

 Z tego dokumentu dowiesz się po co zbieramy Twoje dane i co z nimi robimy.

### Jak czytać tę politykę

1. Kiedy używamy sformułowania „Ty”, mamy na myśli każdą osobę fizyczną, której dane przetwarzamy – niezależnie od tego, czy jest naszym klientem. Dotyczy to m.in. uczestników, inwestorów, przedstawicieli, reprezentantów, beneficjentów, członków organów spółek lub osób współpracujących, spadkobierców, ale także osób, które współdziałają z klientami, np. małżonków czy pełnomocników.
2. „My” to Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz zarządzane przez nas fundusze inwestycyjne, odpowiednio Santander FIO, Santander Prestiż SFIO, Santander PPK SFIO, Credit Agricole FIO, Santander Private Equity FIZ oraz inne fundusze utworzone w przyszłości.
3. Niektóre pojęcia w polityce mają określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście *kursywą*. Definicje znajdziesz w słowniczku na końcu dokumentu. Zapoznaj się z nimi. Dzięki temu łatwiej będzie Ci czytać politykę.

### Kto odpowiada za przetwarzanie Twoich danych i jak się z nami skontaktować

1. Jesteśmy administratorem Twoich danych.
2. Możesz się z nami kontaktować:
  - pocztą elektroniczną – pod adresem: [tfi@santander.pl](mailto:tfi@santander.pl),
  - listownie – pod adresem: Santander TFI S.A. ul. Wierzbicice 1a, 61-569 Poznań,
  - telefonicznie - pod numerem: 061 855 73 22,
  - w inny sposób wskazany na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
3. Wyzaczyliśmy inspektora ochrony danych. To osoba, z którą także możesz się kontaktować w sprawie ochrony danych. Możesz to zrobić:
  - pocztą elektroniczną – pod adresem: [tfi.iod@santander.pl](mailto:tfi.iod@santander.pl),
  - listownie – pod adresem: Santander TFI S.A. ul. Wierzbicice 1a, 61-569 Poznań, z dopiskiem: „Inspektor ochrony danych”.

 Jeśli chcesz się z nami skontaktować w sprawie ochrony danych lub Twoich praw, które wynikają z *RODO*, skorzystaj z tych możliwości.

### Dlaczego i na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane

Twoje dane możemy przetwarzać m.in.:

- 1) na potrzeby procesu zawarcia umowy o uczestnictwo w funduszu oraz jej późniejszej realizacji, a także zanim ją zawrzemy, np. aby rozpatrzyć Twój wniosek, ocenić adekwatność i odpowiedniość usług i instrumentów finansowych – jeśli taka ocena jest konieczna, komunikować się z Tobą w sprawach związanych z umową, na potrzeby złożenia zapisu na certyfikaty inwestycyjne oraz późniejszego ich przydziału. W związku z zawartą umową możemy przetwarzać też Twoje dane, gdy działasz na rzecz naszych klientów lub w ich imieniu (jesteś czyimś pełnomocnikiem, przedstawicielem lub reprezentantem), a także gdy jesteś małżonkiem naszego klienta, jego spadkobiercą, osobą wskazaną przez niego jako osoba uprawniona do otrzymania środków po jego śmierci lub osobą, która poniosła koszty jego pogrzebu.

#### Podstawa prawna

*RODO* art. 6 ust.1 lit b)

- 2) aby wypełniać ciężące na nas obowiązki prawne, w szczególności te, które są związane z prowadzeniem naszej działalności. Są to m.in. obowiązki wynikające z: ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółach publicznych, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, przepisów *FATCA* i *CRS*, ustawodawstwa podatkowego oraz wymogów regulacyjnych (nałożonych przez instytucje takie jak np. Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych - ESMA, Komisja Nadzoru Finansowego).

#### Podstawa prawna

*RODO* art. 6 ust.1 lit c)

**Jeżeli nie podasz nam danych niezbędnych do zawarcia umowy lub wynikających z wymogów prawa, nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy.**

- 3) w związku z prawnie uzasadnionymi interesami, naszymi lub podmiotów, z którymi współpracujemy.

#### Podstawa prawna

*RODO* art. 6 ust.1 lit f)

Robimy to w szczególności aby:

- a) zapobiegać oszustwom i przestępstwom,
- b) zapewnić bezpieczeństwo transakcji, produktów i usług oraz bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego,
- c) badać Twoją satysfakcję z naszych produktów i usług,
- d) prowadzić marketing bezpośredni naszych produktów i usług,

- e) realizować nasze wewnętrzne cele administracyjne, w tym prowadzić analizę struktury klientów oraz wartości ich inwestycji, przygotowywać statystyki i raporty - wewnętrzne oraz w ramach *Grupy Santander Bank Polska S.A.*,
  - f) ustalić roszczenia, dochodzić ich lub bronić się przed nimi, a także je realizować.
- 4) na podstawie Twojej zgody, udzielonej w określonym celu (np. na potrzeby marketingu naszych produktów i usług, lub podmiotów trzecich, z którymi współpracujemy, w tym z *Grupy Santander Bank Polska S.A.*). Możesz ją wycofać w dowolnym momencie.

#### Podstawa prawna

RODO art. 6 ust.1 lit a)

### Komu możemy udostępnić dane

Twoje dane możemy udostępnić takim odbiorcom, jak:

- 1) upoważnieni pracownicy Santander TFI S.A.,
- 2) organy, organizacje i instytucje upoważnione do otrzymania takich danych na podstawie przepisów prawa. Są nimi w szczególności:
  - a) Komisja Nadzoru Finansowego,
  - b) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
  - c) Krajowa Administracja Skarbowa,
  - d) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
  - e) Polski Fundusz Rozwoju S.A.,
  - f) inne instytucje i podmioty upoważnione do pozyskania Twoich danych na podstawie odpowiednich przepisów prawa,
- 3) podmioty przetwarzające dane na nasze zlecenie oraz ich upoważnieni pracownicy, w szczególności: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników funduszy oraz dystrybutorzy jednostek uczestnictwa (listę dystrybutorów znajdziesz w prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy), podmioty pośredniczące w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne i agenci emisji (w tym jako sponsorzy emisji - listę takich podmiotów znajdziesz w warunkach emisji danego funduszu),
- 4) depozytariusz, podmioty świadczące usługi: księgowe, archiwizacji i niszczenia dokumentów, informatyczne, doradcze, audytowe, drukarskie, marketingowe oraz biegli rewidenci w związku z audytem naszych sprawozdań finansowych,
- 5) pracodawca, w związku z pracowniczym programem emerytalnym lub pracowniczym planem kapitałowym,
- 6) podmioty z *Grupy Santander Bank Polska S.A.* oraz *Grupy Santander* (jeżeli pozwalają na to lub wymagają tego przepisy prawa lub gdy posiadamy na to Twoją zgodę).

### Jak długo będziemy przetwarzać i przechowywać Twoje dane

1. Gdy zawarliśmy i realizujemy umowy z Tobą lub podmiotem, który reprezentujesz – do czasu jej rozwiązania lub wygaśnięcia.
2. Jeżeli wykonujemy obowiązki prawne, jakie na nas ciążą – do czasu wygaśnięcia / wypełnienia tych obowiązków.
3. Gdy przetwarzamy Twoje dane w związku z prawnie uzasadnionym interesem naszym lub strony trzeciej - do czasu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania lub tak długo, jak ten interes istnieje, np. do momentu przedawnienia roszczeń.
4. Kiedy przetwarzamy Twoje dane na podstawie Twojej zgody – do czasu jej wycofania.

### Jakie prawa Ci przysługują i jak z nich korzystać

Masz prawo:

- 1) żądać dostępu do swoich danych, a także żądać ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzania lub ich usunięcia,
- 2) wycofać w dowolnym momencie zgodę na przetwarzanie danych. Wycofanie zgody nie będzie miało wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, zanim została ona wycofana,
- 3) przenieść dane, które zostały nam dostarczone, a które przetwarzamy na podstawie Twojej zgody lub aby zawrzeć i wykonywać umowę,
- 4) wnieść skargę do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeżeli uznasz, że przetwarzamy Twoje dane niezgodnie z *RODO*,
- 5) wnieść sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych, gdy jesteś w szczególnej sytuacji, a my przetwarzamy, w tym profilujemy dane do celów, które wynikają z prawnie uzasadnionych interesów.

Do rozpatrzenia Twojego wniosku możemy potrzebować dodatkowych informacji niezbędnych do potwierdzenia Twojej tożsamości.

### Czy masz obowiązek podać nam swoje dane

W niektórych sytuacjach mamy obowiązek zidentyfikować Ciebie oraz zebrać, zapisać i zweryfikować Twoje dane. Jeśli nie podasz nam wymaganych danych, nie będziemy mogli zrealizować celów, które wymagają przetwarzania przez nas takich danych, m.in. zawrzeć z Tobą umowy.

### Skąd pozyskujemy Twoje dane i jakie są ich kategorie

1. Większość Twoich danych, które przetwarzamy, pochodzi bezpośrednio od Ciebie lub osób reprezentujących Ciebie na podstawie udzielonych pełnomocnictw lub obowiązujących przepisów prawa.

Mogą to być m.in. dane:

- a) identyfikacyjne, takie jak: imię, nazwisko, data urodzenia, PESEL,
- b) podatkowo-rozliczeniowe, takie jak: rezydencja podatkowa, dane Twojego urzędu skarbowego,
- c) adresowe, takie jak: adres zamieszkania, adres korespondencyjny,
- d) kontaktowe, takie jak: numer telefonu, adres e-mail,
- e) zawarte w Twoim dokumencie tożsamości,
- f) finansowe, transakcyjne, majątkowe,

g) dotyczące źródeł Twojego majątku.

Możemy przetwarzać także dane cyfrowe o Tobie, np. identyfikatory internetowe czy dane o wykorzystywanym przez Ciebie urządzeniu i jego oprogramowaniu. W niektórych przypadkach możemy przetwarzać także Twoje dane wrażliwe np. dane biometryczne lub o zdrowiu (np. na potrzeby realizacji przepisów o pracowniczych planach kapitałowych). Robimy to, np. aby zawrzeć z Tobą umowę lub Ciebie zidentyfikować, a także aby dostosować naszą komunikację do Twoich potrzeb lub podjąć działania i decyzje związane z łączącą nas relacją. W związku z tym, że rejestrujemy naszą komunikację z Tobą, w tym rozmowy telefoniczne lub czaty / wideoczaty, możemy przetwarzać także Twój głos lub wizerunek.

2. Twoje dane możemy też otrzymać od podmiotów działających na podstawie Twojej zgody na ich przekazanie, w tym od pracodawców, w zakresie pracowniczych planów kapitałowych oraz pracowniczych programów emerytalnych.
3. W przypadku danych osób reprezentujących przedsiębiorców lub też działających w inny sposób na ich rzecz, dane pozyskujemy ze źródeł publicznych oraz od podmiotów prywatnych specjalizujących się w zbieraniu i udostępnianiu informacji o przedsiębiorcach oraz od samych przedsiębiorców. Dane te mogą pochodzić m.in. z:
  - a) Krajowego Rejestru Sądowego,
  - b) Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - c) rejestru REGON,
  - d) Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych,
  - e) podobnych do wymienionych w lit. a) – d) źródeł w innych krajach.

### Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Nie podejmujemy decyzji w sposób zautomatyzowany.

### Słowniczek

Pojęcia, których używamy w polityce mają następujące znaczenie:

CRS	(ang. Common Reporting Standard) to regulacja dotycząca automatycznej wymiany informacji stosowana m.in. przez Polskę. Wymiana informacji jest praktykowana przez rządy krajów na całym świecie do przeciwdziałania uchylaniu się od obowiązku płacenia podatków.
FATCA	(ang. Foreign Account Tax Compliance Act) to regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej dotycząca ujawniania informacji o rachunkach zagranicznych dla celów wypełnienia obowiązków podatkowych w USA. Jej celem jest zapewnienie, aby osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy wobec USA wywiązywały się z niego również z tytułu aktywów posiadanych poza USA. Polska podpisała z USA umowę w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.
Grupa Santander	Uniwersalna grupa bankowa z siedzibą w Hiszpanii. Więcej na stronie: <a href="https://www.santander.pl/o-banku/grupa-santander">https://www.santander.pl/o-banku/grupa-santander</a> .
Grupa Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A. oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, w tym podmioty utworzone w przyszłości. Lista podmiotów znajduje się na stronie: <a href="https://www.santander.pl/o-banku/o-nas">https://www.santander.pl/o-banku/o-nas</a> .
RODO	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.