

# Tietosuojaseloste

ALEXANDRIA

## Yleistä

Tässä selosteessa on esitetty tietosuoja-asetuksen edellyttämät rekisteröidyille toimitettavat tiedot tiivissä ja ymmärrettävässä muodossa. Huomaathan, että voimme ajoittain muuttaa tätä tietosuojaselostetta julkaisemalla siitä uuden version verkkosivuillamme esimerkiksi lainsäädännön, oikeuskäytäntöjen tai yrityksemme käytäntöjen muuttuessa. Muutoksista ei tiedoteta rekisteröidyille erikseen, ellei lainsäädäntö tällaista edellytä. Tästä selosteesta löydät ajankohtaiset tiedot henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä käytännöistämme.

## Selosteen nimi

Alexandrian henkilötietorekisteri

## Rekisterinpitäjä ja yhteystiedot

**Alexandria Group Oyj, Alexandria Markets Oy, Alexandria Rahastoyhtiö Oy, Alexandria Yritysrahoitus Oy:n ja Premium Advisors Oy:n yhteisrekisteri.**  
**Niklas Wires, puh. 0200 10 100**  
**tietosuoja@alexandria.fi**  
**Eteläesplanadi 22 A, 00130 Helsinki**

## Tietosuojavastaava ja yhteystiedot

**Niklas Wires, puh. 0200 10 100**  
**tietosuoja@alexandria.fi**  
**Eteläesplanadi 22 A, 00130 Helsinki**

## Henkilötietojen käsittelyn tarkoitukset

Alexandrian henkilötietorekisteri on Alexandria Group Oyj:n, Alexandria Markets Oy:n, Alexandria Rahastoyhtiö Oy:n ja Alexandria Yritysrahoitus Oy:n ja Premium Advisors Oy:n yhteisrekisteri ja sen sisältämiä tietoja käsitellään lainsäädännön mukaisesti alla mainittuihin tarkoituksiin.

- Asiakassuhteen hoito ja kehittäminen, mukaan lukien asiakasviestintä
- Palveluiden tuottaminen, kehittäminen ja laadunvarmistus
- Riskienhallinta
- Asiakasmarkkinointi
- Tuotteiden ja palveluiden käytön seuranta ja analysointi sekä asiakkaiden segmentointi, jotta rekisterinpitäjä pystyy tarjoamaan käyttäjille muun muassa personoitua sisältöä tuotteissa ja palveluissa. Tähän saattaa liittyä myös käytettyjen palveluiden perusteella tapahtuvaa profiilointia optimoiden asiakkaille tarjottavia palveluita asiakaskokemuksen parantamiseksi.
- Rekisterinpitäjän oman toiminnan tilastointi ja suunnittelu
- Lakiin perustuvien sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisten velvoitteiden hoitaminen
- Palveluiden turvallisuuden varmistaminen ja väärinkäytösten selvittäminen
- Vakuutusedustajana toimiminen

## Henkilötietojen käsittelyn oikeusperuste

Tässä henkilötietorekisterissä olevien henkilötietojen käsittely perustuu seuraaviin oikeusperusteisiin:

### Sopimus

Henkilötietoja käsitellään rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn tai rekisteröidyn ja työnantajan välisen sopimuksen täytäntöön panemiseen tai sopimusta edeltävien toimenpiteiden toteuttamiseen rekisteröidyn pyynnöstä mukaan lukien verkkokaupan käytön aloittaminen. Alexandria Group Oyj ja Premium Advisors Oy voivat vakuutusedustajina käsitellä henkilötietoja vakuutusten tarjoamiseen liittyen osana vakuutussopimuksen valmistelua, vakuutussopimusta koskevan henkilökohtaisen suosituksen ja vakuutussopimusta koskevien muiden tietojen antamista, vakuutussopimuksen tekemistä ja avustamista vakuutussopimuksen hoitamisessa ja täyttämässä.

### Oikeutettu etu

Osana asiakashankintaa Alexandria ostaa ulkopuolisilta palveluntarjoajilta soittolistoja (asiakaan puhelinnumero ja nimi) asiakasyhteydenottoja varten. Henkilötietojen tarkoituksena on perustaa asiakassuhde rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn välillä. Soittolistojen käsittelyn oikeusperusteena on rekisterinpitäjän oikeutettu etu. Alexandrialla on oikeutettu etu käyttää profiilointia esimerkiksi markkinointitarkoituksissa analysoimalla asiakkaan ostokäyttäytymistä voidaan optimoida asiakkaille tarjottavia palveluita asiakaskokemuksen parantamiseksi. Alexandria saattaa täydentää potentiaalisten yhteisöasiakkaiden tietoja julkisesti saatavilla olevista lähteistä (esimerkiksi yritysrekisterit) tai

## Henkilötietojen käsittelyn oikeusperuste

kolmansien osapuolien tarjoamien tietopalvelujen avulla. Alexandria pyrkii tällä tavoin varmistamaan henkilötietojen ajantasaisuuden ja kehittämään asiakaskokemusta. Näiden tietojen käsittely perustuu oikeutettuun etuun tarjota merkityksellistä viestintää ja palvelua.

### Lainmukainen velvoite

Alexandrialla on velvollisuus tunnistaa ja tuntea asiakkaansa mm. rahanpesu- ja sijoituspalvelulainsäädäntöön perustuen. Mainituista laeista johtuen Alexandrialla on velvollisuus kerätä tietoja mm. asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, tuloista, kotimaasta sekä yleisestä taustasta. Sijoitusalan sääntely edellyttää asiakkaan kanssa käytävien liiketoimia koskevien sähköisten viestien ja puhelin- ja Teams-keskustelujen tallentamista ja säilyttämistä. Alexandria säilyttää näitä tietoja lainsäädännön edellyttämän ajan ja käsittelee nimenomaisesti lainmukaisesta velvoitteesta johtuen kerättyjä tietoja vain kyseiseen lain velvoittamaan käyttötarkoitukseen.

### Suostumus

Niissä tilanteissa, kun Alexandrialla ei ole sopimussuhdetta asiakkaan kanssa, eikä muu syy oikeuta tai velvoita tietojen käsittelemiseen, Alexandria pyytää asiakkaalta nimenomaisen suostumuksen henkilötietojen käsittelemiseksi. Suostumus on aina peruutettavissa.

## Tietolähteet

### Asiakkaat

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

## Rekisteröidyt

### Työntekijät/työnhakijat/asiamiehet

- Työntekijä/työnhakija/asiamiehet
- Viranomaisten ylläpitämät rekisterit

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
- asiantikieli
- 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

**Henkilötietoryhmät****Henkilön asiointiin liittyvät tiedot, kuten**

- asiakkuuden alkamisajankohta,
- pankkiyhteystiedot, tilit ja luotot
- sijoituksiin ja vakuutusdustukseen liittyvät sopimukset ja hakemukset sekä toimeksiannot ja raportit
- sijoitushistoria profiloititietona
- 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 etätaapaamisesta (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, istutuntunniste, 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 ulkopuoliselle**

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 käsittelevänä 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 käsitelyssä 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 tarkoituksien 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 päätyä 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 potentiaaliseksi 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

## Tietojen säilytysaika tai säilytysajan määrittämiskriteerit

potentiaalinen asiakas ole edennyt verkkoasioinnissa allekirjoittamaan asiakassopimuslomaketta ja 5 vuotta jos hän on verkkokaupassa allekirjoittanut asiakassopimuslomakkeen, mutta sijoitus on jäänyt merkitsemättä.

Palkkakirjanpito ja työsopimuksiin 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).

### 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 salassapitosoumuksen
- Järjestelmäympäristön tietoturva on auditoitu säännöllisesti ja järjestelmiin liittyvät uhat ja haavoittuvuudet on tunnistettu