

# Rådgivning Syds privatlivspolitik

Gældende fra Maj 2020

Rådgivning Syd (RS) indsamler persondata om dig for at kunne levere vores ydelser til dig. Med din modtagelse af RSs ydelser, herunder tilbud, accepterer du, at RS behandler dine persondata i overensstemmelse med denne privatlivspolitik.

Denne privatlivspolitik beskriver, hvordan og hvorfor RS behandler dine persondata og beskytter din ret til beskyttelse af privatlivets fred.

## Hvilke oplysninger indsamler og behandler vi?

Vi behandler forskellige typer persondata afhængigt af, hvilke ydelser vi skal levere, herunder følgende:

- Personlige oplysninger, herunder navn, cpr-nr. eller andet nationalt ID-nummer og legitimation som f.eks. kopi af pas, kørekort eller fødselsattest
- Kontaktoplysninger, herunder adresse, telefonnummer og e-mailadresse
- Økonomiske oplysninger, herunder oplysninger om indkomst, formue, gæld, kreditvurdering og forsikring
- Sikkerhedsstillelse, herunder markedsværdi, energioplysninger og miljøforhold
- Oplysninger om uddannelse, erhverv, arbejde, viden og erfaring
- Oplysninger om din familie og husstand
- Oplysninger om din virksomheds miljømæssige, sociale og governance-mæssige (ESG) påvirkning af din virksomhed, hvis du har en enkeltmandsvirksomhed
- Oplysninger, du har afgivet om dine præferencer for forskellige typer markedsføring og arrangementer

Følsomme oplysninger:

- Oplysninger om helbred
- Fagforeningsmedlemskab
- Skatte- og bidragsbetalinger, herunder til trossamfund

Du kan frit bestemme, om du vil give RS adgang til dine persondata, men vores ydelser, herunder rådgivning, vil typisk være afhængig af, at vi får adgang til persondata.

Vi behandler tillige andre persondata, hvor dette er nødvendigt for at tilbyde dig specifikke produkter eller ydelser, eller hvor det kræves i henhold til lovgivningen.

Oplysninger indsamles eksempelvis når du:

- Udfylder ansøgninger og andre formularer i forbindelse med bestilling af ydelser
- Indsender bestemte dokumenter til os
- Kommunikerer med os i møder, pr. telefon eller skriftligt eksempelvis ved brev eller via digitale medier, herunder e-mail, eller sociale medier

Oplysninger modtages og indsamles fra tredjeparter:

- Hvis du har en konto i fællesskab med en anden, kan vi få oplysninger om dig og jeres fælles konto fra den anden kontohaver, eller
- Eksterne forretningspartnere, herunder forsikringselskaber, offentlige myndigheder, finansieringsselskaber, realkreditinstitutter, sparekasser og banker, hvis vi har dit samtykke hertil, eller det er tilladt i henhold til gældende lovgivning.

### Til hvilke formål indsamler og behandler vi persondata?

RS bruger dine persondata for at kunne levere vores ydelser, herunder rådgivning.

Vi behandler også dine persondata, hvor det er et krav under gældende lovgivning samt andre reguleringsmæssige og administrative formål, herunder identifikation og verifikation i henhold til hvidvaskloven, risikostyring samt forebyggelse og opdagelse af hvidvask, svig og andre former for økonomisk kriminalitet. Med hensyn til bekæmpelse af hvidvask er vi ved lov forpligtet til med regelmæssige mellemrum at bede om dokumentation for din identitet.

Desuden bruger vi persondata til vidensindsamlings- og analyseformål med henblik på at opbygge et komplet kundebillede og få en bedre forståelse af vores kunders behov og adfærd. Denne viden bruger vi til at skabe en mere brugertilpasset kundeoplevelse.

### Retsgrundlaget for indsamling og behandling af persondata

RS indsamler og behandler persondata på følgende retsgrundlag:

- Nødvendig for levering af vores ydelse (persondataforordningens art. 6 stk. 1, litra b) – dette gælder, hvor du har indgået eller overvejer at indgå en aftale med os om en ydelse,
- Samtykke til behandling (persondataforordningens art. 6 stk. 1, litra a, og art. 9 stk. 2, litra a) – dette gælder, hvor du har givet os et samtykke til at behandle dine personoplysninger til et særligt formål,
- Overholdelse af en retlig forpligtelse (persondataforordningen art 6 stk. 1, litra c) – dette er i forhold til de love vi som finansiel rådgiver er underlagt, såsom lov om finansielle rådgivere, hvidvaskloven, bogføringsloven, lov om finansiel virksomhed og CPR-loven, eller
- Tungtvejende legitime interesser (persondataforordningen art 6 stk. 1, litra d) – dette gælder undtagelsesvist eksempelvis ift. forebyggelse af svig eller hvidvask.

### Hvem er den dataansvarlige, og hvem videregiver vi persondata til?

Rådgivning Syd (CVR: 14947337), Klydevænget 4, 6760 Ribe, Danmark, telefon 75 41 06 62, er den dataansvarlige og ansvarlig for datasikkerhed og behandlingen af dine persondata i henhold til de listede formål.

RS kan dele dine persondata med tredjeparter, der fungerer som RSs databehandlere med henblik på at behandle dine persondata i overensstemmelse med de ovenfor nævnte formål.

Følgende databehandlere anvendes:

- Microsoft Ireland Operations Limited, Atrium Building Block B, Carmenhall Road, Sandyford Industrial Estate, Dublin 18, Irland: Microsoft leverer IT-infrastruktur,

- Dropbox leverer cloud-løsning
- Simon Dalsgaard Nielsen, Hestehaven 5, 6000 Kolding, der leverer IT support.
- Hvis du har en konto i fællesskab med en anden, kan vi dele dine oplysninger med den anden kontohaver,
- Banker, kreditforeninger og andre finansinstitutioner, hvis vi har dit samtykke eller hvis vi har modtaget fuldmagt fra dig til at dele persondata, f.eks. for at forhandle og få et tilbud om finansiering og kreditfaciliteter, og
- Andre modtagere, typisk konsulenter, som bistår med IT-support af ovennævnte systemer og medvirker til behandling af dine persondata i ovennævnte systemer på vegne af RS.

Andre autoriserede tredjeparter kan have behov for at få adgang til eller opbevare persondata, hvis dette er påkrævet i henhold til gældende lov (for eksempel statslige tilsynsmyndigheder, domstole, eksterne rådgivere og lignende tredjeparter, som hører ind under det offentlige).

## Opbevaringsperiode

Vi gemmer kun dine oplysninger, så længe det er nødvendigt af hensyn til det formål, som dine oplysninger er blevet registreret og anvendt til. Dvs. så længe de er nødvendigt for, at vi kan levere vores rådgivningsydelser til dig.

Når dit kundeforhold med os ophører, gemmer vi normalt dine oplysninger i yderligere 7 år. Det sker primært for at leve op til vores forpligtelser i henhold til bogføringsloven, hvidvaskloven og krav fastlagt af Finanstilsynet.

Hvis du som en potentiel ny kunde har anmodet om rådgivningstilbud eller anden ydelse, men afslår tilbuddet og ikke bliver kunde hos os, vil dine personoplysninger normalt blive gemt i 6 måneder, men de kan af forskellige årsager blive gemt længere for at leve op til lovkrav, f.eks. i hvidvaskloven.

## Dine rettigheder

I henhold til gældende lovgivning har du forskellige rettigheder (på de betingelser, der er fastlagt heri).

Tilbagekaldelse af samtykke: Hvis du har givet samtykke til behandling af dine persondata, kan du til enhver tid trække samtykket tilbage med fremadrettet virkning. En sådan tilbagetrækning påvirker ikke lovligheden af den behandling, der blev foretaget inden tilbagetrækning af samtykket.

Indsigtsret: Du kan have ret til at få at vide af os, om vi behandler dine persondata eller ej, og i bekræftende fald til at anmode om at få adgang til disse persondata. Du vil så – blandt andet – få adgang til oplysninger om formålene med behandlingen, om hvilke kategorier af persondata det drejer sig om, og om hvilke modtagere eller kategorier af modtagere, dine persondata er blevet eller vil blive videregivet til. Dette er dog ikke en absolut ret, og andre personers rettigheder og legitime interesser, herunder RSs, kan begrænse din indsigtsret.

Du kan have ret til at få en kopi af de persondata, der behandles. For yderligere kopier, som du anmoder om, kan vi opkræve et rimeligt gebyr baseret på de administrative omkostninger, der er forbundet hermed.

Ret til berigtigelse: Du kan have ret til at få dine persondata rettet, hvis de ikke er korrekte. Under hensyntagen til formålene med behandlingen kan du have ret til at få fuldstændiggjort ufuldstændige persondata, bl.a. ved at fremlægge en supplerende erklæring.

Ret til sletning ("retten til at blive glemt"): Under visse omstændigheder kan du have ret til at få dine persondata slettet af os, og vi kan være forpligtede til at slette sådanne persondata.

Ret til begrænsning af behandling: Under visse omstændigheder kan du have ret til at bede os begrænse vores behandling af dine persondata. I så fald vil de pågældende data blive mærket, og de vil herefter kun blive behandlet af os til bestemte formål.

Ret til indsigelse: Under visse omstændigheder kan du af grunde, der vedrører din særlige situation, eller hvis persondataene behandles med henblik på direkte markedsføring, have ret til at gøre indsigelse mod vores behandling af dine persondata, hvorefter vi ikke længere vil have ret til at behandle dine persondata.

Ret til dataportabilitet: Under visse omstændigheder kan du have ret til i et struktureret, almindeligt anvendt og maskinlæsbart format at modtage de persondata, du har givet os, og du kan have ret til at transmittere disse oplysninger til en anden enhed, uden at vi kan forhindre dig i det.

Hvis du vil vide mere eller ønsker at gøre brug af en eller flere af ovennævnte rettigheder, er du velkommen til at kontakte RS på [raadgivning-syd@bankmaeglerne.dk](mailto:raadgivning-syd@bankmaeglerne.dk)

Der er også mulighed for at klage til Datatilsynet: Datatilsynet, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby, e-mail: [dt@datatilsynet.dk](mailto:dt@datatilsynet.dk).

### Ændring af privatlivspolitikken.

Vi forbeholder os ret til at ændre denne privatlivspolitik eller komme med tilføjelser til den til enhver tid. Den aktuelle privatlivspolitik vil være tilgængelig på RSs hjemmeside og kan rekvireres på [raadgivning-syd@bankmaeglerne.dk](mailto:raadgivning-syd@bankmaeglerne.dk)