

## Integritetsregler

### Inledning

På Strivo AB värnar vi om din personliga integritet. Detta dokument förklarar hur vi samlar in och använder din personliga information. Den beskriver också dina rättigheter och hur du kan göra dem gällande.

Det är viktigt att du tar del av och förstår våra regler och känner dig trygg i vår behandling av dina personuppgifter. Du är alltid välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor.

### Vad är en personuppgift och vad är en behandling av personuppgifter?

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en fysisk person som är i livet. Bilder och ljudupptagningar som behandlas i en dator kan t. ex. vara personuppgifter även om inga namn nämns. Krypterade uppgifter och olika slags elektroniska identiteter (t.ex. IP-nummer) är personuppgifter ifall de kan kopplas till fysiska personer.

Behandling av personuppgifter är allt som sker med personuppgifterna. Varje åtgärd som vidtas med personuppgifter utgör en behandling, oberoende av om den utförs automatiserat eller ej. Exempel på vanliga behandlingar är insamling, registrering, organisering, strukturering, lagring, bearbetning, överföring och radering.

Dina personuppgifter används framförallt i syfte att uppfylla det avtal Strivo har eller är på väg att ingå med dig som kund samt för att uppfylla de rättsliga förpliktelser vi har som värdepappersbolag. Vi behandlar dina personuppgifter exempelvis för att kunna identifiera dig som kund och därmed kunna skydda dina depåer och engagemang hos oss. Vidare används informationen för att främja säkerhet och trygghet när du som kund använder våra produkter och tjänster. Detta sker exempelvis genom att Strivo undersöker misstänkta aktiviteter eller överträdelser som penningtvätt och finansiering av terrorism (AML). Vi arbetar för att erbjuda dig som kund marknadens bästa produkter. Därför kan dina personuppgifter komma att användas inom ramen för affärsanalys och affärsutveckling i syfte att förbättra vårt produktutbud. Vidare behöver vi 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.

### Vem är ansvarig för de personuppgifter vi samlar in?

Strivo AB, 556759–1721, ("Strivo") är personuppgiftsansvarig i enlighet med EU:s dataskyddsförordning ("GDPR") för behandling av dina personuppgifter.

Vi har en särskild utsedd medarbetare som är företagets Dataskyddsombud. Om du har frågor angående behandlingen av dina personuppgifter kan du alltid vända dig till dataskyddsombudet.

Du kan nå ombudet via [dataskyddsbud@strivo.se](mailto:dataskyddsbud@strivo.se), alternativt via denna adress:

Strivo AB  
Att: Strivos Dataskyddsombud  
Grev Turegatan 14  
114 46 Stockholm

Vid uppdateringar som är av avgörande betydelse för vår behandling av personuppgifter (exempelvis ändring av angivna ändamål eller kategorier av personuppgifter) eller uppdateringar som inte är av avgörande betydelse för behandlingen men som kan vara av avgörande betydelse för dig, kommer du att få information om på [www.strivo.se](http://www.strivo.se) och via e-post (ifall du har angivet e-post) i god tid innan uppdateringarna börjar gälla. När vi tillgängliggör information om uppdateringar kommer vi även att förklara innebörden av uppdateringarna och hur de kan påverka dig som kund.

## Vilka personuppgifter samlar vi in om dig och i vilket ändamål (varför)?

Strivo behandlar de personuppgifter som lämnats i samband med en teckningsanmälan, ansökan och/eller ingående av ett avtal. Övrig information i samband med administrationen av ett avtal kan komma att behandlas. Strivo 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 via det statliga personadressregistret (SPAR).

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.

Personuppgiftskategori	Exempel på personuppgifter
Individuppgifter	Uppgifter som direkt kan användas för att identifiera dig, såsom namn, födelsedatum, personnummer, e-postadress och telefonnummer.
Kunduppgifter	Uppgifter som är kopplat till din kundprofil hos Strivo, såsom innehav, depånummer, föranmält konto eller depå-, VP-konto- eller ISK-nummer i annat institut, försäkringsbolag samt försäkringsnummer och 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, t ex syftet med ditt sparande eller din planerade sparhorisont.
Passandebedömning	Uppgifter som uppgavs av dig som kund under passendebedömningen, t ex frågor kopplat din kunskap om finansiella instrument.
Skattskyldighet	Uppgifter för skattskyldighet i annat land, såsom medborgarskap och land för skattskyldighet.
Penningtvätt och terroristfinansiering	Uppgifter som behövs för att Strivo skall kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, t ex uppgifter om din huvudsakliga sysselsättning, vad ditt syfte med engagemanget hos Strivo är samt varifrån de pengar och/eller värdepapper som du sätter in på Strivo kommer ifrån.

Ändamål	Ändamålets syfte	Rättslig grund
Öppna och administrera depå och ISK-konto	Att öppna och administrera kunds depå eller ISK-konto hos Strivo samt för att kunna erbjuda en trygg och säker tjänst	Fullgörande av avtal Fullgörande av rättslig förpliktelse
Administrera, dokumentera och rapportera köp och försäljning av finansiella instrument	Att kunna utföra transaktioner i finansiella instrument, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst	Fullgörande av avtal Fullgörande av rättslig förpliktelse
Hantera risk för penningtvätt och finansiering av terrorism	Att säkerställa och fullgöra Strivos rättsliga förpliktelser hänförliga till penningtvättslagstiftningen.	Fullgörande av rättslig förpliktelse
Uppgiftsskyldighet mot myndighet	Att säkerställa och fullgöra Strivos rättsliga förpliktelser hänförliga till uppgiftsskyldighet mot myndighet	Fullgörande av rättslig förpliktelse
Möjliggöra kommunikation med kund	Säkerställa en effektiv och säker kommunikation med kund	Fullgörande av avtal
Passandebedömning av kunds förutsättningar att handla i komplexa instrument	Att kunna bedöma kunds kunskaper och förutsättningar för att handla i komplexa instrument	Fullgörande av rättslig förpliktelse
Lämplighetsbedömning	Att kunna erbjuda rätt tjänst till rätt kund samt erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst	Fullgörande av rättslig förpliktelse

## Från vilka källor hämtar vi dina personuppgifter?

Utöver de uppgifter du lämnar till oss, eller uppgifter som vi samlar in baserat på dina köp / försäljningar och hur du använder våra tjänster så kan vi också komma att samla in personuppgifter från någon annan (s.k. tredje part).

De uppgifter vi samlar in från tredje part är följande:

- Adressuppgifter från register för att vara säkra på att vi har rätt adressuppgifter till dig
- Kontroll mot register enligt Lagen om åtgärder mot Penningtvätt och Finansiering av terrorism.

## Vilka kan vi komma att dela dina personuppgifter med?

Som en del av Strivos personuppgiftsbehandling kan dina personuppgifter lämnas ut (inbegripet genom användning av tredjepartsteknologi) till olika mottagare, exempelvis andra bolag i den koncern Strivo ingår i, myndigheter samt andra företag och leverantörer vi samarbetar med för att utföra våra tjänster. Strivo lämnar inte ut mer uppgifter än vad som är nödvändigt sett till ändamålet med behandlingen och vi vidtar lämpliga och relevanta legala, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att personuppgifterna hanteras på ett säkert och korrekt sätt. Innan Strivo delar dina personuppgifter säkerställer vi alltid att vi följer de sekretessförpliktelser som gäller inom finanssektorn.

## Personuppgiftsbiträden

I de fall det är nödvändigt för att vi ska kunna erbjuda våra tjänster delar vi dina personuppgifter med företag som är s.k. personuppgiftsbiträden för oss. Ett personuppgiftsbiträde är ett företag som behandlar informationen för vår räkning och enligt våra instruktioner.

Vi har bl a personuppgiftsbiträden som hjälper oss med:

- Betallösningar (banker och andra betaltjänstleverantörer).
- Identifieringstjänster (BankId).
- IT-tjänster (företag som hanterar nödvändig drift, teknisk support och underhåll av våra IT-lösningar).

När dina personuppgifter delas med personuppgiftsbiträden sker det endast för ändamål som är förenliga med de ändamål för vilka vi har samlat in informationen (t.ex. för att kunna uppfylla våra åtaganden enligt kundavtalet). Vi kontrollerar alla personuppgiftsbiträden för att säkerställa att de kan lämna tillräckliga garantier avseende säkerheten och sekretessen för personuppgifter. Vi har skriftliga avtal med alla personuppgiftsbiträden genom vilka de garanterar säkerheten för de personuppgifter som behandlas och åtar sig att följa våra säkerhetskrav.

## Företag som är självständigt personuppgiftsansvariga

Vi delar även dina personuppgifter med vissa företag / myndigheter som är självständigt personuppgiftsansvariga. Att företaget är självständigt personuppgiftsansvarig innebär att det inte är vi som styr hur informationen som lämnas till företaget ska behandlas.

Självständiga personuppgiftsansvariga som vi delar dina personuppgifter med är:

- Statliga myndigheter (polisen, Skatteverket eller andra myndigheter) om vi är skyldiga att göra det enligt lag eller vid misstanke om brott.
- Banker – för att administrera in- och utbetalningar från din Depå / ISK-konto.
- Din rådgivare som vi har distributionsavtal med, samt i förekommande fall det värdepappersbolag rådgivaren är anknuten till.
- Koncernbolag
- Försäkringsbolag som har öppnat en depå med dig som förmånstagare.

När dina personuppgifter delas med ett företag som är självständigt personuppgiftsansvarig gäller det företagets integritetsregler och personuppgiftshantering.

## Var behandlar vi dina personuppgifter

Vi strävar alltid efter att dina personuppgifter ska behandlas inom EU/EES och alla våra egna IT- system finns inom EU/EES. Vid systemmässig support och underhåll kan vi dock vara tvungna att överföra informationen till ett land utanför EU/EES, t.ex. om vi delar dina personuppgifter med ett personuppgiftsbiträde som, antingen själv eller genom en underleverantör, är etablerad eller lagrar information i ett land utanför EU/EES. Biträdet får i dessa fall endast ta del av den information som är relevant för ändamålet (t.ex. loggfiler).

Oavsett i vilket land dina personuppgifter behandlas vidtar vi alla rimliga legala, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att skyddsnivån är densamma som inom EU/EES. I de fall personuppgifter behandlas utanför EU/EES garanteras skyddsnivån antingen genom ett beslut från EU-kommissionen om att landet ifråga säkerställer en adekvat skyddsnivå eller genom användandet av s.k. lämpliga skyddsåtgärder. Exempel på lämpliga skyddsåtgärder är godkänd uppförandekod i mottagarlandet, standardavtalsklausuler och/eller bindande företagsinterna regler.

## Hur länge sparar vi dina uppgifter

Vi sparar aldrig våra kunders personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för respektive ändamål.. Så länge en avtalsrelation föreligger kommer ingen information att rensas. Detta görs först fem år efter att depån eller ISK-kontot avslutats. Dina personuppgifter sparas även så länge det krävs enligt lag för att kunna fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger Strivo. Utöver detta kan personuppgifter komma att sparas under ytterligare tid på grund av potentiella juridiska anspråk

## Vad har du för rättigheter som registrerad?

### Rätt att bli informerad

Du har rätt att bli informerad om hur vi behandlar dina personuppgifter. Strivo gör det genom denna dataskyddsinformation samt genom att svara på frågor från dig.

Mer information om rätten till information hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/ratt-till-information/>

### Rätt till tillgång (s.k. registerutdrag)

Vi är alltid öppna och transparenta med hur vi behandlar dina personuppgifter och ifall du vill få en djupare insikt i vilka personuppgifter vi behandlar kan du begära att få tillgång till uppgifterna (informationen lämnas i form av ett registerutdrag med angivande av ändamål, kategorier av personuppgifter, kategorier av mottagare, lagringsperioder, information om varifrån informationen har samlats).

I det fall vi mottar en begäran om tillgång kan vi komma att fråga om ytterligare uppgifter för att säkerställa en effektiv hantering av din begäran och att informationen lämnas till rätt person.

Mer information om rätten till tillgång hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/ratt-till-information/>

### Rätt att få tillgång till, och flytta dina personuppgifter till annan mottagare (“Dataportabilitet”).

Den här rätten innebär att du kan begära en kopia över de uppgifter Strivo har om dig och som vi behandlar för att fullgöra ett avtal med dig, eller baserat på ditt samtycke, i ett maskinläsbart format. Detta för att du ska kunna flytta dina personuppgifter till en annan mottagare.

Mer information om rätten till dataportabilitet hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/flytta-dina-personuppgifter/>

## Rätt till rättelse

Du kan begära att dina personuppgifter rättas ifall uppgifterna är felaktiga. Inom ramen för det angivna ändamålet har du också rätt att komplettera eventuellt ofullständiga personuppgifter.

Mer information om rätten till rättelse hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/rattelse/>

## Rätt till radering

Du kan begära radering av personuppgifter vi behandlar om:

- Uppgifterna inte längre är nödvändiga för de ändamål för vilka de har samlats in eller behandlats.
- Du återkallar ditt samtycke för en behandling.
- Du invänder mot en intresseavvägning vi har gjort baserat på berättigat intresse och ditt skäl för invändning väger tyngre än vårt berättigade intresse.

I vissa fall kan det finnas legala skyldigheter som hindrar oss från att omedelbart radera vissa personuppgifter. Dessa skyldigheter kommer från bokförings- och skattelagstiftning, bank- och penningtvättslagstiftning, men också från konsumenträttslagstiftning och lagen om värdepappersmarknaden.

Det kan också hända att behandlingen är nödvändig för att vi ska kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk. Skulle vi vara förhindrade att tillmötesgå en begäran om radering kommer vi istället att blockera personuppgifterna från att kunna användas till andra syften än det syfte som hindrar den begärda raderingen.

Mer information om rätten att bli raderad hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/radering/>

## Rätt till begränsning

Om du tycker att uppgifterna vi har om dig inte är korrekta, att vår behandling strider mot lag eller att vi inte behöver uppgifterna för ett specifikt syfte har du rätt att begära att vi begränsar vår behandling av de uppgifterna. Du kan också begära att vi inte ska behandla dina uppgifter under tiden som vi kontrollerar detta, eller under tiden vi kontrollerar om du har rätt att invända mot viss behandling..

Mer information om rätten till begränsning hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/rattelse/>

## Rätt att invända mot vår behandling av dina personuppgifter

Du kan invända mot vår behandling som sker baserat på berättigat intresse (artikel 6(1)(f) GDPR) med hänvisning till dina personliga omständigheter. Du kan också alltid invända mot att vi använder dina personuppgifter för direktmarknadsföring. När du meddelar oss att du inte längre vill få direktmarknadsföring från oss, kommer vi att stänga av marknadsföringen och alltså sluta skicka dig marknadsföring.

Mer information om rätten till invändning hittar du på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida:

<https://www.imy.se/privatperson/dataskydd/dina-rattigheter/att-gora-invandningar/>

## Rätt att återkalla samtycke

Du har, i de fall där vi behandlar dina personuppgifter baserat på ditt samtycke, rätt att när som helst återkalla ditt samtycke. När du återkallar ditt samtycke kommer vi att sluta med behandlingen.

Du återkallar ditt samtycke genom att kontakta Strivos Dataskyddsombud.

## Rätt att lämna in klagomål

Om du vill rikta ett klagomål på Strivos behandling av personuppgifter kan du vända dig till Klagomålsansvarig hos Strivo: [klagomalsansvarig@strivo.se](mailto:klagomalsansvarig@strivo.se). Du kan också vända dig direkt till Integritetsskyddsmyndigheten, som är den svenska tillsynsmyndigheten för vår personuppgiftsbehandling genom följande länk:

<https://www.imy.se/privatperson/utfora-arenden/lamna-ett-klagomal/>

## Hur hanterar vi personnummer?

Vi kommer bara att behandla ditt personnummer när det är klart motiverat med hänsyn till ändamålet, nödvändigt för säker identifiering eller om det finns något annat beaktansvärt skäl. När det är tillräckligt minimerar vi alltid användandet av ditt personnummer genom att använda ditt depånummer istället.

## Hur skyddas dina personuppgifter?

Vi använder IT-system för att skydda sekretessen, integriteten och tillgången till personuppgifter. Vi har vidtagit särskilda säkerhetsåtgärder för att skydda dina personuppgifter mot olovlig eller obehörig behandling (t ex olovlig tillgång, förlust, förstörelse eller skada). Endast de personer som faktiskt behöver behandla dina personuppgifter för att vi ska kunna uppfylla våra angivna ändamål har tillgång till dem.