

## **Hur Stockholms Inst Invest AB i fortsättning nämnt (Inst Invest) hanterar personuppgifter**

Vi vill vara den mest transparenta finansiella rådgivaren för dig som kund. Det är därför viktigt för oss att du förstår vad vi gör med dina personuppgifter samt att du känner ett förtroende i att vi behandlar personuppgifter om dig på ett tryggt och säkert sätt.

Som personuppgiftsansvarig arbetar vi ständigt med att säkerställa att våra produkter och tjänster samt interna processer möter de krav som ställs vid behandling av personuppgifter.

Innan du nyttjar Inst Invest´s tjänster är det av vikt att du läser igenom och förstår Inst Invest´s dataskyddsriktlinjer. Dessa riktlinjer beskriver hur Inst Invest behandlar dina personuppgifter samt vilka rättigheter du har som kund och hur du kan utöva dessa rättigheter. Om du har frågor angående Inst Invest´s dataskyddsriktlinjer eller integritets- och dataskydd kan du kontakta oss genom att skicka ett e-postmeddelande till [info@instinvest.se](mailto:info@instinvest.se)

### **Kundförhållande**

Med kund avses den som har ingått eller avser ingå avtal med Inst Invest AB. Dessutom omfattas även annan som Inst Invest i förekommande fall behandlar personuppgifter om, som betalare, gode män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner och verkliga huvudmän.

### **Vilka behandlingar vi utför med dina personuppgifter**

Dina personuppgifter används framförallt i syfte att uppfylla det avtal Inst Invest har eller är på väg att ingå med dig som kund samt för att uppfylla de rättsliga förpliktelser vi har som rådgivare. De personuppgifter som Inst Invest behandlar används exempelvis för att kunna identifiera dig som kund och därmed kunna skydda dina konton och engagemang som vi hjälper dig med. Vidare används informationen för att främja säkerhet och trygghet när du som kund använder våra produkter och tjänster. Detta sker exempelvis genom att Inst Invest undersöker misstänkta aktiviteter eller överträdelser som penningtvätt och finansiering av terrorism (AML).

Vi arbetar för att erbjuda dig som kund marknadens bästa tjänster, försäkringar och placeringsprodukter. Därför kan dina personuppgifter komma att användas inom ramen för affärsanalys och affärsutveckling i syfte att förbättra Inst Invests produktutbud. Vidare behöver Inst Invest ibland kommunicera information om produkter och tjänster med dig som kund. Kommunikation kan dessutom ske för att utföra kundundersökningar. Dina personuppgifter kan då komma att användas för att möjliggöra denna kommunikation. Vi kan även komma att behandla dina

personuppgifter i marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring. Personuppgifterna kan komma att användas för att rikta erbjudanden till dig.

## **Personuppgifter om dig som kund som Inst Invest behandlar**

Inst Invest behandlar de personuppgifter som lämnats i samband med en intresseanmälan, ansökan och/eller ingående av ett avtal. Övrig information i samband med administrationen av ett avtal kan komma att behandlas. Inst Invest kan komma att spara epostkommunikation och telefonsamtal eller på annat sätt dokumentera interaktion och kommunikation som du haft med oss. Namn och adressuppgifter uppdateras löpande vid våra löpande kontakter med er.

Beroende på vilka produkter eller tjänster du som kund använder samlar vi in olika typer av information från eller om dig. Tillhandahållandet av personuppgifter kan vara ett lagstadgat krav eller ett krav som grundar sig på ett avtal eller som är nödvändigt vid ingående av ett avtal. Nedan följer de kategorier av personuppgifter vi behandlar samt exempel på vilka personuppgifter som ingår i dessa kategorier.

**Individuppgifter** - Uppgifter som direkt kan användas för att identifiera dig, såsom namn, födelsedatum, personnummer, e-postadress och mobiltelefonnummer.

**Kunduppgifter** - Uppgifter som är kopplat till din kundprofil hos Inst Invest, såsom kundnummer och kontonummer eller produkter och tjänster som du använder, samt annan historisk information kopplat till din kundprofil.

**Lämplighetsbedömning** - Uppgifter som uppgavs av dig som kund under lämplighetsbedömningen, såsom syftet med ditt sparande eller din planerade sparhorisont.

**Passandebedömning** - Uppgifter som uppgavs av dig som kund under passandebedömningen, såsom frågor kopplat din kunskap om finansiella instrument.

**Kredituppgifter** - Uppgifter som är knutna till en kundkredit, såsom de uppgifter som uppges under kreditbedömningen och annan finansiell information.

**Skattskyldighet** - Uppgifter för skattskyldighet i annat land, såsom medborgarskap och land för skattskyldighet.

**Penningtvätt och terroristfinansiering** - Uppgifter som behövs för att Inst Invest skall kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, såsom uppgifter om din huvudsakliga sysselsättning, vad ditt syfte med engagemanget hos

Inst Invest är samt varifrån de pengar och/eller värdepapper som du placerar kommer ifrån.

**Information om hur du interagerar med Inst Invest** - Detta är uppgifter om hur du använder våra tjänster, inklusive hur du har kommit in på och interagerat med Inst Invest olika plattformar samt eventuella nedladdningsfel och svarstider på våra sidor.

**Enhetsinformation** - Detta är uppgifter om vilken enhet som har använts under dina inloggningar hos vår underleverantörer och finansinstitut och dess webbläsarinställningar exempelvis IP-adress, språkinställningar, webbläsarinställningar, tidszon, operativsystem, plattform och skärmapplösning.

## Ändamål vid behandling av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av ändamål vi har vid behandling av dina personuppgifter, vad det aktuella ändamålet syftar till samt rättslig grund för varje enskilt ändamål.

Ändamål med behandling	Syfte med ändamål
Öppna och administrera kundprofil hos Inst Invest AB.	Att öppna och administrera kundprofil hos inst Invest samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.
Dokumentera och rapportera order i finansiella instrument.	Att kunna utföra transaktioner i finansiella instrument, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst
Hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger inst Invest att hantera risker kopplat till penningtvätt och finansiering av terrorism.
Uppfyllande av uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser om uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter som åligger inst Invest.
Analys och sammanställning av personuppgifter för affärsanalys.	Att få en bättre förståelse för hur våra produkter och tjänster används för att kunna förbättra kvalitén på dessa för dig som kund.

## Ändamål med behandling

## Syfte med ändamål

Analys och sammanställning av personuppgifter för intern rapportering.

Att möjliggöra styrning och uppföljning för vår verksamhet.

Möjliggöra kommunikation med kund.

Att säkerställa att du som kund skall kunna få en effektiv och säker kommunikation med Inst Invest.

Analys i marknadsföringssyfte.

Att genom analys få en bättre förståelse för dina behov som kund och baserat på detta möjliggöra en kundanpassad marknadsföring, exempelvis nyhetsbrev och kampanjer.

Öppna och administrera Investeringsparkonto, Aktie- och Fonddepå, Kapitalförsäkring, Privatpension och Tjänstepension.

Att kunna öppna och administrera Investeringsparkonto, Aktie- och Fonddepå, Kapitalförsäkring, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.

Passandebedömning av dina förutsättningar att handla i komplexa instrument.

Att kunna bedöma om du har tillräcklig kunskap och förutsättningar för att handla i komplexa instrument.

Lämplighetsbedömning av typ av rådgivning och/eller diskretionär förvaltning

Att kunna ge dig relevant rådgivning och/ eller utföra diskretionär förvaltning av dina tillgångar, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.

Pröva, lämna och administrera krediter.

Att kunna lämna och administrera krediter, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.

Utväxla uppgifter om krediter, betalningsförsummelser och kreditmissbruk.

Att utväxla uppgifter om krediter, betalningsförsummelser och kreditmissbruk för kreditupplysningsändamål inom relevant krets.

**Fullgörande av avtal** – Inst Invest fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt avtal mellan dig som kund och Inst Invest eller mellan Inst Invest AB och annan part.

**Fullgörande av rättsliga förpliktelser** – Inst Invest fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt aktuella rättsliga regler för Inst Invest AB eller samarbetspartner som vi samarbetar med.

**Berättigat intresse** – När Inst Invest i det enskilda fallet har ett berättigat intresse av att behandla personuppgifter.

## Behandling av personuppgifter av annan part än Inst Invest

Behandling av personuppgifter kan inom ramen för gällande regler om banksekretess ske av Inst Invest AB eller av företag som Inst Invest AB samarbetar med för att utföra sina tjänster, exempelvis Garantum Partner AB, Garantum Fonkommission AB, Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen (BGC) samt Finansiell ID-teknik

(Mobilt bankid). Vid överföring eller delning av personuppgifter vidtar vi lämpliga och relevanta legala, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att personuppgifterna hanteras på ett säkert sätt.

## **Tidsperiod för lagring av dina personuppgifter**

Inst Invest sparar dina personuppgifter så länge du är kund hos oss eller använder en viss produkt eller tjänst som Inst Invest tillhandahåller, alternativt så länge det är nödvändigt för att uppfylla våra åtaganden gentemot dig som kund. Dina personuppgifter sparas även så länge det krävs enligt lag för att kunna fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger Inst Invest. Utöver detta kan Inst Invest komma att spara personuppgifter under ytterligare tid på grund av potentiella juridiska anspråk.

## **Profilering**

Med profilering avses automatisk behandling av personuppgifter som används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos en fysisk person, i synnerhet för att analysera eller förutsäga exempelvis dennes ekonomiska situation, personliga preferenser och intressen.

**Profilering används av Inst Invest** för exempelvis marknads- och kundanalyser, förbättring av Inst Invests produkter och tjänster, marknadsföring och vid transaktionsmonitorering för att motverka bedrägerier. Den rättsliga grunden för profilering är Inst Invest berättigade intresse, rättslig förpliktelse eller fullgörande av avtal. Samtlig profilering sker för att förbättra din användarupplevelse samt för att skapa en trygg, säker och pålitlig tjänst.

## **Dataskyddsombud**

Inst Invest följer aktuell dataskyddslagstiftning och har därför ett dataskyddsombud. Den övergripande uppgiften för dataskyddsombudet är att övervaka att Inst Invest följer gällande dataskyddslagstiftning. I dataskyddsombudets arbetsuppgifter ingår att samla information om hur Inst Invest behandlar dina personuppgifter samt ge råd inom företaget för att upprätthålla en hög nivå av dataskydd. Utöver detta är dataskyddsombudet kontaktperson både för dig som kund hos oss och gentemot Datainspektionen.

Dataskyddsombudet har inget personligt ansvar för Inst Invests behandling av personuppgifter. Det är Inst Invest som företag som ansvarar för att svensk dataskyddslagstiftning följs. Om du har frågor eller funderingar kring dataskydd kan du alltid kontakta Inst Invest kundservice.

## **Inst Invest kundservice**

0761-191059

info@instinvest.se

## **Inst Invest dataskyddsombud**

info@instinvest.se

Om du har frågor eller klagomål som rör Inst Invests personuppgiftsbehandling kan du vända dig till Datainspektionen.

## **Tredjelandsoverföring**

I sällsynta fall kan dina personuppgifter komma att överföras till och behandlas i land utanför EU/EES-området (sk tredjeland) av Inst Invest's samarbetspartners. Sådan överföring sker endast under förutsättning att lämpliga skyddsåtgärder vidtagits och görs i enlighet med bland annat Privacy Shield och standardavtalsklausuler som EU-kommissionen har godkänt.

## **Dina rättigheter som kund**

Du som kund har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Inst Invest och därmed har du rätt att:

- få registerutdrag,
- begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter; Inst Invest kan dock i vissa fall ha rätt att neka radering, antingen för att uppgifterna behöver sparas på grund av kundförhållandet eller på grund av lagstiftning.
- invända mot behandlingen av personuppgifter,
- under vissa förutsättningar få ut de personuppgifter från Inst Invest som du själv har tillhandahållit Inst Invest samt rätt att få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig om det är tekniskt möjligt (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan avseende punkterna b)-e) prövas av Inst Invest i det enskilda fallet.

På Inst Invest hemsida hittar du de blanketter som ska användas för att exempelvis begära ut ett registerutdrag från Inst Invest. Blanketterna ska fyllas i och skrivas under samt postas till inst Invest med en vidimerad ID-kopia.

Du kan alltid vända dig till Inst Invest kundservice för att begära spärr mot direktmarknadsföring eller om du inte vara mottagare av viss kommunikation från Inst Invest.

## Personuppgiftsansvarig

**Om du har ingått avtal med Inst Invest AB** är det Inst Invest AB som är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter enligt ovan. Stockholms Inst Invest AB följer svensk dataskyddslagstiftning.

Inst Invest AB är registrerat hos Bolagsverket med organisationsnummer 556785-6850 och har sitt säte på Engelbrektsgatan 29, 114 32, Stockholm.

Besök [www.instinvest.se](http://www.instinvest.se) för mer information om Inst Invest.

Finansiella instrument kan både öka och minska i värde. Det finns en risk att du inte får tillbaka de pengar du investerar. Innan du investerar i en fond bör du läsa informationsbroschyren som finns hos fondbolaget.