

## 1. O Pravilima privatnosti

- 1.1. Ovo su pravila privatnosti (dalje: „Pravila Privatnosti“) društva za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6, OIB: 59300096187 (dalje: „Društvo“ ili „Mi“). Društvo u tom smislu ima položaj voditelja obrade Vaših osobnih podataka.
- 1.2. Ova Pravila privatnosti odnose se na ulagatelje u investicijske fondove i posebne fondove kojima Društvo upravlja odnosno klijente kojima pružamo uslugu upravljanja portfeljem te uslugu investicijskog savjetovanja, kao i na osobe koje su nam podnijele zahtjev da postanu takvim ulagateljem odnosno klijentom Društva (dalje: „Klijenti“ ili „Vi“) te na osobe koje ih zastupaju.
- 1.3. Ova Pravila privatnosti odnose se i na osobe koje su pristale da ih Društvo kontaktira.
- 1.4. Ovime uređujemo privatnost te zaštitu osobnih podataka. Pravila privatnosti primjenjuju se samo na fizičke osobe odnosno njihove osobne podatke.
- 1.5. Ova verzija Pravila Privatnosti primjenjuje se od dana 5. lipnja 2025. godine. Uzmite u obzir da Pravila Privatnosti u tiskanom izdanju ne moraju nužno odgovarati aktualnoj verziji. Stoga uvijek preporučamo da pročitate aktualnu verziju dostupnu na mrežnoj stranici Društva [www.erste-icam.hr](http://www.erste-icam.hr) u dijelu *Zaštita podataka*.
- 1.6. U slučaju bilo kakvih pitanja ili zahtjeva u vezi postupanja ili zaštite Vaših osobnih podataka, obratite nam se e-poštom na adresu [icam@erstebank.hr](mailto:icam@erstebank.hr) ili putem pošte na adresu Društva, putem za to predviđenog obrasca dostupnog na našoj mrežnoj stranici [www.erste-icam.hr](http://www.erste-icam.hr). Više detalja u nastavku u točki 8. Pravila privatnosti.

## 2. Koje Vaše osobne podatke obrađujemo?

- 2.1. Ukoliko ste Klijent društva obrađujemo isključivo one osobne podatke koje ste nam dali ispunjavanjem Upitnika za klijente (bilo direktno nama, bilo našim prodajnim zastupnicima ovlaštenim za nuđenje udjela u fondovima kojima upravljamo), osobne podatke koje ste nam dali prilikom kasnije komunikacije (primjerice kroz telefonski poziv, e-poštu itd.) te osobne podatke koji su proizašli iz naše poslovne suradnje.
- 2.2. Obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke:
  - 2.2.1. Vaše identifikacijske podatke (kao što su ime, prezime, OIB, podatke o osobnom dokumentu i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)
  - 2.2.2. Vaše kontakt podatke
  - 2.2.3. Dodatne podatke nužne za potrebe poslovanja (kao što su podatci o Vašem bankovnom računu, financijskoj situaciji i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)
  - 2.2.4. Podatke o političkoj izloženosti
  - 2.2.5. Podatke o poreznoj rezidentnosti (statusu)
  - 2.2.6. Podatke koji su proizašli iz našeg poslovnog odnosa (kao što su Vaše transakcije i financijski podatci)
  - 2.2.7. Povijest promjena svih navedenih podataka
- 2.3. Ukoliko ste nam dali privolu da Vas kontaktiramo obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke
  - 2.3.1. Vaše kontakte podatke (ime i prezime, broj telefona, e-adresa, IP adresa).

## 3. Zašto obrađujemo Vaše osobne podatke?

- 3.1. Vaše osobne podatke obrađujemo zato što ste ulagatelj ili ste podnijeli zahtjev da postanete ulagatelj u fondove kojima upravljamo odnosno zato što ste nam povjerili upravljanje Vašom imovinom.
- 3.2. Vaše osobne podatke u svojstvu Klijenta obrađujemo u sljedeće svrhe:
  - 3.2.1. Sklapanje ugovora o ulaganju /ugovora o upravljanju portfeljem  
Kako bismo na Vaš zahtjev s Vama mogli sklopiti ugovor o ulaganju u fondove kojima upravljamo odnosno ugovor o upravljanju portfeljem. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je sklapanje tog ugovora;
  - 3.2.2. Za potrebe ugovora o upravljanju portfeljem / ugovora o ulaganju  
Kako bismo mogli uredno ispuniti svoje obveze iz našeg ugovora o ulaganju (prvenstveno postupanje po Vašim zahtjevima za izdavanje, zamjenu ili prijenos udjela te isplatu sredstava) odnosno ugovora o upravljanju portfeljem. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je provedba tog ugovora;
  - 3.2.3. Ispunjenje naših zakonskih dužnosti  
Kako bismo ispunili svoje zakonske dužnosti društva za upravljanje (prvenstveno naše izvještajne obveze te provjeru klijenata). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih zahtjeva je ispunjenje naših zakonskih dužnosti;
  - 3.2.4. Sistemske informacije  
Kako bismo Vas informirali o statusu pojedinog zahtjeva, provedbi usluge ili slično, sve u cilju Vaše pune informiranosti. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je naš legitimni interes;
  - 3.2.5. Informacije o tržištu te našim uslugama i proizvodima  
Kako bismo Vas obavijestili o zanimljivim događajima na tržištu ili našim uslugama i proizvodima, sve u cilju Vaše pune informiranosti. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je naš legitimni interes ili Vaša suglasnost, ovisno o konkretnom slučaju;
  - 3.2.6. Ostali slučajevi

Kako bismo zaštitili svoje opravdane interese kao društva za upravljanje (primjerice kada je to nužno za potrebe vođenja sudskih, prekršajnih i drugih postupaka ili kada je to nužno kako bismo osigurali primjereni stupanj zaštite). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih zahtjeva je naš legitimni interes.

3.3. U slučaju da ste nam dali privolu da Vas kontaktiramo Vaše osobne podatke obrađujemo u sljedeće svrhe:

- 3.3.1. Kako bismo Vam dostavljali naš e-newsletter koji obrađuje novosti o stanju na tržištu investicijskih fondova i naš blog. U ovom slučaju, naša osnova je Vaša suglasnost;
- 3.3.2. Kako bismo Vas kontaktirali za potrebe predstavljanja naših proizvoda i usluga. U ovom slučaju, naša osnova je Vaša suglasnost;
- 3.3.3. Kako bismo zaštitili svoje opravdane interese (primjerice kada je to nužno za provođenje sigurnosnih mjera). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je naš legitimni interes.

#### **4. Tko ima pristup Vašim osobnim podacima?**

- 4.1. Vaše osobne podatke smatramo poslovnom tajnom te ih kao takve štitimo sukladno važećim zakonskim propisima i najboljoj praksi.
- 4.2. Treće osobe imaju pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka samo u niže opisanim situacijama:
  - 4.2.1. Pravne osobe s kojima poslovno surađujemo u svrhu provedbe naših dužnosti. Primjerice banka koja djeluje kao depozitna banka za potrebe pojedinog fonda kojim upravljamo. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu predviđenu zakonom;
  - 4.2.2. Osobe s kojima poslovno surađujemo, a putem kojih ste nam poslali zahtjev za pružanjem naših usluga. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu predviđenu zakonom;
  - 4.2.3. Druge osobe s kojima poslovno surađujemo, poput poreznih savjetnika i slično. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju isključivo one Vaše osobne podatke za koje smo ih mi za to ovlastili, isključivo za naše potrebe;
  - 4.2.4. Pravne osobe koje razvijaju te održavaju IT rješenja koja koristimo. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu razvoja ili održavanja IT rješenja;
  - 4.2.5. Nadležna tijela kod provedbe nadzora nad zakonitošću poslovanja i postupanja – primjerice Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, porezna uprava i Ured za sprječavanje pranja novca Ministarstva financija – kao i druge pravne osobe kada je to potrebno za izvršenje neke naše zakonske dužnosti, primjerice revizor. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu koja im je zakonom dodijeljena;
- 4.3. U slučaju vaše privole da Vas kontaktiramo pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka imaju samo osobe iz točke 4.2.4. i 4.2.5.
- 4.4. Gore navedene osobe, koje obrađuju Vaše osobne podatke za naše potrebe, su nam se obvezale postupati s Vašim podacima na primjeren način te ih tretirati kao povjerljive.

#### **5. Prenose li se Vaši osobni podatci u treće zemlje?**

- 5.1. Ne, Vaši osobni podatci ostaju na području Europske Unije.

#### **6. Kako štitimo Vaše osobne podatke?**

- 6.1. Zaštita Vaših osobnih podataka nam je izuzetno važna. Neke od mjera zaštite koje provodimo su sljedeće:
  - 6.1.1. Implementacija pseudonimizacije baze podataka kada god je to moguće;
  - 6.1.2. Primjena suvremenih metoda zaštite i kontrole pristupa podatkovnim resursima koji sadrže osobne podatke;
  - 6.1.3. Kontinuirani nadzor nad svim resursima (fizičkim prostorima gdje su Vaši podaci pohranjeni) koji se koriste za obradu osobnih podataka.

#### **7. Kroz koji period držimo Vaše osobne podatke?**

- 7.1. Za podatke gdje postoji zakonom definirani rok čuvanja, Vaše podatke čuvamo kroz taj period te ih brišemo u dodatnom periodu od godine dana.
- 7.2. Vaše osobne podatke kao naših klijenata, za koje ne postoji definirani zakonski rok čuvanja, držimo za cijelo vrijeme važenja ugovora kojeg imamo sklopljenog s Vama. Po prestanku ugovora, Vaše podatke brišemo u dodatnom periodu od 6 godina od prestanka ugovora (zastarni period od 5 godina, uvećan za 1 godišnji period za brisanje).
- 7.3. Osobne podatke koje obrađujemo na temelju našeg legitimnog interesa, čuvamo sve dok postoji naš legitimni interes, te ih brišemo u periodu od 1 godine od prestanka našeg legitimnog interesa.
- 7.4. Osobne podatke koje obrađujemo na temelju Vaše suglasnosti, čuvamo sve dok imamo Vašu suglasnost. U slučaju povlačenja suglasnosti, iste brišemo u najkraćem, nama mogućem, roku.

#### **8. Vaša prava**

- 8.1. Ako se odlučite koristiti jednim ili više od svojih niže navedenih prava, Društvo ima pravo provjeriti Vaš identitet, sve u svrhu zaštite osobnih podataka.
- 8.2. Vaša prava ostvarujete besplatno. Ipak, ako učestalo (primjerice, ako je od prošlog Vašeg zahtjeva prošlo manje od 6 mjeseci) ili prekomjerno (primjerice, tražite sve Vaše osobne podatke u pisanom obliku) tražite pristup ili prenošenje Vaših osobnih podataka, imamo Vas pravo tražiti da podmirite naše troškove prije provođenja takve radnje.

- 8.3.   Pristup Vašim osobnim podacima:  
Imate nas pravo tražiti potvrdu obrađujemo li Vaše osobne podatke, kao i pristup Vašim osobnim podacima koje obrađujemo.
- 8.4.   Ispravak netočnih osobnih podataka:  
Imate pravo zatražiti ispravak Vaših netočnih osobnih podataka, kao i pravo nadopuniti Vaše osobne podatke.
- 8.5.   Pravo na povlačenje suglasnosti i zaborav:  
Imate pravo povući Vašu suglasnost za obradu osobnih podataka kao i tražiti da se trajno brišu Vaši osobni podaci koje smo obrađivali temeljem Vaše suglasnosti.
- 8.6.   Prenosivost osobnih podataka:  
Imate pravo preuzeti i tražiti prijenos Vaših osobnih podataka.
- Svoja gore navedena prava možete ostvariti na način da nam Vaš zahtjev uputite putem za to predviđenog obrasca dostupnog na našoj mrežnoj stranici na e-adresu [icam@erstebank.hr](mailto:icam@erstebank.hr) ili na pisanim putem na adresu sjedišta Društva.
- 8.7.   Prigovor protiv obrade ili postupanja s Vašim osobnim podacima:  
Imate pravo prigovoriti na obradu Vaših osobnih podataka kao i općenito na naš način postupanja s Vašim osobnim podacima. Vaš zahtjev nam pošaljite putem e-pošte na adresu [icam@erstebank.hr](mailto:icam@erstebank.hr) gdje u naslovu poruke navodite *Prigovor protiv obrade* te u samoj poruci objašnjavate razlog prigovora te Vaš zahtjev.
- 8.8.   Pravo na pritužbu Agenciji za zaštitu osobnih podataka  
Kao Klijent, u svakom trenutku imate pravo na pritužbu pred nadležnim tijelom za zaštitu osobnih podataka - Agencijom za zaštitu osobnih podataka ([www.azop.hr](http://www.azop.hr)), vezano uz obradu i zaštitu Vaših osobnih podataka.