

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. ÚVOD

Cílem předkládaného dokumentu je v souladu s Obecným nařízením o ochraně osobních údajů č. 2016/679 (dále jen „nařízení“), informovat o tom, jak společnost Swiss Life Select Česká republika s.r.o. (dále jen „**Swiss Life**“) zpracovává osobní údaje svých klientů.

Informace obsažené v tomto dokumentu se použijí zejména na klienty Swiss Life a v přiměřeném rozsahu též na klienty potenciální či budoucí (tj. osoby, se kterými doposud nebyla navázána spolupráce), jakož i na klienty bývalé. Vedle toho se mohou informace zde obsažené uplatit též na zpracování osobních údajů dalších osob, souvisí-li zpracování jejich osobních údajů se vztahem mezi Swiss Life a klientem.

Osobní údaje klientů Swiss Life jsou vždy zpracovávány v souladu s platnými právními předpisy. Ochrana a respektování práv klientů jsou naší prioritou.

2. TOTOŽNOST A KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE

2.1 Správce osobních údajů

Správce osobních údajů je Swiss Life, tj. společnost, se sídlem Holandská 859/3, Štýřice, 639 00 Brno, IČO: 634 80 191, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 20805. Správce určuje účely a prostředky zpracování osobních údajů, jak je popsáno v tomto dokumentu. V případě jakýchkoliv dotazů ohledně zpracování osobních údajů klientů se můžete na Swiss Life obracet prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů:

Swiss Life Select Česká republika s.r.o.
Holandská 859/3, Štýřice, 639 00 Brno
Infolinka: 844 111 444
Web: www.swisslifeselect.cz
E-mail: info@swisslifeselect.cz

3. ÚČELY ZPRACOVÁVÁNÍ A PRÁVNÍ ZÁKLAD PRO ZPRACOVÁNÍ

Swiss Life zpracovává osobní údaje svých klientů pro níže uvedené účely:

3.1 Poskytování poradenských služeb. Swiss Life zpracovává osobní údaje klientů zejména v souvislosti s výkonem své podnikatelské činnosti při poskytování služeb finančního zprostředkování a poradenství, jakož i dalších souvisejících služeb. Osobní údaje v tomto případě poskytuje klient zejména prostřednictvím dotazníku – Privátní finanční analýzy a Swiss Life je zpracovává:

(a) bez souhlasu klienta, a to v situaci, kdy je poskytnutí osobních údajů klientů nezbytné pro splnění smlouvy (smluvním požadavkem), resp. pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost klienta, a tedy nezbytným předpokladem poskytnutí služeb finančního zprostředkování a poradenství;

- (b) na základě souhlasu klienta, a to v situacích, kdy k uzavření smlouvy nedojde, a dále v případech kdy jsou osobní údaje klienta zpracovávány pro další poskytování poradenských služeb nad rámec již uzavřené smlouvy. V tomto případě je poskytnutí údajů zcela dobrovolné a klient je oprávněn svůj souhlas kdykoliv odvolat, avšak neposkytne-li klient své osobní údaje a neudělí-li souhlas k jejich zpracování, nebude možné mu odpovídající služby nabídnout.

3.2 Plnění zákonných povinností. V souvislosti s poskytováním služeb finančního zprostředkování a poradenství vyplývá pro Swiss Life celá řada zákonných povinností, pro jejichž splnění je nezbytné zpracovávání osobních údajů klienta. Jedná se zejména o povinnosti související s oznamovacími povinnostmi vůči orgánům dohledu (například vůči České národní bance apod.), povinnosti dle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, archivační povinnosti apod. Poskytnutí osobních údajů klientem je pro tyto účely povinné a bez jejich poskytnutí by Swiss Life nemohl své služby poskytovat.

3.3 Oprávněné potřeby a zájmy Swiss Life. Za určitých okolností může Swiss Life zpracovávat osobní údaje bez souhlasu klientů též pro své vnitřní či jiné oprávněné potřeby. Právním základem pro zpracování jsou v takovém případě oprávněné zájmy Swiss Life, pokud převažují nad zájmy klientů na ochranu osobních údajů. Jde například o situace, kdy jsou osobní údaje zpracovávány pro účely vymáhání pohledávek, vnitřní kontrola a administrativní účely, provádění analýz, vyhodnocování rizik, atd.

3.4 Marketing. Na základě souhlasu dochází rovněž ke zpracování osobních údajů klientů pro účely marketingu, tj. pro účely nabízení služeb Swiss Life. Souhlas se zpracováním osobních údajů klienta pro tento účel je dobrovolný a klient je oprávněn jej kdykoliv odvolat (viz dále).

4. KATEGORIE DOTČENÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Swiss Life zpracovává osobní údaje klientů v rozsahu nezbytném pro naplnění výše uvedených účelů. Zpracovávány jsou zejména kontaktní a identifikační údaje, údaje získané v rámci Privátní finanční analýzy a další údaje nezbytné pro finanční plánování, včetně údajů vzniklých z činnosti Swiss Life. V nezbytném rozsahu dochází též ke zpracování osobních údajů jiných osob (např. rodinných příslušníků či konečných vlastníků), a to zejména v souvislosti s finančním plánováním. Rozsah zpracovávaných osobních údajů zároveň závisí na povaze poptávané služby ze strany klienta. Bližší informace o rozsahu zpracovávaných osobních údajů klientů jsou uvedeny v příloze č. 1 této Informace.

5. ZDROJE A ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje klientů jsou shromažďovány zejména osobami spolupracujícími se Swiss Life, kteří osobní údaje klienta získávají přímo od klientů (subjektu údajů) při zpracování Privátní finanční analýzy. Jedním ze způsobů zpracování osobních údajů Swiss Life je též automatizované vyhodnocování (profilování) osobních údajů o klientech; při tom dochází též k vytváření odvozených údajů o klientovi. Toto je prováděno zejména s ohledem na účely oprávněných potřeb Swiss Life. S osobami spolupracujícími s Swiss Life je vždy uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje stejné

záruky pro zpracování osobních údajů, jaké vyplývají ze zákona a jsou dodržovány Swiss Life. Vedle toho dochází obdobně též ke shromažďování osobních údajů zaměstnanci Swiss Life.

Kromě výše uvedené dochází k získávání osobních údajů též:

- (a) od třetích osob, které jsou oprávněny s osobními údaji klienta nakládat a předat nám je;
- (b) z veřejně dostupných zdrojů (veřejné rejstříky, evidence či seznamy);
- (c) z marketingových akcí a kampaní.

6. PŘÍJEMCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje klientů jsou předávány třetím osobám, které se podílí na zpracování osobních údajů klientů, případně jim tyto osobní údaje mohou být zpřístupněny z jiného důvodu v souladu se zákonem. Nevyplyvá-li zmocnění k předání osobních údajů ze zákona, je před jakýmkoliv předáním osobních údajů klienta třetí osobě vždy s touto osobou uzavřena písemná smlouva upravující zpracování osobních údajů, která obsahuje odpovídající záruky pro zpracování osobních údajů.

6.1 Předávání nevyžadující souhlas

Pro účely poskytování poradenských služeb a pro plnění zákonných povinností je Swiss Life oprávněn nebo přímo povinen (tj. bez souhlasu klienta) předávat jeho osobní údaje:

- (a) orgánům dohledu či jiným orgánům veřejné moci v souvislosti s plněním zákonných povinností (České národní bance, Finančnímu analytickému úřadu apod.);
- (b) dalším subjektům, je-li to v souladu s oprávněnými zájmy Swiss Life (soudy, exekutoři apod.).

6.2 Předávání na základě souhlasu

Udělí-li k tomu klient souhlas, předává Swiss Life jeho osobní údaje dále:

- (a) společností, jejichž produkty a služby Swiss Life v rámci své podnikatelské činnosti nabízí; seznam těchto společností je v příloze č. 2 této Informace a bude v případě potřeby průběžně aktualizován. Tím ovšem není dotčena činnost Swiss Life, jako zpracovatele osobních údajů klientů vůči těmto institucím na základě uzavřených zpracovatelských smluv.

6.3 Předávání osobních údajů do zahraničí

Osobní údaje klientů jsou zpracovávány v České republice a v rámci umístění serverů také na území dalších států Evropské unie.

7. DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Swiss Life zpracovává osobní údaje klientů pouze po nezbytnou dobu odpovídající účelu zpracování. V té souvislosti obecně platí, že

- (a) pro účely splnění zákonných povinností zpracovává Swiss Life osobní údaje po dobu stanovenou právním předpisem;
- (b) pro účely poskytování poradenských služeb jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných Swiss Life a dále po dobu 3 let;
- (c) pro účely marketingu jsou osobní údaje zpracovávány po dobu čerpání produktů či služeb zprostředkovaných Swiss Life a dále po dobu jednoho roku; v případě osob, které udělí souhlas se zpracováním svých osobních údajů, ale klienty Swiss Life se nestanou, zpracováváme poskytnuté osobní údaje po dobu jednoho roku od udělení souhlasu.

8. OPRAVNĚNÉ ZÁJMY SWISS LIFE

Swiss Life zpracovává osobní údaje klientů mimo jiné též pro účely svých vnitřních a oprávněných potřeb. V souvislosti s tím informuje Swiss Life klienty, že takové zpracování se děje především pro:

- (a) ochranu práv a právem chráněných zájmů Swiss Life, oprávněných příjemců nebo jiných příslušných osob, zejména pro vymáhání pohledávek;
- (b) vnitřní administrativní potřeby, zejména pro statistické potřeby, vyhodnocování rizik, bonita klientů, jakož i pro jiné případy automatizované vyhodnocování (profilování);
- (c) to, abychom zabránili opětovnému kontaktování osob, které si již nepřejí být z naší strany kontaktovány.

9. PRÁVA KLIENTŮ

Při zpracování osobních údajů ze strany Swiss Life mají klienti zejména následující práva:

- (a) Právo na přístup k osobním údajům. Klient má právo získat od Swiss Life potvrzení, zda osobní údaje, které se ho týkají, jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, má právo získat přístup k těmto osobním údajům a k zákonem stanoveným informacím. Swiss Life v takovém případě poskytne kopii zpracovávaných osobních údajů. Za další kopie na žádost klienta může Swiss Life účtovat přiměřený poplatek na základě administrativních nákladů.
- (b) Právo na opravu. Klient má dále právo na to, aby Swiss Life bez zbytečného odkladu opravil nepřesné osobní údaje, které se ho týkají. S přihlédnutím k účelům zpracování má klient právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

- (c) Právo na výmaz („právo být zapomenut“). Klient má právo na to, aby Swiss Life bez zbytečného odkladu vymazal osobní údaje, které se daného klienta týkají, a Swiss Life má povinnost osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán některý z důvodů stanovených nařízením. Právo klienta se neuplatní v případě, pokud je zpracování osobních údajů klienta nezbytné pro splnění právní povinnosti Swiss Life, pro účely archivace ve veřejném zájmu, pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků a v dalších případech stanovených nařízením.
- (d) Právo na omezení zpracování. Klient má právo na to, aby Swiss Life omezil zpracování jeho osobních údajů, zejména pokud klient popírá přesnost osobních údajů, pokud subjekt údajů vznesl námitku proti zpracování a v dalších případech stanovených nařízením.
- (e) Právo na přenositelnost údajů. Klient má právo získat osobní údaje, které se ho týkají, jež poskytl Poradci, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, a to v případě, že zpracování je založeno na souhlasu klienta a provádí se automatizovaně. Při výkonu tohoto svého práva může klient požádat, aby jeho osobní údaje byly Swiss Life předány přímo druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

10. PRÁVO ODVOLAT SOUHLAS A PRÁVO VZNÉST NÁMITKU

Aniž jsou jakkoliv dotčena práva dle předchozího článku 9, upozorňuje Swiss Life odděleně své klienty dále na následující práva:

- (a) Právo odvolat souhlas. V případě zpracování osobních údajů klienta pro účely marketingu nebo poskytování poradenských služeb, není klient povinen udělit svůj souhlas se zpracováním a, udělí-li jej, je zároveň oprávněn tento svůj souhlas odvolat. Odvolání souhlasu je možné doručit:
 - osobně v sídle společnosti Swiss Life nebo na setkání s jejím obchodním zástupcem po ověření totožnosti klienta,
 - provozovatelem poštovních služeb, nebo
 - prostřednictvím datové schránky.

K odvolání souhlasu je možné využít příslušný formulář, který je zdarma dostupný na webových stránkách Swiss Life <https://www.swisslifeselect.cz/>

V případě odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů zasláního s využitím provozovatele poštovních služeb, nebo prostřednictvím jiné osoby na základě plné moci, se vyžaduje úřední ověření podpisu klienta. Úřední ověření podpisu klienta se vyžaduje z důvodu jednoznačné identifikace klienta.

Pokud klient neudělí nebo odvolá svůj souhlas, je Swiss Life oprávněn mimo jiné změnit nabídku, rozsah či podmínky svých služeb, nebo zcela odmítnout poskytnutí svých služeb, pokud shledá, že souhlas klienta je k poskytnutí příslušné služby nezbytný.

Odvoláním souhlasu není dotčeno zpracování osobních údajů klienta v případech, kdy není vyžadován klientův souhlas.

- (b) Právo vznést námitku. Dochází-li ke zpracování osobních údajů klienta pro účely oprávněných zájmů Swiss Life, je klient oprávněn vznést proti takovému zpracování námitku. V takovém případě musí Swiss Life prokázat oprávněné zájmy takového zpracování, jinak zpracování osobních údajů ukončí.

Pokud se osobní údaje klienta zpracovávají pro účely přímého marketingu, má klient právo vznést kdykoliv námitku proti zpracování svých osobních údajů pro tento marketing, na základě čehož dojde k bezodkladnému ukončení zpracování osobních údajů ze strany Swiss Life pro tyto účely.

11. PRÁVO PODAT STÍŽNOST

Pokud se klient domnívá, že zpracováním jeho osobních údajů ze strany Swiss Life dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména nařízení, je oprávněn se obrátit se svou stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů, adresa: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, tel.: +420 234 665 111, web: <https://www.uouu.cz/>.

12. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato Informace je platná a účinná ode dne 25. 5. 2018. Aktuální znění této Informace je uveřejněno na webových stránkách Swiss Life <https://www.swisslifeselect.cz/> a současně je dostupné v sídle Swiss Life.

Příloha č. 1

Rozsah zpracovávaných osobních údajů

1. Kontaktní a identifikační údaje:

Titul před jménem, titul za jménem, jméno, příjmení, datum narození, místo narození, rodné číslo, státní občanství, rodinný stav, vzdělání, pohlaví, politicky exponovaná osoba – status, politicky exponovaná osoba – důvod, doklad totožnosti (typ, číslo, místo vydání, vydavatel, platnost od/do), číslo účtu/IBAN, kód banky (BLZ/BIC), místo narození, adresa (trvalé bydliště, korespondenční, jiná v rozsahu: ulice, číslo popisné, číslo orientační, místo, PSC, stát), e-mailová adresa, telefonní číslo.

2. Údaje získané z finanční analýzy:

Forma příjmu (typ (OSVČ, svobodné povolání, zaměstnanec), obchodní firma zaměstnavatele/klienta a jeho IČ, adresa pracoviště/místo podnikání, pracovní pozice/profese, údaj o rizikové činnosti, u zaměstnance hrubý a čistý příjem, roční bonifikace, čistá roční bonifikace, příjem poukazován na účet, zaměstnán na dobu určitou/neurčitou, OSVČ - roční základ daně z příjmu, vklad do domácnosti, jiné pravidelné čisté příjmy, mimořádné příjmy, splátky půjček a úvěrů, pravidelné výdaje na provoz domácnosti, informace o zdravotním stavu, informace k důchodovému zabezpečení (jak dlouho chcete pracovat, délka pobírání penze), financování bydlení (úvěry), údaje o ochraně majetku a odpovědnosti.

3. Další údaje nezbytné pro finanční plánování:

Informace o smlouvách klienta uzavřených mimo Swiss Life, Investiční profil klienta (znalosti a zkušenosti z oblasti investic, ochota nést ztrátu, finanční zázemí a situace klienta).

4. Osobní údaje vzniklé z činnosti Swiss Life:

Informace o přístupu do klientského portálu, záznamy hovorů z klientské linky, písemnosti zaslané klientem a jiná korespondence.

Příloha č. 2 Seznam společností, jejichž produkty a služby Swiss Life nabízí

Penzijní instituce a společnosti:

Allianz penzijní společnost, a.s.
AXA penzijní společnost a.s.
Conseq penzijní společnost, a.s.
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.
ČSOB Penzijní společnost, a.s.
KB penzijní společnost, a.s.
NN Penzijní společnost, a.s.
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.

Úvěrové instituce:

Česká spořitelna, a.s.
Diners Club CS, s.r.o.
Equa Bank a.s.
Hypoteční banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
mBank S.A.
Moneta Money Bank, a.s.
Oberbank AG
Raiffeisenbank a.s.
Sberbank CZ, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Wüstenrot hypoteční banka, a.s.

Stavební spořitelny:

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.

Pojišťovací instituce:

Aegon Pojišťovna, a.s.
Allianz pojišťovna, a.s.
AXA Assistance CZ, s.r.o.
AXA pojišťovna, a.s.
AXA životní pojišťovna a.s.
Colonnade Insurance S.A.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Česká pojišťovna a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
Direct pojišťovna, a.s.
Generali Pojišťovna a.s.
GrECo JLT Czech Republic s.r.o.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
Pojišťovna VZP a.s.
Skandia Lebensversicherung AG
UNIQA pojišťovna, a.s.

Investiční společnosti:

AMISTA Investiční společnost, a.s.
Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.
BH Securities a.s.
CODYA investiční společnost, a.s.
Conseq Investment Management
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
J&T Banka a Atlantik
NN Investment Partners C.R., a.s.

Další subjekty:

ARVAL CZ s.r.o.
Česká mincovna, a.s.
J&T Leasingová společnost a.s.
LeasePlan Česká republika, s.r.o.
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.