

**INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH W MILLENNIUM TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. ORAZ ZARZĄDZANYCH PRZEZ NIE FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH**  
(dla Uczestników Funduszy MTFI)

Ten dokument zawiera informacje na temat zasad przetwarzania Twoich danych osobowych w Millennium Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „MTFI”) i zarządzanych przez MTFI funduszach inwestycyjnych: Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „Fundusze”). MTFI i Fundusze określane są dalej także jako „Administrator”. Z poniższego tekstu dowiesz się m.in. dla jakich celów i jak długo Administrator przetwarza lub będzie przetwarzał Twoje dane osobowe. Dowiesz się, jakie kategorie podmiotów mogą mieć dostęp do Twoich danych osobowych, a także z jakich praw możesz skorzystać w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej: „Rozporządzenie”).

**Administrator, Inspektor Ochrony Danych**

1. Administratorem Twoich danych osobowych jest Fundusz prowadzący rejestr uczestników albo ewidencję certyfikatów inwestycyjnych, w którym jesteś wpisany jako uczestnik Funduszu, w imieniu którego działa i którym zarządza MTFI.
2. Administratorem Twoich danych osobowych w zakresie pozostałych czynności, w tym w zakresie marketingu produktów i usług MTFI oraz zarządzanych przez MTFI Funduszy jest Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
3. Zarówno MTFI, jak i Fundusze mają siedzibę w Warszawie:
  - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
  - telefon: (+48) 22 337 58 83,
  - e-mail: [millenniumtfi@millenniumtfi.pl](mailto:millenniumtfi@millenniumtfi.pl)
4. MTFI i Fundusze – jako administratorzy danych - dołożą wszelkich starań, aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować wymogi Rozporządzenia i w ten sposób chronić Twoje dane osobowe.
5. Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych w MTFI i Funduszach sprawuje Inspektor Ochrony Danych (dalej: „Inspektor”):
  - adres: Inspektor Ochrony Danych, Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
  - e-mail: [iod@millenniumtfi.pl](mailto:iod@millenniumtfi.pl)

Dodatkowe dane osobowe Inspektora są dostępne na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).

Możesz kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych, także w razie wątpliwości, co do Twoich praw.

**W jakim celu i jak długo będziemy przetwarzali Twoje dane osobowe?**

6. Administrator dołoży wszelkich starań, aby przetwarzać Twoje dane osobowe wyłącznie w konkretnych, wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach i nie będzie przetwarzać ich dalej w sposób niezgodny z tymi celami. Cel przetwarzania danych to powód, dla którego przetwarzamy Twoje dane osobowe. Jeżeli Administrator będzie chciał przetwarzać Twoje dane osobowe dla innych celów – niewskazanych poniżej - zostaniesz wtedy odrębnie poinformowany o tym nowym celu. Przedstawiona poniżej tabela wskazuje cele przetwarzania danych i ich właściwą podstawę prawną. Każdy z poniższych celów został dokładnie oceniony pod kątem zgodności z przepisami Rozporządzenia oraz przepisami regulującymi działalność Administratora. Twoje dane osobowe będą przetwarzane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów.

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
W zależności od łączących Cię z Administratorem relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:			
Wykonanie umowy, której jesteś Stroną lub podjęcie działań na Twoje żądanie przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. b)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Do czasu zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy, a w przypadku zawarcia umowy do czasu jej zakończenia.</li> <li>- <i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Administrator może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i></li> </ul>
Wykonanie umowy, której nie jesteś Stroną, lub podjęcie działań na żądanie innej osoby przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, której nie jesteś stroną (np. zostały ustanowiony pełnomocnikiem, reprezentantem lub inną osobą wskazaną przez Uczestnika) a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Do czasu zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy, a w przypadku zawarcia umowy do czasu jej zakończenia.</li> <li>- <i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Administrator może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i></li> </ul>
Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa	W tym przypadku Administrator przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki nałożone z mocy przepisów prawa. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków w związku z prowadzeniem działalności Administratora i realizacją zawartych umów oraz w celach archiwizacyjnych. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, prawa o ochronie konkurencji i konsumentów, ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy o obrocie	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. c) w związku z przepisami prawa, nakładającymi obowiązki na Administratora, m.in. wskazanymi w Wyjaśnieniach	<ul style="list-style-type: none"> <li>- W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku.</li> <li>- W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały/zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione.</li> </ul>

	instrumentami finansowymi, ustawy o rachunkowości i Ordynacji podatkowej.		<ul style="list-style-type: none"> <li>- W zakresie przetwarzania danych osobowych w celach zapobiegania przestępstwom o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej.</li> <li>- W innych przypadkach - do czasu wypełnienia przez Administratora obowiązków określonych w poszczególnych przepisach prawa.</li> </ul>
Realizacja działań prowadzonych na podstawie udzielonych zgód	<p>W szczególności może to być np. marketing usług i produktów firm współpracujących z Administratorem.</p> <p>W każdym przypadku zbierana od Ciebie zgoda będzie wskazywała m.in. cel przetwarzania danych, który chcemy w oparciu o tą zgodę realizować.</p>	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. a)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Do czasu wycofania udzielonych zgód.</li> </ul>
Pozostałe cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu Administratora	<p>Celami realizowanymi w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu Administratora są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie bezpieczeństwa osób i mienia Administratora, w tym monitoring z zachowaniem prywatności i godności osób,</li> <li>2) zapewnianie bezpieczeństwa transakcji, w szczególności zapobieganie nadużyciom,</li> <li>3) dostosowanie treści marketingowych stron Administratora, w zależności od zachowań osób je wyświetlających,</li> <li>4) dostosowywanie ofert marketingowych, produktów i usług Administratora, jak również firm współpracujących z Administratorem, w oparciu o informacje uwzględniające cechy, zachowania lub preferencje Uczestnika (profilowanie),</li> <li>5) organizacja i przeprowadzanie konkursów zgodnie z postanowieniami regulaminów,</li> <li>6) marketing produktów i usług Administratora, w szczególności realizowany poprzez przekazywanie informacji handlowych za pomocą tradycyjnej poczty lub w przypadku uzyskania stosownej zgody, również elektronicznie lub telefonicznie,</li> <li>7) realizacja komunikacji za pośrednictwem stron internetowych lub aplikacji mobilnej,</li> <li>8) udzielanie odpowiedzi na zgłoszenia złożone poprzez formularz kontaktowy na stronie internetowej, przez telefon, mailowo, listownie na adres siedziby Administratora lub w placówce Administratora,</li> <li>9) w przypadku, gdy będzie to miało zastosowanie w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, postępowań przed organami władzy publicznej oraz związanych z dochodzeniem oraz obroną przed roszczeniami i dochodzeniem należności,</li> <li>10) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne i statystyczne, w tym analizy, statystyki i raportowania wewnętrznego Administratora w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.</li> </ol> <p>Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione Administrator bierze pod uwagę, czy Twoje interesy, prawa lub wolności nie mają nadrzędnego charakteru nad prawnie uzasadnionymi interesami Administratora.</p>	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przez okres do 3 miesięcy w przypadku monitoringu wizyjnego.</li> <li>- Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionego interesu Administratora, stanowiącego podstawę tego przetwarzania lub wniesienia skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa właściwy termin przedawnienia roszczenia.</li> <li>- W przypadku, gdy w ww. okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie, w szczególności sądowe, dane osobowe będą przetwarzane przez okres ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami Kodeksu cywilnego regulującymi okresy przedawnienia, który będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia postępowania.</li> </ul>

#### Skąd pozyskujemy Twoje dane osobowe?

7. Administrator przetwarza Twoje dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Ciebie (np. dane podane na formularzach), a także pozyskane z innych źródeł zgodnie z prawem oraz na podstawie umów z partnerami. Tymi innymi źródłami mogą być m.in. źródła publiczne, np. rejestry KRS, CEIDG. W każdym ze wskazanych przypadków Administrator skrupulatnie weryfikuje czy ma podstawę prawną przetwarzania danych osobowych.

#### Jakie kategorie Twoich danych osobowych przetwarzamy?

8. W zależności od łączących Cię z Administratorem relacji, Administrator może przetwarzać w szczególności następujące kategorie danych osobowych pozyskanych od Ciebie lub osób trzecich:
- a) dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres zamieszkania, seria i numer dowodu osobistego, PESEL),
  - b) dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres korespondencyjny, adres email),
  - c) dane socjodemograficzne (np. obywatelstwo),
  - d) dane finansowe (np. dane dotyczące zgromadzonych środków w funduszach i programach oszczędnościowych),
  - e) dane transakcyjne (np. nabycia jednostek, odkupienia jednostek),
  - f) dane kontraktowe (np. szczegóły zawartych umów),
  - g) dane behawioralne (np. dane posiadanych produktów bądź usług oraz sposobu ich wykorzystania),
  - h) dane komunikacyjne (np. dane prowadzonej z Tobą komunikacji),
  - i) dane audiowizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),
  - j) dane dotyczące powiązań rodzinnych, prawnych i majątkowych (np. informacje niezbędne do realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci),
  - k) dane dostępne publicznie lub pozyskane od podmiotów trzecich (np. dane pozyskane z CEIDG)
  - l) dane techniczne (np. dane urządzenia, na którym korzystasz z aplikacji mobilnej),
  - m) dane lokalizacyjne (np. dane lokalizacji miejsca wykonywania działań za pomocą aplikacji mobilnej).

#### Komu Twoje dane mogą być ujawniane?

9. Dostęp do Twoich danych osobowych – wewnątrz struktury organizacyjnej Administratora - będą mieli wyłącznie upoważnieni przez Administratora pracownicy i tylko w niezbędnym zakresie. W pewnych sytuacjach Twoje dane osobowe mogą być ujawniane przez Administratora odbiorcom poza strukturą Administratora. Zawsze w takiej sytuacji Administrator dokładnie bada podstawę prawną ujawnienia danych osobowych. Należy zwrócić uwagę, że odbiorcą danych w rozumieniu Rozporządzenia jest zarówno podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu Administratora, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów (np. organy administracji publicznej).

Odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być:

- a) organy publiczne, instytucje lub podmioty trzecie uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Urząd Skarbowy, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- b) podmioty, którym Administrator powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie zawartych umów, np. agent transferowy, dystrybutorzy, dostawcy przesyłek kurierskich, firmy zajmujące się produkcją wydruków masowych, dostawcy IT i innych usług przetwarzający dane w imieniu Administratora,
- c) podmioty świadczące usługi telekomunikacyjne,
- d) podmioty świadczące usługi doradczo-kontrolne np. firmy audytorskie,
- e) podmioty przetwarzające dane w celu prowadzenia zastępstwa procesowego np. kancelarie prawne,
- f) zakłady ubezpieczeń,
- g) podmioty, wobec których wyraziłeś zgodę na udostępnienie i przetwarzanie swoich danych osobowych,
- h) podmioty obsługujące przelewy,
- i) podmioty działające w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. odpowiedzialne za realizację obowiązków kontraktowych oraz wynikających z przepisów prawa. Szczegółowa lista podmiotów działających w ramach Grupy Banku Millennium jest dostępna na stronie [www.bankmillennium.pl/o-banku/kim-jestesmy](http://www.bankmillennium.pl/o-banku/kim-jestesmy).

#### Realizacja praw

10. Szczegółowe Informacje o Twoich prawach:

- a) przysługuje Ci prawo dostępu do Twoich danych osobowych, w tym uzyskania kopii danych,
- b) jeśli uznasz, że Twoje dane osobowe przetwarzane przez Administratora są niezgodne z rzeczywistością, masz prawo ich sprostowania lub uzupełnienia,
- c) masz prawo żądania usunięcia Twoich danych osobowych w przypadkach przewidzianych prawem,
- d) masz prawo wniesienia żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych,
- e) masz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w przypadku przetwarzania ich w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora,
- f) masz również prawo do otrzymania od Administratora Twoich danych osobowych w ustrukturyzowanym formacie oraz przenoszenia danych osobowych do innego administratora. W przypadku przeniesienia danych, z uwagi na inne przepisy prawa może być wymagane uzyskanie zgody Twojej lub innej osoby lub spełnienie innych warunków wymaganych tymi przepisami,
- g) masz prawo, aby nie podlegać decyzji opierającej się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, które wywołuje wobec Ciebie skutki prawne lub w inny sposób istotnie na Ciebie wpływa, chyba, że decyzja ta jest niezbędna do realizacji umowy, jest dozwolona prawem lub wyraziłeś wcześniej na to wyraźną zgodę,
- h) w przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie udzielonej zgody, przysługuje Ci prawo do cofnięcia udzielonych zgód na poszczególne cele przetwarzania, w dowolnym momencie. Zgodę możesz wycofać w Placówce Dystrybutora. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, realizowanego do czasu wycofania zgody.

11. Podanie danych jest dobrowolne, ale w przypadku zawarcia umowy lub transakcji podanie danych osobowych jest konieczne do ich realizacji.

12. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Administratora Twoich danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Ci prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

13. Szczegóły dotyczące Twoich praw związanych z przetwarzaniem danych znajdziesz na: <https://www.millenniumtfi.pl/Ochrona-danych.html>

#### Decyzje podejmowane w sposób zautomatyzowany

14. W przypadku, gdy łączy Cię umowa z Administratorem albo w przypadku podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy, przetwarzanie Twoich danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany. Może to skutkować zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu. Dotyczy to w szczególności poniższych przypadków:

- dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy, w oparciu o ustalone kryteria (ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonywanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji.

Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.