

# Tobis privatlivspolitik for behandling af kundeoplysninger

Dette dokument vedrører Tobi ApS, CVR-nummer 38585231 med registreret adresse Skelbækgade 2, 6. sal, 1717 København V ("Tobi", "vi" eller "os").

Vi arbejder hver dag for at kunne tilbyde Tobi, Danmarks bedste opsparing til børn, som kort fortalt er en investeringskonto i Barnets navn, hvor alle indskud fra familie og venner investeres ud fra den oprettende Forælders ("Forælderen") risikoprofil og tidshorizonten for Barnets opsparing ("Tjenesten").

Til brug for dette overordnede formål Behandler vi Personoplysninger om dig, som Forælder, bruger (anden forælder end den oprettende Forælder samt bedsteforældre og venner af familien "Brugere") eller indehaver af Tobi-kontoen ("Barnet"), og i denne Privatlivspolitik kan du læse om vores konkrete Behandling af dine Personoplysninger.

## 1. Definitioner

"**Behandling**" betyder enhver aktivitet, som Personoplysninger gøres til genstand for som eksempelvis indsamling, organisering, opbevaring, sletning eller videregivelse.

"**Dataansvarlig**" henviser til os i dette tilfælde, idet vi afgør, til hvilke formål og med hvilke hjælpemidler der må foretages Behandling af Personoplysninger.

"**Gældende persondatalovgivning**" henviser til den generelle forordning om databeskyttelse (forordning nr. 2016/679), som suppleres og gennemføres ved lov nr. 502 af 23. maj 2018 (Databeskyttelsesloven) og relateret national lovgivning, samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF af 12. juli 2002 om behandling af Personoplysninger og beskyttelse af privatlivets fred i den elektroniske kommunikationssektor (E-Privacy direktivet) samt nationale implementeringer heraf.

"**Personoplysninger**" betyder enhver form for information om en fysisk person, der direkte eller indirekte kan identificeres ved en identifikator som eksempelvis navn, adresse, lokaliseringsdata eller IP-adresser.

## 2. Behandling af personoplysninger

2.1. Vi kan Behandle følgende Personoplysninger om:

	Barnet, der er indehaver af Tobi-kontoen	Forælderen, der opretter Tobi-kontoen	Brugere, der er forbundet med Tobi-kontoen	Nyhedsbrevs - modtagere
Fulde navn	X	X	X	X
Adresse	X	X	-	-
Fødselsdato	X	X	-	-
Køn	X	X	-	-
Profilbillede (frivilligt)	X	X	X	-
CPR-nummer	X	X	-	-

Billede af fødselsattest	X	-	-	-
Billede af pas	X	X	-	-
Billede af kørekort	-	X	-	-
Billede af sundhedskort	X	-	-	-
Personligt ID-nummer (PID)	-	X	-	-
E-mailadresse	-	X	X	X
Telefonnummer	-	X	X	-
IP-adresse	-	X	X	-
Om vedkommende er helt eller delvist skattepligtig i USA	X	X	-	-
Om vedkommende er eller har nærtstående relationer til politisk eksponerede personer ("PEP")	X	X	-	-
Tobi kundenummer	X	X	-	-
Kontonummer til indbetaling	X	-	-	-
Kendskab til investering og besvarelse af spørgsmål om risikoprofil	-	X	-	-
Forventede økonomiske indskud hhv. start og årligt	X	-	-	-
Transaktioner til Barnets investeringskonto, herunder adresse på giver samt transaktionstekst	X	X	X	-
Løbende udvikling af investeringskontoens værdi	X	-	-	-
Svar på surveys til brug for målrettet information	-	X	X	X

## 2.2. Vi modtager følgende Personoplysninger fra Fundmarket A/S:

- Barnets bankkontonummer;
- Oplysninger om transaktioner på Barnets investeringskonto (indbetalinger, udbetalinger og handler);
- Oplysninger om markedsværdien af investeringer på Barnets investeringskonto;
- Modelporteføljen, der angiver en fordeling mellem de forskellige investeringsprodukter, der er anbefalet (danske obligationer, globale obligationer og globale aktier);
- Barnets og Forælderens Fundmarket bruger ID; og
- Fundmarket konto ID (for familien).

- 2.3. Du skal være opmærksom på, at det i Tobi er muligt for Brugere at fremsøge en Forælder via e-mailadresse og telefonnummer. Udover disse Personoplysninger får Brugeren vist Forælders navn og profilbillede. Brugeren har mulighed for at anmode om adgang til at se de børn den pågældende Forælder har oprettet Tobi-konti til. Forælderen har derefter mulighed for at give Brugeren ret til at se Barnets kontonummer, som Brugeren kan overføre til, og Brugeren kan efterfølgende se udviklingen af sine egne indskud på Barnets Tobi-konto samt Barnets fulde navn og profilbillede.
- 2.4. Ud over ovenstående Personoplysninger, så indsamler vi også informationer, som ikke er henførbare til dig, og derfor ikke er Personoplysninger. Vi indsamler i den forbindelse informationer til brug for kvalitetsforbedring af Tjenesten, eksempelvis, hvor mulige kunder falder fra i onboarding processen og hvor mange gange, de samlet set har været på Tjenesten.

### 3. Formålet med behandlingen og behandlingsgrundlaget

- 3.1. I det følgende kan du se, hvilke Personoplysninger vi Behandler, til hvilke formål, og på hvilke behandlingsgrundlag Behandlingen sker:

Personoplysning	Formål med Behandlingen	Behandlingsgrundlag
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fulde navn;</li> <li>- E-mailadresse;</li> <li>- Adgangskode; og</li> <li>- Om Barnet eller Forælderen er helt eller delvist skattepligtige i USA.</li> </ul>	<p>Vi Behandler disse Personoplysninger for at kunne oprette en forælderprofil til dig som Forælder.</p> <p>Ved oprettelsen bekræfter Forælderen, at denne og Barnet er fuldt skattepligtige i Danmark og særligt, at hverken Barnet eller Forælderen er helt eller delvist skattepligtige i USA.</p>	<p>Behandlingen er nødvendig for opfyldelsen af en kontrakt med dig eller til gennemførelse af foranstaltninger forud for indgåelse af en kontrakt.</p> <p>Vi tilbyder ikke investeringsrådgivning eller anden rådgivning til personer, der er helt eller delvist skattepligtige i USA.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fulde navn; og</li> <li>- E-mailadresse.</li> </ul>	<p>Vi Behandler Personoplysninger om Forælderen for at kunne tilgængeliggøre vores Tjeneste.</p>	<p>Behandlingen er nødvendig for at kunne forfølge vores legitime interesser i at kunne tilbyde dig vores Tjeneste, hvis din oprettelse ikke bliver færdiggjort. Vi vil kontakte dig på e-mail.</p>

Personoplysning	Formål med Behandlingen	Behandlingsgrundlag
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fulde navn;</li> <li>- Adresse;</li> <li>- CPR-nummer;</li> <li>- Personligt ID-nummer (PID);</li> <li>- Billede af fødselsattest;</li> <li>- Billede af pas;</li> <li>- Billede af kørekort;</li> <li>- Billede af sundhedskort;</li> <li>- Om vedkommende er eller har nærtstående relation til</li> </ul>	<p>Vi Behandler Personoplysninger om Barnet og Forælder for at opfylde vores forpligtelser i henhold lovgivningen.</p> <p>Vi skal både overholde hvidvasklovens regler om kend-din-kunde og kunne dokumentere, at vi kender Forælders egnethed til at investere og risikoprofil, samt</p>	<p>Behandling er nødvendig for at overholde en retlig forpligtelse, som påhviler os i henhold til:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- hvidvasklovgivningen, og</li> <li>- lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.</li> </ul>

<p>politisk eksponerede personer ("PEP");</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kendskab til investering og besvarelse af spørgsmål om risikoprofil;</li> <li>- Forventede økonomiske indskud hhv. start og årligt; og</li> <li>- IP-adresse på brugeren.</li> </ul>	<p>dokumentere de svar, som bestemmer profilen.</p> <p>Vi behandler oplysningen om PEP, da vi er forpligtede til at identificere kunder med højtstående offentlige erhverv samt deres familier og nære samarbejdspartnere.</p> <p>Vi bruger IP-adressen til dokumentation for risikovurdering.</p>	
---	--	--

Personoplysning	Formål med Behandlingen	Behandlingsgrundlag
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fødselsdato;</li> <li>- Køn;</li> <li>- Telefonnummer;</li> <li>- E-mailadresse;</li> <li>- Tobi kundennummer;</li> <li>- Kontonummer til indbetaling;</li> <li>- Transaktioner på Barnets investeringskonto, herunder transaktionstekst; og</li> <li>- Profilbillede (valgfrit).</li> </ul>	<p>Vi Behandler Personoplysninger om Barnet, Forældre og Brugere for at kunne tilgængeliggøre vores Tjeneste.</p>	<p>Behandlingen er nødvendig for at kunne forfølge vores legitime interesser i at kunne tilbyde dig vores Tjeneste.</p> <p>Ligeledes er Behandlingen nødvendig for opfyldelsen af en aftale med dig.</p>

Personoplysning	Formål med Behandlingen	Behandlingsgrundlag
<ul style="list-style-type: none"> <li>- E-mailadresse;</li> <li>- Løbende udvikling af investeringskontoens værdi;</li> <li>- Forventede økonomiske indskud hhv. start og årligt;</li> <li>- Transaktioner på Barnets investeringskonto; og</li> <li>- Svar på surveys til brug for målrettet information til dig.</li> </ul>	<p>Vi Behandler Personoplysninger om Forældre og brugere for løbende at informere om anbefalinger og udvikling af Barnets investeringskonto i form af servicemeddelelser.</p> <p>Vi vil løbende overvåge investeringskontoens værdi samt indskud for at give differentieret rådgivning.</p>	<p>Behandlingen er nødvendig for at kunne forfølge vores legitime interesser i at kunne yde dig rådgivning, da det er nødvendigt for, at vi kan udøve vores Tjeneste.</p> <p>Ligeledes er Behandlingen nødvendig for opfyldelsen af en aftale med dig.</p>

Personoplysning	Formål med Behandlingen	Behandlingsgrundlag
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fulde navn;</li> <li>- E-mailadresse; og</li> <li>- Svar på surveys til brug for målrettet information.</li> </ul>	<p>Vi Behandler Personoplysninger om nyhedsbrevsmodtagere for at kunne levere marketing fra os i form af nyhedsmails.</p>	<p>Du har givet samtykke til, at Behandlingen af Personoplysningerne kan ske enten i forbindelse med sign up, på vores hjemmeside eller via Facebook.</p>

- 3.2. Hvis du gør indsigelse mod Behandlingen af dine Personoplysninger, som Behandles på baggrund af vores legitime interesser, vil vi straks ophøre med at Behandle dine oplysninger til disse formål.

#### **4. Behandling af personoplysninger på sociale medier**

- 4.1. Vi er at finde på Facebook og LinkedIn under navnet Tobi (@wearetobi) samt Instagram og Medium under navnet @wearetobi. Vores formål med vores ageren på de sociale medier, og de kommentarer der eventuelt bliver skrevet derinde, udgør ikke en indsamling af Personoplysninger, men meddelelser der skrives, er offentlige og kan ses af alle. Vi vil kunne have en juridisk forpligtelse til at indsamle Personoplysningerne, der afgives på de sociale medier og kontakte vedkommende, som har skrevet disse, hvis vedkommende for eksempel klager eller skriver andet som gør, at vi er forpligtede til at kontakte denne person.

##### 4.2. Facebook

- Vi benytter vores Facebookside til at informere om og markedsføre Tobi.
- Når du besøger vores Facebookside, placerer Facebook cookies på den enhed, du benytter til at gå på Facebook. Dette kan for eksempel være din computer, tablet eller telefon. Facebook Behandler derfor oplysninger om dig, når du besøger vores Facebookside. Det er uden betydning om du er i besiddelse af en Facebookprofil eller ej. Du kan finde Facebooks cookiepolitik her: <https://www.facebook.com/policies/cookies/>
- De oplysninger, som Facebook indsamler, gøres i meget begrænset omfang tilgængelig for os i form af aggregeret statistik. Dette sker via funktionen Facebook Insights.
- Facebook Insights giver os et overblik over besøgsstatistikken og gør det muligt at forbedre vores brug af siden.
- Facebook og Tobi er fælles dataansvarlige for den Behandling af Personoplysninger, der sker for vores Facebookside i forbindelse med Facebook Insights. Det betyder, at Facebook sammen med os skal fordele og fastlægge ansvaret for at overholde databeskyttelsesreglerne.
- Personoplysninger, der Behandles om dig, når du besøger vores Facebookside indsamles og Behandles af Facebook, og vi har ikke rådighed over eller adgang til oplysningerne. Du kan læse mere om funktionen Facebook Insights her: [https://www.facebook.com/legal/terms/information\\_about\\_page\\_insights\\_data](https://www.facebook.com/legal/terms/information_about_page_insights_data) og om fordelingen af ansvaret her: [https://www.facebook.com/legal/terms/page\\_controller\\_addendum](https://www.facebook.com/legal/terms/page_controller_addendum).
- Det er som oplyst Facebook, der indsamler, Behandler og har adgang til Personoplysningerne om dig, og hvis du ønsker at gøre brug af dine rettigheder eller hvis du mener, at oplysningerne Behandles i strid med reglerne herom, kan du tage kontakt til Facebook. Læs mere i Facebooks privatlivspolitik her: <https://www.facebook.com/about/privacy/update>.
- Såfremt vi modtager en anmodning fra dig vedrørende brug af dine rettigheder i forhold til den Behandling af indblikdata, som Facebook foretager, er vi forpligtet til at videresende alle relevante oplysninger til Facebook, så Facebook kan besvare din anmodning rettidigt.

#### **5. Automatiske individuelle afgørelser, herunder profilering**

- 5.1. Vi kan Behandle Personoplysninger om dig, for at forebygge og opdage hvidvask, samt forebygge og opdage svig. Vi kan også Behandle dine Personoplysninger med henblik på at evaluere bestemte forhold om dig, såsom dine personlige præferencer, økonomi, og adfærd, så vi kan tilbyde dig målrettet rådgivning.

## 6. Modtagere af personoplysninger

6.1. Vi kan dele og videregive dine Personoplysninger til relevante modtagere såsom:

- Det Centrale Personregister, CVR-nummer 29136815, hvor vi ved brug af CPR-nummer løbende vil tjekke om vi har opdaterede kundeoplysninger på Barnet og Forælderen i form af rette navn og adresse, herunder om Barn og Forælder har samme adresse;
- Fundmarket A/S, CVR-nummer 38257080, som er et dansk investeringsforvaltningsselskab under tilsyn af Finanstilsynet. Fundmarket udbyder investeringsprodukter på sin handelsplatform. Fundmarket modtager og eksekverer investeringsordrer fra Forælderen og brugerne i forbindelse med indbetalinger på Tobi-kontoen. Fundmarket vil modtage følgende fra Tobi:
  - Barnets og Forælders navn og CPR-nummer;
  - Forælders e-mailadresse, telefonnummer og personlige ID-nummer (PID);
  - Billede af Barnets pas eller fødselsattest;
  - Billede af Forælders pas eller kørekort;
  - Information om Barnet eller Forælderen er helt eller delvist skattepligtige i USA;
  - Information om Barnet eller Forælderen er en politisk eksponeret person eller har en nærtstående relation til en politisk eksponeret person (PEP); og
  - Modelporteføljen, der angiver en fordeling mellem de forskellige investeringsprodukter, der er anbefalet.
- Google Cloud, hvor de Personoplysninger vi har om dig opbevares;
- Google Workspace, hvor eventuelle henvendelser fra dig opbevares, hvis du skriver til os;
- Nets DanID A/S, CVR-nummer 30808460, som i forbindelse med, at Forælderen logger ind med NemID, fremsender et personligt ID (PID), hvor det derefter kan tjekkes, om der er et match mellem Forælders CPR-nummer og PID'et;
- Sendinblue, som er en e-mail markedsføringsplatform, vil modtage din e-mailadresse og navn til brug for udsendelse af anbefalinger og generelle nyhedsbreve samt løbende rådgivningsmails;
- Signicat AS, NO989584022, som er en norsk udbyder af digitale identitetsløsninger, som i forbindelse med signering af aftaledokumenter vil modtage navn, adresse og CPR-nummer fra Barn og Forælder. Signicat hjælper også med at få adgang til NemID via Nets.

6.2. Vi kan dele dine Personoplysninger med virksomheder, der er etableret uden for EU/EØS, og vi anvender derfor de nedenstående i tabellen specificerede sikkerhedsforanstaltninger i forbindelse med delingen af dine Personoplysninger. Du er velkommen til at kontakte os for yderligere information angående dataoverførslerne.

Kategori af modtagere	Tredjeland uden tilstrækkeligt beskyttelsesniveau og anvendt sikkerhedsforanstaltning
Help Scout, som er en platform til kundesupport. Vær opmærksom på, at det kun er os i Tobi, der besvarer dine henvendelser.	USA  Standardbestemmelser om databeskyttelse vedtaget af EU-Kommissionen.

6.3. Når du besøger vores website, kan du blive henvist til andre hjemmesider, hvor Behandlingen af dine Personoplysninger ikke er under vores kontrol. De andre hjemmesiders privatlivspolitik regulerer Behandlingen af dine Personoplysninger på det pågældende website.

## **7. Besvarelse af juridiske henvendelser og forebyggelse af skade**

- 7.1. Vi kan tilgå, bevare og dele dine Personoplysninger til besvarelsen af en juridisk henvendelse (eksempelvis ransagningskendelser, retskendelser, indstævninger eller lignende), eller, hvis det er nødvendigt for at opdage, forhindre eller påtale svindel eller anden ulovlig aktivitet, beskytte os selv, dig eller andre brugere, herunder som en del af en efterforskning.

## **8. Opbevaring af personoplysninger**

- 8.1. Vi opbevarer dine Personoplysninger så længe vi opretholder et kundeforhold til dig og sletter Personoplysninger om dig, når vi ikke længere har et sagligt behov for at opbevare dem længere. Vi har et kundeforhold, når Forælderen har onboardet sig selv og Barnet samt underskrevet rådgivningsaftalen.

- 8.2. Nedenfor kan du se vores specifikke slettefrister.

- De Personoplysninger der er afgivet af Forælderen, der ikke har afsluttet onboarding-forløbet og ikke underskrevet en rådgivningsaftale, vil vi slette efter seks måneder. Her er der ikke indgået et kundeforhold.
- Personoplysninger i forbindelse med Tobi-kontoen og dokumentation i henhold til Hvidvaskloven samt vores tilladelse fra Finanstilsynet, vil vi opbevare i op til 5 år efter ophøret af kundeforholdet, hvorefter Personoplysningerne automatisk slettes.
- Personoplysninger om Brugere er tilgængelige indtil Brugeren sletter sin profil, med undtagelse af de transaktioner, der har fundet sted.
- Vores offentliggjorte indhold på sociale medier vil være tilgængeligt, så længe det sociale medie tillader det, og det slettes kun på foranledning af det sociale medie eller efter anmodning fra dig.
- Hvis vi har indhentet samtykke til markedsføring, så opbevarer vi samtykket, så længe, at vi anvender det og indtil to år efter, at det har været anvendt sidste gang.

## **9. Dine rettigheder**

- 9.1. Du har ubetinget ret til at gøre indsigelser mod Behandling af dine Personoplysninger til brug for direkte marketing. Du har også ret til at tilbagekalde dit forudgående samtykke. Tilbagekaldelsen af dit samtykke har ingen konsekvenser for den lovlige Behandling af Personoplysningerne forud for tilbagekaldelsen, ligesom vi fortsat må Behandle dine Personoplysninger på andet retligt grundlag, bortset fra direkte marketing.
- 9.2. Du er berettiget til at anmode om indsigt i og yderligere information om Behandlingen af dine Personoplysninger, eller anmode om at vi retter, berigtiger, fuldender, sletter eller begrænser Behandlingen af dine Personoplysninger. Du er berettiget til to (2) gange om året at bede om en gratis kopi af dine Personoplysninger, som vi behandler. Vi er berettiget til at kræve et rimeligt gebyr baseret på vores administrative omkostninger, såfremt du ønsker yderligere kopier.
- 9.3. Du er berettiget til at få begrænset Behandlingen af dine Personoplysninger, hvis;
- du har anfægtet nøjagtigheden af Personoplysningerne,
  - behandlingen er ulovlig, og du har anmodet om en begrænsning heraf,
  - vi ikke længere har brug for dine Personoplysninger til det oprindelige formål, men vi kræver det for at etablere, udøve eller forsvare rettigheder, eller
  - en vurdering af hvilket hensyn der vejer tungest i forbindelse med en anmodning om sletning er i gang.
- 9.4. Hvor vores Behandling er automatisk og baseret på samtykke eller opfyldelse af en aftale, har du ret til dataportabilitet. Dataportabilitet betyder, at du kan modtage Personoplysningerne,

som du har givet os adgang til, i et struktureret, almindeligt anvendt og maskinlæsbart format, og at du har ret til at overføre Personoplysningerne til en anden dataansvarlig.

## 10. Kontaktinformation

- 10.1. Ønsker du at udøve dine rettigheder, eller har du spørgsmål angående vores Behandling af dine Personoplysninger, bedes du kontakte os ved at sende os en mail på [support@tobi.dk](mailto:support@tobi.dk) eller ringe til os på +45 70 60 56 40. I din henvendelse til os, bedes du venligst angive følgende informationer, så vi er sikre på, at du er den rette person. De afgivne informationer afhænger af, hvilken kategori du tilhører:

	Fulde navn	CPR-nummer	E-mail	Telefonnummer	Tobi kundenummer	Tobi kontonummer
Barnet, der er indehaver af Tobi-kontoen	X	X	-	-	X	X
Forælderen, der opretter Tobi-kontoen	X	X	X	X	X	X
Brugere, der er forbundet med Tobi-kontoen	X	-	X	X	-	-
Nyhedsbrevsmodtagere	X	-	X	-	-	-

- 10.2. Hvis du ønsker at klage over vores Behandling af dine Personoplysninger, har du mulighed for at indsende din klage til den kompetente lokale tilsynsmyndighed. Du kan læse mere om de lokale tilsynsmyndigheder på følgende link:  
[http://ec.europa.eu/justice/data-protection/bodies/authorities/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/bodies/authorities/index_en.htm).

## 11. Meddelelse om ændring af privatlivspolitik

- 11.1. Hvis vi ændrer i denne Privatlivspolitik, giver vi dig meddelelse herom på din e-mailadresse, hvis det har betydning for dig. Vores Privatlivspolitik vil også altid være tilgængelig på vores hjemmeside. Hvis ændringerne kræver dit samtykke, giver vi dig yderligere, særskilt meddelelse om omstændighederne herfor og anmoder om dit samtykke i overensstemmelse med Gældende Persondatalovgivning.