

Integritetspolicy – Formue Wealth Services AB

1. Inledning

FWS Wealth Services AB, org. nr. 559448-8305 ("FWS") ingår i Formue-koncernen ("Koncernen"). FWS tillhandahåller rådgivning inom områdena skatt, juridik eller ekonomisk och annan strategisk rådgivning. Med ekonomisk och annan strategisk rådgivning avses rådgivning kring generationsskiften, bolagsstyrning, ägar- och ledningsroller och andra kommersiella och strategiska frågor, m.m.

FWS är måna om den personliga integriteten och att skydda de personuppgifter som företaget behandlar i dess verksamhet. All behandling av personuppgifter sker i enlighet med gällande personuppgiftslagstiftning.

Integritetspolicyn beskriver hur FWS behandlar och delar personuppgifter inom ramen för dess verksamhet. Policyn innehåller också information om de rättigheter som de personer vars personuppgifter vi behandlar har i relation till oss som personuppgiftsansvarig samt våra kontaktuppgifter. Om inte annat särskilt anges i policyn, är FWS personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter.

2. Vilka personuppgifter vi behandlar

FWS behöver behandla dina personuppgifter för att kunna ingå uppdragsavtal med dig som kund och för att därefter kunna tillhandahålla rådgivning och i övrigt för att fullfölja och administrera uppdragsavtalen. Dessutom behandlar vi uppgifterna inom ramen för vår marknadsföring och affärsutveckling. Vi behandlar personuppgifter för de ändamål och med stöd av de rättsliga grunder som anges nedan.

Kategorier av personuppgifter	Ändamål	Rättslig grund
1. KONTAKT- OCH IDENTITETSUPPGIFTER T.ex. namn, personnummer, legitimationsuppgifter, m.m.	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING Uppgifterna behandlas för att FWS ska kunna tillhandahålla dig rådgivning.	FULLGÖRANDE AV AVTAL Behandlingen är nödvändig för att FWS ska fullgöra uppdragsavtalet med dig.
2. PERSONLIG INFORMATION T.ex. familjeförhållande, anställning, bolagsengagemang, m.m.		
3. FINANSIELLA UPPGIFTER T.ex. inkomster, finansiella tillgångar, fastighetsinnehav, lån, borgensåtaganden, m.m.		
4. KORRESPONDENS Skriftlig korrespondens (t.ex. chatt, e-post och brev) och muntlig kommunikation (inspelade telefonsamtal) avseende den rådgivning vi tillhandahåller dig.		
5. KUNDKÄNNEDOMSUPPGIFTER (KYC) Inkluderar uppgifter enligt punkterna 1-4 ovan samt ytterligare uppgifter såsom information om PEP (politiskt exponerad person), sanktioner, m.m.	UPPFYLLA LAGKRAV AVSEENDE KUNDKÄNNEDOMSKONTROLLER	RÄTTSLIG FÖRPLIKTELSE Uppfyllande av rättsliga förpliktelse framgående av bl.a. lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2017:11, m.fl.

<p>6. PREFERENSER OCH KUNDHISTORIK (INKL KONTAKTUPPGIFTER ENLIGT P. 1 OVAN)</p> <p>T.ex. uppgifter från kundundersökningar, användardata från appen och portalen, cookies, etc.</p>	<p>MARKNADSFÖRING</p> <p>Uppgifterna behandlas för att FWS ska kunna anpassa sin marknadsföring och tillhandahålla dig relevant information om FWS tjänster.</p> <p>ANALYS</p> <p>Vissa uppgifter, såsom cookies och användardata, används för analys och utveckling av Formueappen och portalen.</p>	<p>INTRESSEAVVÄGNING</p> <p>FWS berättigade intresse består i att skicka relevant och i vissa fall för dig anpassad kommunikation och/eller marknadsföring.</p> <p>SAMTYCKE</p> <p>I vissa fall inhämtas samtycke från dig för viss behandling av personuppgifter.</p>
---	---	--

3. Hur vi inhämtar personuppgifter

Från dig i förbindelse med anmälningar och evenemang

Vi mottar kontaktuppgifter från dig när du anmäler dig till nyhetsbrev, webinarier eller evenemang.

Från dig i förbindelse med rådgivning, leveranser av tjänster och kommunikation inom Koncernen

Koncernen tillhandahåller förmögenhetsrådgivning vilket förutsätter att det bland annat inhämtas information om dina finansiella placeringar, personliga förutsättningar, investeringsmål, din ekonomiska situation och riskvilja, m.m. Uppgifterna delas mellan företagen inom Koncernen i den utsträckning som respektive företag har ett behov av att behandla uppgifterna inom ramen för den egna verksamheten. Varje företag är personuppgiftsansvariga för den behandling av personuppgifter som sker i den egna verksamheten.

All löpande kommunikation med dig, både e-post, mötesreferat och övriga noteringar kommer att dokumenteras. Du har möjlighet att ge besked om det är information i mötesreferat eller dyl. som du inte vill skall sparas. Personuppgifter som inhämtas kommer att sammanfattas i din personliga förmögenhetsplan som finns tillgänglig när du loggar in på kundportalen på formue.se eller i appen.

Från dig i förbindelse med användning av Formueappen

Vi behandlar dina personuppgifter när du använder Formueappen. Appen är tillgänglig för nedladdning för allmänheten och för användare som inte är i ett kundförhållande med något företag inom Koncernen kommer det visas en demoversion.

För att kunna använda Formueappen måste du ge tillgång till viss funktionalitet och information på din telefon. Nedan ser du vilka tillåtelser som är nödvändiga för att använda appen:

- 1) Nätverksanslutning – används för att kontrollera att enheten är kopplad till internet.
- 2) Tillgång till enhet – för att spara och ladda ned PDF dokument.

Följande tillåtelser kan ges (och tas tillbaka) vid användning av appen

- Face ID (ansiktsverifiering) – används för inloggning
- Touch ID (fingeravtryck) – används för inloggning
- Notiser – Används för att mota pushnotiser

Formue inhämtar information om användning av appen för att säkerställa god funktionalitet och driftssäkerhet. Det inhämtas information om operativsystem, telefonmodell och gällande dina aktiviteter i Formueappen.

Från dig i förbindelse med användning av kundportalen

Vi behandlar dina personuppgifter när du är inloggad på kundportalen (via formue.se). Uppgifterna inhämtas för att kunna genomföra aktiv felsökning med användare av eventuella fel vid inloggning eller funktionalitet. Uppgifterna inhämtas även för vidareutveckling funktionalitet av kundportalen och för att anpassas till individuella preferenser. Vi inhämtar information om operativsystem, webbläsare, IP-adress, besökta sidor och tidpunkt för inloggning.

Via cookies

Cookies är små textfiler som lagras på besökarens enhet och som används för att förbättra din upplevelse på webbplatsen, dess funktionalitet och för att analysera hur den används. Cookies behandlas med ditt samtycke. I din webbläsare kan du i inställningarna välja att inte tillåta att webbplatser sparar och löser data i cookies. I webbläsaren kan du även välja att radera tidigare lagrade cookies. Om du väljer att begränsa användningen av cookies på vår webbplats, kan det komma att påverka användarupplevelsen och dess funktionalitet.

Läs vidare om FWS användning av cookies och hur du kan bestämma vilka cookies som kan placeras på din dator här <https://formue.se/formue-integritetspolicy/>.

Från andra källor

Inom ramen för tillhandahållandet av tjänster och för att efterleva tillämpliga regulatoriska krav kan FWS inhämta kompletterande uppgifter om dig från offentliga register.

4. Inspelning av telefonsamtal

Vi vill uppmärksamma att Formue och FWS spelar in alla telefonsamtal, inklusive samtal som genomförs via applikationen Teams, mellan Formue och kunder/potentiella kunder – dels för att efterleva lagkrav som gäller för värdepappersföretag i Sverige, dels för att Formue har ett berättigat intresse av att spara samtal i händelse av framtida tvist. Samtalen sparas i minst fem år.

Samtalen kan komma att avlyssnas i kontrollsyrte av avdelningen Compliance & Risk eller av partner som väljs för att genomföra sådan kontroll. Inspelningarna kan komma att lämnas ut tillsammans med annan dokumentation knuten till andra kommunikationskanaler till svenska offentliga myndigheter och andra som kan kräva detta i enlighet med gällande lagar.

5. Hur länge personuppgifter sparas

Bokföringslagen (1999:1078) kräver att ekonomiska uppgifter som behövs som underlag för redovisningen sparas i sju år utöver innevarande år.

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska FWS spara kundkännedomrelaterade uppgifter i minst fem år, och i vissa i upp till tio år, efter att kundförhållandet avslutats. Eftersom behandlingen av dessa personuppgifter baseras på rättsliga förpliktelser enligt lagkrav kan kunden inte motsätta sig behandlingen eller kräva att FWS raderar uppgifterna.

Av preskriptionslagen (1981:130) följer att ett anspråk som kunden har mot FWS preskriberas efter tio år. Det kan således föreligga anledning för FWS att lagra uppgifter relaterade till uppdraget i upp till tio år från tidpunkter för anspråkets tillkomst.

Mot bakgrund av ovan beskrivna lagar kan FWS komma att lagra personuppgifter i upp till tio år efter att kundförhållandet och/eller uppdraget avslutades. Vissa uppgifter som dock inte behövs gallras tidigare.

För personuppgifter som behandlas av FWS med intresseavvägning som rättslig grund görs en återkommande prövning av om personuppgifterna fortsatt ska sparas. När det inte längre är nödvändigt att lagra dem sett till ändamålet med behandlingen kommer personuppgifterna att gallras.

Om kunden återtagit samtycket för behandlingen av personuppgifter, kommer lagringen att upphöra snarast för de personuppgifter som endast lagras med stöd av samtycket.

6. Överföring av personuppgifter till tredje part

Företag inom Formue-koncernen samverkar kring tillhandahållandet av tjänster till Koncernens kunder. När ett annat företag inom Koncernen ska tillhandahålla tjänster till dig som kund delas personuppgifterna inom Koncernen. Varje företag är dock var för sig personuppgiftsansvariga för de uppgifter som behandlas inom ramen för företagets verksamhet.

FWS kan, från tid till annan, komma att överlämna information till relevant tredje man (inklusive, men inte begränsat till, situationer där vi har en rättslig skyldighet att göra så). För att i varje sådant fall säkerställa att personuppgifter behandlas på ett tryggt och säkert sätt har FWS som rutin att upprätta personuppgiftsbiträdesavtal med varje extern part som behandlar personuppgifter för FWS räkning.

7. Säkerheten för behandlade personuppgifter

FWS tillämpar adekvat IT-säkerhet för att skydda personuppgifterna från intrång och från att gå förlorade. FWS har gjort bedömningen att personuppgifter relaterade till kundernas finansiella och personliga omständigheter är att anses som känsliga och därmed ska omfattas av ett högt skydd.

Tillgången till personuppgifter som lagras i FWSs IT-system är behörighetsstyrd vilket innebär att endast de personer som behöver ta del av personuppgifterna för sitt arbete ges åtkomst. All information är föremål för backup för att säkerställa att denna inte går förlorad.

FWS strävar alltid efter att endast behandla personuppgifter inom EU/EES. I förekommande fall kan FWS komma att dela personuppgifter med en aktör i ett land utanför EU/EES, s.k. tredje land. För det fall överföringen sker till tredje land kommer FWS att säkerställa att sådan överföring sker i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning, antingen genom att överföringen baseras på beslut från EU-kommissionen om adekvat skydds nivå eller genom att använda EU-kommissionens standardavtalsklausuler i kombination med organisatoriska och tekniska skyddsåtgärder.

8. Dina rättigheter

Rätt till tillgång (s.k. registerutdrag)

Du har rätt att få besked om vilka behandlingar FWS gör om dig. Ett sådant ska bland annat innehålla beskrivning av ändamål och laglig grund med behandlingarna, vilka kategorier personuppgifter det rör och vilka som mottagit personuppgifterna. Sådan information har vi sammanställt på övergripande nivå ovan, vilket är ett enkelt sätt för dig att få information om hur vi arbetar med personuppgifter. Ett registerutdrag innebär att du ska få en överblick över behandlingar så att du förstår, om och i så fall i vilket syfte, dina personuppgifter behandlas.

Det bör dock noteras att rätten till tillgång till uppgifter inte gäller sådana uppgifter som omfattas av FWS tystnadsplikt enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. FWS kan därför komma att neka en begäran från en registrerad om att utöva rättigheterna ovan i detta avseende.

Rätt till rättelse, radering eller begränsning

Om du tycker att FWS behandlat dina personuppgifter på ett felaktigt sätt, eller att de behöver kompletteras, har du rätt att begära att FWS rättar dem och om du inte vill att vi ska fortsätta behandla personuppgifter, har du rätt att begära att vi ska radera dem. FWS kommer rätta och radera personuppgifterna om det är möjligt i förhållande till vårt ändamål med behandlingen och de lagregler vi är skyldiga att följa.

Om du tycker att personuppgifterna FWS har om dig är inkorrekta, att FWS behandling strider mot lag eller att FWS inte behöver uppgifterna för ett specifikt syfte har du rätt att begära att vi begränsar vår behandling av de personuppgifterna. Du kan också begära att vi inte ska behandla dina personuppgifter under tiden som vi utreder om din begäran om att utöva dina rättigheter kan bifallas.

Det bör dock noteras att rätten till rättelse eller radering i vissa fall kan vara begränsad, då FWS har en skyldighet att bevara vissa uppgifter enligt lag.

Rätt att göra invändningar mot viss typ av behandling

Du har rätt att när som helst invända mot behandling av dina personuppgifter om den lagliga grunden för behandlingen utgörs av ett allmänintresse eller intresseavvägning. Om du invänder kommer vi att pröva om vårt intresse av att behandla dina uppgifter väger tyngre än ditt intresse av att personuppgifterna inte behandlas.

Du har även rätt att när som helst invända mot behandling av dina personuppgifter om dessa behandlas för direkt marknadsföring.

Rätt till dataportabilitet

Du har rätt till att få ut de personuppgifter som du tillhandahållit FWS och har rätt att överföra dessa uppgifter till en annan personuppgiftsansvarig. Detta gäller dock under förutsättning att det

- a) är tekniskt möjligt och

b) den lagliga grunden för behandlingen utgörs av samtycke eller att behandlingen varit nödvändig för fullgörande av avtal.

Rätt att återkalla samtycke

Om personuppgiftsbehandlingen grundar sig på samtycke har du rätt att när som helst återkalla detta samtycke. Sådan återkallelse påverkar inte lagligheten i personuppgiftsbehandlingen innan samtycket återkallades.

Rätt att klaga på personuppgiftshandlingen

Du har alltid rätt att kontakta Integritetsskyddsmyndigheten om den vill inge ett klagomål kopplat till FWS behandling av personuppgifter. Nedan finner du kontaktuppgifter till Integritetsskyddsmyndigheten.

Telefonnummer: 08-657 61 00

E-postadress: imy@imy.se

Vill du som registrerad utöva dina rättigheter eller få svar på andra frågor hittar du FWS kontaktuppgifter nedan. Du har rätt att vända dig till oss i stället för till Integritetsskyddsmyndigheten.

9. KONTAKTUPPGIFTER TILL FWS

Vid frågor om eller klagomål på hur FWS behandlar personuppgifter eller om du önskar framställa en begäran om utövande av rättigheter enligt ovan, vänligen kontakta FWS enligt nedan:

Telefon: +46 (0)8 755 23 10

E-post: info@formue.se

Postadress: Formue Wealth Services AB; Att: Dataskyddsombud, Nybrogatan 11, 114 39 Stockholm

10. ÄNDRINGAR AV INTEGRITETSPOLICYN

FWS förbehåller sig rätten att ändra och uppdatera integritetspolicyen. Vid materiella ändringar i integritetspolicyen eller om befintliga uppgifter ska behandlas på annat sätt än vad som anges i integritetspolicyen, kommer vi att informera om detta på lämpligt sätt.

Denna integritetspolicy är uppdaterad den 1 januari 2024.