

Garantum Wealth Management GI AB:s dataskyddspolicy

Garantum Wealth Management GI AB (nedan kallad GWM GI) värnar skyddet av den enskildes rättigheter och personuppgifter. Den här dataskyddspolicyn beskriver hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter. Då GWM GI ingår i Garantumkoncernen är det Garantum Invest AB och GWM GI som är personuppgiftsansvariga.

I samband med att du ingår avtal med GWM GI om tillhandahållande av våra tjänster och investerar i förmedlade finansiella instrument och/eller försäkringar så godkänner du vår dataskyddspolicy och vår behandling av dina personuppgifter, samt att vi använder elektroniska kommunikationskanaler för att skicka information till dig. Dataskyddspolicyn gäller även den behandling av personuppgifter som görs inom ramen för marknadsföring (berättigat intresse).

Vilka personuppgifter vi samlar in

Personuppgifter samlas normalt in direkt från dig eller genereras i samband med att du tillhandahåller rådgivning kring försäkring eller finansiella instrument som vi förmedlar och därmed använder våra tjänster. Ibland krävs ytterligare information för att hålla uppgifterna aktuella eller kontrollera att uppgifterna vi samlat in är korrekta.

De personuppgifter som vi samlar in kan delas in i följande kategorier:

- **Identifieringsuppgifter:** personnummer och namn. Vi är skyldiga att samla in dokumentation av sådana uppgifter, till exempel i form av kopia på giltig ID-handling.
- **Kontaktuppgifter:** telefonnummer och adresser, inklusive postadress (för utländska adresser även hemland).
- **Ekonomisk information:** inkomst, konto-/försäkringsuppgifter, information om tillgångar och skulder samt vilken typ av avtal du har med oss.
- **Profiluppgifter:** nationalitet, demografiska uppgifter, civilstånd och yrke
- **Uppgifter som krävs enligt lag:** uppgift om skattehemvist, uppgifter som krävs för grundläggande kundkännedom (KYC) och bekämpning av penningtvätt (AML).

Personuppgifter som vi kan komma att samla in direkt från dig alternativt inhämta från tredje part:

- Vi samlar in uppgifter som du lämnar direkt till oss. Som ny kund ber vi dig till exempel om personuppgifter såsom namn, personnummer, e-postadress och telefonnummer, information om familjeförhållanden, anställningsinformation samt ekonomisk information, för att kunna erbjuda dig den produkt eller tjänst du är intresserad av och som passar dig.
- GWM GI samlar också in information som du meddelar oss, till exempel genom återkoppling eller annan interaktion i våra digitala kanaler, via e-post och formulär. Delar av denna information kan även komma att lagras i vårt CRM (för mer information, läs under rubriken '*Hur länge vi behandlar dina personuppgifter*'). Vi har även möjlighet spara inspelningar av telefonsamtal och onlinemöten, samt chattkonversationer för att dokumentera vad som sagts och gjorts under mötet eller samtalet, samt eventuella överenskommelser.
- Publika eller andra externt tillgängliga källor: register som förs av myndigheter (till exempel folkbokföringsregister, bolagsregister, sanktionslistor (hos internationella organisationer såsom EU), register som förs av kreditupplysningsföretag och andra kommersiella informationsleverantörer av uppgifter om exempelvis verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning (PEP).
- Från andra företag som vi samarbetar med och/eller som du har en relation till (ex. försäkringsgivare, fondförvaltare, bank, arbetsgivare eller företrädare).

Hur vi kan komma att använda dina personuppgifter och på vilken laglig grund

Vi använder dina personuppgifter för att uppfylla rättsliga förpliktelser och avtalsförpliktelser, samt för att ge dig erbjudanden, rådgivning och att upprätthålla god registervård och kundservice.

Teckna och administrera service- och produktavtal (fullgörande av avtal)

Huvudsyftet med vår behandling av personuppgifter är att samla in, kontrollera och behandla personuppgifter inför och vid tecknandet av förmedlade avtal med dig, liksom att dokumentera, administrera och utföra det som krävs för att fullgöra avtal.

Exempel på behandling för att fullgöra ett avtal:

- Förmedling av finansiella instrument, ex. fonder och strukturerade produkter
- Analys av försäkringssituation och försäkringsbehov
- Förmedling och administration gällande försäkringar
- Möjliggöra allmän kundvård och kundservice under avtalsperioden

Uppfylla krav och rättsliga förpliktelser

Förutom för fullgörande av avtal behandlar vi också personuppgifter för att uppfylla de förpliktelser vi har enligt lag, andra författningar eller myndighetsbeslut.

Exempel på behandling till följd av rättsliga förpliktelser:

- Kundkännedom: Åtgärder för att förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri.
- Bokföringslagstiftning: Rapportering till tillsynsmyndigheter.
- Hantering av risker avseende exempelvis kapitaltäckning och försäkringar.
- Övriga förpliktelser gällande produkter och tjänster som omfattas av särskild lagstiftning, till exempel värdepapper, fonder och försäkringar.

Marknadsföring, produkt- och kundanalys (berättigat intresse)

Personuppgifter behandlas också i samband med marknadsföring, statistik samt produkt- och kundanalyser. Syftet med den här behandlingen är dels marknadsföring men även affärsutveckling.

Samtycke

Det finns tillfällen när vi ber om ditt samtycke till att behandla personuppgifter. Det kan till exempel vara vid dina första kontakter med oss på GWM GI, i form av en anmälan till något av våra seminarier eller nätverksträffar. Om du har lämnat samtycke till behandling av dina personuppgifter kan du alltid återkalla samtycket.

Vem vi kan komma att lämna ut dina personuppgifter till

Vi kan dela dina personuppgifter med andra, till exempel myndigheter, företag i Garantumkoncernen, leverantörer och affärspartners. När vi utför tjänster och förmedlar produkter samt uppfyller avtal måste vi ibland lämna ut uppgifter om dig. Innan vi delar sådana uppgifter säkerställer vi alltid att vi följer de sekretessförpliktelser som gäller för finanssektorn.

Vi lämnar också ut personuppgifter till myndigheter i den omfattning vi har en rättslig skyldighet att göra det. Här avses exempelvis tillsynsmyndigheter i berörda länder.

Dessutom lämnar vi ut uppgifter, med ditt medgivande eller om det är tillåtet enligt lag eller annan författning, internt i Garantumkoncernen eller till andra företag som vi samarbetar med.

Vi har tecknat avtal med utvalda leverantörer, och dessa avtal innefattar bestämmelser om behandling av personuppgifter för vår räkning. Leverantörerna finns till exempel inom utveckling, underhåll, drift och support av IT-system.

Överföring av personuppgifter till tredje land

I vissa speciella fall kan vi även överföra personuppgifter till organisationer i s.k. tredjeländer (länder utanför europeiska ekonomiska samarbetsområdet, EES). Sådana överföringar kan göras om något av följande villkor uppfylls:

- EU-kommissionen har beslutat att det finns en adekvat skyddsnivå i det aktuella landet, eller andra lämpliga skyddsåtgärder har vidtagits.
- Det rör sig om ett undantag i en särskild situation, till exempel för att fullgöra ett avtal med dig eller om du ger ditt samtycke till den specifika överföringen.

Hur vi skyddar dina personuppgifter

Att förvara dina personuppgifter på ett tryggt och säkert sätt är en central del i hur vi arbetar i vår verksamhet. Vi har vidtagit lämpliga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda de uppgifter vi har mot förlust, missbruk och obehörig åtkomst, röjande, ändring och förstöring.

Dina rättigheter i fråga om dataskydd

Som registrerad person har du rättigheter i fråga om de personuppgifter vi har om dig. Du har följande rättigheter:

Begära åtkomst till dina personuppgifter

Du har rätt att få åtkomst till de personuppgifter som vi har om dig. Din rätt till åtkomst kan dock emellertid begränsas av lagstiftning.

Begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga personuppgifter

Om personuppgifterna är felaktiga eller ofullständiga har du rätt att begära rättelse av uppgifterna, med de begränsningar som stipuleras i lag eller annan författning.

Begära radering

Du har rätt att begära att dina personuppgifter raderas om

- Du återkallar ditt samtycke till behandlingen och det inte finns någon rättslig grund för behandlingen
- Du invänder mot behandlingen och det inte finns något berättigat skäl för fortsatt behandling
- Du invänder mot behandling för direkt marknadsföring
- Behandlingen är olaglig eller
- Behandlingen av personuppgifter avser underårig, om uppgifterna samlades in i samband med erbjudande av informationssamhällets tjänster.

Till följd av lagstiftningen för finanssektorn är vi i många fall skyldiga att behålla personuppgifter om dig under den tid som du är kund hos oss, och även därefter för att till exempel fullgöra en laglig skyldighet eller hantera rättsliga anspråk.

Begränsning av behandling av personuppgifter

Om du motsätter dig riktigheten i de uppgifter som vi har registrerade om dig eller den lagligheten för behandling av uppgifterna, eller om du utnyttjat din rätt till invändningar mot behandlingen av uppgifterna, kan du begära att vi begränsar behandlingen av dessa uppgifter till endast lagring. Behandlingen begränsas då till att endast avse lagring tills rättelsen av uppgifterna har genomförts, eller tills det går att fastställa att våra berättigade intressen har företräde framför dina intressen.

Om du inte har rätt till radering av de uppgifter som vi har registrerade om dig kan du istället begära att behandlingen av dessa uppgifter begränsas till endast lagring. Om behandlingen av de uppgifter som vi har registrerade om dig endast behövs för att hävda ett rättsligt anspråk, kan du också kräva att all annan behandling av dessa uppgifter begränsas till lagring. Vi får behandla dina uppgifter i andra syften om det är nödvändigt för att hävda ett rättsligt anspråk eller om du har lämnat ditt samtycke.

Invända mot behandling utifrån Garantumkoncernens berättigade intresse

Du kan alltid invända mot behandlingen av personuppgifter om dig för direkt marknadsföring.

Dataportabilitet

Du har rätt att få ut personuppgifter som du har lämnat till oss, i ett maskinläsbart format. Detta gäller endast personuppgifter som behandlas automatiserat med stöd av samtycke eller för att fullgöra ett avtal. Om det är säkert och tekniskt möjligt kan vi också föra över personuppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

Din begäran om att utöva dina rättigheter enligt ovan bedöms från fall till fall utifrån rådande omständigheter. Observera att vi också kan behålla och använda dina uppgifter om det behövs för att uppfylla rättsliga förpliktelser, hävda ett rättsligt anspråk eller genomdriva våra avtal.

Hur länge vi behandlar dina personuppgifter

Vi lagrar dina uppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som krävs enligt lagar och andra författningar.

Detta innebär att vi sparar dina uppgifter så länge som det är nödvändigt för att fullgöra ett avtal och så länge det krävs enligt gällande minimikrav på lagringstider i lagar och andra författningar. I de fall där vi behåller dina uppgifter i annat syfte än för att fullgöra ett avtal, till exempel för krav gällande bekämpning av penningtvätt, bokföring och krav enligt kapitaltäckningsregler, behåller vi endast uppgifterna om det är nödvändigt och/eller krävs för ändamålet i fråga enligt vad som framgår av respektive lag eller annan författning.

Några exempel på situationer som kräver olika lång tid för datalagring:

- Förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri: minst fem år efter avslutad affärsförbindelse eller genomförd enskild transaktion
- Redovisningslagstiftning: upp till tio år
- Specifika bestämmelser för tjänster och produkter gällande värdepapper: upp till sju år
- Uppgifter om fullgörande av ett avtal: upp till tio år efter avslutad kundrelation i syfte att utgöra bevis vid eventuella krav (regler kring preskription)
- Vi behåller dina personuppgifter under så lång tid som det är nödvändigt med hänsyn till försäkringstiden och den tid om vilken skadeståndsanspråk med anledning av försäkringen kan framställas, normalt tio år efter försäkringstidens slut.

Hur förändringar görs i GWM GIs dataskyddspolicy

Vi försöker hela tiden förbättra och utveckla våra tjänster och vår webbsida, och därför kan mindre förändringar i denna dataskyddspolicy ske över tid utan att vi meddelar dig om ändringarna. Vi kommer dock inte inskränka dina rättigheter enligt den här dataskyddspolicyn eller gällande dataskyddslagar. Vid betydande förändringar i denna policy, eller när vi är skyldiga att meddela dig förändringar enligt tillämplig lag, meddelar vi dig på ett tydligt sätt.

Denna dataskyddspolicy uppdaterades senast 2023-10-02.

Kontakta oss

Garantum Invest AB med dotterbolag följer svensk dataskyddslagstiftning och är personuppgiftsansvarigt för behandlingen av dina personuppgifter enligt ovan. Om du har frågor eller synpunkter gällande vår dataskyddspolicy är du välkommen att vända dig till vårt dataskyddsombud (Data Protection Officer).

Garantum Invest AB
Att. Data Protection Officer
Box 7364, 103 90 Stockholm
Tel: +46 8 522 550 00
E-post: GDPR@garantum.se