

Politica de confidentialitate

S.A.I. Vanguard Asset Management S.A.

1. Despre Politica de confidentialitate

Prezenta **Politica de confidentialitate** are scopul de a explica intr-un mod simplu si transparent ce tip de date personale colectam in legatura cu investitorii/potentialii investitori, denumiti in continuare “persoane” si cum le prelucram. Se aplica urmatoarelor persoane:

- Toti fostii investitori, investitorii actuali si potentiali ai S.A.I. Vanguard Asset Management S.A.. Avem obligatia legala de a pastra datele pe care le colectam despre investitori, inclusiv o anumita perioada de timp dupa incetarea relatiei, in conformitate cu regulamentele privind obligatia „know your customer” (de „cunoastere a clientilor”);
- Orice persoana implicata in orice operatiune cu S.A.I. Vanguard Asset Management S.A., in calitate de persoana fizica sau de reprezentant al unei entitati juridice.

Datele cu caracter personal se refera la orice informatie care ne comunica ceva despre investitor sau pe care o putem corela cu investitorul. Acestea includ numele, adresa, data nasterii, numarul de cont, adresa IP sau informatiile despre cererile pe care investitorul le-a transmis spre procesare. Prelucrarea se refera la toate operatiunile pe care le putem face in privinta datelor, cum ar fi colectarea, inregistrarea, stocarea, ajustarea, organizarea, utilizarea, divulgarea, transferul si stergerea acestora.

Se comunica informatii cu caracter personal atunci cand o persoana fizica sau juridica devine investitor, acesta este inregistrat in baza de date a Societatii, completeaza un formular de cumparare/rascumparare unitati de fond la sediul Societatii, semneaza o declaratie de adeziune.

De asemenea, folosim date care sunt disponibile legal din surse publice sau care sunt furnizate in mod legitim de catre terti sau de catre mass-media.

2. Tipurile de date pe care le colectam

Datele cu caracter personal pe care le colectam includ:

- **Date de identificare**, cum ar fi numele, prenumele, locul si data nasterii, adresa de domiciliu, codul numeric personal, seria si numarul actului de identitate, telefon, adresa de e-mail, contul bancar, etc. in cazul persoanelor fizice si denumire, reprezentant legal, adresa sediului, cod unic de inregistrare, numar de inregistrare la Registrul Comertului, telefon, adresa de e-mail, website, capitalul subscris si varsat, etc. in cazul persoanelor juridice
- **Date despre operatiuni**, cum ar fi numarul de cont, detinerile de unitati de fond, scopul si natura operatiunilor derulate.
- **Date socio-demografice**, ca de exemplu, nivelul studiilor, domeniul de activitate, ocupatia/functia.
- **Date referitoare la interese si nevoi**, pe care ni le comunicati, de exemplu, scopul si natura operatiunilor derulate.

Datele sensibile

Nu inregistram date sensibile privind originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa sau convingerile filozofice sau apartenenta la sindicate si prelucrarea de date genetice, de date biometrice pentru identificarea unica a unei persoane fizice, de date privind sanatatea sau de date privind viata

sexuala sau orientarea sexuala ale unei persoane fizice, cu exceptia cazurilor in care avem consimtamantul explicit al persoanei in cauza si doar daca acest lucru este absolut necesar. Atunci cand inregistram astfel de date, ne limitam la circumstante specifice.

Ce facem cu datele personale

Nu folosim datele personale decat in scopuri legitime de afaceri. Acestea includ:

- **Administrarea.** Atunci cand o persoana fizica sau juridica depune o declaratie de adeziune la fond, avem obligatia legala de a colecta datele personale care verifica identitatea (de exemplu, o copie dupa cartea de identitate sau pasaport, respectiv copii ale documentelor de infiintare pentru persoanele juridice) si de a evalua daca va putem accepta in calitate de investitor sau potential investitor. De asemenea, trebuie sa cunoastem adresa si numarul de telefon pentru a putea contacta persoana.
- **Furnizarea de produse si servicii.** Folosim informatiile cu scopul de a evalua daca persoana este eligibila pentru produsele oferite in cadrul S.A.I. Vanguard Asset Management S.A.
- **Gestionarea relatiilor cu investitorii.** Transmitem lunar scrisori catre investitorii Societatii in care ii informam despre strategia de investitii folosita. De asemenea, putem folosi notite din conversatiile pe care le purtam online (email), prin telefon sau fata in fata, astfel incat sa imbunatim rezultatul strategiei de investitii.
- **Furnizarea celor mai potrivite produse si servicii.** Atunci cand o persoana viziteaza site-ul web al Societatii, cand suna la Societate sau viziteaza Societatea, **colectam informatii** despre persoana si **analizam** aceste informatii pentru a identifica **nevoile potentiale**.
- **Prevenirea si detectarea fraudei si securitatea datelor:** Societatea are datoria de a proteja datele personale si de a preveni, a detecta si a limita incalcare a securitatii datelor. Acestea includ informatiile pe care Societatea este obligata sa le colecteze, ca de exemplu, in scopul conformitatii cu regulamentele privind combaterea spalarii de bani, a finantarii actelor de terorism si a fraudei fiscale.
- **Raportarea interna si externa:** Societatea prelucreaza datele in vederea desfasurarii operatiunilor de cumparare/rascumparare a unitatilor de fond si pentru a ajuta echipa de management sa ia decizii mai bune in privinta fondului administrat si pentru a respecta o serie de obligatii legale si cerinte statutare (de exemplu, legislatia pentru combaterea spalarii de bani si legislatia fiscala).

3. Cui si de ce comunicam datele

In cadrul Societatii: Transferam date in cadrul departamentelor Societatii in scop operational, de reglementare sau de raportare, ca de exemplu, pentru a efectua verificarea noilor investitori, a ne conforma anumitor legi, a garanta securitatea sistemelor informatice. De asemenea, putem transfera date in sistemele de stocare centralizata sau pentru prelucrarea globala, asigurand astfel o eficienta mai ridicata.

Autoritati guvernamentale: Pentru a ne respecta obligatiile reglementare, este posibil sa divulgam datele autoritatilor relevante, de exemplu in scopul combaterii actelor de terorism si prevenirii spalarii de bani.

In unele cazuri, suntem **obligati prin lege** sa comunicam datele partilor externe, inclusiv:

- **Autoritatilor publice, de reglementare si organismelor de supraveghere;**
- **Autoritatile fiscale** ne pot solicita sa raportam activele pe care le detin investitorii;
- **Autoritatilor judiciare/de investigatie**, cum ar fi politia, procurorii publici, tribunalele si

organismele de arbitraj/mediere, la cererea expresa si legala a acestora;

- **Avocailor, notarilor, administratorilor** care gestioneaza interesele altor parti si **auditorilor companiei**;
- **Institutiilor financiare.** In cazul in depunerilor si retragerilor tranzactia implica intotdeauna o alta banca sau o companie financiara specializata. Pentru procesarea platilor, trebuie sa ii comunicam celelalte banci informatii despre dumneavoastra, cum ar fi numele si numarul de cont. De asemenea comunicam informatii cu caracter personal bancilor sau institutiilor financiare din alte tari; de exemplu, in cazul in care efectuati sau incasati o plata externa.
- **Depozitarul fondurilor.**

4. Drepturile persoanelor si cum le respectam

Respectam drepturile persoanei in calitate de investitor sau potential investitor pentru a stabili cum sunt utilizate informatiile personale. Aceste drepturi includ:

Dreptul de a accesa informatiile

Persoana are dreptul de a solicita un raport al datelor cu caracter personal pe care le prelucram.

Dreptul la rectificare

Daca datele personale sunt incorecte, persoana are dreptul sa ne ceara sa le rectificam. In cazul in care comunicam tertilor date corectate ulterior, vom informa si tertii respectivi in acest sens.

Dreptul de a se opune prelucrarii datelor

Persoana poate sa se opuna folosirii datelor personale de catre Societate in interesele legitime ale sale. Acest drept se poate exercita prin e-mail, online, la sediu sau telefonic. Vom lua in considerare opozitia si daca prelucrarea informatiilor are vreun impact nejustificat care impune incetarea prelucrarii datelor respective.

Persoana nu se poate opune prelucrarii datelor cu caracter personal de catre Societate daca avem obligatia legala de a le prelucra; daca este necesar sa semnam o declaratie de adeziune cu persoana; daca exista probleme de securitate in privinta fisei de cont a investitorului.

Dreptul la restrictionarea prelucrarii

Persoana are dreptul de a ne solicita sa restrictionam utilizarea datelor cu caracter personal in cazul in care:

- Persoana considera ca informatiile sunt inexacte;
- Prelucram datele in mod ilegal;
- Societatea nu mai are nevoie de datele respective, dar persoana doreste sa le pastram in vederea utilizarii intr-o actiune in justitie;
- Persoana s-a opus utilizarii datelor personale de catre Societate in interesele legitime ale sale.

Dreptul la portabilitatea datelor

Persoana are dreptul sa ne solicite sa transferam datele cu caracter personal direct catre ea sau unei alte companii. Aceasta se aplica in cazul datelor cu caracter personal pe care le prelucram prin mijloace automate si cu consimtamantul persoanei sau pe baza unei adeziuni incheiate cu persoana. In cazul in care acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic, vom transfera datele cu caracter personal.

Dreptul la stergere

Persoana poate sa ne solicite stergerea datelor cu caracter personal daca:

- datele nu mai sunt necesare in scopul pentru care au fost colectate sau prelucrate,
- isi retrage consimtamantul pe baza caruia are loc prelucrarea;

- obiectează la prelucrarea datelor de către Societate în interesele sale ;
- Societatea prelucrează datele cu caracter personal în mod ilegal, sau
- o reglementare a Uniunii Europene sau a unui stat membru al Uniunii Europene impune ștergerea datelor cu caracter personal de către Societate.

Dreptul la reclamații

În cazul în care persoana nu este satisfăcută de modul în care am răspuns solicitărilor, are dreptul să facă o reclamație. Dacă în continuare este nemulțumită de reacția Societății la reclamația pe care a înaintat-o, poate să o trimită mai departe către Responsabilul cu protecția datelor din cadrul Societății. De asemenea, poate contacta autoritatea pentru protecția datelor din țara de reședință.

Exercitarea drepturilor

Dacă persoana dorește să își exercite drepturile sau să facă o reclamație, putem fi contactați conform datelor afișate pe website-ul Societății.

Modul în care persoana își exercită drepturile depinde de produsul accesat în cadrul Societății și de disponibilitatea acestui produs în țara de reședință. Se poate realiza prin intermediul site-ului web, vizitând sediul Societății sau prin telefon. Intentionăm să răspundem la cerere în cel mai scurt timp posibil. În unele cazuri, timpul de răspuns poate fi de până la o lună (dacă acest lucru este permis de lege). Dacă avem nevoie de un timp mai îndelungat pentru a soluționa cererea, vom informa cât timp suplimentar este necesar și vom oferi motivele întârzierii.

În anumite cazuri, putem respinge cererea. Dacă este permis prin lege, vom informa în timp util de ce am respins cererea.

5. Datoria persoanei de a furniza datele

Există anumite informații pe care trebuie să le cunoaștem despre persoane, astfel încât să putem să ne onorăm obligațiile asociate produsului accesat de acea persoană. De asemenea, avem obligația legală de a colecta anumite informații. Fără aceste date, este posibil să nu putem efectua anumite activități legate de unitățile de fond.

6. Cum protejăm datele cu caracter personal

Aplicăm un cadru intern de politici și standarde minime la toate nivelurile noastre pentru a păstra siguranța datelor. Aceste politici și standarde sunt actualizate periodic pentru a corespunde reglementărilor și evoluției pieței. În mod specific și conform legii, luăm măsuri tehnice și organizatorice adecvate (politici și proceduri, securitate informatică etc.) pentru a asigura confidențialitatea și integritatea datelor cu caracter personal și a modului în care sunt prelucrate.

În plus, angajații Societății au obligația de a păstra confidențialitatea și nu pot divulga datele cu caracter personal în mod ilegal sau inutil.

7. Ce puteți face pentru a ne ajuta să păstrăm siguranța datelor

Facem tot posibilul să protejăm datele, dar sunt anumite lucruri pe care le poate face și persoana, la rândul ei:

- Poate instala aplicații antivirus, antispyware și firewall și poate actualiza aceste programe în mod regulat;
- Să fie vigilentă în mediul online și să învețe cum să detecteze activitățile neobișnuite, ca de exemplu, o nouă adresă a site-ului web sau e-mailurile de tip phishing prin care se solicită informații personale.

8. Cat timp pastram datele cu caracter personal

Nu avem dreptul sa pastram datele cu caracter personal decat pe perioada in care sunt necesare in scopul pentru care le-am solicitat initial. Dupa aceasta perioada, cautam solutii fezabile, ca de exemplu arhivarea.

9. Contactati-ne

Iti poti exercita drepturile descrise mai sus, foarte usor, prin simpla transmitere a unei solicitari la sediul SAI Vanguard Asset Management S.A. din Bucuresti, sectorul 3, Calea Vitan nr. 6A, Bl. B, Tronson B, et. 3, CP: 031296 Romania, la nr. de fax: 004021 336 92 81 sau prin e-mail, la: protectiadatelor@sai-vanguard.ro. In plus, am numit un Responsabil cu protectia datelor care poate fi contactat daca exista nelamuriri cu privire la orice aspect ce tine de protectia datelor personale, prin transmiterea unei cereri la datele de contact anterior mentionate.

10. Domeniul de aplicare a prezentei Politici de confidentialitate

Acest document reprezinta Politica de confidentialitate si se aplica SAI Vanguard Asset Management S.A..

Putem modifica prezenta Politica de confidentialitate pentru a pastra conformitatea cu modificarile aduse legislatiei si/sau a reflecta modul in care Societatea prelucreaza datele cu caracter personal.