

Information om fondbolagets behandling av personuppgifter

På Didner & Gerge Fonder vill vi att du ska känna dig trygg med hur vi behandlar dina personuppgifter. Denna sida är till för att ge dig som kund övergripande information om det. Här kan du bland annat läsa om vad en personuppgift är, på vilket sätt vi behandlar personuppgifter och vilka rättigheter du har med anledning av behandlingen. Information om fondbolagets behandling av personuppgifter lämnas också alltid i direkt anslutning till att personuppgifter samlas in från dig som kund.

För mer information om fondbolagets behandling av personuppgifter – oavsett i vilket sammanhang behandlingen förekommer – kontakta fondbolagets dataskyddsombud. Kontaktuppgifter finner du längst ner i detta dokument.

Bakgrund

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning, nedan kallad "GDPR") började tillämpas den 25 maj 2018. GDPR gäller som lag inom EU:s alla medlemsländer. Syftet med regelverket är att förbättra skyddet för den enskilda individen vid behandling av personuppgifter. GDPR innehåller bland annat regler om vilka rättigheter som registrerade personer (dvs. fysiska personer vars personuppgifter behandlas) har, men också regler om vilka krav som ställs på aktörer som behandlar personuppgifter i sin verksamhet.

Personuppgifter är all information som på något vis kan kopplas till en fysisk person som är i livet. Det kan röra sig om namn och personnummer, men även uppgifter som endast indirekt kan kopplas till en person (såsom folkbokföringsadress och IP-nummer).

På fondbolaget behandlar vi personuppgifter för olika ändamål och i olika delar av vår verksamhet. Det behöver vi göra för att kunna fullgöra våra förpliktelser som fondbolag i förhållande till dig som kund, men även i förhållande till myndigheter.

Didner & Gerge Fonder AB, org.nr. 556491–3134 (fondbolaget) är personuppgiftsansvarig enligt GDPR för de personuppgifter som du lämnar som kund och i denna egenskap ansvarig för att hantera dina personuppgifter på ett korrekt sätt och i enlighet med lagar och förordningar. Kontaktuppgifter till fondbolaget finner du längst ner i detta dokument.

När, hur och varför vi behandlar dina personuppgifter

För att vi på fondbolaget ska få behandla personuppgifter om dig som kund, så måste det finnas en rättslig grund för den behandlingen. En rättslig grund finns till exempel när behandlingen av personuppgifter sker på grund av lagkrav eller på grund av att det finns ett avtal med den registrerade (t.ex. en kund) som kräver att personuppgifter behandlas. Vi på fondbolaget behandlar majoriteten av våra kunders personuppgifter eftersom sådan behandling antingen krävs på grund av ett lagkrav som vi måste följa eller för att vi ska kunna leva upp till det avtal om fondsparande som vi har med dig som kund. Om en personuppgiftsbehandling sker på grund av att du har gett ditt samtycke, har du alltid rätt att återkalla detta samtycke.



Vi behandlar därtill bara personuppgifter om våra kunder för särskilda, uttryckligt angivna och berättigade ändamål. Det innebär att vi måste ha klart för oss varför vi ska behandla personuppgifterna innan vi börjar samla in dem. Ändamålen sätter ramarna för vad vi får och inte får göra, till exempel vilka uppgifter vi får behandla och hur länge vi får spara dem. Personuppgifterna får sedan inte behandlas på ett sätt som är oförenligt med de ändamål för vilka de inhämtades.

Nedan beskrivs hur vi behandlar personuppgifter i några vanliga situationer.

Personuppgifter som du lämnar i samband med att du blir kund, eller som samlas in vid annat tillfälle om dig som kund, används för att fullgöra rättsliga förpliktelser som fondbolaget har, t.ex. skyldigheten att kontrollera din identitet, föra andelsägarregister (kundregister), lämna kontrolluppgifter till Skatteverket, upprätthålla kundkännedom om dig enligt penningtvätsregelverket, efterleva sanktionsregelverket, säkerställa en teknisk och organisatorisk säkerhetsnivå i fondbolagets verksamhetssystem, hantera klagomål och besvara eventuella förfrågningar från myndigheter. Personuppgifterna behandlas i övrigt för att fondbolaget ska kunna hantera förhållandet till dig som kund genom att vidta administrativa åtgärder (svara på e-post, skicka begärd information m.m.) och i övrigt för förberedelse och fullgörande av ingånget avtal om fondsparande.

För att säkerställa att personuppgifter om dig som kund är aktuella och korrekta kontrolleras, kompletteras och uppdateras dessa mot uppgifter som finns i andra privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR) och Bolagsverkets register över verkliga huvudmän. Fondbolaget kontrollerar även personuppgifter mot sanktionslistor (EU och FN) för att säkerställa att kundrelationen kan etableras och upprätthållas. Kontroll av kontouppgifter hos kreditinstitut kan göras inför verkställande av betalning vid försäljning av fondandelar.

När du loggar in på vår hemsida för att ta del av våra elektroniska tjänster behandlar vi dina personuppgifter på liknande sätt som vid en fysisk identitetskontroll. Du loggar då in med ditt personnummer och BankID alternativt med ditt personnummer och en PIN-kod. Personuppgifterna behandlas för att kunna säkerställa att det är rätt person som loggar in på sidan.

När du kontaktar oss så behandlar vi de personuppgifter du lämnar för att kunna ge dig den hjälp du efterfrågar. Detta innebär bland annat att vi behandlar dina kontaktuppgifter såsom telefonnummer eller e-postadress. Om identifiering krävs, så behöver vi även behandla de personuppgifter som behövs för att verifiera din identitet. Om du ringer oss kommer ditt samtal tas emot av en handläggare. Du kan prata med en handläggare även utan att identifiera dig hos oss. Eller så kan du välja att identifiera dig för att kunna få information i ditt specifika ärende per telefon. När du ringer till fondbolaget utan att identifiera dig behandlar vi ditt telefonnummer. Om du väljer att identifiera dig kommer vi även att behandla ditt namn och personnummer. Det du säger i samtalet kommer att antecknas om det bedöms som relevant för att kunna hantera ditt ärende.

Personuppgifter om dig som kund kan även komma att utgöra underlag för fondbolagets interna marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt för fondbolagets egen marknadsföring. Det sker restriktivt och endast i de fall där fondbolaget bedömer att denna behandling är nödvändig för fondbolagets berättigade intresse av marknadsföring och utveckling.



Var dina personuppgifter kommer ifrån och vilka vi delar dem med

De flesta uppgifter samlar vi in direkt från dig som kund. Detta sker i samband med att du begär att bli kund hos oss och när vi kontaktar dig för att upprätthålla kundkännedomen vi har om dig, vilket är en skyldighet vi har enligt penningtvättsregelverket.

Fondbolaget anlitar ett antal tjänsteleverantörer som fungerar som personuppgiftsbiträden och som kan komma att ta emot och behandla personuppgifter om kunder på uppdrag av fondbolaget. Fondbolaget anlitar t.ex. en leverantör av fondandelsägarsystemet (kundregistret), en leverantör som sköter fondbolagets IT-drift och leverantörer för verifiering av kunders identitet på distans med hjälp av BankID utfärdat av en svensk bank. Med samtliga sådana personuppgiftsbiträden ingår fondbolaget separata avtal som reglerar bitrådets behandling av personuppgifter å fondbolagets vägnar. Detta görs i syfte att säkerställa att behandlingen uppfyller kraven i tillämplig lagstiftning och att den registrerades rättigheter skyddas. Ett personuppgiftsbiträde får enbart behandla personuppgifter i enlighet med de instruktioner som fondbolaget lämnar.

I vissa fall kan en delning av personuppgifter om kunder till andra komma att ske på grund av rättsliga förpliktelser som fondbolaget har att följa, t.ex. skyldigheten att lämna ut information till myndigheter såsom Finansinspektionen, Försäkringskassan, Kronofogdemyndigheten, Pensionsmyndigheten, Skatteverket och Överförmyndarnämnden. Fondbolaget kan därtill komma att dela uppgifter till andra för att fullgöra avtalet vi har med dig som kund, t.ex. för att kunna verkställa utbetalningar eller överföringar som du har begärt.

Tredjelandsoverföringar

Fondbolagets behandling av personuppgifter sker som utgångspunkt endast inom EU/EES-området. För det fall fondbolaget skulle behöva överföra personuppgifter till tredje land, kommer fondbolaget att säkerställa att det sker i enlighet med tillämplig dataskyddslagstiftning, t.ex. genom att landet som uppgifterna överförs till har en likvärdig skyddsnivå för personuppgifterna, att den vars personuppgifter behandlas har samtyckt till sådan överföring eller att överföringen är nödvändig med hänsyn till någon av ändamålen i artikel 49 GDPR, som reglerar i vilka undantagsfall en överföring av personuppgifter till ett tredjeland eller till en internationell organisation kan ske.

Fondbolaget säkerställer vid ingående av personuppgiftsbiträdesavtal att en eventuell överföring av personuppgifter till tredje land kräver förhandstillstånd från fondbolaget alternativt garantier för att överföringen sker i enlighet med tillämplig dataskyddslagstiftning.

Lagringstid

Fondbolaget sparar personuppgifter om dig som kund så länge det behövs för de ändamål som uppgifterna samlades in för, eller så länge som fondbolaget har en rättslig förpliktelse att spara uppgifterna. Det betyder att personuppgifter om dig som utgångspunkt sparas så länge som kundförhållandet pågår. Fondbolaget behöver dock i vissa situationer spara personuppgifter om sina kunder även efter det att kundförhållandet har upphört, om det krävs för att fondbolaget ska kunna uppfylla krav som följer av lagstiftning. Fondbolaget behöver exempelvis bevara vissa personuppgifter i sju år för att kunna fullgöra kontrolluppgiftsskyldigheten enligt skatterättslig

lagstiftning och i som mest tio år för att uppfylla de krav på bevarande av personuppgifter som följer av penningtvättsregelverket.

När du ringer till fondbolaget och i samband med detta väljer att identifiera dig med BankID för att därigenom kunna få information i ditt specifika ärende per telefon, så kommer loggfilen avseende verifieringen av identiteten att sparas i 6 månader. Loggfilen sparas för att vi i efterhand ska kunna se vem som har ringt oss om det dyker upp några frågor om samtalet.

Dina rättigheter

Den registrerade (dvs. den vars personuppgifter behandlas, t.ex. en kund) har enligt GDPR ett antal rättigheter med anledning av behandlingen. Det handlar sammanfattningsvis om följande rättigheter, som regleras i artiklarna 15–22 i GDPR:

- Rätt till information och rätt till tillgång (inkluderar bland annat rätt att begära registerutdrag över personuppgiftsbehandlingen)
- Rätt till rättelse
- Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
- Rätt till begränsning av behandling
- Rätt till dataportabilitet
- Rätt att göra invändningar mot behandlingen
- Rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på automatiserad behandling, inbegripen profilering.

Den registrerade har även rätt att inge klagomål till Integritetskyddsmyndigheten (artikel 77) och rätt till skadestånd (artikel 82) under vissa förutsättningar.

Notera dock att fondbolaget i vissa fall har en skyldighet att behandla personuppgifter om kunder och att lagra personuppgifterna under en viss tid, t.ex. på grund av penningtvättsregelverket. För att du ska kunna vara kvar som kund är det dessutom nödvändigt att fondbolaget behandlar dina personuppgifter. Fondbolaget fattar inte några beslut som enbart grundas på automatiserad behandling.

Fondbolaget har utsett dataskyddsombud som arbetar med att övervaka att fondbolaget följer GDPR och som du kan kontakta om du önskar utnyttja någon av rättigheterna enligt förordningen eller om du har frågor om fondbolagets behandling av personuppgifter (se kontaktuppgifter nedan).

Integritetsskyddsmyndigheten fungerar som tillsynsmyndighet gällande frågor om behandling av personuppgifter. Du har rätt att inge klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten om du anser att fondbolagets behandling av personuppgifter strider mot regelverket om hur personuppgifter ska behandlas (se kontaktuppgifter nedan).

Kontaktuppgifter Personuppgiftsansvarig: Didner & Gerge Fonder AB Box 1008 751 40 Uppsala e-post: info@didnergerge.se tfn.: 018-64 05 40	Kontaktuppgifter tillsynsmyndighet: Integritetsskyddsmyndigheten Box 8114 104 20 Stockholm e-post: imy@imy.se webbplats: www.imy.se tfn.: 08-657 61 00	Kontaktuppgifter Dataskyddsombud: Dataskyddsombud Didner & Gerge Fonder AB Box 1008 751 40 Uppsala e-post: dataskyddsombud@didnergerge.se tfn.: 070-897 77 35
--	---	---