

# Obscná pravidla ochrany osobn3ch 3daj3

## 1. Provozovatel

Provozovatel je osoba, kter3 zpracov3v3 osobn3 3daje dot3en3 osoby (V3s). Provozovatelem je spole3nost Phoenix Investor Asset Management CZ s.r.o., se s3dlem Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno – Slatina, I3O: 09338641, veden3 u Krajsk3ho soudu v Brn3 v odd3le C, vlořka 118529 (d3le jako "PHOENIX CZ").

V p33pad3, ře m3te jak3koliv dotazy, m3řete se na n3s obr3tit (i) prost3ednictv3m elektronick3 pořty na adrese [gdpr@phoenix-arm.com](mailto:gdpr@phoenix-arm.com)

nebo (ii) telefonicky na 33sle +420 530 503 590 nebo (iii) klasickou pořtou na naři adresu Phoenix Investor Asset Management CZ s.r.o. se s3dlem Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno – Slatina.

## 2. Subjekt 3daj3

Subjektem 3daj3 jste Vy, protoře Vaře osobn3 3daje spole3nost PHOENIX CZ zpracov3v3.

## 3. Osobn3 3daje

Osobn3mi 3daji jsou jak3koli 3daje, na z3klad3 nichř je doty3n3 osoba identifikov3na nebo identifikovateln3. Rozsah Vařich osobn3ch 3daj3, kter3 spole3nost PHOENIX CZ zpracov3v3, z3vis3 na 33celu, pro kter3 jsou tyto osobn3 3daje zpracov3v3ny.

Jednotliv3 kategorie a typy osobn3ch 3daj3, kter3 zpracov3v3me, vřdy z3vis3 na 33celu, pro kter3 Vaře osobn3 3daje zpracov3v3me a pr3vn3m z3kladu, na jehoř z3klad3 jejich zpracov3v3me. K osobn3m 3daj3m, kter3 m3řeme od V3s pořadovat, pat33 zejm3na:

(A) identifika3n3 3daje (jm3no a p33jmen3, rodn3 p33jmen3, tituly p33d jm3nem a za jm3nem, datum narozen3, rodn3 33slo, 33slo dokladu totořnosti, doklad totořnosti, fotografie, online identifik3tory, IP adresy, podpisy),

(B) kontaktn3 3daje (adresy / trval3 pobyt, p33echodn3 pobyt, bydliřt3, faktura3n3 adresa, doru3ovac3 adresa, adresa elektronick3 pořty, telefonn3 33slo, faxov3 33slo),

(C) 3daje o soci3ln3 identit3 (rodinn3 stav, po3et d3t3, jm3na a p33jmen3 d3t3, pohlav3, 3daje o vzd3l3n3, pracovn3 pozice, funkce, 3daje o vlastnostech z pracovn3ch hodnocen3, 3daje z rodinn3ho řivota a chov3n3),

(D) 3daje o ekonomick3 identit3 (33sla bankovn3ch 33t3, 33sla dařov3ch, 333etn3ch, dodac3ch a jin3ch doklad3, 3daje o platb3ch, dluz3ch a z3vazc3ch),

(E) spot3ebitelsk3 3daje (IP adresy, 3daje o n3kupech a n3kupn3ch preferenc3ch, 3daje z cookies),

(F) lokaliza3n3 3daje

(G) jin3 3daje o pr3vn3 identit3 Dot3en3ch osob (3daje ze smluv a jin3ch pr3vn3ch 3kon3, 3daje o nefinan3n3ch z3vazc3ch, pr3vech a n3ro3ch, 3daje o aktivit3ch, 3innostech a chov3n3),

(H) 3daje o trestn3 a p33estupkov3 3innosti (3daje t3kaj3c3 se uzn3n3 viny v p333pad3 sp3ch3n3 trestn3ho 3inu a p33estupku).

Nezpracov3v3j3 zvl3řtn3 kategorie osobn3ch 3daj3, kter3 jsou zvl3řt3 citliv3 (3daje odhaluj3c3 rasov3 nebo etnick3 p33vod (nelze tedy zpracov3vat n3rodnost, 3daje odhaluj3c3 politick3 n3zory, 3daje odhaluj3c3 n3bořenskou v3ru nebo filozofick3 p33sv3d3en3, 33lenstv3 v odborech / pouze pro 33cely pln3n3 z3konn3ch povinnost3 podle z3kon3ku pr3ce, genetick3 3daje, biometrick3 3daje, 3daje t3kaj3c3 se zdrav3 a 3daje t3kaj3c3 se sexu3ln3ho řivota nebo sexu3ln3 orientace).

#### 4. Zdroje osobních údajů

Společnost PHOENIX CZ získává Vaše osobní údaje obvykle přímo od Vás. Osobní údaje (i) jsou uvedeny především na smlouvách, které jsme s vámi uzavřeli nebo (ii) jste je vyplnili ve formuláři na webové stránce, případně (iii) jste nám je zaslali nebo poskytli v rámci vzájemné korespondence nebo komunikace, nebo (iv) jsme je odvodili od jiných údajů, které jste nám poskytli.

#### 5. Účel zpracování osobních údajů

Společnost PHOENIX CZ zpracovává Vaše osobní údaje pro účely, které jí vyplývají z právních předpisů, smlouvy nebo ze souhlasu, který jste jí udělili. Každý účel zpracování osobních údajů je vždy přesně konkretizován v příslušném dokumentu, který ho upravuje.

#### 6. Právní základy zpracování osobních údajů

Vaše osobní údaje zpracováváme na základě některého z následujících právních základů:

(A) Souhlas dotčené osoby se zpracováním osobních údajů pro jeden nebo více konkrétních účelů.

(B) Plnění smlouvy, jejíž stranou je dotčená osoba, nebo provedení opatření před uzavřením smlouvy na žádost dotčené osoby.

(C) Splnění zákonné povinnosti podle zvláštního předpisu nebo mezinárodní smlouvy, kterou je Česká republika vázána.

(D) Oprávněný zájem společnosti PHOENIX CZ nebo třetí strany, pokud nad tímto zájmem nepřevažují zájmy nebo práva dotčené osoby vyžadující ochranu jejich osobních údajů. O oprávněném zájmu budete vždy informováni.

#### 7. Odvolání souhlasu

Pokud je právním základem zpracování Vašich osobních údajů souhlas, můžete jej kdykoli odvolat (i) elektronickou poštou na adresu [gdp@phoenix-arm.com](mailto:gdp@phoenix-arm.com), (ii) písemně na adresu Phoenix Investor Asset Management CZ s.r.o., (iii) osobně, (iv) prostřednictvím odkazu ve zprávě nebo (v) v rozhraní online služby, kterou využíváte a která tuto funkcionalitu umožňuje. Odvolání souhlasu nemá vliv na zákonnost zpracování osobních údajů založeného na souhlasu před jeho odvoláním. V případě odvolání souhlasu Vaše osobní údaje přestaneme neprodleně zpracovávat a vymažeme je.

V případě, že společnost PHOENIX CZ zpracovává Vaše osobní údaje i na jiném právním základě, jako je Váš souhlas, odvoláním souhlasu nezaniká její oprávnění zpracovávat Vaše osobní údaje na jiných právních základech.

#### 8. Právo namítat a právo podat návrh na zahájení řízení o ochraně osobních údajů

Máte právo podat námitky proti zpracování osobních údajů přímo společnosti PHOENIX CZ (bod 13, písmeno (a) a bod 14 těchto Pravidel) (i) elektronickou poštou na adrese [gdp@phoenix-arm.com](mailto:gdp@phoenix-arm.com) nebo (ii) klasickou poštou na naši adresu Phoenix Investor Asset Management CZ s.r.o., se sídlem Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno – Slatina.

Kromě práva podat námitky máte i právo podat návrh na zahájení řízení o ochraně osobních údajů před Úřadem pro ochranu osobních údajů České republiky, Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, e-mail: [posta@uouu.cz](mailto:posta@uouu.cz).

#### 9. Příjemci osobních údajů

Společnost PHOENIX CZ zpracovává Vaše osobní údaje především pro vlastní účely. Kromě toho může poskytnout Vaše osobní údaje našim obchodním partnerům, jejichž prostřednictvím Vaše osobní údaje zpracováváme. Jde o důvěryhodné osoby (tzv. Příjemci a zprostředkovatelé), které pro nás zajišťují vývoj, údržbu a provozování softwarových řešení a jiných služeb, jejichž prostřednictvím Vaše osobní údaje zpracováváme, nebo nám poskytují služby (např. ekonomické, právní, auditorské a marketingové).

Vaše osobní údaje jsou poskytovány také našim vázaným zástupcům, prostřednictvím nichž Vám poskytujeme investiční služby. Seznam těchto osob je dostupný na stránkách České národní banky pod odkazem [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)

Vaše osobní údaje, které jste nám poskytli pro marketingové účely, zpracováváme prostřednictvím služby MailChimp, která slouží pro správu a zaslání elektronické pošty na Vaši adresu. Tato služba je provozována společností The Rocket Science Group, LLC, se sídlem 675 Ponce de Leon Avenue NE, Suite 5000, Atlanta, Georgia 30308, Spojené státy americké.

Kromě toho mohou být Vaše osobní údaje zpracovávány i prostřednictvím cloudových služeb poskytovaných v rámci aplikace Office 365 při jejich interním využívání. Cloudové služby Office 365 provozuje společnost Microsoft Corporation, se sídlem One Microsoft Way, Redmond, Washington 98052-6399, Spojené státy americké.

Příjemci Vašich osobních údajů jsou navíc naši zaměstnanci. Vaše osobní údaje můžeme s Vaším souhlasem poskytnout i třetím osobám, které budou vaše osobní údaje zpracovávat na jejich marketingové potřeby.

#### 10. Předávání osobních údajů do třetích zemí

Vaše osobní údaje zpracováváme především v rámci Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru. Jak je však uvedeno výše, Vaše osobní údaje jsou přenášeny i do Spojených států amerických v případě jejich zpracování prostřednictvím služeb MailChimp a Office 365, přičemž Spojené státy americké mají status třetí země, která nezajišťuje odpovídající úroveň ochrany osobních údajů. Z toho mimo jiné vyplývá, že vládní agentury v USA mohou být oprávněny k přístupu k vašim osobním údajům, aniž by byly k dispozici účinné opravné prostředky.

Provozovatelé služeb MailChimp a Office 365 však aktualizovali své obchodní podmínky a smlouvy tak, aby zajistily ochranu zpracovávaných a přenášených osobních údajů v souladu s evropskými předpisy. Standardní smluvní doložky společnosti Microsoft Corporation jsou v souladu s příslušnými rozhodnutími Evropské komise.

#### 11. Doba zpracování osobních údajů

Doba zpracování Vašich osobních údajů závisí na právním základu jejich zpracování. Může být určena přímo právním předpisem nebo bude uvedena ve smlouvě, kterou jsme s vámi uzavřeli nebo v souhlasu, který jste nám poskytli.

V případě, že není doba zpracování uvedena přímo v právním předpisu nebo smlouvě, standardně budeme zpracovávat osobní údaje (i) po dobu 24 měsíců od začátku jejich zpracování nebo (ii) po dobu běhu promlčecí doby, jestliže je právním základem náš oprávněný zájem (např. v případě uplatnění právního nároku).

Po uplynutí této doby, zániku důvodu zpracování osobních údajů nebo při odvolání Vašeho souhlasu Vaše osobní údaje vymažeme (ledaže Vaše osobní údaje zpracováváme na jiném právním základě, jako je souhlas). Před uplynutím této doby Vás můžeme požádat o prodloužení Vašeho souhlasu na dalších 24 měsíců.

#### 12. Způsob zpracování osobních údajů

Společnost PHOENIX CZ zpracovává Vaše osobní údaje především elektronicky prostřednictvím automatizovaných informačních systémů, které provozuje sama nebo prostřednictvím svých obchodních partnerů. Vaše osobní údaje můžeme zpracovávat i v jejich listinné podobě (např. smlouvy, účetní a daňové doklady, listinná korespondence) v systematicky uspořádaných evidencích.

#### 13. Práva dotčené osoby

(A) PRÁVO NAMÍTAT: Proti zpracování Vašich osobních údajů máte právo namítat. Namítat můžete tehdy, pokud jsou Vaše osobní údaje zpracovávány z důvodu oprávněného zájmu společnosti PHOENIX CZ nebo pro účely přímého marketingu. Vaše námítka bude oprávněná a úspěšná, pokud Vaše oprávněné důvody převažují nad oprávněnými důvody společnosti PHOENIX CZ, anebo vždy tehdy, kdy jde o zpracování Vašich osobních údajů pro účely přímého marketingu.

(B) PRÁVO NA INFORMACE: Máte právo na poskytnutí informací o tom, zda Vaše osobní údaje zpracováváme, v jakém rozsahu je zpracováváme, a na informace o porušení ochrany Vašich osobních údajů.

(C) PRÁVO NA PŘÍSTUP K OSOBNÍM ÚDAJŮM: Máte právo na vystavení potvrzení o tom, že Vaše osobní údaje zpracováváme, jaké Vaše osobní údaje zpracováváme a na kopii těchto osobních údajů. Toto potvrzení Vám poskytneme elektronickou poštou, pokud nás nepožádáte o jinou formu. Můžeme odmítnout poskytnout Vám toto potvrzení v případě, pokud by to mělo nepříznivé důsledky na práva jiných fyzických osob.

(D) PRÁVO NA OPRAVU: V případě, že jsou Vaše osobní údaje, které zpracováváme, nesprávné nebo neúplné, máte právo požadovat jejich opravu nebo doplnění. V případě, že využíváte některou z online služeb, v rámci kterých spravujete své osobní údaje (např. HN Účet), právo na opravu uplatníte přímo provedením opravy v rozhraní dané online služby.

(E) PRÁVO NA ZRUŠENÍ / PRÁVO NA ZAPOMNĚNÍ: Po ukončení zpracování osobních údajů (odvolání souhlasu, úspěšná námítka, vypršení doby apod.) nebo při jejich zpracování v rozporu s právními předpisy máte právo na jejich výmaz a společnost PHOENIX CZ Vaše osobní údaje v takovém případě neprodleně vymaže. O výmaz osobních údajů lze také požádat. Výmaz je vždy konečný. Právo na výmaz nelze použít, pokud jsou osobní údaje potřebné např. na uplatnění práva na svobodu projevu a práva na informace, splnění povinnosti podle právního předpisu, splnění úkolu ve veřejném zájmu, z důvodů veřejného zájmu v oblasti veřejného zdraví, na archivační, vědecké nebo statistické účely nebo účel historického výzkumu nebo na uplatnění právních nároků.

Vzhledem k tomu, že společnost PHOENIX CZ je vydavatelem periodického tisku (např. Newsletter...) a provozovatelem zpravodajských internetových portálů, mohou být Vaše osobní údaje zpracovávány i v těchto médiích. V takovém případě Vám právo na výmaz nevznikne, protože společnost PHOENIX CZ zpracovává Vaše osobní údaje při výkonu ústavního práva na svobodu projevu a svobodu informací.

(F) PRÁVO NA OMEZENÍ ZPRACOVÁNÍ: Pokud namítáte správnost Vašich osobních údajů, společnost PHOENIX CZ omezí jejich zpracování na dobu ověření jejich správnosti. Pokud jsou Vaše osobní údaje zpracovávány nezákonně a nepožadujete jejich vymazání, omezíme jejich zpracování v rozsahu, v jakém to budete požadovat, jinak pouze na jejich archivování. Pokud jsou Vaše osobní údaje zpracovávány na základě oprávněného zájmu společnosti PHOENIX CZ, bude jejich zpracování omezeno na dobu prověřování, zda oprávněné důvody zpracování převažují nad oprávněnými důvody dotyčné osoby. O omezení zpracování Vašich osobních údajů nás můžete také požádat. O začátku a ukončení omezení zpracování Vašich osobních údajů Vás budeme informovat elektronickou poštou.

(G) PRÁVO NA PŘENOSITELNOST: V případě, že (i) je to technicky možné, (ii) zpracování Vašich osobních údajů se děje na základě Vašeho souhlasu nebo z důvodu plnění smlouvy, (iii) a nikoliv z důvodu splnění úkolu ve veřejném zájmu, (iv) zpracování se provádí automatizovanými prostředky, a (v) předávání osobních údajů nemá nepříznivé dopady na práva jiných osob, máte právo na to, aby Vaše osobní údaje byly zpracovávány v strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu (např. .xml). Při takto zpracovávaných osobních údajů máte právo žádat o jejich přenos k jinému provozovateli.

(H) PRÁVO ODMÍTNOUT AUTOMATIZOVANÉ INDIVIDUÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ A PROFILOVÁNÍ: Máte právo odmítnout rozhodnutí, které je založeno na automatizovaném zpracování osobních údajů a profilování, pokud má právní účinky nebo dotčenou osobu významně ovlivňuje. Právo nelze uplatnit, pokud je takové rozhodnutí potřebné k uzavření nebo plnění smlouvy nebo je provedeno na základě právního předpisu, nebo na základě souhlasu dotčené osoby. Každé rozhodnutí založené na automatizovaném zpracování osobních dat a profilování musí být přezkoumatelné manuálně. Dotyčná osoba je oprávněna rozhodnutí písemně napadnout nebo poskytnout k němu své stanovisko. Společnost PHOENIX CZ v současnosti nevyužívá automatizované individuální rozhodování a profilování. Může ale zasílat nabídky, které jsou speciálně určeny pro Vás na základě informací a osobních údajů, které jsme od Vás získali.

#### 14. Způsob uplatnění práv a poučení

Svá práva a požadavky můžete uplatnit elektronickou poštou na adresu [gdpr@phoenix-arm.com](mailto:gdpr@phoenix-arm.com), (ii) písemně na adresu Phoenix Investor Asset Management CZ s.r.o., se sídlem Tuřanka 1519/115a, 627 00 Brno – Slatina, osobně nebo jiným výše uvedeným způsobem. V případě, že svou žádost, námítka, stanovisko nebo odvolání souhlasu doručíte jinak než dopisem s Vaším podpisem, elektronickou poštou s kvalifikovaným elektronickým podpisem nebo osobně, můžeme od Vás požadovat dodatečné důvěryhodné ověření vaší totožnosti, jinak

nebudeme muset Vašemu požadavku vyhovět. Vaší žádosti nemusíme vyhovět ani v případech, které upravují právní předpisy.

Vaše požadavky budou vybaveny nejpozději do jednoho měsíce od jejich doručení. Tuto lhůtu můžeme prodloužit o další dva měsíce, a to i opakovaně, jde-li o odůvodněný případ, a s ohledem na komplexnost a počet požadavků. O prodloužení lhůty Vás budeme informovat.

Informace, potvrzení a oznámení Vám budeme poskytovat bezplatně. V případě opakovaných žádostí nebo žádostí, které jsou zjevně neopodstatněné nebo nepřiměřené, můžeme od Vás požadovat zaplacení administrativních nákladů vynaložených na jejich vybavení, nebo můžeme jejich vybavení odmítnout.

V případě, že Vás kontaktujeme telefonicky nebo nás kontaktujete přímo Vy, budou tyto telefonické rozhovory nahrávány. O této skutečnosti budete poučeni na začátku telefonického rozhovoru. V případě, že si přejete, aby rozhovor nebyl nahráván, kontaktujte nás jiným způsobem nebo požádejte o telefonické kontaktování z nemonitorovaného linky.

#### 15. Zásady zpracování osobních údajů

(A) ZÁSADA ZÁKONNOSTI: Osobní údaje zpracováváme spravedlivě, transparentně a pouze na základě zákonného důvodu (souhlas dotčené osoby, plnění smlouvy, plnění zákonné povinnosti, oprávněný zájem společnosti PHOENIX CZ). Při zpracovávání nebudeme porušovat práva dotčené osoby.

(B) ZÁSADA OMEZENÍ ÚČELU: Osobní údaje můžeme zpracovávat pouze na konkrétní, přesně určený, vymezený a oprávněný účel, jinak pouze na archivační, vědecké nebo statistické účely nebo účely historického výzkumu.

(C) ZÁSADA MINIMALIZACE ROZSAHU OSOBNÍCH ÚDAJŮ: Můžeme zpracovávat jen ty osobní údaje, které nezbytně potřebujeme, nebo ty, které nám umožňuje zpracovávat zákon. Nepotřebné osobní údaje nebudeme zpracovávat ani je vyžadovat. Je zároveň i na Vás, abyste nám poskytli jen ty osobní údaje, které jsou nezbytně nutné pro účel, pro který je budeme zpracovávat a neposkytovali nám nadbytečné údaje (např. při vzájemné komunikaci apod.).

(D) ZÁSADA SPRÁVNOSTI: Zpracováváme jen správné a aktuální osobní údaje. Pokud jsou námi zpracovávány osobní údaje nesprávné nebo neúplné, tak je opravíme nebo doplníme. Nesprávné osobní údaje vymažeme. Správnost údajů také závisí i na Vás, a proto je nezbytné, abyste nám vždy poskytli správné a úplné osobní údaje.

(E) ZÁSADA MINIMALIZACE UCHOVÁVÁNÍ: Osobní údaje budeme zpracovávat pouze po dobu potřebnou ke splnění účelu nebo stanovenou právním předpisem. Déle je budeme zpracovávat pouze na archivační, vědecké nebo statistické účely nebo účely historického výzkumu.

(F) ZÁSADA INTEGRITY A DŮVĚRNOSTI: Osobní údaje ochráníme před ztrátou, náhodným vymazáním, poškozením, odcizením nebo zničením. Zajistíme, aby nedocházelo k nezákonnému zpracovávání osobních údajů. Bezpečnost osobních údajů je důležitá a zajišťujeme ji prostřednictvím standardních přiměřených technických a jiných opatření.

(G) ZÁSADA ODPOVĚDNOSTI: Odpovídáme za bezpečnost a ochranu osobních údajů Vám a Úřadu pro ochranu osobních údajů České republiky, který je oprávněn prozkoumávat zpracovávání osobních údajů v rámci řízení o ochraně osobních údajů.

#### 16. Zpracování osobních údajů dětí

Osobní údaje dětí mladších 15 let je možné zpracovávat pouze ve zvláštních a odůvodněných případech. V případě, že máte méně než 15 let, a poskytli jste nám souhlas se zpracováním Vašich osobních údajů, je třeba, aby byl tento souhlas udělen a potvrzen i Vaším zákonným zástupcem. V této souvislosti můžeme od Vás požadovat datum narození jako jeden z osobních údajů pro účely ověření Vašeho věku. Pokud Vaše osobní údaje zpracováváme na jiném právním základě, než je Váš souhlas, můžeme vyžadovat potvrzení a souhlas Vašeho zákonného zástupce.

#### 17. Jiné informace a vztah k jiným pravidlům a podmínkám společnosti PHOENIX CZ

Tato pravidla ochrany osobních údajů společnosti PHOENIX CZ jsou obecnými pravidly a poskytují obecný a základní rámec pro ochranu Vašich osobních údajů. Společnost PHOENIX CZ může pro různé účely zpracování osobních údajů přijmout zvláštní pravidla (např. Na zpracování osobních údajů při marketingových aktivitách) a stejně budou tato pravidla ochrany osobních údajů součástí jednotlivých obchodních a jiných podmínek společnosti PHOENIX CZ na poskytování a používání jejích jednotlivých služeb a produktů. Zvláštní pravidla ochrany osobních údajů mají přednost před těmito obecnými pravidly.

Tato pravidla byly vytvořeny pro účely vysvětlení ochrany osobních údajů a posílení transparentnosti při jejich zpracovávání. Tato pravidla budou pravidelně aktualizována a zveřejněna na webových sídlech společnosti PHOENIX CZ. Pravidla nabývají účinnosti 1. listopadu 2021.