie bezpieczeństwa informacji i systemów, prowadzenie i archiwizację korespondencji oraz dokumentacji do celów dowodowych, obsługę incydentów, kontrolę prawidłowości procesów, monitorowanie sprzedaży, prowadzenie analiz zarządczych i raportowanie wewnętrzne oraz zapewnienie sprawnej obsługi, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO;
4) marketingu bezpośredniego Funduszu i produktów oferowanych w ramach Funduszu, utrzymywania relacji z uczestnikami, byłymi uczestnikami, osobami zainteresowanymi ofertą Funduszu i dystrybutorami oraz ewidencjonowania zgód, sprzeciwów i preferencji komunikacyjnych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO. Przesyłanie informacji handlowej pocztą elektroniczną lub prowadzenie marketingu telefonicznego odbywa się wyłącznie po uzyskaniu uprzedniej zgody na dany kanał komunikacji, wymaganej przez art. 398 ustawy z dnia 12 lipca 2024 r. Prawo komunikacji elektronicznej.

Odbiorcy danych osobowych

Dane osobowe mogą być ujawniane:

1) podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie przepisów prawa, w szczególności KNF, GIIF, organom podatkowym, sądom, organom ścigania, komornikom i Rzecznikowi Finansowemu;
2) podmiotom przetwarzającym dane na zlecenie Funduszu, w szczególności Agentowi Transferowemu, dystrybutorom jednostek uczestnictwa, dostawcom systemów i usług

IT, podmiotom zapewniającym archiwizację, druk, wysyłkę i obsługę korespondencji, podmiotom księgowym i dostawcom wsparcia operacyjnego;
3) bankom i operatorom płatności, audytorom, biegłym rewidentom, doradcom prawnym i podatkowym, operatorom pocztowym i firmom kurierskim, w zakresie niezbędnym do realizacji ich zadań;
4) podmiotom z grupy kapitałowej, wyłącznie w zakresie, w jakim przepisy prawa dopuszczają wymianę informacji, w szczególności na potrzeby AML.

Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy

Zgodnie z aktualnym rejestrem czynności przetwarzania Fundusz nie przewiduje przekazywania danych osobowych do państw trzecich ani organizacji międzynarodowych. Jeżeli taki transfer miałby nastąpić, będzie realizowany wyłącznie na zasadach określonych w rozdziale V RODO, a osoba, której dane dotyczą, otrzyma informację o zastosowanej podstawie i zabezpieczeniach.

Okres przechowywania danych osobowych

Dane osobowe są przechowywane przez okres niezbędny do realizacji właściwego celu, w szczególności:

1) dane związane z uczestnictwem w Funduszu, korzystaniem z produktów oferowanych w ramach Funduszu oraz dokumentacja związana z zawarciem i wykonywaniem umowy, przez okres uczestnictwa lub obowiązywania właściwej umowy, a następnie przez okres wymagany właściwymi przepisami prawa lub niezbędny do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
2) dokumentacja zleceń, dyspozycji, transakcji i rozliczeń, przez okres wymagany właściwymi przepisami prawa;
3) dokumentacja AML, przez 5 lat od dnia zakończenia stosunków gospodarczych albo od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej; na żądanie GIIF okres ten może zostać przedłużony o okres wskazany w żądaniu, nie dłuższy niż kolejne 5 lat;
4) dokumentacja reklamacji, przez okres wymagany właściwymi przepisami prawa oraz niezbędny do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
5) dane wykorzystywane do marketingu, do czasu wniesienia sprzeciwu wobec marketingu bezpośredniego, cofnięcia zgody na dany kanał komunikacji albo zakończenia działań marketingowych, zależnie od tego, co nastąpi wcześniej; informacje niezbędne do wykazania udzielenia lub cofnięcia zgody, wniesienia sprzeciwu albo braku zgody są przechowywane przez okres niezbędny do wykazania prawidłowości działań Funduszu oraz obrony przed roszczeniami;
6) dane potrzebne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, prowadzenia postępowania, kontroli albo wykonania żądania organu, do czasu zakończenia sprawy oraz upływu właściwych terminów przedawnienia lub obowiązkowego przechowywania.

Prawa w związku z przetwarzaniem danych osobowych

Osobie, której dane dotyczą, przysługuje, na zasadach i w granicach określonych w RODO, prawo dostępu do danych i otrzymania ich kopii, sprostowania danych, usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania oraz przenoszenia danych, jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie umowy i w sposób zautomatyzowany. Wobec przetwarzania na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO można wnieść sprzeciw z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją

osoby, której dane dotyczą. Sprzeciw wobec marketingu bezpośredniego można wnieść w każdym czasie i nie wymaga on uzasadnienia. Zgodę na komunikację elektroniczną lub telefoniczną można w każdym czasie cofnąć, bez wpływu na zgodność z prawem działań dokonanych przed jej cofnięciem.

Żądania można kierować na adres daneosobowe@aliortfi.com lub adres siedziby Funduszu. Osobie przysługuje także prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Informacja o obowiązku podania danych osobowych

Podanie danych wymaganych do podjęcia czynności przed zawarciem umowy, zawarcia i wykonywania umowy oraz wykonania obowiązków prawnych Funduszu jest warunkiem zawarcia lub wykonywania umowy, a w odpowiednim zakresie także wymogiem ustawowym. Niepodanie tych danych może uniemożliwić zawarcie umowy, realizację zlecenia lub dyspozycji albo wykonanie innej żądanej czynności. Podanie danych wykorzystywanych wyłącznie do komunikacji marketingowej oraz udzielenie zgody na wybrany kanał tej komunikacji jest dobrowolne i nie ma wpływu na możliwość zawarcia ani wykonywania umowy.

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie

Fundusz nie podejmuje wobec osób, których dane dotyczą, decyzji opartych wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, które wywoływałyby wobec nich skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na nie wpływały. Stosowanie z góry określonych zasad alokacji wynikających z wybranego przez uczestnika wariantu inwestycyjnego, w tym zasad zależnych od wieku, stanowi wykonanie wybranego wariantu i nie jest takim podejmowaniem decyzji w rozumieniu art. 22 RODO.