

PERSONVERNERKLÆRING

Fastsatt av styret i Horisont Kapitalforvaltning AS 12. desember 2017.

1. INNLEDNING

Horisont Kapitalforvaltning AS ("*Horisont*") er i henhold til Lov om behandling av personopplysninger (20. juli 2018), pålagt et ansvar som "*behandlingsansvarlig*" for å behandle personopplysninger vedrørende, og å ivareta nærmere bestemte interesser, til enhver person som Horisont samler inn og registrerer personopplysninger om (den "*Registrerte*").

2. FORMÅL MED REGISTRERINGEN AV PERSONOPPLYSNINGER

Personopplysninger knyttet til den enkelte kunde av Horisont registreres både fordi slik registrering er lovpålagt (Lov om verdipapirhandel, Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., etc.) og fordi opplysningene er nødvendig for best mulig å kunne utføre de tjenester som Horisont er forpliktet til å utføre overfor kunden i henhold til mandatavtale avtalt med kunden, og for å ivareta Horisonts eller Horisonts forbindelsers berettigede interesser.

3. PERSONOPPLYSNINGER SOM REGISTRERES, BEHANDLING OG LAGRING

Registrering av Horisonts kunder: For å kunne ivareta lovpålagte forpliktelser og forpliktelser inngått ved avtale med kundene (den Registrerte), samler Horisont inn og registrer opplysninger om kunden. Dette inkluderer opplysninger som bekrefter kundens identitet, adresse, telefonnummer og andre kontaktdata, kundens kontonumre som er nødvendig for å utføre forvaltning på vegne av kunden, lovpålagt opptak av telefonsamtaler, opplysninger om kundens økonomiske situasjon og erfaringer med finansielle produkter og finansmarkedene, etc.. En del av denne informasjonen danner grunnlag for en *egnethetsvurdering* av de investeringstjenester/-produkter som skal tilbys kunden, og det er av den grunn viktig med tanke på kundens interesser at opplysninger som gis er korrekte, mest mulige presise og oppdaterte med tanke på dette formålet.

Kommunikasjon fra Horisont: Horisont vil kunne sende ut kommunikasjon til sine forbindelser, regelmessig eller sporadisk, slik som Markedsrapporter, invitasjoner til seminarer eller andre arrangementer, eller liknende. I den forbindelse samler Horisont inn og registrerer kontaktopplysninger om kunden. Horisont lagrer og behandler slik informasjon på grunnlag av Horisonts og kundens berettigede interesse for slik kommunikasjon, så lenge forbindelsen er mottager av slik informasjon. Lagring av personopplysninger i denne sammenheng (kontaktdata) er av Foretaket vurdert som lite inngripende med små personvernkonsekvenser, og inngrepet vurderes som forholdsmessig veid opp mot behovet for slik kommunikasjon - ref. Datatilsynets betraktninger rundt behovet for å ivareta «legitime interesser» (jf. «Balansetesten»). Hvis du som mottager av kommunikasjon fra Horisont ikke lenger ønsker å være registrert hos Horisont, kan du avregistrere deg som mottaker ved å sende en e-post om dette til Horisont. Vi vil da slette dine personopplysninger registrert hos Horisont, med mindre

andre behov krever at slik informasjon fortsatt lagres, og du vil da ikke lenger kunne regne med å motta slik kommunikasjon.

Henvendelser til Horisont: Når Horisont mottar eksterne henvendelser, vil det ofte på grunn av henvendelsens natur være naturlig for Horisont å registrere og behandle kontaktinformasjon som navn, telefonnummer, e-postadresse, og eventuelt andre personopplysninger som måtte være nødvendig for å kunne respondere best mulig på henvendelsen. I den grad henvendelsen gjør det naturlig, vil Horisont i tillegg også kunne registrere personer bak slike henvendelser som fremtidig mottakere av kommunikasjon fra Horisont (se over), med grunnlag i Horisonts berettigede interesse av å kunne yte god kundeservice.

Alle personopplysninger som samles inn vil hentes direkte fra den Registrerte eller fra offentlig tilgjengelige registre. Personopplysningene vil bli lagret i Horisonts IT-systemer og det vil kun bli gitt tilgang til disse opplysningene til de ansatte i Horisont, eller samarbeidspartnere, der det er behov for slik tilgang for å utøve de tjenester Horisont er forpliktet til overfor kunden i henhold til mandatavtale med kunden, eller for på annen måte å ivareta kundens eller Horisonts berettigede interesse. Horisont og dets ansatte foretar løpende en riskovurdering av Horisonts håndtering av personopplysninger, herunder lagring og tilgang til disse, med tanke på at opplysningene til enhver tid håndteres forsvarlig og ikke kommer på avveie.

Personopplysninger vil bli lagret så lenge kundeforholdet eller annen relasjon er aktiv. Ved en eventuell terminering av kundeforhold vil fortsatt lagring av personopplysninger kun skje der dette er lovpålagt (normalt i 5 år etter at kundeforholdet er terminert).

4. BRUK OG OVERFØRING AV PERSONOPPLYSNINGER

Horisont vil benytte den informasjon som er registrert på en kunde for å tilfredsstille lovpålagte krav med tanke på dokumentasjon, etc., for å yte en best mulig forvaltning på vegne av kunden, for å ivareta kundenes øvrige interesser under mandatavtale inngått med kunden, og for å ivareta kundens og Horisonts berettigede interesser på en best mulig måte.

Horisont vil ikke overføre personopplysninger til tredjepart med mindre dette er påkrevet for å kunne utføre forvaltningen for kunden (den Registrerte) på en best mulig måte. Dette vil typisk være rett kopi av identifikasjonspapirer, nødvendige fullmakter gitt av kunden, kontonumre, etc.. Hvis slik overføring skal gjennomføres, vil Horisont forsikre seg om at tredjepart garanterer for at de vil håndtere disse personopplysningene i tråd med kravene i personopplysningsloven. Horisont vil også kunne overføre personopplysninger til tilsynsmyndighet, eller annen myndighet, ved forespørsel, når slik overlevering er pålagt ved lov.

Databehandlere: Horisont benytter leverandører av IT-systemer som databehandlere, herunder både i interne og eksterne løsninger. Disse systemene og deres registrering og behandling av personopplysninger har som formål å ivareta Horisonts og den Registrertes berettigede interesser i forbindelse med forvaltningen, kommunikasjon, eller på annet grunnlag behandle personopplysninger på vegne av Horisont. Vi har inngått avtaler med alle våre databehandlere for å ivareta informasjonssikkerheten til de personopplysninger vi registrerer og behandler. Vår registrering og behandling av personopplysninger foretas innen EU/EØS-området.

Automatiske beslutninger: Horisont foretar ikke automatiske beslutninger basert på personopplysninger.

5. DEN REGISTRERTES RETTIGHETER

Når det registreres personopplysninger som nevnt i seksjon 3 over, har den Registrerte lovfestede rettigheter, som blant annet omfatter:

- (a) **RETTE TIL Å MOTSETTE SEG BEHANDLING/REGISTRERING OG RETTE TIL BEGRENSET BEHANDLING**
Etter den nye personopplysningsloven har enkeltpersoner rett til å reservere seg mot at personopplysningene deres behandles i enkelte tilfeller, herunder automatiske beslutninger, som for eksempel direkte markedsføring, utøvelse av oppgave i henhold til allmennhetens interesse eller offentlig myndighet.
- (b) **RETTE TIL INNSYN I EGNE REGISTRERTE PERSONOPPLYSNINGER**
Enhver som ber om det, skal få vite hva slags behandling av egne personopplysninger en behandlingsansvarlig foretar og formålet med behandlingen, og kan kreve å få følgende informasjon om en bestemt type behandling:
- navn og adresse på den behandlingsansvarlige og dennes eventuelle representant,
 - hvem som har det daglige ansvaret for å oppfylle den behandlingsansvarliges plikter,
 - formålet med behandlingen,
 - beskrivelser av hvilke typer personopplysninger som behandles,
 - hvor personopplysningene er hentet fra, og
 - om personopplysningene vil bli utlevert, og eventuelt hvem som er mottaker.
- (c) **RETTE TIL Å KREVE RETTING/SLETNING AV MANGELFULLE/FEILAKTIGE PERSONOPPLYSNINGER**
Dersom det er behandlet personopplysninger som er uriktige, ufullstendige eller som det ikke er adgang til å behandle, skal Horisont av eget tiltak eller på begjæring fra den Registrerte rette eller slette nevnte opplysninger.
- (d) **RETTE TIL Å BLI GLEMT**
Den Registrerte kan under visse betingelser kreve at personopplysninger om egen person skal slettes, herunder når:
- lagring av opplysning ikke lenger er nødvendig for å oppnå formålet med behandlingen,
 - behandlingen er basert på samtykke, og samtykket trekkes tilbake,
 - personopplysning har blitt behandlet i strid med reglene.
- (e) **RETTE TIL DATAPORTABILITET**
Den Registrerte skal ha rett til å motta personopplysninger om seg selv som vedkommende har gitt til behandlingsansvarlige, eller som er registrert basert på samtykke eller en avtale.
- (f) **RETTE TIL Å KLAGE TIL TILSYNSMYNDIGHET**
Den Registrerte har til enhver tid rett til å påklage registrering og behandling av egne personopplysninger. Klagen kan rettes til relevant tilsynsmyndighet (Datatilsynet¹).

Horisont besvarer alle henvendelser om slike rettigheter snarest mulig og senest innen 30 dager.

6. KONTAKT MED HORISONT

Horisonts kontaktinformasjon finner du på vår hjemmeside, www.horisontkapital.no.

¹ Datatilsynet, Postboks 8177, 0034 Oslo, www.datatilsynet.no.