



**ELITE**  
ALFRED BERG

# Tietosuojaseloste

## Asiakasrekisteri

EU:n yleinen tietosuoja-asetus (679/2016)  
Päivitetty 27.9.2021

## SISÄLLYSLUETTELO

1	Rekisterinpitäjä	2
2	Yhteystiedot rekisteriä koskevissa asioissa	2
3	Rekisterin nimi	2
4	Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus ja peruste	2
5	Rekisterin tietosisältö	3
6	Henkilötietojen säilytysaika	4
7	Profilointi	4
8	Säännönmukaiset tietolähteet	5
9	Tietojen säännönmukaiset luovutukset ja tietojen siirto euroopan unionin tai euroopan talousalueen ulkopuolelle	5
10	Rekisterin suojauksen periaatteet	5
11	Henkilötietojen käsittelyyn liittyvät rekisteröidyn oikeudet	6
11.1	Oikeus saada pääsy tietoihin	6
11.2	Oikeus vastustaa henkilötietojen käsittelyä ja suoramarkkinointia	6
11.3	Oikeus vaatia tiedon oikaisemista, poistamista tai käsittelyn rajoittamista	6
11.4	Rekisteröidyn oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen	6
11.5	Rekisteröidyn oikeus tehdä valitus valvontaviranomaiselle	7
12	Yhteydenotot	7
13	Tietosuojaselosteen muuttaminen	7

## 1 REKISTERINPITÄJÄ

EAB-konsernissa (EAB Group Oyj ja sen konserniin kuuluvat yhtiöt) rekisterinpitäjänä toimii konserniin kuuluva yhtiö, jonka kanssa asioit ja jonka kanssa henkilöllä on asiakas-, toimeksianto- tai muu suhde. Henkilö voi olla yhtäaikaaisesti useiden EAB-konserniin kuuluvien yhtiöiden asiakastietorekistereissä.

EAB-konsernin yhtiöistä rekisterinpitäjinä toimivat ja henkilötietoja asiakasrekisterin tarkoituksessa käsittelevät seuraavat yhtiöt:

EAB Varainhoito Oy (0864973-6)  
EAB Rahastoyhtiö Oy (2179399-4)  
EAB Palvelu Oy (2529814-9)

Yhtiöiden osoite on Kluuvikatu 3 (3. krs) 00100 Helsinki.

Tässä tietosuojaselosteessa tarkoitetaan "Elite Alfred Bergillä" tai "Yhtiöllä" sitä edellä viitattua yhtiötä, joka kulloinkin toimii rekisterinpitäjänä yksittäisen rekisteröidyn osalta.

## 2 YHTEYSTIEDOT REKISTERIÄ KOSKEVISSA ASIOISSA

Tietosuoja-asioista EAB-konsernissa vastaa konsernin emoyhtiö EAB Group Oyj.

Yhteyshenkilö rekisteriä ja tietosuojaa koskevissa asioissa on:

Elite Alfred Bergin tietosuojavastaava  
EAB Group Oyj  
compliance@eabgroup.fi  
Kluuvikatu 3 (3. krs), 00100 Helsinki

## 3 REKISTERIN NIMI

EAB-konsernin yhtiöiden asiakastietorekisteri.

## 4 HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELYN TARKOITUS JA PERUSTE

Henkilötietojen käsittelyn ensisijaisena perusteena on EAB-konserniin kuuluvan yhtiön ja asiakkaan välinen sopimus asiakassuhteesta, asiakassuhteen toteuttamista varten tehty hakemus, asiakkaan antaman toimeksiannon toteuttaminen tai muu sopimuksen tai toimeksiannon täytäntöönpano.

Mitä tässä tietosuojaselosteessa todetaan edempänä Yhtiöstä, koskee soveltuvin osin lisäksi konsernin sijoituspalvelulain mukaisia sidonnaisasiamiehiä.

Henkilötietojen käsittelytarkoitukset:

- yhtiön ja asiakkaan välisen asiakassuhteen tai muun asiallisen yhteyden hoitaminen ja ylläpito
- yhtiön ja asiakkaan välisen sopimuksen täytäntöönpano tai muun toimeksiannon toteuttaminen
- yhtiön tuotteiden ja palveluiden suunnitteleminen, tarjoaminen ja tuottaminen sekä liiketoiminnan kehittäminen

- yhtiön tarjoaman asiakaspalvelun ja siihen liittyvän viestinnän toteuttaminen
- suoramarkkinoinnin mahdollistaminen ja sen kehittäminen
- mielipide- ja markkinointitutkimusten toteuttaminen
- muut asiakkuuden hoitamiseen liittyvät, tarpeelliset toimenpiteet
- lakisäätöiset ja viranomaisten ohjeistuksiin liittyvien velvoitteiden hoitaminen.

Sikäli kun kyse on suoramarkkinoinnista, on henkilötietojen käsittelyn käsittelyperusteena rekisteröidyn antama suostumus tai EAB-konserniin kuuluvan yhtiön oikeutettu etu.

Yhtiöllä voi olla sääntelyssä määriteltyjä velvoitteita, joiden toteuttaminen edellyttää henkilötietojen käsittelyä. Tällaisia velvoitteita ovat esimerkiksi:

- asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen
- rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja petosten estäminen, havaitseminen ja tutkiminen
- kirjanpitosääntelystä johtuvat velvoitteet
- veroraportointi
- muut velvollisuudet, jotka liittyvät sijoituspalvelujen tarjoamista, rahastojen hallinnointia, vakuutuksia tai muita Yhtiön tarjoamia tai välittämiä palveluja koskevaan erityissääntelyyn.

## 5 REKISTERIN TIETOSISÄLTÖ

Henkilöryhmät, joiden tietoja voidaan käsitellä, ovat Yhtiön asiakkaana olevat tai aiemmin asiakkaana olleet henkilöt taikka yhteisöasiakkaiden edustat, potentiaaliset uudet asiakkaat, mahdolliset muut asiakassuhteeseen osalliset henkilöt, kuten edunvalvojat, sekä Yhtiön muulla tavoin yhteydessä olleet henkilöt.

Tiedot, joita rekisteröidyistä tallennetaan, voivat olla seuraavia:

- perustiedot, kuten etu- ja sukunimi, kieli ja kotipaikka
- yhteystiedot, kuten osoite, sähköpostiosoite ja puhelinnumero
- henkilötunnus tai syntymäaika
- henkilön ammatti tai arvo
- mahdollisen edunvalvojan, valtuutetun tai muun vastaavan asiakassuhteeseen osallisen henkilön henkilötunnus, syntymäaika ja yhteystiedot
- yritys- tai yhteisöasiakkaan edustajan ja mahdollisten tosiasiallisten edunsaajien perustiedot sekä henkilötunnus tai syntymäaika
- asiakkaan tai asiakassuhteeseen osallisen henkilön todentamiskeino
- verotuskunta tai verotusmaa
- kansalaisuus
- tieto siitä, onko henkilö tai hänen perheenjäsenensä poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö
- mahdolliseen luottotarkastukseen liittyvät tiedot
- varojen alkuperäselvityksen mukaiset tiedot
- mahdollinen asema poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä tai tällaisen henkilön lähipiiriin kuuluvana
- sääntelyn edellyttämää vero- ja muuta viranomaisraportointia varten tarvittavat tiedot
- henkilön pankkiyhteystiedot
- tiedot sijoituksista ja varallisuudesta sekä sijoituskokemuksesta

- taloudellinen asema ja sijoitustavoitteet
- asiakkaan luokittelu ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi
- asiakkaan tekemää luokittelun muutospyyntöä varten tiedot sijoitusaktiivisuudesta, sijoitusvarallisuudesta, alan kokemuksesta ja muista tarvittavista tiedoista
- asianmukaisuusarviointia varten ammatti ja sijoituskokemus ja -tietämys
- soveltuvuusarviointia varten ammatin ja sijoituskokemuksen ja -tietämyksen lisäksi taloudellinen asema ja sijoitustavoitteet
  
- yhtiön ja rekisteröityjen väliseen asiakassuhteeseen liittyvät tiedot, kuten asiakashistoria, asiakkuuden alkamisaika sekä muut palvelun tuottamiseen liittyvät tiedot
  
- asiakaspalveluun liittyvät puhelutallenteet
- asiakkaan kanssa käydyistä puhelinkeskusteluista tehdyt puhelutallenteet
- yhtiön ja asiakkaan välinen yhteydenpito sekä yhteydenotoista tallennetut mahdolliset asiakkaan itse tuottamat sisällöt (esim. yhteydenottopyyntö verkkosivujen kautta)
- tiedot rekisteröidyn osallistumisesta Yhtiön järjestämiin tapahtumiin ja tilaisuuksiin
  
- sähköisten palveluiden tilaamiseen liittyvät tiedot
- mahdolliset suoramarkkinointiin liittyvät luvat ja kiellot
- verkkopalvelun käyttöön liittyvät tiedot
  
- asiakkaan antaman informaation perusteella tietoja asiakkaan harrastuksista, elämäntilanteesta ja muista asiakassuhteen hoitoon liittyvistä seikoista siinä laajuudessa, kuin se on tarpeen asiakkaan saaman palvelun laadun takaamiseksi ja parantamiseksi
  
- Yhtiö voi lisäksi tallentaa asiakkaan antaman informaation perusteella asiakkaan perhesuhteita ja muita suhteita koskevia tietoja sekä muiden henkilöiden tietoja siinä laajuudessa, kuin tietojen käsitteleminen on tarpeen asiakkaan antaman toimeksiannon toteuttamiseksi (esim. perintösuunnitelman tai testamentin laatiminen, perunkirjoituksen laatiminen).

## 6 HENKILÖTIETOJEN SÄILYTYSAIKA

Henkilötietojen säilytysajoissa noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa sääntelyä. Yhtiö säilyttää henkilötietoja rekistereissään vain tarpeellisen ajan ja kunnes olemassa oleva peruste henkilötietojen säilyttämiselle päättyy.

## 7 PROFILOINTI

Profiloinnilla tarkoitetaan automaattista tai osittain automaattista henkilötietojen käsittelyä, jossa arvioidaan henkilön henkilökohtaisia ominaisuuksia. Kerättyjen tietojen perusteella Elite Alfred Berg voi tehdä erilaisia asiakassuhdetta tukevia profilointeja.

Lainsäädäntö edellyttää sijoituspalveluja tarjoavalta sijoituspalveluyritykseltä tuotteiden ja palvelujen soveltuvuuden arviointia kullekin asiakkaalle. Profilointia voidaan käyttää esimerkiksi asiakkaan riskitason ja riskiensietokyvyn arviointiin sekä apuvälineenä oikeantyyppisten palvelujen tarjoamiseen asiakasryhmäkohtaisesti.

Profilointia voidaan käyttää myös väärinkäytösriskin tunnistamiseen, väärinkäytösten estämiseen, rahanpesuriskin arvioimiseen ja rahanpesun estämiseen.

Lisäksi profilointia voidaan käyttää esimerkiksi tuotteiden tai palvelun kohdennettuun tarjoamiseen ja muihin markkinointitarkoituksiin sekä liiketoiminnan kehittämiseen ja asiakastyytyväisyyden parantamiseen.

## 8 SÄÄNNÖNMUKAISET TIETOLÄHTEET

Tietoja kerätään rekisteröidyltä itseltään tai rekisteröidyn edustajilta, Suomen Asiakastieto Oy:ltä, Väestörekisterikeskukselta, Fonectalta sekä viranomaisen pitämistä rekistereistä lain sallimissa rajoissa (esim. kaupparekisteri, verohallinnon rekisterit). Asiakkaan suostumuksella tietoja voidaan saada myös muulta taholta, kuten omaisuudenhoitajalta tai työnantajalta.

Tietoja voidaan kerätä lisäksi Yhtiötä koskevien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien velvoitteiden toteuttamiseksi eri viranomaisten julkaisemista sanktiolistoista, kuten OFACin, YK:n, EU:n ja eri kansallisten viranomaisten julkaisemista sanktiolistoista.

Yhtiö kerää, käsittelee ja analysoi tietoja Internet-sivujen ja niillä tarjottavien palveluiden käytöstä, liikenteestä, tapahtumista. On mahdollista, että edellä mainituista tiedoista muodostetaan tietojoukkoja, jotka mahdollistavat tilastotieteellisen tietojen käsittelyn.

Rekisterinpitäjä käyttää suoramarkkinoinnissaan evästeitä verkkopalveluiden toiminnan takaamiseksi, Internet-sivuilla ja verkkopalveluissa käyvien vierailijoiden kiinnostuksen kohteiden seuraamiseksi ja markkinoinnin kohdentamiseksi.

## 9 TIETOJEN SÄÄNNÖNMUKAISET LUOVUTUKSET JA TIETOJEN SIIRTO EUROOPAN UNIONIN TAI EUROOPAN TALOUSALUEEN ULKOPUOLELLE

Henkilötietoja voidaan käsitellä Yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai sen valtuuttaman yhteistyökumppanin toimesta.

EAB Varainhoito Oy tarjoaa palveluitaan sijoituspalvelulain mukaisten sidonnaisasiamiesten välityksellä. EAB Varainhoidon valvonnassa toimivat sidonnaisasiamiehet voivat käsitellä henkilötietoja tarjotessaan EAB Varainhoidon tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden palveluja.

Yhtiö voi ulkoistaa käsittelytehtäviä valitsemilleen palveluntarjoajille. Käsittelytehtävät ulkoistetaan kuitenkin aina tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja sen asettamissa rajoissa.

Tietoja voidaan luovuttaa EAB-konsernin sisällä muille konserniyhtiöille. Henkilötietoja ei kuitenkaan luovuteta muille kuin EAB-konsernin lukuun toimiville palveluiden ja viestinnän tuotantoon, kehittämiseen tai ylläpitoon osallistuville, ellei luovutus perustu sopimukseen, erilliseen rekisteröidyn antamaan suostumukseen ja/tai voimassa olevaan sääntelyyn. Tietoja voidaan luovuttaa Euroopan talousalueen ulkopuolelle tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja sen asettamissa rajoissa.

Tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön sallimissa tilanteissa.

## 10 REKISTERIN SUOJAUKSEN PERIAATTEET

Yhtiön manuaaliset arkistot säilytetään lukituissa tiloissa, joihin on pääsy vain erikseen oikeuden saaneilla henkilöillä. Henkilötietoja sisältävien järjestelmien tai digitaalisen aineiston käyttöön ovat oikeutettuja vain

henkilöt, joilla on työnkuvansa perusteella oikeus käsitellä henkilötietoja. Näihin henkilöihin kuuluu Yhtiön ja sen kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden työntekijöitä sekä henkilötietojen käsittelyyn ulkoistettuja yhteistyökumppaneita alaisineen. Kaikki henkilötietoja käsittelevät henkilöt ovat salassapitosopimuksella tai erillisellä tietosuojavaatimuksella vaitioloon ja henkilötietojen luottamukselliseen käsittelyyn sidottuja.

Kerätyt henkilötiedot ovat palomuureilla, salasanoilla ja muilla teknisillä keinoilla suojatuissa tietokannoissa. Suojauskeinoja ovat mm. hallitut käyttöoikeuksien myöntämiset ja niiden käytön valvonta, salaus-tekniikoiden käyttö, henkilötietojen käsittelyyn osallistuvan henkilöstön ohjeistaminen sekä kumppanien huolellinen valinta.

## **11 HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELYYN LIITTYVÄT REKISTERÖIDYN OIKEUDET**

### **11.1 Oikeus saada pääsy tietoihin**

Rekisteröidyllä on oikeus tarkastaa, mitä häntä koskevia tietoja Yhtiön asiakasrekisteriin on talletettu. Mikäli rekisteröity pyytää pääsyä häntä koskeviin henkilötietoihin, Yhtiö toimittaa jäljennöksen rekisteriin talletetuista tiedoista joko kirjallisessa tai sähköisessä muodossa tai osoittaa paikan, jossa rekisteriin talletetut tiedot ovat nähtävillä. Tarkastuspyyntö tulee tehdä tämän tietosuojaselosteen kohdan 12 mukaisesti. Tarkastusoikeus voidaan evätä laissa säädetyin perustein.

### **11.2 Oikeus vastustaa henkilötietojen käsittelyä ja suoramarkkinointia**

Rekisteröidyllä on oikeus henkilökohtaiseen erityiseen tilanteeseensa liittyen vastustaa itseensä kohdistuvia käsittelytoimia, joita Yhtiö kohdistaa rekisteröidyn henkilötietoihin siltä osin, kun tietojen käsittelemisen perusteena on Yhtiön oikeutettu etu. Rekisteröity voi esittää vastustamista koskevan vaatimuksensa tämän tietosuojaselosteen kohdan 12 mukaisesti. Rekisteröidyn tulee vaatimuksen yhteydessä yksilöidä se erityinen tilanne, johon perustuen hän vastustaa käsittelyä. Yhtiö voi kieltäytyä toteuttamasta vastustamista koskevaa pyyntöä laissa säädetyin perustein.

Rekisteröidyllä on oikeus vastustaa itseensä kohdistuvaa tietojen käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksissa. Rekisteröity voi esittää vastustamista koskevan vaatimuksensa tämän tietosuojaselosteen kohdan 12 mukaisesti.

### **11.3 Oikeus vaatia tiedon oikaisemista, poistamista tai käsittelyn rajoittamista**

Korjauspyyntö virheellisestä, tarpeettomasta, puutteellisesta tai vanhentuneesta tiedosta tulee tehdä tämän tietosuojaselosteen kohdan 12 mukaisesti.

Rekisteröidyllä on oikeus vaatia Yhtiötä rajoittamaan henkilötietojensa käsittelyä esimerkiksi siinä tilanteessa, kun rekisteröity odottaa Yhtiöltä vastausta tietojensa oikaisemista tai poistamista koskevaan pyyntöön.

### **11.4 Rekisteröidyn oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen**

Niiltä osin, kun rekisteröity on itse toimittanut asiakasrekisteriin tietoja, joita käsitellään rekisteröidyn antaman suostumuksen tai toimeksiannon nojalla, rekisteröidyllä on oikeus saada tällaiset tiedot itselleen pääsääntöisesti koneluettavassa muodossa ja oikeus siirtää nämä tiedot toiselle rekisterinpitäjälle. Tätä koskevan pyynnön voi esittää tämän tietosuojaselosteen kohdan 12 mukaisesti.

### **11.5 Rekisteröidyn oikeus tehdä valitus valvontaviranomaiselle**

Rekisteröidyllä on oikeus tehdä valitus toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle, jos Yhtiö ei ole noudattanut toiminnassaan soveltuvaa tietosuojasääntelyä.

## **12 YHTEYDENOTOT**

Kaikissa tähän tietosuojaselosteeseen koskevilla kysymyksissä ja rekisteröidyn oikeuksien käyttämiseen liittyvissä tilanteissa tulee ottaa yhteyttä kohdassa 2 mainittuun henkilöön.

Yhtiö voi tarvittaessa pyytää rekisteröityä täsmentämään pyyntöään kirjallisesti, ja rekisteröidyn henkilöllisyys voidaan tarpeen vaatiessa varmentaa ennen ryhtymistä toimenpiteisiin.

## **13 TIETOSUOJASELOSTEEN MUUTTAMINEN**

Kehitämme palveluitamme jatkuvasti, ja näistä syistä pidätämme itsellämme oikeuden muuttaa tätä tietosuojaselostetta tarvittaessa. Muutokset voivat perustua myös muutoksiin lainsäädännössä. Ilmoitamme merkittävistä muutoksista palveluissamme. Suosittelemme tutustumaan tietosuojaselosteen sisältöön säännöllisesti.