

Nordea Asset Management

Política de Privacidade de Dados

Nós, Nordea Asset Management (NAM), estamos totalmente comprometidos em proteger seus direitos individuais e manter seguros seus dados pessoais. Nesta Política de Privacidade, descrevemos as práticas de coleta, utilização, armazenamento e compartilhamento de dados pessoais.

A Nordea Asset Management (NAM) é o nome operacional do negócio de gestão de ativos detido pela NAM Holding e conduzido pelas entidades jurídicas Nordea Investment Funds S.A. e Nordea Investment Management AB e as suas sucursais, subsidiárias e sedes de representação. No âmbito da NAM, a responsável pelo tratamento de dados será a Nordea Investment Management AB e/ou a Nordea Investment Funds S.A ou as suas subsidiárias.

Consulte <https://www.nordea.com/en/about-nordea/contact/> para uma visão geral das entidades Nordea e das suas informações de contato atuais.

Processamos dados pessoais de indivíduos por vários motivos. Quando escrevemos “você”, queremos dizer você como titular dos dados em seu papel de cliente, de empregado ou representante de nosso cliente, um potencial empregado de cliente, parceiro de colaboração, fornecedor de insight ou outra parte pertinente, como o beneficiário final, representante autorizado e parte associada.

Esta Política de Privacidade abrange as seguintes áreas:

1. Que dados pessoais coletamos
2. Objetivo e legitimidade do tratamento dos seus dados pessoais
3. A quem poderemos revelar seus dados pessoais
4. De que maneira protegemos seus dados pessoais
5. Durante quanto tempo conservamos os seus dados pessoais
6. Seus direitos à privacidade
7. Cookies
8. Como serão realizadas alterações a esta Política de Privacidade e à política de Cookies
9. Como entrar em contato conosco ou com a autoridade de proteção de dados

1. Que dados pessoais coletamos

Na maioria dos casos, os dados pessoais são coletados diretamente de você, de um terceiro atuando por sua conta, de um terceiro a quem você representa, ou gerados como parte da sua utilização de nossos serviços e produtos. Por vezes, são necessários dados adicionais para manter as informações atualizadas ou verificar as informações por nós coletadas.

Os dados pessoais que podemos coletar podem ser agrupados nas seguintes categorias:

- **Informações de identificação:** número da identidade e nome. Somos obrigados a coletar documentação de tais informações ao firmar uma relação contratual, por exemplo, sob a forma de cópias de seu passaporte, carteira de motorista, ou documentos similares.
- **Informações de contato:** endereço de e-mail, número de telefone e endereço e outras informações típicas de um cartão de visita. Na maioria dos casos, as únicas informações que coletamos, processamos ou controlamos são relativas a trabalho e não informações de contato privadas.
- **Informações financeiras:** tipo de contrato, informações sobre operação, informações de conta.
- **Informações relacionadas a exigências de lei:** país de tributação ou referência de contribuinte estrangeiro, due diligence de cliente/empresa e exigências de combate à lavagem de dinheiro.

Dados pessoais que poderemos coletar de você:

Poderemos coletar e manter informações fornecidas por você diretamente a nós. Por exemplo, ao se tornar representante ou contato de um cliente ou parceiro de colaboração, coletamos dados pessoais, tais como nome, endereço de e-mail e número de telefone. Em alguns casos, também coletamos o

número da identidade para fins de verificação. Em relação a clientes privados existentes, informações relativas a renda e dívida também foram coletadas de forma a possibilitar fornecer-lhe o produto ou serviço em questão.

Poderemos também coletar e manter informações fornecidas a nós por você, tais como mensagens enviadas a nós por você, por exemplo, feedback ou solicitação em nossos canais digitais. Telefonemas e conversas em bate-papos com você também podem ser registrados e armazenados por motivos de compliance e para verificação de ordens, documentação, e para fins de aprimoramento da qualidade dos serviços por nós prestados. Para fins de segurança, poderemos ter câmeras em nossos escritórios.

Dados pessoais que podemos coletar de terceiros:

- Podemos coletar informações de fontes disponíveis ao público e que podem ser coletadas de fontes externas; como as constantes em registros detidos por agências governamentais (tais como registros detidos por autoridades fiscais, sedes sociais de empresas, autoridades de cumprimento da lei, etc.), listas de sanção (detidas por organizações internacionais como a UE e ONU, bem como organizações nacionais, como o Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros (OFAC), registros detidos por outros provedores de informações comerciais, que fornecem informações relativas, por exemplo, a beneficiários finais e pessoas politicamente expostas.
- Com relação a pagamentos, coletamos informações de remetentes, bancos, prestadores de serviços de pagamento e outros.
- Também podemos coletar informações provenientes de outras entidades dentro da NAM, do Grupo Nordea ou outras entidades com as quais colaboramos.

2. Objetivo e legitimidade do processamento dos seus dados pessoais

Utilizamos seus dados pessoais para cumprir obrigações estabelecidas por lei e por contrato, bem como para lhe fornecer informações solicitadas sobre produtos e serviços.

Celebração e gestão de contratos de fornecimento de serviços e produtos (cumprimento de contrato)

Utilizamos seus dados pessoais para cumprir obrigações estabelecidas por lei e por contrato, bem como para lhe fornecer informações solicitadas sobre produtos e serviços.

Celebração e gestão de contratos de fornecimento de serviços e produtos (cumprimento de contrato)

O principal propósito do processamento de dados pessoais por nossa parte neste sentido é coletar, verificar e processar dados pessoais antes de apresentar oferta e celebrar um contrato com as partes interessadas pertinentes, bem como documentar, gerir e concluir tarefas referentes a execução de contratos.

Exemplos de execução de contrato:

- Processos necessários relativos, por exemplo, a subscrição e resgate de fundos
- Atendimento ao consumidor durante o prazo contratual, por exemplo, relatório relativo à performance de produto

Cumprimento de obrigações legais

Além da execução do contrato, também processamos dados pessoais para podermos cumprir obrigações nos termos da lei, regulamentos ou decisões de autoridades.

Exemplos de processamento em razão de obrigações previstas em lei:

- Exigências referentes a Conheça Seu Cliente (Know Your Customer),

- Prevenção, detecção e investigação de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e fraude,
- Rastreamento de sanções,
- Prestação de contas a autoridades fiscais, autoridades policiais, autoridades de cumprimento da lei, autoridades de supervisão,
- Abertura de mercado para fundos em alguns países de mercado emergente,
- Outras obrigações relacionadas a legislações específicas referentes a serviços ou produtos, por exemplo, valores mobiliários ou fundos.

Marketing, análise de produto e cliente (interesse legítimo)

Dados pessoais também são processados no contexto de marketing business-to-business. O objetivo é a entrega de informações solicitadas, aprimoramento de nossa gama de produtos e aperfeiçoamento de nossas ofertas ao cliente.

Segurança e desenvolvimento de Tecnologias da Informação (interesse legítimo).

Os sistemas e meios de processamento para lhe fornecer serviços e produtos são continuamente desenvolvidos e testados internamente para garantir a confidencialidade, integridade, disponibilidade e resiliência constantes. O processo de teste é, pela sua concepção, limitado aos identificadores-chave necessários para realizar o teste e todas as outras informações pessoais direta ou indiretamente identificáveis são ocultadas.

O cumprimento do dever de sigilo aplicável ao setor financeiro é assegurado em todos os casos.

Definição de perfis e tomada de decisões automatizada

As entidades NAM utilizam a definição de perfis e a tomada de decisões automatizada para detectar, prevenir e investigar a lavagem de dinheiro, o financiamento ao terrorismo e a fraude, cumprindo os requisitos Know Your Customer (Conheça o seu cliente) e os requisitos do rastreamento de sanções.

3. A quem poderemos revelar seus dados pessoais

Poderemos compartilhar seus dados pessoais com outras pessoas, tais como autoridades públicas, entidades da NAM, empresas do Grupo Nordea, fornecedores, prestadores de serviços e parceiros comerciais. Antes de compartilhar, sempre asseguraremos o respeito às obrigações aplicáveis de sigilo do setor financeiro e o cumprimento do regulamento de proteção de dados aplicável.

Terceiros e as empresas do Grupo Nordea

Para prestar nossos serviços, poderemos divulgar dados sobre você necessários à sua identificação e execução de tarefa ou execução de contrato com empresas com as quais cooperamos (tal como um banco custodiante) para realizar nossos serviços.

Poderemos também divulgar dados pessoais a autoridades caso sejamos obrigados a tanto por lei. Tais autoridades incluem autoridades fiscais, autoridades policiais, autoridades de cumprimento da lei e autoridades de supervisão.

Além disso, poderão ser divulgados dados, com seu consentimento ou caso permitido de acordo com a legislação, internamente nas entidades da NAM ou do Grupo Nordea e a parceiros comerciais externos (inclusive bancos correspondentes, outros bancos, parceiros fornecedores de finance object e resseguradoras).

Firmamos contratos com fornecedores selecionados, que incluem o processamento de dados pessoais por nossa conta. São exemplos os fornecedores de desenvolvimento, manutenção, hospedagem e suporte de TI.

Transferências a terceiros países

Em alguns casos, poderemos transferir também dados pessoais a entidades acima referidas dos assim chamados terceiros países (países fora do Espaço Econômico Europeu). Tais transferências poderão ser efetuadas caso quaisquer das condições a seguir se apliquem;

- a Comissão Europeia tenha decidido que existe nível adequado de proteção no país em questão,
- tenham sido efetuadas outras proteções apropriadas, por exemplo, utiliza-

ção das cláusulas contratuais padrão (cláusulas-modelo da UE) aprovadas pela Comissão Europeia ou o processador de dados disponha de Regras Vinculativas de Empresas (BCR – Binding Corporate Rules) em vigor,

- exceções em situações especiais, como cumprimento de contrato com você ou seu consentimento à transferência específica.

Você pode acessar uma cópia das cláusulas-modelo da UE pertinentes utilizadas pela Nordea para transferências em www.eur-lex.europa.eu e procurar por 32010D0087.

4. De que maneira protegemos seus dados pessoais

A manutenção da segurança de seus dados pessoais é importante ao nosso negócio. Utilizamos medidas de segurança técnica, organizacional e administrativa apropriadas para proteger quaisquer informações por nós obtidas contra perda, uso indevido e acesso, divulgação, alteração e destruição não autorizados.

5. Durante quanto tempo procedemos ao tratamento dos seus dados pessoais

Manteremos seus dados enquanto for necessário para os fins para os quais seus dados tiverem sido coletados e processados ou conforme exigido por leis e regulamentos.

Caso mantenhamos seus dados para outros fins além da execução de um contrato, tais como exigências de combate à lavagem de dinheiro, marketing B2B, contabilidade e requisitos de adequação de capital regulatório, manteremos os dados apenas caso seja necessário e/ou exigido por leis e regulamentos para o respectivo propósito.

As obrigações de retenção de dados podem diferir dentro da NAM, sujeito à lei local aplicável.

6. Seus direitos a privacidade

Você, como titular dos dados, tem direitos em relação a dados pessoais referentes a você por nós detidos. Você tem os seguintes direitos:

- a) Solicitar acesso a seus dados pessoais. Você tem direito de acessar os dados pessoais referentes a você por nós processados. Contudo, seu direito de acessar poderá ser restringido por legislação, proteção da privacidade de outras pessoas e considerações relativas ao conceito de negócio e a práticas comerciais do negócio da NAM. Know-how, segredos comerciais, bem como avaliações internas e materiais da NAM poderão restringir seu direito a acesso.
- b) Solicitar correção de dados incorretos ou incompletos. Caso dados pertinentes estejam incorretos ou incompletos, você tem direito a que os dados sejam retificados, observada qualquer restrição da legislação.
- c) Solicitar supressão.

Você tem direito de solicitar a supressão de seus dados caso:

- Você retira seu consentimento ao processamento e não há nenhum outro motivo legítimo para processar a informação
- Você se opõe ao processamento e não há nenhum motivo justificado para dar continuidade ao processamento
- Você se opõe ao processamento para marketing direto,
- O processamento seja ilegal
- Ao processar dados pessoais de menores, caso os dados tenham sido coletados com relação à prestação de serviços da sociedade da informação

Em razão da legislação do setor financeiro, em muitos casos somos obrigados a reter dados pessoais referentes a você no decorrer de sua relação de cliente, e mesmo depois disso, por exemplo, para cumprir obrigação prevista em lei ou caso o processamento seja realizado visando à gestão de reivindicações legais.

- d) Solicitar limitação do processamento de dados pessoais. Caso você conteste a exatidão dos dados por nós registrados sobre você ou a legalidade do processamento, ou caso tenha contestado o processamento dos dados em conformidade com seu direito de contestar, você poderá solicitar que restrinjamos o processamento destes dados apenas ao armazenamento.

O processamento se restringirá apenas ao armazenamento até que a exatidão dos dados possa ser estabelecida, ou possa ser verificado se nossos interesses legítimos sobrepujam seus interesses.

Caso você não tenha direito a supressão dos dados por nós registrados sobre você, poderá, em vez disso, solicitar que restrinjamos o processamento destes dados apenas ao armazenamento. Caso o processamento dos dados referentes a você por nós registrados seja necessário exclusivamente para opor reivindicação legal, você também poderá exigir que outro processamento destes dados seja restrito ao armazenamento. Poderemos processar seus dados para outros propósitos caso isto seja necessário para opor reivindicação legal ou caso você tenha dado seu consentimento a tanto.

- e) Retirar o(s) consentimento(s) previamente fornecido(s) a qualquer momento. A retirada não afetará a legalidade do tratamento baseado nesse consentimento antes da retirada. A retirada do consentimento para o tratamento de dados pessoais necessários para lhe fornecer serviços e produtos poderá resultar na rescisão de compromissos contratuais.
- f) Solicitar a portabilidade de dados. Você tem direito de receber dados pessoais por você fornecidos a nós num formato estruturado, de uso corrente e de leitura automática. Este direito se aplica a dados pessoais processados apenas por meios automatizados e com base em consentimento ou para cumprimento de contrato. Caso seja seguro e tecnicamente viável, poderemos também transmitir os dados a outro controlador de dados.
- g) Apresentar reclamação junto às autoridades de supervisão. Você tem o direito de apresentar uma reclamação junto à autoridade de supervisão do Estado-Membro da sua residência habitual, local de trabalho ou local da alegada infração se considerar que o tratamento de dados pessoais que lhe dizem respeito é ilegal.

O seu pedido de exercício dos seus direitos, conforme acima referido, será avaliado com base nas circunstâncias do caso individual.

7. Cookies

Coletamos, processamos e analisamos dados relativos à utilização de nossas webpages. Dados de tráfego são dados relacionados a visitantes da webpage e dados tratados em campos de comunicação para envio, distribuição ou disponibilização de mensagens.

Utilizamos cookies e tecnologias semelhantes para entregar produtos e serviços a você, proporcionar ambiente on-line seguro, administrar nosso marketing e proporcionar uma melhor experiência on-line, acompanhar o desempenho de nosso site e tornar o conteúdo de nosso site mais pertinente para você. Os dados não serão utilizados para identificar visitantes individuais.

Você pode definir ou alterar os controles de seu browser para aceitar ou rejeitar cookies. Caso opte por rejeitar cookies, você ainda poderá utilizar nossos sites e alguns serviços, contudo, seu acesso a certas funcionalidades e áreas de nosso site ou serviços poderá ser substancialmente restringido.

Para obter mais informações, veja cookies no rodapé de nosso site local Nordea.lu ou Nordea.com/am.

8. Como serão realizadas alterações a esta Política de Privacidade e à política de Cookies

Trabalhamos constantemente no aprimoramento e desenvolvimento de nossos serviços, produtos e sites. Por conseguinte, poderemos alterar ocasionalmente esta Política de Privacidade de Dados. Não reduziremos seus direitos nos termos desta Política de Privacidade de Dados ou nos termos de leis de proteção de dados aplicáveis nas jurisdições nas quais operamos. Se as alterações da Política de Privacidade de Dados forem significativas, forneceremos notificação caso a lei aplicável assim o exija. Por favor, revise de tempos em tempos esta Política de Privacidade de Dados para se atualizar quanto a quaisquer alterações.

9. Entre em contato conosco

Caso tenha quaisquer dúvidas quanto à esta política (exemplo: relativas a seus direitos, respectivo uso ou informação de contato das Autoridades de Proteção de Dados pertinentes), entre em contato diretamente com NAM Data Protection Office, enviando mensagem para: namdpo@nordea.com ou enviando carta para: Nordea Asset Management, Data Protection Office, c/o Strandgade 3, PO Box 850, 0900 København K, Dinamarca.