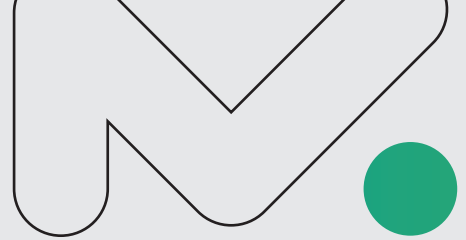


INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ (IZOÚ)



MERITY investiční fond, SICAV, a.s., IČO 19067291, se sídlem na adrese Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 27960 (dále také „Společnost“ nebo „my“), je správcem vašich osobních údajů, protože určuje účely a prostředky zpracování vašich údajů, provádí jejich zpracování, a tedy za něj i nese odpovědnost.

Společnost provádí zpracování osobních údajů v souladu s právními předpisy, zejména Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (dále také „obecné nařízení o ochraně osobních údajů“ nebo „Nařízení“) a zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

Zpracováváme pouze takové údaje, abychom vám mohli poskytovat naše služby, abychom dodržovali naše zákonné povinnosti a chránili naše oprávněné zájmy. Údaje shromažďujeme především o vás jakožto uživateli našich produktů, včetně možných potenciálních klientů, kteří se o naše produkty zajímají. Podle povahy situace zpracováváme údaje například o zástupcích, včetně členů statutárních orgánů a zaměstnanců, o skutečných majitelích firem, o příjemcích plateb, i oprávněných osobách a o osobách, kterým v případě smrti klienta vznikne nárok na plnění. Zpracováváme vaše základní údaje, údaje o produktech a službách, které využíváte, a o tom, jakým způsobem je využíváte, údaje z naší komunikace a interakce, profilové údaje a další údaje tak, aby okruh těchto údajů byl přiměřený, relevantní a omezený na nezbytný rozsah ve vztahu k účelu, pro který je o vás shromažďujeme a zpracováváme.

1. Rozsah a způsob zpracování osobních údajů

Společnost zpracovává osobní údaje, které jí klient poskytne při telefonických, e-mailových, či osobních konzultacích s pracovníky Společnosti nebo finančními zprostředkovateli, se kterými Společnost spolupracuje. Osobní údaje Společnost zpracovává pouze v nezbytném rozsahu a vždy posuzuje každý případ individuálně, tj. například u zástupců klienta bude rozsah zpracovávaných údajů jiný než v případě samotného klienta. Způsob zpracování osobních údajů zaručuje nejvyšší možnou bezpečnost těchto dat. Společnost nastavuje procesy zpracování osobních údajů tak, aby eliminovala riziko neoprávněného nebo nahodilého přístupu k osobním údajům, zničení či ztráty osobních údajů, neoprávněného přenosu, neoprávněného zpracování a jiného zneužití osobních údajů. Společnost zpracovává vaše osobní údaje formou manuálního i automatizovaného zpracování. Všechny osobní údaje jsou zpracovávány pracovníky Společnosti, kteří jsou vázáni mlčenlivostí a závaznými vnitřními postupy nastavenými s ohledem na přísnou ochranu osobních údajů, bankovního a obchodního tajemství. Automatizované zpracování probíhá v zabezpečených informačních systémech Společnosti.

Identifikační a kontaktní údaje

Identifikační údaje, jako jsou Vaše jméno, příjmení, pohlaví, datum narození, rodné číslo, číslo průkazu totožnosti, kopie průkazu totožnosti, adresa bydliště, státní příslušnost, národnost a podoba Vašeho podpisu, jsou součástí rámcové smlouvy nebo dalších smluvních dokumentů, které spolu uzavíráme. Identifikační údaje shromažďujeme v takovém rozsahu, jaký nám nařizují právní předpisy. Těmi jsou třeba zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Údaje z naší komunikace a interakce,

K tomu, abychom Vám mohli nabídnout vhodné služby a dobře plnit své závazky ze smlouvy s Vámi, využíváme informace, které získáme, když spolu jednáme, a informace související s tím, jak využíváte naše služby. Mezi tyto údaje patří také údaje vyplývající z používání našeho klientského portálu, dále pak informace o našem vzájemném kontaktu, včetně řešení stížností a servisních požadavků. Abychom mohli např. vypořádat jednotlivé investice podle Vašeho příkazu, potřebujeme od Vás vědět údaje nutné k platbě, jako jsou výše vypořádané transakce a další platební údaje. Pracujeme s údaji, jako jsou čísla Vašich účtů, údaje o využívání našich služeb, platební údaje, uzavřené smlouvy, projevený zájem nebo příležitosti v oblasti investičních

služeb. Pro Vaši bezpečnost uchováváme také informace o tom, z jakých zařízení naše služby využíváte. Tyto informace nám pomáhají i při úpravách a dalším vývoji našeho klientského portálu. Údaje pro toto využívané jsou například IP adresa a informace o prohlížeči a hardwaru zařízení. Zároveň v této souvislosti dochází k ukládání takzvaných cookies do Vašeho zařízení. S pomocí cookies můžete například využívat klientský portál a zůstat v něm přihlášení po celou dobu užívání. Mohou také urychlit Vaše přihlašování do klientského portálu, protože díky cookies zjistíme, že jste se už někdy z daného zařízení do klientského portálu přihlásili. Cookies dále umožňují, abychom Vám mohli zobrazovat reklamy, které by Vás mohly opravdu zajímat. Dále Společnost shromažďuje údaje požadované zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jako je zejména zdroj a původ příjmů, předmět činnosti, místo pobytu, vazby s jinými subjekty, údaj o tom, zda jste politicky exponovanou osobou. Společnost zpracovává dále osobní údaje na základě plnění povinností týkajících se dohledu nad bankami na konsolidovaném základě nebo doplňkového dohledu a plnění pravidel obezřetného podnikání a tyto osobní údaje pro tento účel sdílí s vybranými subjekty v rámci skupiny Partners, kterou tvoří společnosti:

- Partners Banka, a.s., IČO: 09727094,
- Partners Financial Services, a.s., IČO: 27699781,
- Partners investiční společnost, a.s., IČO: 24716006,
- Simplea pojišťovna, a.s., IČO: 07880014,
- Rentea penzijní společnost, a.s., IČO: 09701125,
- Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., IČO: 07973179,
- PBK Technology, s.r.o., IČO: 09233971,
- Simplea Financial Services, s.r.o., IČO: 53725654 (příjemce údaje na Slovensku),
- Partners Securities, a.s., IČO: 199 26 685,
- Ambet Care nemovitostní fond SICAV, a.s., IČO: 21744360,
- Aspie 11 Capital SICAV, a.s., IČO: 23620030.

Nahrávání telefonických hovorů

Společné hovory mezi Vámi a námi nahráváme. V některých případech nám to přikazuje zákon V některých případech nám to určují právní předpisy, a to zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v jiných jde o náš oprávněný zájem požítovat a uchovávat záznamy hovorů. Děláme to kvůli tomu, abychom Vás mohli co nejlépe obsloužit a vyřídít všechna Vaše přání a podněty. Telefonní záznamy uchováváme také proto, že mohou být použity coby důkaz v případě sporu. Když si z nějakého důvodu voláme, na nahrávání Vás vždy upozorníme.

Charakteristické údaje

Zpracováváme Vaše základní charakteristiky (věk), sociálně-ekonomické a sociálně-demografické charakteristiky (manželství/partnerství, počet dětí, informace o bydlení a domácnosti, o zaměstnání a vzdělání), obchodní informace a riziková data (hodnocení úvěrových a jiných rizik). Tyto údaje nám umožní nabídnout Vám služby podle Vašich potřeb a zajistit naši i Vaši bezpečnost (kybernetickou i jinou).

2. Účely a právní důvody zpracování

Jednání o produktové smlouvě a uzavření smlouvy

Pro uvedený účel zpracováváme zejména údaje identifikační a sociodemografické, a to od klienta i z externích zdrojů, jako jsou veřejně dostupné rejstříky, například obchodní rejstřík, registr ekonomických subjektů, prostřednictvím služby informování o platebním účtu apod. Dále shromažďujeme a zpracováváme údaje od třetích osob k ověření údajů sdělených klientem. Zpracováváme tyto údaje také za účelem obezřetného nastavení systémů opatření k eliminaci podvodného jednání. Právním titulem pro toto zpracování je článek 6 odst. 1 písm. b) Nařízení, tedy plnění uzavření smlouvy nebo opatření nezbytná před uzavřením smlouvy, a článek 6 odst. 1 písm. c) Nařízení, tedy plnění právní povinnosti Společnosti.

Vedení a správa smlouvy

U produktů a služeb zahrnuje plnění smluvní povinnosti Společnosti i předání nezbytných a jasně stanovených osobních údajů třetím stranám, zpracovatelům osobních údajů. Tyto třetí strany jsou buď zákonem regulované subjekty, nebo s nimi

má Společnost uzavřenou smlouvu o zpracování osobních údajů, a tedy je zajištěna stejně důkladná ochrana osobních údajů jako v případě zpracování samotnou Společností. Právním titulem je pro toto zpracování článek 6 odst. 1 písm. b) Nařízení, tedy plnění uzavření smlouvy nebo opatření nezbytná před uzavřením smlouvy, a článek 6 odst. 1 písm. c) Nařízení, tedy plnění právní povinnosti Společnosti.

Plnění právní povinnosti

Při poskytování našich služeb jsme vázáni povinnostmi stanovenými právními předpisy (jejichž výčet je uveden níže) a právním důvodem takového zpracování je článek 6 odst. 1 písm. c) Nařízení, tedy plnění právní povinnosti:

- zákon č. 240/2013, Sb. o investičních společnostech a investičních fondech (tento zákon upravuje obecně podmínky shromažďování investic za účelem jejich dalšího investování a správu takto shromážděných investic nebo majetku nabytého za tyto investice, včetně pravidel pro vedení seznamu vlastníků cenných papírů vydávaných Společností a vedení seznamu vlastníků cenných papírů vydávaných Společností);
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tento zákon ukládá povinnost provádět identifikaci a kontrolu klientů); a
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (tento zákon stanoví podmínky poskytování investičních služeb obchodníkem s cennými papíry a dalšími subjekty).

Oprávněný zájem pro zpracování osobních údajů

V některých případech zpracováváme vaše osobní údaje, abychom zajistili ochranu práv a právem chráněných zájmů jak Společnosti, tak celé skupiny Partners a případně dalších třetích stran. Jedná se zejména o ochranu našich klientů i Společnosti před podvodným jednáním, útoky na naše webové stránky, vymáhání pohledávek, ochranu našich zájmů při případných sporech před orgány dohledu, mimosoudní řešení sporů nebo před soudy, údržbu, analýzu a vývoj našich informačních systémů nezbytných k poskytování investičních služeb a jednotnou obsluhu a správu klientských dat na úrovni skupiny Partners. Na základě oprávněného zájmu můžeme také zpracovávat osobní údaje k přímému marketingu. Takové zpracování můžeme provádět bez vašeho souhlasu. Avšak rozsah důvodů, které nás opravňují k tomuto typu zpracování, je omezen. Existenci oprávněného zájmu vždy pečlivě posuzujeme. Právním titulem je pro toto zpracování článek 6 odst. 1 písm. f) Nařízení, tedy uplatnění oprávněných zájmů Společnosti.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Souhlas udělujete k tomu, aby Společnost a společnost skupiny Partners mohly poznávat vaše preference a za tímto účelem vaše osobní údaje vymezené výše seskupovat a hodnotit, analyzovat je (včetně analýzy vaší bonity, důvěryhodnosti a profilování, a to i automatickými prostředky) a díky tomu vám nabízet pro vás nejvhodnější produkty, zlepšovat péči o vás a formou obchodních sdělení zasílaných různými způsoby, včetně využití listinné korespondence, telefonu, SMS, faxu, e-mailu a internetu včetně klientských portálů a mobilních aplikací, vás kontaktovat s nabídkou svých produktů a služeb anebo produktů a služeb svých obchodních partnerů. Tento souhlas můžete udělit samostatně nebo při podepisování smluvních dokumentů ke kterémukoli produktu či službě, které poskytuje Společnost a skupina Partners. Udělením souhlasu také umožňujete Společnosti a společností skupiny Partners mezi sebou tyto údaje za uvedeným účelem sdílet. Souhlas udělujete vždy všem společnostem skupiny Partners zároveň, a to na dobu, po kterou využíváte produkty a služby společnosti skupiny Partners, a dále na dobu jednoho následujícího roku poté, co ukončíte smluvní vztah s poslední z těchto společností. Případný nesouhlas se zahrnutím pouze některé ze společností skupiny Partners proto bude považován za neudělení, resp. odvolání tohoto souhlasu.

Souhlas můžete odvolat, a to kdykoli v průběhu doby, na kterou je udělen. Upozorňujeme pouze, že odvolání souhlasu má účinky do budoucna, není jím tedy dotčena zákonnost (a oprávněnost) zpracování osobních údajů do okamžiku jeho odvolání. Odvolání souhlasu učiněné u kterékoli ze společností skupiny Partners má účinky vůči všem ostatním společnostem skupiny Partners. To znamená, že odvoláte-li tento souhlas u jedné ze společností skupiny Partners, nebude moci po datu doručení odvolání vaše osobní údaje pro popsané marketingové účely zpracovávat žádná ze společností skupiny Partners. Souhlas můžete odvolat u kteréhokoliv poradce (finančního zprostředkovatele) distribuční sítě společnosti Partners Financial Services, a.s., IČO: 276 99 781. Právním titulem je pro toto zpracování článek 6 odst. 1 písm. a) Nařízení, kdy nám udělujete souhlas se zpracováním osobních údajů pro konkrétní účel zpracování.

3. Příjemci osobních údajů

Vaše osobní údaje jsou zpřístupněny zejména zaměstnancům a pracovníkům naší Společnosti v souvislosti s plněním jejich pracovních a smluvních povinností, a to pouze v nezbytném rozsahu a při dodržení veškerých bezpečnostních opatření. Vedle toho jsou vaše osobní údaje předávány třetím osobám, správcům či zpracovatelům, kteří se podílejí na jejich zpracování, případně jim tyto osobní údaje mohou být poskytnuty na základě povinnosti vyplývajících z právních předpisů, přímo vykonatelných právně závazných aktů Evropské unie nebo v případě, kdy tuto povinnost stanoví mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána. Nejsou-li osobní údaje poskytnuty na základě oprávnění ve smyslu výše uvedeného, Společnost vždy před poskytnutím osobních údajů třetí osobě uzavře s touto osobou písemnou smlouvu upravující zpracování osobních údajů. Mezi nejvýznamnější zpracovatele nebo příjemce, které Společnost využívá pro zpracování osobních údajů, patří:

- Partners Financial Services, a.s. v rámci investičního zprostředkování,
- Partners Financial Services, a.s. v rámci zajištění provozních služeb;
- Partners investiční společnost, a.s. v rámci poskytování služeb administrace.

V případě sjednávání investice online slouží k elektronickému ověření vaší totožnosti u třetích stran bankovní identita, například u některých portálů veřejné správy a zapojených soukromoprávních partnerů, např. e-shopů. Ověřování totožnosti může probíhat také prostřednictvím společnosti Bankovní identita, a.s., která sdružuje některé banky. Za tímto účelem a pouze na základě vašeho požadavku sdílíme požadovaný rozsah osobních údajů. Více informací naleznete na www.bankid.cz. Před prvním použitím bankovní identity ověříme vaši totožnost a zapíšeme váš prostředek pro elektronickou identifikaci do Národního bodu pro identifikaci a autentizaci, se kterým za tímto účelem sdílíme nezbytné osobní údaje.

4. Přenos do třetích zemí

Společnost předává osobní údaje svých zákazníků ke zpracování do třetí země nebo mezinárodní organizaci mimo prostor EHP pouze pokud správce nebo zpracovatel poskytl vhodné záruky a za podmínky, že jsou k dispozici vymahatelná práva subjektu údajů a účinná právní ochrana subjektů údajů anebo předávání osobních údajů do určité třetí země nebo určité mezinárodní organizaci se může uskutečnit, jestliže Evropská komise rozhodla, že tato třetí země, určité území nebo jedno či více konkrétních odvětví v této třetí zemi, nebo tato mezinárodní organizace zajišťují odpovídající úroveň ochrany. Takovéto předání nevyžaduje žádné zvláštní povolení. Případný zpracovatel mimo Českou republiku jsou uvedeni v seznamu zpracovatelů.

V rámci spolupráce v oblasti daní je naše Společnost povinna poskytovat Ministerstvu financí příslušné informace o klientech, přičemž údaje jsou pak dále Ministerstvem financí předávány daňovým úřadům jednotlivých států. Údaje jsou předávány na základě mezinárodních dohod ČR, resp. EU (např. společný standard pro oznamování a postupy náležité péče pro získání informací o finančním účtu, CRS). Informace o mezinárodních dohodách jsou přístupné na www.mfcr.cz. Podrobnější informace o této výměně jsou uvedeny na stránkách www.merity.cz ve složce "Ke stažení".

5. Doba uložení

Osobní údaje klientů uchováváme jen po dobu nezbytně nutnou, která vychází ze zákonných titulů a účelů jejich zpracování. V případě plnění zákonné povinnosti jsou tyto lhůty stanoveny příslušnými právními předpisy. Jedná se zejména o zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tento zákon nám ukládá povinnost uchovávat vaše osobní údaje po dobu 10 let od provedení transakce či ukončení smluvního vztahu, podle toho, která z těchto skutečností nastane později. Tato lhůta začíná plynout od 1. ledna následujícího roku. V případě zpracování nezbytného pro plnění smlouvy se většinou jedná o dobu existence příslušné smlouvy. V případě zpracování pro účely našich oprávněných zájmů se délka zpracování odvíjí od každého jednotlivého účelu. Např. pro účely soudních sporů mohou být vaše osobní údaje zpracovávány po dobu trvání soudního sporu až do jeho pravomocného ukončení a vymození našich případných pohledávek.

Osobní údaje zpracováváme po dobu trvání smluvního vztahu či jiného právního titulu, který nám umožňuje vaše osobní údaje zpracovávat. To znamená, že máme nastavena přísná vnitřní pravidla, která prověřují zákonnost držení osobních údajů, a že údaje neuchováváme déle, než jsme oprávněni. Po vypršení důvodu pro uchování provádíme výmaz příslušných osobních údajů. V případě zpracování na základě vámi uděleného souhlasu se jedná o dobu platnosti uděleného souhlasu

6. Práva klientů ve vztahu ke zpracování osobních údajů

Pro uplatnění jakéhokoliv z vašich práv kontaktujte, prosím, pověřence pro ochranu osobních údajů na e-mailové adrese poverenecOU@partners.cz nebo na adrese Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4. Vaši žádost se budeme snažit vyřídit do 30 dnů od jejího obdržení. Pokud by to z objektivních důvodů, například nutnosti získat dodatečné informace od třetích stran, nebylo možné, tuto lhůtu můžeme prodloužit nejvýše o dva další kalendářní měsíce. V takovém případě vás o prodloužení lhůty budeme předem informovat. Informace poskytujeme primárně v elektronické podobě, pokud nepožádáte o jiný způsob. Musíme si být jisti, že v daném případě komunikujeme skutečně s daným subjektem údajů (klientem), proto se může stát, že za účelem vyřízení žádosti budeme vyžadovat ověření vaší identity, a to způsobem odpovídajícím dané situaci.

Přístup

Máte právo od nás získat potvrzení, zda a které vaše osobní údaje zpracováváme. Protože v některých případech můžeme zpracovávat velké množství osobních údajů, můžeme vám nejdříve poskytnout informace obecnějšího charakteru a požádat o upřesnění, kterých informací nebo činností zpracování se vaše žádost konkrétně týká. Máte právo získat kopie nebo výpis zpracovávaných osobních údajů.

Oprava

Pokud se budete domnívat, že zpracováváme neúplné nebo nepřesné osobní údaje, informujte, prosím, pověřence pro ochranu osobních údajů. Než provedeme opravu, je možné, že si vyžádáme informace k ověření opravovaného nebo doplňovaného osobního údaje. V takovém případě máte právo na omezení zpracování osobních údajů do vyřízení žádosti.

Výmaz

Máte právo požádat o výmaz svých osobních údajů, pokud jste přesvědčeni, že osobní údaje již nepotřebujeme k účelům vyjmenovaným výše, osobní údaje zpracováváme protiprávně nebo nám povinnost vymazat vaše osobní údaje ukládá právo Evropské unie nebo České republiky. Dovolujeme si vás upozornit, že výmaz osobních údajů neprovedeme, pokud je zpracování údajů nezbytné ke splnění právní povinnosti nebo úkolu prováděného ve veřejném zájmu anebo pro zajištění a uplatnění našich právních nároků.

Omezení zpracování

Omezením zpracování se rozumí situace, kdy až do vyjasnění situace, například vaší námitky týkající se nepřesnosti či neaktuálnosti údajů, nebudeme vaše údaje aktivně využívat kromě ověření vaší námitky, ochrany našich práv či dalšího zpracování provedeného s vaším souhlasem. Vedle omezení zpracování osobních údajů, které provedeme do doby vyřízení žádosti o opravu nebo doplnění vašich osobních údajů, můžete žádat o omezení zpracování i v níže uvedených případech:

- jste-li přesvědčeni, že zpracování osobních údajů je protiprávní, ale nechcete uplatnit své právo na výmaz, nýbrž uplatňujete pouze právo na omezení zpracování,
- pokud chcete, aby Společnost zpracovávala vaše osobní údaje i po uplynutí doby uložení, protože tyto osobní údaje budete potřebovat pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Námitka vůči zpracování

Pokud jste přesvědčeni, že zpracování osobních údajů za účelem oprávněných zájmů Společnosti nadměrně zasahuje do vašich práv nebo je s ohledem na vaši individuální situaci nepřiměřené, můžete uplatnit námitku vůči takovému zpracování osobních údajů. V takovém případě musíme provést posouzení, zda oprávněné důvody Společnosti v tomto konkrétním případě převažují nad vašimi zájmy nebo právy a svobodami. Do doby vyřízení žádosti provedeme omezení zpracování a v případě, že zjistíme, že náš oprávněný zájem není dostatečně velký, vaše osobní údaje v daném případě přestaneme zpracovávat.

Přenositelnost

V případě automatizovaného zpracování osobních údajů, které je založeno na uzavřené smlouvě nebo souhlasu, který jste nám udělili, máte právo na tzv. přenositelnost těchto údajů, které vám budou poskytnuty ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu. Pokud požádáte o převedení účtu k jiné bance, budeme postupovat v souladu se zákonem o platebním styku.

Právo odvolat souhlas

V případě, že jste nám poskytli souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely, které vyžadují souhlas, máte právo kdykoli tento souhlas odvolat.

Právo podat stížnost

V případě, že vaši žádost, stížnost či jiný podnět ke zpracování osobních údajů nevyřídíme k vaší spokojenosti, můžete se obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů na adrese: Úřad pro ochranu osobních údajů: Plk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 telefon: +420 234 665 111 web: www.uoou.cz.

V Praze dne 1.9.2025