

Tietosuojaseloste

ALEXANDRIA

Tietolähteet**Asiakkaat**

- Asiakas itse
- Viranomaisten ylläpitämät rekisterit
- Fonecta Oy, Suomen Asiakastieto Oy, Dun & Bradstreet Finland Oy, Telia Finland Oy, Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä (YTJ) ja Euroclear Finland Oy

Potentiaaliset asiakkaat

- Asiakas itse
- Fonecta Oy, Suomen Asiakastieto Oy, Dun & Bradstreet Finland Oy, Telia Finland Oy, Suomen Yrittäjät ry, Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä (YTJ) ja Euroclear Finland Oy

Työntekijät/työnhakijat/asiamiehet

- Työntekijä/työnhakija/asiamiehet
- Viranomaisten ylläpitämät rekisterit

Rekisteröidyt

1. Henkilöt, joilla on rekisterinpitäjään asiakassuhde mukaan lukien edustajat, tosiasialliset edunsaajat, vakuutetut, edunsaajat tai ne, jotka ovat allekirjoittaneet olemassa olevan sopimuksen (esimerkiksi kuolinpesän osakkaat)
2. Potentiaaliset asiakkaat
3. Entiset asiakkaat
4. Työntekijät/työnhakijat/asiamiehet

Henkilötietoryhmät

Kaikki henkilötietorekisterissä olevat tiedot muodostavat loogisen kokonaisuuden.

Perustiedot, kuten

- nimi
- ikä
- kansalaisuus
- asiointikieli
- asiakastunnus
- henkilötunnus
- kotipaikkakunta ja asuinmaa
- syntymämaa
- osoite
- puhelinnumero
- sähköpostiosoite
- verotusmaa
- arvo, ammatti, työnantaja ja koulutus

Kooditiedot, kuten

- tilatieto (mm, kuolinpesä, edunvalvonnassa oleva)
- sektori- ja toimialakoodit
- juridinen muoto,
- sijoittajaluokitustiedot
- julkisista rekistereistä saatavat yritysytteudet ja rahoitusvälineomistukset

Henkilön asiointiin liittyvät tiedot, kuten

- asiakkuuden alkamisajankohta,
- pankkiyhteydet, tilit ja luotot
- sijoituksiin ja vakuutus- ja edustukseen liittyvät sopimukset ja hakemukset sekä toimeksiannot ja raportit
- sijoitushistoria profiloitettuna
- taloudelliset tiedot, esimerkiksi asiakkaan taloudellista asemaa ja varallisuutta koskevat tiedot
- asiakkaan edustajan tiedot
- suoramarkkinointikielto ja -lupa
- lainsäädännön edellyttämät tiedot, esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain sekä sijoituspalvelulain vaatimat tiedot
- tallenteet etätapaamisesta (puhelin, Teams)
- viestintätiedot (asiakkaan tiedot yhteydenpidosta Alexandriaan esimerkiksi verkkosivuston kautta tai kirjeet)
- verkkokäyttäytyminen ja palveluiden käytön seuranta esimerkiksi evästeiden avulla. Kerättyjä tietoja voivat olla rekisteröidyn selailema sivu, IP-osoite, kirjautumistiedot, kirjautumishistoria, istunnotunniste, istunnon aika ja kesto.

Tietojen vastaanottajat tai vastaanottajaryhmät

Kerättyjä henkilötietoja voidaan luovuttaa Alexandria -konsernin sisällä lainsäädännön sallimissa puitteissa. Lisäksi henkilötietoja voidaan luovuttaa lakisääteisissä tapauksissa viranomaisille, kuten Finanssivalvonnalle ja Suomen verohallinnolle. Verohallinnolle toimitetaan muun muassa vuosi-ilmoituksia rekisterinpitäjän asiakkaista.

Tietojen käsitteleminen ulkopuolisten toimesta / tietojen siirtäminen ulkopuolille

Alexandria ei siirrä tässä tietosuojaselosteessa tarkoitettuja tietoja Alexandria -konsernin ulkopuolelle, poikkeuksena suostumuksen perusteella tietoja käsittelevät tai Alexandria -konsernin puolesta jotain tiettyä tehtävää (esim. asiakkuuden tai palvelun hoitoa, turvallisuuden valvonnan, asiakastietojen täydentämistä ja tietojärjestelmien kehittämistä) suorittavat sopimuskumppanit, joita sitoo salassapitovelvollisuus ja tietosuojasopimus. Nämä sopimuskumppanit käsittelevät henkilötietoja joko rekisterinpitäjänä määritellen itse henkilötietojen käsittelyn tarkoitukset ja keinot, tai henkilötietojen käsittelijänä rekisterinpitäjänä toimivan Alexandrian toimeksiannosta ja lukuun. Alexandria Group Oyj ja Premium Advisors Oy voivat toimiessaan vakuutusyhtiön vakuutusten tarjoamista koskevassa sääntelyssä tarkoitettuna asiamiehenä ja tarjotessaan asiakkaalle vakuutusyhtiön palveluja siirtää henkilötietoja vakuutusyhtiökumppanille, jolloin Alexandria Group Oyj tai Premium Advisors Oy käsittelevät tietoja luottamuksellisesti kyseessä olevan vakuutusyhtiön lukuun ja puolesta tietosuojasopimuksen mukaisesti. Tietojen käsittelyssä noudatetaan voimassa olevaa lainsäädäntöä ja sitä tehdään aina tämän selosteen mukaisesti.

Tietojen käsitteleminen EU:n tai ETA-alueen ulkopuolella

Rekisterinpitäjä ei pääsääntöisesti siirrä tai luovuta tässä rekisterissä olevia henkilötietoja EU:n tai ETA-alueen ulkopuolelle, ellei se ole edellä henkilötietojen käsittelyn tarkoitusten tai tietojen käsittelyn teknisen toteuttamisen kannalta tarpeellista, jolloin tietojen siirrossa noudatetaan henkilötietolainsäädännön vaatimuksia.

Tietojen säilytysaika tai säilytysajan määrittämiskriteerit

Rekisterinpitäjä noudattaa tietojen säilyttämisessä lakisääteisiä velvoitteita. Asiakkaiden henkilötietoja säilytetään asiakas ja/tai sopimussuhteen keston ajan sekä sen päättymisen jälkeen lainsäädännön vaatimusten mukaisesti tai niin pitkään kuin tietojen säilyttämiselle on asiakaspalvelusuhteen hoidon tai Alexandrian oikeuksien turvaamisen näkökulmasta tarvetta.

Asiakkaiden henkilötietoja käsitellään asiakas- ja/tai sopimussuhteen voimassaolon ajan. Sopimussuhteen päätyttyä tiedot minimoidaan noin 10 vuoden kuluttua siitä, kun asiakkaalla on viimeksi ollut voimassa oleva sijoitus Alexandriassa. Tiedoista säilytetään suppeat tiedot (nimi ja yhteystiedot) markkinointitarkoituksiin ja asiakas luokitellaan potentiaalisesti asiakkaaksi, johon kohdistuu potentiaalisten asiakkaiden säilytysäännöt. Tiedot poistetaan tästä huolimatta kokonaisuudessaan, mikäli:

- asiakkaan edellisestä yhteydenotosta on kulunut yli 2 vuotta, tai asiakas on kieltänyt henkilötietojen käsittelyn, tai
- asiakkaan antamasta suostumuksesta henkilötietojen käsittelyyn on kulunut yli 5 vuotta, tai suostumus on tätä ennen peruttu.

Potentiaalisten asiakkaiden henkilötietoja säilytetään pääasiallisesti 2 vuotta asiakkaan tietojen saannista tai edellisestä yhteydenotosta, eikä potentiaalinen asiakas ole kieltänyt henkilötietojen käsittelyä. Mikäli potentiaaliselta asiakkaalta on saatu suostumus henkilötietojen käsittelyyn, niin tietoja säilytetään 5 vuotta edellisestä yhteydenotosta, ellei suostumusta ole peruttu. Verkkokaupassa asioivan potentiaalisen asiakkaan tietoja säilytetään vuoden ajan siitä, kun käyttäjätili on luotu eikä potentiaalinen asiakas ole edennyt verkkoasioinnissa allekirjoittamaan asiakassopimuslomaketta ja 5 vuotta jos hän on verkkokaupassa allekirjoittanut asiakassopimuslomakkeen, mutta sijoitus on jäänyt merkitsemättä.

Palkkakirjanpito ja työsopimukseen liittyvä tieto säilytetään kymmenen vuotta tilikauden päättymisestä.

Rekisteröidyn oikeudet

Alla olemme kuvanneet oikeutesi ja niihin liittyvät periaatteet:

1. Oikeus saada pääsy tietoihin

Sinulla on oikeus saada vahvistus siitä, onko henkilötietojasi käsittely rekisterinpitäjän toimesta sekä jäljennös henkilötiedoista. Jäljennös toimitetaan joko sähköisesti tai asiakirjana postitse.

2. Oikeus tietojen oikaisemiseen

Sinulla on oikeus pyytää rekisterinpitäjää oikaisemaan sinua koskevat epätarkat tai virheelliset tiedot. Tiedon virheellisyys ratkaistaan tapauskohtaisesti sen perusteella, onko tieto käsittelyn tarkoituksen kannalta virheellinen (tarpeeton, puutteellinen, vanhentunut).

Rekisteröidyn oikeudet

3. Oikeus tietojen poistamiseen ("oikeus tulla unohdetuksi")

Rekisterinpitäjä on lähtökohtaisesti veloitettu säilyttämään henkilötietojasi koko asiakassuhteen voimassaoloajan ja vielä sen päättymisen jälkeen. Oikeutta tietojesi poistamiseen ei siis ole, jos käsittely on tarpeen rekisterinpitäjän sovellettavan lainsäädäntöön perustuvan, käsittelyä edellyttävän lakisääteisen veloitteen noudattamiseksi tai jos käsittely tapahtuu oikeudellisen vaateen laatimiseksi, esittämiseksi tai puolustamiseksi. Sinulla on oikeus pyytää tietojen poistamista, kun peruutat suostumuksesi tietojen käsittelyyn, eikä muu syy oikeuta tai velvoita tietojen käsittelemiseen. Oikeus tietojen poistamiseen koskee asiakasprofiilitietoa.

4. Käsittelyn rajoittaminen

Sinulla on oikeus tietyissä laissa määritellyissä erityistilanteissa pyytää henkilötietojesi käsittelyn rajoittamista.

5. Käsittelyn vastustaminen

Sinulla on oikeus vastustaa henkilötietojesi käsittelyä, kun käsittely perustuu oikeutettuun etuun. Sinulla on aina oikeus vastustaa henkilötietojesi käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksiin tai suoramarkkinointiin liittyvään profilointiin.

6. Oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen

Sinulla on oikeus pyytää tietosi koneluettavassa muodossa siirrettäväksi eteenpäin toiselle palveluntarjoajalle. Tämä oikeus koskee niitä tietoja, jotka ovat elektronisessa muodossa ja joiden käsittely perustuu, joka suostumukseen tai sopimuksen täytäntöön panemiseen.

7. Oikeus peruuttaa suostumus

Niissä tilanteissa, joissa henkilötietojesi käsittely perustuu suostumukseen, sinulla on oikeus peruuttaa suostumuksesi, milloin tahansa. Suostumuksen peruuttamisen jälkeen kyseinen suostumukseen perustuva käsittely lopetetaan.

8. Oikeus tehdä valitus viranomaiselle

Mikäli katsot, että Rekisterinpitäjä ei ole käsitellyt tietojasi lainmukaisesti voit tehdä valituksen tietosuojaviranomaiselle.

Tietojen suojaamisen periaatteet

Tietojen suojaamisessa käytetään seuraavia tapoja:

- Tiedot sijaitsevat kulunvalvonnalla suojatuissa tiloissa
- Tietojen käyttö on rajattu käyttövaltuuksin
- Tietojen käyttö on ohjeistettu organisaatiossa
- Tiedot on varmennettu ja suojattu asianmukaisesti
- Kaikki tietoihin käsiksi pääsevät henkilöt ovat allekirjoittaneet salassapitositoumuksen
- Järjestelmäympäristön tietoturva on auditoitu säännöllisesti ja järjestelmiin liittyvät uhat ja haavoittuvuudet on tunnistettu