Personvernerklæring i FIRST Fondene

1. Hvem vi er

FIRST Fondene AS, organisasjonsnummer 994832107 («vi» eller «oss»), er ansvarlig for hvordan personopplysningene dine brukes slik det er beskrevet her. Personopplysninger er informasjon som kan knyttes til deg, for eksempel navn, kontaktopplysninger og fondsbeholdning.

Kontakt oss om personvern	
E-post	compliance@firstfondene.no
Telefon	22 01 55 00
Post	FIRST Fondene AS, v/ Compliance, Munkedamsveien 45E, 0250 Oslo

Hvem erklæringen gjelder for

Erklæringen gjelder for deg som:

- er kunde (andelseier) i fondene våre, eller vurderer å bli det
- representerer en kunde, for eksempel som kontaktperson eller fullmektig
- eier eller kontrollerer en selskapskunde (reell rettighetshaver)
- mottar fondsrapporter, informasjon eller markedsføring fra oss
- søker jobb hos oss
- besøker nettsidene våre

Hvilke opplysninger vi behandler, avhenger av hvilken tilknytning du har til oss. Vi innhenter ikke alle typer opplysninger om alle.

Kjøper du fondsandeler gjennom en distributør, avhenger vår behandling av hvordan andelene er registrert. Er du registrert som andelseier, gjelder denne erklæringen. Dersom det er distributøren som er ført inn i vårt andelseierregister på dine vegne så mottar vi normalt ikke opplysninger om deg, med mindre det er nødvendig for å oppfylle lovpålagte plikter. Distributøren er ansvarlig for sin egen behandling.

2. Hvilke opplysninger vi bruker, og hvorfor

Typer opplysninger

Type	Eksempler
Identitets- og kontaktopplysninger	Navn, fødselsnummer eller annen identifikasjon, legitimasjon, adresse, e-post og telefon.
Kundeforhold	Kontonummer, fondsbeholdning, ordre, transaksjoner, utbetalinger og fullmakter.
Kundekontroll	Eierforhold og reelle rettighetshavere, yrke eller virksomhet, hvor midler og formue kommer fra, offentlige verv og treff mot sanksjonslister.
Skatt	Skattemessig bosted, skatteidentifikasjonsnummer og beløp som skal rapporteres.
Investeringsprofil	Kunnskap og erfaring med investeringer, økonomisk situasjon, evne til å bære tap, investeringsmål og risikotoleranse. Gjelder bare ved investeringsrådgivning og aktiv forvaltning.
Kommunikasjon	Henvendelser, klager, abonnementsvalg, samtykker og reservasjoner.
Tekniske opplysninger	IP-adresse, tidspunkt, nettleser og enhet når du bruker nettsidene våre.
Jobbsøknad	Søknad, CV, utdanning, erfaring og referanser.

Hva vi bruker opplysningene til

Tabellen viser hvorfor vi bruker opplysningene, hvilke opplysninger det gjelder, hvor vi får dem fra, og hva som gir oss rett til å bruke dem.

Formål	Opplysninger	Hvor vi får dem fra	Hvorfor vi kan bruke dem
Opprette og administrere kundeforholdet	Identitets- og kontaktopplysninger, kundeforhold	Deg, eller kunden du representerer	Nødvendig for å gjennomføre tegninger, innløsninger og utbetalinger og ellers oppfylle avtalen med deg. For kontaktpersoner og fullmektiger bygger behandlingen på vår berettigede interesse i å administrere kundeforholdet.
Investeringsrådgivning og aktiv forvaltning	Identitets- og kontaktopplysninger, investeringsprofil	Deg	Nødvendig for å oppfylle avtalen. Verdipapirhandelloven krever at vi vurderer om tjenesten og investeringene er egnet for deg.
Kontroll mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner	Identitets- og kontaktopplysninger, kundeforhold og kundekontroll	Deg, kunden, offentlige registre og leverandører av PEP- og sanksjonslister	Nødvendig for å oppfylle plikter til kundetiltak, løpende oppfølging, undersøkelser og rapportering etter hvitvaskingsloven, og for å etterleve gjeldende sanksjonsforskrifter.
Skatterapportering (inkludert CRS og FATCA)	Identitets- og kontaktopplysninger, kundeforhold og skatt	Deg og våre systemer	Nødvendig for å oppfylle plikter til identifikasjon, dokumentasjon og rapportering etter skatteforvaltningsloven.
Regnskap	Navn, transaksjoner og beløp	Våre systemer	Nødvendig for å oppfylle krav til bokføring og oppbevaring av regnskapsdokumentasjon etter bokføringsloven.

Formål	Opplysninger	Hvor vi får dem fra	Hvorfor vi kan bruke dem
Henvendelser og klager	Kontaktopplysninger, innholdet i henvendelsen	Deg	Avtalen med deg når henvendelsen gjelder den. Ellers vår berettigede interesse i å hjelpe deg. Verdipapirfondsloven stiller krav til klagebehandling.
Tvister og rettskrav	Opplysninger som er relevante for saken	Deg, våre systemer, motpart eller rådgivere	Vår berettigede interesse i å dokumentere saken og fremme eller forsvare krav.
Fondsrapporter og markedsføring	Navn, kontaktopplysninger, abonnementsvalg, hvilke fond du eier	Deg	Samtykke. Til eksisterende kunder: vår berettigede interesse i å informere om tilsvarende egne fond.
Kontakt med potensielle kunder	Navn, kontaktopplysninger og eventuelle møtenotater	Deg og/eller offentlige kilder	Vår berettigede interesse i å etablere nye kundeforhold. Elektronisk markedsføring sendes bare med samtykke.
Drift og sikkerhet på nettsidene	IP-adresse, tidspunkt, hvilken adresse som ble åpnet, hvilken nettside du kom fra, og hvilken nettleser du brukte.	Registreres automatisk når du besøker nettsidene våre.	Vår berettigede interesse i å sikre stabil drift, avdekke feil og forebygge og håndtere sikkerhetshendelser.
Informasjonskapsler (cookies)	Tekniske identifikatorer som kan kjenne igjen nettleseren din, opplysninger om bruken av nettsiden og innebygd innhold, samt samtykkevalg.	Nettleseren din når du besøker nettsidene våre eller bruker innebygd innhold.	Samtykke til informasjonskapsler for statistikk og markedsføring og tilhørende behandling av personopplysninger. For strengt nødvendige informasjonskapsler bygger behandlingen av personopplysninger på vår berettigede interesse i å levere nettsidens funksjoner og håndtere samtykkevalg.

Formål	Opplysninger	Hvor vi får dem fra	Hvorfor vi kan bruke dem
Rekruttering	Jobbsøknad, kontaktopplysninger, kompetanse og erfaring.	Deg og referanser du oppgir	Nødvendig for å gjennomføre tiltak på din anmodning før en eventuell arbeidsavtale inngås. Samtykke dersom vi beholder søknaden for senere stillinger.

Berettiget interesse betyr at vi har vurdert at behovet vårt veier tyngre enn hensynet til personvernet ditt. Du kan protestere mot slik bruk, se kapittel 5.

Opplysninger vi innhenter for å kontrollere kunder mot hvitvasking, bruker vi ikke til markedsføring.

Informasjonskapsler (cookies) er små tekstfiler som lagres i nettleseren din. Vi bruker dem til nødvendige funksjoner og til å huske samtykkevalgene dine. Dersom du samtykker, brukes informasjonskapsler også til besøksstatistikk gjennom Google Analytics og til statistikk og markedsføring knyttet til eventuelt innebygd innhold fra YouTube og Spotify. Samtykkepliktige informasjonskapsler og tilhørende sporing aktiveres først når du har samtykket.

Under «Innstillinger» i samtykkeløsningen på firstfondene.no finner du en oversikt over informasjonskapslene, formålene, leverandørene og levetiden. Du åpner innstillingene med knappen nederst til venstre på nettsiden. Der kan du også endre eller trekke tilbake samtykket.

Må du gi oss opplysningene?

Noen opplysninger må vi ha for å kontrollere hvem du er, administrere fondsandelene dine og følge loven. Uten dem kan vi ikke opprette eller videreføre kundeforholdet eller gjennomføre kjøp og salg. Vi sier fra hvilke opplysninger dette gjelder når vi ber om dem. Samtykke til markedsføring er alltid frivillig.

Hvor lenge vi lagrer opplysningene

Lagringstiden avhenger av hva opplysningene brukes til. Tabellen nedenfor viser lagringstiden for de ulike formålene beskrevet ovenfor. Dersom samme opplysning brukes til flere formål, avslutter vi bruken for det enkelte formålet når grunnlaget faller bort. Opplysninger som fortsatt må oppbevares for et annet lovlig formål, brukes bare til dette formålet.

Opplysninger	Hvor lenge
Kundeforholdet	Så lenge du er kunde, og som hovedregel fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.
Kontroll mot hvitvasking	Som hovedregel fem år etter at kundeforholdet er avsluttet eller en enkelttransaksjon er gjennomført, jf. hvitvaskingsloven. Når reglene om forsterkede kundetiltak krever det, er lagringstiden ti år.
Skatterapportering (CRS og FATCA)	Minst fem år, og ikke lenger enn fem år etter at kundeforholdet er avsluttet.
Regnskapsdokumentasjon	Som hovedregel fem år etter utløpet av regnskapsåret.
Henvendelser og klager	Ordinære henvendelser lagres i inntil tre år etter at saken er ferdigbehandlet, og slettes tidligere dersom de ikke lenger er nødvendige. Kommunikasjon og klagedokumentasjon som omfattes av særskilte lovpålagte oppbevaringskrav, lagres etter disse kravene.
Tvister	Så lenge saken pågår og fristene for å fremme krav tilsier det.
Abonnement og markedsføring	Til du melder deg av eller trekker samtykket. En begrenset registrering av reservasjonen beholdes, slik at du ikke får ny markedsføring.
Potensielle kunder	Så lenge et potensielt kundeforhold er aktuelt og opplysningene er nødvendige for å opprettholde kontakt. Behovet vurderes jevnlig.
Tekniske logger	Serverlogger slettes automatisk etter 14 dager. Sammendrag av mistenkelig eller blokkert trafikk, som kan inneholde IP-adresser, slettes etter 15 dager.
Informasjonskapsler	Informasjonskapslene har ulik levetid. Noen er øktbaserte, mens andre har en fastsatt utløpsdato. Levetiden for hver informasjonskapsel fremgår under «Innstillinger» i samtykkeløsningen på firstfondene.no, via knappen nederst til venstre på nettsiden.

Opplysninger	Hvor lenge
Jobbsøknader	For søkere som ikke ansettes, slettes opplysningene når rekrutteringen er avsluttet. Har du samtykket til videre oppbevaring, oppgir vi hvor lenge. Ved ansettelse behandles nødvendige opplysninger videre etter personvernerklæringen for ansatte.

Når vi ikke lenger trenger opplysningene og ikke har plikt til å beholde dem, sletter vi dem eller gjør dem anonyme. At vi må beholde enkelte opplysninger, betyr ikke at vi beholder alt om deg.

Automatiserte avgjørelser

Vi lar ikke et datasystem alene ta avgjørelser om deg som får rettslige eller tilsvarende betydelige følger for deg.

3. Hvem vi deler opplysningene med

Mottaker	Hvorfor
Leverandører som hjelper oss	Fondsadministrasjon og andelseierregister, IT-drift og skytjenester, kundedialog, kontroller og drift av nettsidene. De får bare tilgang til det de trenger, og bruken er regulert i databehandleravtaler.
Offentlige myndigheter	Skatteetaten, Finanstilsynet og Økokrim når vi har plikt til det. Skatteetaten kan videreformidle opplysninger til utenlandske skattemyndigheter.
Banker og andre aktører	Når det er nødvendig for å gjennomføre transaksjoner.
Revisor og juridiske rådgivere	Når det er nødvendig og vi har grunnlag for det. De kan ha eget ansvar for behandlingen.

Overføring utenfor EØS

Noen av leverandørene våre, for eksempel leverandøren av Microsoft 365, kan behandle opplysninger utenfor EØS (EU-landene, Norge, Island og Liechtenstein). Vi overfører bare opplysninger når et av disse grunnlagene er på plass:

- EU-kommisjonen har bestemt at landet har godt nok vern av personopplysninger, for eksempel EU-US Data Privacy Framework for sertifiserte selskaper i USA, eller

- vi har inngått EU-kommisjonens standardavtaler om personvern (SCC) med mottakeren, med nødvendige tilleggstiltak.

4. Hvordan vi beskytter opplysningene

Vi beskytter opplysningene mot at uvedkommende får tilgang, og mot endring, tap og urettmessig deling. Vi bruker tekniske sikkerhetstiltak og interne rutiner. Ansatte får bare tilgang når de trenger det i arbeidet, og skal behandle opplysningene fortrolig.

Mistenker du at opplysninger om deg er kommet på avveie? Kontakt compliance@firstfondene.no. Vi melder brudd til Datatilsynet og varsler deg når regelverket krever det.

5. Dine rettigheter

Kontakt compliance@firstfondene.no for å bruke rettighetene dine.

Rettighet	Hva det betyr for deg
Innsyn	Du kan få vite hvilke opplysninger vi har om deg, og få en kopi.
Retting	Du kan be oss rette feil og fylle ut mangelfulle opplysninger.
Sletting	Du kan be oss slette opplysninger vi ikke lenger har grunnlag for å beholde.
Begrensning	Du kan be oss begrense bruken i visse tilfeller, for eksempel mens vi sjekker om opplysningene er riktige.
Dataportabilitet	Du kan få opplysninger du har gitt oss, i et vanlig digitalt format, eller be oss sende dem til en annen virksomhet. Gjelder når bruken bygger på samtykke eller avtale.
Protest	Du kan protestere mot bruk som bygger på vår berettigede interesse. Vi stanser da bruken, med mindre vi har tungtveiende grunner eller trenger opplysningene i en rettslig sak.
Nei til markedsføring	Du kan alltid si nei til direkte markedsføring, og vi stanser da bruken. Nødvendig kundeinformasjon får du fortsatt.
Trekke samtykke	Du kan når som helst trekke tilbake et samtykke. Tilbaketrekkingen påvirker ikke lovligheten av behandling som bygget på samtykket før det ble trukket tilbake.
Klage	Du kan klage til Datatilsynet (datatilsynet.no). Du trenger ikke kontakte oss først.

Rettighetene gjelder ikke ubetinget. Vi kan for eksempel ikke slette opplysninger vi må oppbevare etter loven. Reglene om hvitvasking kan også begrense hva vi kan fortelle deg. Kan vi ikke gjøre som du ber om, forklarer vi hvorfor så langt loven tillater det.

Når får du svar? Uten ugrunnet opphold og senest innen én måned. Ved behov kan fristen forlenges med inntil to måneder, avhengig av forespørslenes kompleksitet og antall. Da gir vi deg beskjed og begrunner forlengelsen innen den første måneden. Ved rimelig tvil om identiteten din kan vi be om nødvendige tilleggsopplysninger.

6. Endringer i erklæringen

Vi oppdaterer erklæringen når måten vi bruker personopplysninger på eller reglene endres. Gjeldende versjon finner du alltid på firstfondene.no. Ved vesentlige endringer gir vi særskilt beskjed når det er nødvendig.

Dato	Endring
09.11.2026	Ny struktur med oversiktstabeller. Tydeligere avgrensning av hvem erklæringen gjelder for, flere konkrete formål beskrevet, presisert informasjon om behandling utenfor EØS og konkretisering av flere lagringsfrister.