

## מדיניות פרטיות

תאריך עדכון : 01.04.2022

### פרטיות - כללי

1. ברוכים הבאים למדיניות הפרטיות של אנליסט אי. אמ. אס. – שרותי ניהול השקעות בע"מ וחברות הבת שלה ("אנליסט", "אנו" או "אנחנו").
2. אנו באנליסט, מייחסים חשיבות רבה ולוקחים ברצינות את הפרטיות של האנשים שאנחנו אוספים עליהם מידע, ומתוך כך משקיעים משאבים רבים על מנת לשמור עליה. מעבר לכך, חשוב לנו שיהיה בידי האנשים שאנחנו אוספים עליהם מידע בכל עת את כל הדרוש להם על מנת לקבל החלטות מושכלות ביחס למסירת המידע עליהם לאנליסט.
3. מסיבה זו, הכנו את מדיניות פרטיות זו ("מדיניות הפרטיות") שבה ניתן למצוא מידע על האופן שבו אנליסט אוספת ומשתמשת במידע על המשתמשים באתר שלה, לקוחותיה, והמידע הנאסף במסגרת השירותים והמוצרים שהיא מציעה וזאת בכל ערוצי השירותים שהיא מציעה, לרבות בטפסים הפיזיים והדיגיטאליים הקשורים באספקת השירותים והמוצרים שלה והשירות הטלפוני.
4. על מנת לסייע לאנליסט לשמור על פרטיותך, הינך מתבקש לקרוא את ההוראות הבאות וללמוד על מדיניות הפרטיות של אנליסט.
5. המידע הכלול במדיניות הפרטיות הינו בנוסף על ההוראות לגבי שמירה על פרטיות הכלול בטפסים והמסמכים של אנליסט הרלוונטיים לשירותים והמוצרים שהיא מציעה, וחשוב שתקרא בעיון כל הוראה שכזאת שמתייחסת לכך.
6. מדיניות פרטיות זו חלה על כל מידע שמזהה אותך באופן אישי ושנאסוף ממך, עליך או בהרשאתך. בנוסף, במקרה שבו תמסור לנו מידע על אנשים אחרים, עליך לוודא כי הם מסכימים כי תמסור לנו את המידע עליהם וכי הם מודעים לשימושים שאנחנו נעשה במידע זה.
7. אנו עשויים לשנות מעת לעת את הוראות מדיניות הפרטיות. בכל מקרה בו יבוצעו שינויים במדיניות הפרטיות, מועד עדכון מדיניות הפרטיות יופיע בראש עמוד זה, ולכן יש לבחון את מדיניות הפרטיות מעת לעת. למעט אם נאמר אחרת, כל שינוי במדיניות הפרטיות יכנס לתוקף מיד עם פרסומו באתר אנליסט במסגרת מדיניות הפרטיות.
8. האמור במדיניות הפרטיות כתוב בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, וכל האמור בה מיועד לנשים ולגברים כאחד. כל האמור במדיניות הפרטיות בלשון יחיד, אם רבים במשמע, ולהפך.

### סוגי המידע שאנו אוספים

9. לצורך אספקת השירותים והמוצרים שלנו, אנו נדרשים לאסוף מידע מהסוגים הבאים:
  - א. מידע שתמסור לנו במסגרת הטפסים והמסמכים השונים שרלוונטיים לשירותים והמוצרים שתירשם אליהם – במסגרת טפסים ומסמכים אלו, אתה תמסור לנו מידע אישי אשר דרוש לנו על מנת לרשום אותך לשירות או המוצר שתבקש לקבל וכן על מנת לספק לך אותו. מידע זה עשוי לכלול, בין היתר, את שמך, נתונים מזהים אודותיך, כתובת מגורית, תאריך לידתך, פרטי קשר שלך, מצב משפחתי שלך, מקום עבודתך, השכלתך, מידע פיננסי אודותיך ועוד.
  - ב. מידע שאנחנו נאסוף אודותיך במסגרת אספקת המוצרים והשירותים שלנו – לאורך תקופת מתן השירותים והמוצרים שלנו עבורך, אתה עשוי לספק לנו מידע משלים אודותיך ושנאנחנו זקוקים לו על מנת לספק לך את השירות או המוצר שתירשם אליו. חלק מהמידע המשלים

שאנו נאסוף יתקבל ממך, וחלקו האחר יאסף על ידנו באופן עצמאי, לרבות באמצעות שימוש במאגרי מידע ממשלתיים, במערכות מידע של הבנקים ומידע שזמין לאנליסט על פי דין.

ג. הכר את הלקוח – על מנת לעמוד בדרישות חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור שחלות עלינו, בעת הצטרפותך לשירותים והמוצרים שלנו אנחנו נדרשים לקיים הליך "הכר את הלקוח" שבמהלכו אתה תידרש למסור לנו פרטים, כגון מידע מזהה אודותיך, מידע על תושבותך, קיומם של נהלים או בעלי זיקה אחרים בחשבון הבנק שלך, פרטים על משלח ידך/מקצועך ועיסוקך, מטרת הצטרפותך לשירות או המוצר שלנו, מקור הכספים המופקדים בחשבונך ופעילות המתוכננת בחשבונך.

ד. מידע אודות נכסיה המנוהלים על ידנו – במסגרת אספקת השירותים והמוצרים שלנו, אנו נהיה חשופים למידע אודות נכסים שלך שמנוהלים על ידנו ו/או אשר מנוהלים בחשבונות או מוצרים אחרים שיש להם נגיעה לשירותים והמוצרים שלנו שתירשם אליהם. אנו עשויים גם לתעד מידע זה על מנת לספק לך את השירותים והמוצרים שלנו ולמטרות נוספות המפורטות במדיניות הפרטיות.

ה. נתונים אודות אמצעי הגלישה שלך – בעת שימושך באתר אנליסט, אנליסט (ו/או מי מטעמה) אוספת ושומרת מידע המתקבל ממכשירך וכן מפעילותך באתר אנליסט, ובכלל זה, כתובות IP שלך, מזהה מכשיר שלך, סוג דפדפן שאתה עושה בו שימוש וכיוצא ב.

ו. נתונים אודות השימוש שלך באתר אנליסט – השימוש שתבצע באתר אנליסט יתועד על ידי המערכות שלנו, ובכלל זה, עמודי אתר אנליסט שתצפה בהם, זמני ומועדי הצפייה שלך בעמודים של אתר אנליסט, אינטראקציה שתקיים עם העמודים של אתר אנליסט ועוד.

ז. נתונים שתמסור לנו במסגרת אתר אנליסט – במהלך השימוש שלך באתר אנליסט, אתה עשוי להזין ולמסור לנו מידע אישי אודותיך, בין אם לצורך קבלת עדכונים מאיתנו בנושאים מסוימים, על מנת לבקש לקבוע עמנו פגישה, ובין אם לצורך יצירת קשר עמנו באמצעות אתר אנליסט. נתונים אלו עשויים לכלול את שמך, פרטי הקשר שלך ואת התוכן של הפניות שתשלח אלינו במסגרת אתר אנליסט.

ח. פרטי יצירת קשר – בכל עת שבה תיצור עמנו קשר, אנו נאסוף את פרטי הקשר שבאמצעותם נוצר הקשר בינינו וכן את תוכן ההודעות שתמסור לנו. בנוסף, ככל שתיצור עמנו קשר טלפוני, שיחותיך עם נציגנו עשויות להיות מוקלטות או מתועדות בדרך אחרת.

10. יובהר, כי לא חלה עליך חובה חוקית למסור פרטים כלשהם לאנליסט, ומסירתם תלויה ברצונך ובהסכמתך. אך אם לא תמסור פרטים כאמור, ייתכן שאנליסט לא תוכל לספק לך את השירות או המוצר המבוקש על ידך.

11. מידע לא מדויק שיימסר על ידך, ישפיע על היכולת שלנו לספק לך שירותים ומוצרים וליצור עימך קשר לצורך כך.

### שימושים שאנו עשויים לעשות במידע

12. אנו נעשה שימוש במידע אישי למטרות הבאות:

- א. כדי לספק את השירותים והמוצרים שתבקש להירשם אליהם;
- ב. על מנת לאפשר לך להשתמש באתר אנליסט;
- ג. כדי להפעיל את אתר אנליסט ולשפר את חוויית המשתמש באתר אנליסט;

- ד. על מנת לקיים פעילויות התומכות באספקת השירותים והמוצרים שלנו, כגון קבלת החלטות אסטרטגיות, פיתוח עסקי, המשכיות עסקית, ניהול פיננסי, ניהול קשרי לקוחות, הפקת דוחות וכדומה;
- ה. על מנת ליצור עמך קשר לצרכים תפעוליים הקשורים האספקת המוצרים והשירותים שלנו;
- ו. על מנת לפנות אליך בהצעות, לרבות הצעות שיווקיות ומסחריות, בכפוף להוראות הדין;
- ז. על מנת להתאים את ההצעות שישלחו אליך בהתאם לצרכיך, תחומי העניין שלך והעדפותיך;
- ח. כדי לקיים חובה חוקית או צו שיפוטי שחלים עלינו;
- ט. על מנת לטפל בפניותיך ו/או בתלונותיך בקשר למוצרים ו/או שירותים שתצטרף אליהם;
- י. כדי לשפר את השירותים והמוצרים שלנו וחווית המשתמש שלך בהם, ולפתח שירותים ומוצרים חדשים;
- יא. על מנת למנוע שימוש לרעה בשירותים והמוצרים שלנו, ובכלל זה לצורך מניעת הונאות;
- יב. כדי להגן על הזכויות, האינטרסים והנכסים שלנו ושל צד שלישי כלשהו.
13. בנוסף על הפעילויות הנזכרות לעיל, אנו עשויים לעשות שימוש במידע מצרפי ואנונימי שאיננו מזהה אותך באופן אישי למטרות פנימיות נוספות שלנו, כגון אך לא רק, לצורך ביצוע מחקרים וסטטיסטיקות.

### מסירת מידע לצדדים שלישיים

14. הסודיות של המידע שלך מאוד חשובה לנו ואנו לא נסחור במידע אודותיך או נמכור אותו לצדדים שלישיים.
15. אנו עשויים לשתף את המידע אודותיך אך ורק עם הגופים הבאים ולמטרות הבאות:
- א. צדדים שלישיים המספקים לנו שירותים בקשר עם אספקת השירותים והמוצרים שלנו והפעילות שלנו (דהיינו, שירותים שנועדו לתמוך במערכות המידע שלנו, כגון שירותי מחשוב ועיבוד מידע, שירותי אחסון מידע, שירותי אנליטיקות וכד'; וכן שירותים שמסייעים לנו בתפעול של השירותים והמוצרים שלנו, כגון בנקים מתפעלים, נותני שירות דפוס והפקת דוחות, חתמים ועוד);
- ב. יתר חברות קבוצת אנליסט, לצרכים פנימיים שלהן וכן לצורך הצעת הטבות והצעות ביחס למוצריהן, לרבות אלו המותאמות אליך אישית;
- ג. אם יתקבל בידי אנליסט צו שיפוטי ו/או דרישה רגולטורית המורים לה למסור מידע אישי ו/או מידע אחר לצד שלישי כלשהו;
- ד. לרשויות ציבוריות, בתי משפט ו/או גופים ציבוריים אחרים אשר אנליסט עשויה להידרש להעביר אליהם מידע על פי כל דין;
- ה. בכל מחלוקת, טענה, תביעה, דרישה או הליכים משפטיים, אם יהיו, בינך לבין מי מאנליסט ו/או מי מטעמה;
- ו. לצורך שמירה והגנה על זכויותיה, נכסיה וקניינה של אנליסט או של צדדים שלישיים;
- ז. בהסכמתך או בהנחייתך, לרבות לפי הרשאה או ייפוי כוח שתמסור לנו;
- ח. בכל מקרה שבו אנליסט תמכור, תמחה או תסב חלק מעסקיה או את כל עסקיה ו/או נכסיה לצד שלישי, או אם היא תירכש או תתמזג עם צד שלישי, או אם היא תפתח בהליך של פשיטת רגל או של חדלות פירעון.

16. בנוסף לגורמים שלעיל, מידע מצרפי ולא מזהה אודותיך עשוי להיות מועבר לצדדים שלישיים נוספים. אולם, לפני שנעשה כן, אנחנו נוודא כי המידע שיועבר לאותם צדדים שלישיים לא יזהה את האנשים שהמידע הוא עליהם.

17. כל שימוש במידע על ידי צדדים שלישיים הינו באחריותם הבלעדית של אותם צדדים שלישיים ואנליסט לא תישא באחריות כלשהי לשימוש כאמור.

### דיוור ישיר ודבר פרסומת

18. אם תיתן את הסכמתך לכך, מקום בו זו נדרשת, אנליסט עשויה ליצור עימך קשר, לרבות באמצעות הודעה אלקטרונית, הודעת מסר קצר ו/או כל אמצעי או דרך אחרים, ולשלוח אליך דברי פרסומת שמטרתם לעודד רכישת מוצר או שירות או לעודד הוצאת כספים בדרך אחרת, וכן כל הודעה אחרת.

19. אנליסט עשויה לשלוח אליך דיוורים הכוללים חומרים פרסומיים, מבצעים, הטבות, ועדכונים שונים.

20. במקביל, יכול שהדיוורים ישלחו אליך בדיוור ישיר, קרי, בהתבסס על מאפייניך, וכן יכול שהדיוורים הללו ישלחו אליך על ידי כל אחת מחברות קבוצת אנליסט. עם הצטרפותך, רואים אותך כמסכים לקבלת דיוור ישיר, המתבסס על מאפייניך.

21. בכל עת, תוכל לבקש כי נחדול לשלוח לך מסרים כאמור על ידי לחיצה על לחצן "הסרה" שבגוף ההודעה שתישלח אליך או על ידי יצירת קשר עם אנליסט באמצעות: (1) שליחת דואר אלקטרוני לכתובות הבאות: בנוגע לאנליסט קופות גמל בע"מ [gemel@analyst.co.il](mailto:gemel@analyst.co.il) ובנוגע לאנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ [nt@analyst.co.il](mailto:nt@analyst.co.il) כן, אנליסט תחדול לפנות אליך בדיוור ישיר או לשלוח אליך דברי פרסומת. אולם, במידה ומידע אודותיך נשמר על ידנו למטרות נוספות המפורטות במדיניות הפרטיות, אנו נמשיך לשמור את המידע אודותיך למטרות אלו אך לא לצורך ביצוע פניות בדיוור ישיר או משלוח דברי פרסומת אליך כמפורט לעיל.

### Cookies

22. קבצי "Cookie" הינם קבצים הנמצאים בדיסק הקשיח במחשב האישי שלך המאפשרים לאסוף מידע על העדפותיך ברשת האינטרנט והרגלי השימוש שלך, כגון אתרי אינטרנט מועדפים, תחומי עניין וכדומה. אנליסט עשויה להשתמש בקבצי "Cookie" אשר יאפשרו לה להתאים את האתר שלה והתכנים הכלולים בו להעדפות המשתמשים ולשפר את חווית הגלישה באתר אנליסט.

23. ככל שאינך מעוניין, כי ייאסף מידע אצל אנליסט באמצעות השימוש בקבצי "Cookie", אתה יכול לשנות את ההגדרות בדפדפן בו אתה עושה שימוש, למחוק קבצי "Cookie" קיימים, למנוע את היווצרותם של קבצי "Cookie" או ליצור אופציה לפיה עם גילוי כל קובץ "Cookie" תינתן לך האפשרות להסכים או לסרב ליצירתו של קובץ כאמור. בחירתך שלא לקבל קבצי "Cookie" ו/או לבטל קבלת קבצי "Cookie", תפחית מיכולתך ליהנות מכל התכונות האינטראקטיביות ו/או מכלל השירותים שבאתר של אנליסט.

### אבטחת מידע

24. אנליסט מתייחסת ברצינות רבה לאבטחת הנתונים האישיים שלך. מתוקף כך, אנו נוקטים באמצעי האבטחה המתאימים על מנת להגן מפני אובדן, שימוש לרעה או שינוי של המידע שנאסף אודותיך.

25. כך למשל, בטרם כניסתך לאזור האישי שלך באתר, אנחנו מוודאים את זהותך באמצעות אימות דו שלבי הכולל שליחת סיסמת כניסה חד פעמי באמצעות הודעת מסר קצר (SMS) למכשיר הניידהמקושר המשויך אליך. בנוסף, אנו עורכים למערכותינו, לרבות לאתר האינטרנט שלנו, את סקרי אבטחת המידע הנדרשים מכוח הדין שחל עלינו וכן כמקובל בשוק נוכח סיכוני אבטחת המידע הכרוכים בפעילותנו.

26. יחד עם זאת, מערכות דיגיטאליות בכלל, וכאלו המחוברות לרשת האינטרנט בפרט, חשופות חדירות בלתי מורשות או לשימוש בלתי מורשה במידע על ידי צד שלישי בלתי מורשה.

27. כל עוד אנו נוקטים באמצעי אבטחת מידע סבירים, אנו לא נישא באחריות לגישה בלתי מורשית שתבצע למידע אודותיך או לכל נזק אחר שייגרם שלא בשליטתנו הישירה.

28. בנוסף, תשומת ליבך מופנית לכך כי שימוש במחשב ללא תוכנת אנטי-וירוס פעילה ומעודכנת או ללא מערכת הפעלה מעודכנת חושף אותך להדבקות בוירוסים ו/או בתוכנות רוגלה (SPYWARE) העוללות להקליט את פעולותיך במחשב או לשבש את פעילותך בו. האחריות לכך שוירוסים לא יחדרו למחשב ממנו מתבצעת פעילותך באתר אנליסט מוטלת עליך בלבד, על ידי התקנת כלי אנטי-וירוס ועדכונו השוטף.

29. היזהר מהודעות דוא"ל מזויפות - הודעות דוא"ל מזויפות הן הודעות הנשלחות כביכול מטעמנו אשר מבקשות ממקבל ההודעה להיכנס לאתר אנליסט באמצעות קישור הניתן בתוך ההודעה, ולמסור או לעדכן את נתוני האישיים תוך פירוט הסיבות בגינן נדרש העדכון: סיבות ביטחון, שדרוג מערכות וכדומה. הקישור בהודעה יכול להיות חיקוי מדויק של האתר הרשמי של אנליסט ממנו כביכול נשלח המכתב. בדרך זו מנסים שלא כדין להשיג את נתונים אישיים של הנמען לצורך גישה לחשבונותיו.

30. ככל שלצורך שימושך באתר אנליסט והכניסה לאזור האישי שלך בו תקבל מאיתנו סיסמא חד פעמית באמצעות הודעת SMS לטלפון הנייד המשויך אליך, הינך אחראי לשמור על הסיסמא הזאת בסודיות מוחלטת ולא להעביר או לשתף אותה עם כל צד שלישי שהוא. אנליסט לא תישא בכל אחריות שהיא לכל נזק שייגרם כתוצאה משימוש לא מורשה באזור אישי שלך באתר אנליסט. בכל מקרה שבו עולה בידיך חשד שמא גורם שאינו מורשה קיבל גישה לאזור אישי שלך באתר אנליסט, עליך להודיע על כך לאנליסט באופן מיידי.

### העברות מידע מחוץ לתחום השיפוט של מדינת ישראל

31. אנליסט עשויה להעביר את המידע אודותיך אל מחוץ לתחום השיפוט של ישראל ו/או של האיחוד האירופי, בין היתר לצורכי אחסון בענן. יתכן שחוקי אבטחת המידע והגנת הפרטיות בתחום השיפוט שאליו הפרטים האישיים יועברו, לא יהיו מקיפים כגון אלה הנהוגים בישראל ובאיחוד האירופי, ובמקרה שכזה אנליסט תנקוט בצעדים כדי להבטיח רמה דומה של הגנה למידע האישי שלך.

### קישורים לאתרים אחרים

32. אתר אנליסט עשוי לכלול קישורים (Links) לאתרים שונים ברשת האינטרנט ("קישורים"), שאינם מופעלים על ידי אנליסט ("האתרים השונים") ואשר מונהגת בהם מדיניות פרטיות שונה. אף כי אנו שואפים לקשר לאתרים מהימנים ואמינים בלבד, אנו לא אחראים על מדיניות הפרטיות או המערכות והנהלים לאבטחה והגנה על המידע המיושמות באתרים השונים, וכן איננו אחראים למידע אשר נאסף על ידי האתרים השונים ו/או צדדים שלישיים אשר אינם כפופים למדיניות פרטיות זו, ולא נושאים בשום אחריות ו/או התחייבות כלשהי בקשר עם מדיניות (כולל מדיניות פרטיות), שיטות עבודה, פעולות או מחדלים של אתרים שונים ו/או צדדים שלישיים כאמור. מומלץ לעיין בתנאי השימוש ובמדיניות הפרטיות של האתרים הללו.

## זכות עיון ; זכות תיקון

33. הנך זכאי לעיון, בעצמך או על ידי אדם אחר שהוסמך על ידך בכתב או על ידי אפוסטרופוס, במידע שעליך המוחזק במאגרים של אנליסט.

34. אם אתה עמית בקופות המנוהלות על ידי אנליסט קופות גמל בע"מ ("החברה המנהלת"), ביכולתך לגשת למידע רלוונטי אודותיך אותו נדרשת החברה להציג באתר לעמית על פי הוראות ההסדר התחיקתי, באמצעות כניסה לאזור האישי שלך באתר החברה. בנוסף, במידת האפשר, באזור האישי קיימת גם אפשרות לעדכן פרטים אישיים מסוימים. הכניסה לאזור האישי נעשית באמצעות סיסמה חד פעמית אשר תקבל באמצעות הודעת מסר קצר (SMS) שתישלח לטלפון הנייד המשוך אליך.

35. ככל שעיינת במידע עליך ומצאת כי הוא אינו נכון, שלם, ברור או מעודכן, הנך רשאי לפנות לאנליסט בבקשה לתקן את המידע או למוחקו.

36. בקשות לעיון ולתיקון של מידע כמפורט לעיל, ניתן להפנות לאנליסט באמצעות פרטי הקשר של אנליסט המפורטים בפרק 'יצירת קשר' להלן. בקשות כאמור צריכות לכלול פרטי הזדהות מסוימים, ואנו עשויים, לפי שיקול דעתנו, לדרוש פרטי הזדהות נוספים, על מנת לוודא את זהותו של מגיש הבקשה.

## ויתור

37. אנליסט לא נושאת באחריות לנזקים שייגרמו או עשויים להיגרם לך או לצדדים שלישיים כתוצאה מהשימוש באתר אנליסט ו/או בערוצים האחרים שבהם היא פועלת ו/או המידע שנמסר ונאסף אגב שימוש זה ו/או מחוסר היכולת להשתמש בהם ו/או לנזקים שייגרמו מאירועים מעבר לשליטתה הישירה. אין ביכולת אנליסט להבטיח שלא תהיינה שגיאות בביצועים באבטחת פרטיות המידע האישי אודותיך. כמו כן, אין אנליסט נושאת באחריות לכל מקרה או נזק, ישיר או עקיף, בקשר עם שימוש ו/או מסירת המידע אישי הכולל בין היתר, חשיפת פרטים אישיים בשל טעויות, גישה לא מורשית של צדדים שלישיים וכל גורם אחר שאינו בשליטתה הסבירה. השימוש באתר אנליסט ובערוצים אחרים שבהם אנליסט פועלת הינו באחריותך בלבד ואתה מסכים כי לא תהיה לך כל דרישה ו/או תביעה ו/או טענה כלפי אנליסט ו/או מי מטעמה בקשר עם השימוש בהם.

## יצירת קשר

38. בכל שאלה בנוגע למדיניות פרטיות זו, ניתן ליצור קשר בפרטים הבאים :

**אנליסט אי. אמ. אס. – שרותי ניהול השקעות  
בע"מ**

רוטשילד 46 תל אביב-יפו 6688312

[analyst@analyst.co.il](mailto:analyst@analyst.co.il)

03-7147147

\*\*\*\*\*