

LähiTapiola-ryhmän sijoitustoiminnan tietosuojaseloste

Tässä tietosuojaselosteessa kerrotaan, mitä henkilötietoja LähiTapiola-ryhmän sijoittaja-rekisteriin tallennetaan, mihin tietoja käytetään, miten tiedot suojataan ja mistä rekisteröity voi saada lisätietoja omien henkilötietojensa osalta.

1. Rekisterinpitäjät

LähiTapiola-ryhmä
Revontulenkujä 1
02010 LÄHITAPIOLA

Rekisterinpitäjinä toimivat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat seuraavat yhtiöt:

1. LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy
2. LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy
3. LähiTapiolan alueyhtiöt

Rekisterinpitäjinä toimivat myös LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy:n hallinnoimat rahastot ja LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy:n hallinnoimat rakenteet taikka edellä mainittujen omistamat rakenteet.

Lisätietoja LähiTapiola-ryhmästä saa LähiTapiolan verkkosivuilta www.lahitapiola.fi.

2. Tietosuojavastaavan yhteystiedot

Lisätietoja henkilötiedoista ja niiden käsittelystä saa LähiTapiola-ryhmän tietosuojavastaavalta. Lisäksi LähiTapiolan internet sivuilta www.lahitapiola.fi löytyy tietoa henkilötietojen käsittelyperiaatteista koko LähiTapiola-ryhmän tasolla.

Sähköpostitse: tietosuojaja@lahitapiola.fi

Postitse: LähiTapiola-ryhmä
Lakiasiat ja compliance / tietosuojavastaava
Revontulenkujä 1
02010 LÄHITAPIOLA

3. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitukset ja perusteet

Rekisteröityjen henkilötietoja käsitellään EU:n yleisen tietosuojasetuksen (jäljempänä tietosuojasetus), Suomen tietosuojalainsäädännön ja muiden asiaan soveltuvien säännösten mukaisesti.

Käsittelyn tarkoitukset

Henkilötietoja käytetään Vaihtoehtorahastojen, sen hallinnoimien rahastojen sekä Kiinteistövarainhoidon sijoituspalvelutoimintaan. Tietoja käytetään myös Vaihtoehtorahastojen hallinnoimien rahastojen, Kiinteistövarainhoidon hallinnoimien rakenteiden ja LähiTapiola-ryhmän vakuutusyhtiöiden sijoittamiseen liittyvän omaisuuden kaupankäyntiin.

Tietoja tarvitaan liiketoimien toteuttamiseen ja kohdentamiseen, asiakaspalveluun ja -viestintään, raportointiin, viranomaisvaatimusten täyttämiseen ja riskienhallintaan. Tietoja käytetään myös LähiTapiola-ryhmän palveluiden ja tuotteiden markkinointiin ja käytön seurantaan, analysointiin ja tilastointiin, tuote- ja palvelukehitykseen sekä palveluiden laadun- ja turvallisuuden varmistamiseen sekä väärinkäytösten selvittämiseen.

Profilointi

Henkilötietojen käsittelyyn voi sisältyä profilointia. Profilointia hyödynnetään esimerkiksi markkinoinnin kohdentamisessa, jotta markkinoitavat tuotteet ja palvelut vastaavat asiakkaiden tarpeita.

Yleistä tietoa profiloinnista on LähiTapiolan internet sivuilla www.lahitapiola.fi/henkilotietojenkäsittely.

Asiakkaan tunteminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

Asiakkaan ja liiketoimintaan liittyvän muun liikekumppanin tai vastapuolen tuntemistietoja sekä rekisteröidyn muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Rekisteröidyn henkilötietoja voidaan käyttää sen selvittämiseen, onko rekisteröity rekisterinpitäjän noudattamien pakotteiden tai jäädytyspäätösten kohteena.

Käsittelyn perusteet

LähiTapiola käsittelee rekisteröidyn henkilötietoja pääasiassa sopimussuhteeseen ja sopimuksen tekemistä edeltäviin toimenpiteisiin perustuen.

Henkilötietojen käsittely voi perustua myös

- rekisteröidyn suostumukseen, kuten suostumus sähköisen suoramarkkinoinnin toimittamiseksi,
- rekisterinpitäjän lakisääteisiin velvoitteisiin, kuten verolainsäädännön vaatimukset tai
- rekisterinpitäjän oikeutettuihin etuihin, kuten tietojen käyttö suoramarkkinointiin edellyttäen, että rekisteröity on siitä tietoinen eikä ole kieltänyt sitä. Useimmiten rekisterinpitäjän oikeutettu etu perustuu rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn väliseen asiakas- tai siihen verrattavissa olevaan suhteeseen.

4. Rekisteröidyt henkilöryhmät

- Henkilöt, joilla on tai on ollut sijoituspalvelutoimintaan liittyvä asiakassuhde Kiinteistövarainhoidon, Vaihtoehtorahastojen tai sen hallinnoiman rahaston kanssa (sijoittaja-asiakkaat)
- Vaihtoehtorahastojen hallinnoimille rahastoille, Kiinteistövarainhoidon hallinnoimille rakenteille taikka näiden omistamille rakenteille sekä LähiTapiola-ryhmän vakuutusyhtiöille sijoittamiseen liittyvää omaisuutta myyvät tai niiltä ostavat tahot (ostajat ja myyjät)
- Potentiaaliset sijoittaja-asiakkaat sekä potentiaaliset ostajat ja myyjät
- Sijoittaja-asiakkaisiin, ostajiin ja myyjiin, kohderahastoihin, potentiaalisiin sijoittaja-asiakkaisiin tai ostajiin ja myyjiin taikka kohderahastoihin liittyvät henkilöt, kuten edunvalvojat, valtuutetut tai muut edustajat sekä yhteisöjen taikka yritysten puolesta toimivat henkilöt (edustajat ja valtuutetut)

5. Rekisteriin tallennetut henkilötiedot

- Perustiedot sijoittaja-asiakkaasta, kuten
 - nimi, yhteystiedot
 - henkilötunnus tai syntymäaika
- Perustiedot ostajista ja myyjistä, kuten
 - nimi, yhteystiedot
 - henkilötunnus tai syntymäaika
- Perustiedot potentiaalisesta sijoittaja-asiakkaasta, kuten
 - nimi, yhteystiedot

- Perustiedot potentiaalisesta ostajasta ja myyjästä, kuten
 - nimi, yhteystiedot
 - henkilötunnus tai syntymäaika
- Perustiedot edustajista ja valtuutetuista, kuten
 - nimi, yhteystiedot
 - henkilötunnus tai syntymäaika
- Sijoittaja-asiakasta ja potentiaalista sijoittaja-asiakasta sekä ostajia ja myyjiä taikka potentiaalisia ostajia ja myyjiä koskevat tunnistamiseen ja luokitteluun tarvittavat tiedot, kuten
 - selvitys varojen alkuperästä
 - tiedot taloudellisesta asemasta
 - perusteet liiketoimen tai palvelun käytölle
 - poliittinen vaikutusvalta
 - tosiasialliset edunsaajat
 - omistajatiedot
 - ammattimaisuuteen liittyvä tieto
- Sijoittaja-asiakasta koskevat verovelvollisuustiedot
- Reklamaatioon, valitukseen ja muutoksenhakuun liittyvät tiedot, kuten
 - yksilöintitiedot
 - muutoksenhaku- tai riidanratkaisuelimen ratkaisun yksilöintitiedot
 - reklamaatioon, valitukseen tai muutoksenhakuun liittyvät asiakirjat ja muu aineisto
- Asiakasviestinnän tiedot, kuten
 - asiakaskirjeet ja -tiedotteet
 - chat-keskustelut
 - puhelutallenteet
 - verkkoviestit

6. Säännönmukaiset tietolähteet ja henkilötietojen luovutus

Tiedot hankitaan pääasiassa rekisteröidyltä itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisten viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä.

Henkilötietoja voidaan luovuttaa LähiTapiola-ryhmän sisällä lainsäädännön sallimissa puitteissa.

Henkilötietoja luovutetaan LähiTapiola-ryhmän ulkopuolelle vain rekisteröidyn suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttamiselle on erityinen lainsäädännöllinen peruste.

7. Henkilötietojen siirto Euroopan Unionin tai Euroopan talousalueen ulkopuolelle

Henkilötietoja voidaan siirtää tietosuojalainsäädännön sallimissa rajoissa EU:n tai ETA:n ulkopuolelle.

Jotkut ulkoiset palveluntarjoajat tai muut henkilötietojen vastaanottajat voivat sijaita tai käsitellä henkilötietoja EU:n tai ETA:n ulkopuolella. LähiTapiola varmistaa tarvittavien, lainsäädännön sallimien siirtomekanismien avulla, että henkilötietojen suojan taso ei vaarannu tilanteissa, joissa niitä siirretään EU:n tai ETA:n ulkopuolelle. Tällaisia siirtomekanismeja ovat esimerkiksi Euroopan komission vastaavuuspäätökset ja vakiolausekkeiden solmiminen EU:n tai ETA:n ulkopuolella sijaitsevan tietojen vastaanottajan kanssa.

8. Henkilötietojen säilytysaika

LähiTapiola määrittelee henkilötietojen säilytysajat ottaen huomioon soveltuvan lainsäädännön vaatimukset sekä liiketoiminnan toimivuuden ja sujuvuuden. Säilytysaikojen tarkoituksena on turvata sekä rekisteröityjen että LähiTapiolan oikeudet.

Rekisteröidyn henkilötietojen säilytysaika vaihtelee sen mukaan, minkälaista asiointia rekisteröidyllä on tai on ollut. Esimerkiksi sijoittaja-asiakkaiden tietoja säilytetään pääsääntöisesti 10 vuotta asiakassuhteen päättymisestä.

9. Henkilötietojen suojauksen periaatteet

Henkilötietojen suojaamiseen käytetään tarpeellisia ja parhaiden käytäntöjen mukaisia teknisiä ja organisatorisia keinoja, kuten:

- Käyttöoikeusrajaukset ja -hallinta
- Henkilötietojen käsittelytapahtumien rekisteröinti
- Henkilöstön kouluttaminen ja ohjeistaminen
- Erilaiset salaus- ja suojaustekniikat
- Tietoturvan monitorointi
- Palomuurit ja ympäristöjen eriyttämiset
- Laittilojen turvallisuuden varmistaminen
- Kulunvalvonta

LähiTapiola-ryhmä edellyttää myös alihankkijoiltaan käsiteltävien henkilötietojen asianmukaista suojaamista, ja alihankkijoiden toimintaa tarkastetaan ja auditoidaan tarvittaessa.

10. Rekisteröidyn oikeudet

Suostumuksen peruminen

Jos henkilötietojen käsittely perustuu rekisteröidyn antamaan suostumukseen, rekisteröidyllä on oikeus perua antamansa suostumus häntä koskevien tietojen käsittelyyn. Perumisella ei ole vaikutusta sitä aiemmin suoritettuun käsittelyyn.

Tarkastusoikeus

Rekisteröidyllä on oikeus saada tietää, käsiteläänkö hänen henkilötietojensa ja oikeus saada jäljennös tiedoistaan.

Oikaisuoikeus

Rekisteröidyllä on oikeus vaatia virheellisen tai puutteellisen tiedon korjaamista tai täydentämistä.

Poisto-oikeus

Rekisteröidyllä on oikeus pyytää henkilötietojensa poistamista.

Muut oikeudet

Rekisteröidyllä on oikeus kieltää hänen tietojensa käsittely suoramarkkinointiin ja profilointiin, joka liittyy suoramarkkinointiin. Rekisteröidyllä on tietyissä tilanteissa oikeus pyytää henkilötietojensa käsittelyn rajoittamista tai muuten vastustaa käsittelyä. Lisäksi rekisteröity voi pyytää itse toimittamiensa tietojen siirtoa koneluettavassa muodossa, jos se on teknisesti toteutettavissa.

Rekisteröity voi käyttää oikeuksiaan käyttäen kohdan 2 yhteystietoja tai muuta tähän tarkoitukseen ilmoitettua yhteystietoa.

Jos rekisteröity katsoo, ettei hänen henkilötietojensa käsittely ole lainmukaista, hänellä on oikeus tehdä asiassa valitus valvontaviranomaiselle.

