



# CARNEGIE FONDER

CARNEGIE FONDERS  
PERSONUPPGIFTSBEHANDLING

## INFORMATION OM CARNEGIE FONDERS PERSONUPPGIFTSBEHANDLING

Här kan du läsa om vilka personuppgifter vi behandlar om dig, varför vi gör det och vilka rättigheter du har. Om du har några frågor kring vår personuppgiftsbehandling kan du kontakta oss eller vårt dataskyddsombud via kontaktuppgifterna som du hittar under avsnitt 1 nedan.

Det är viktigt för oss att du känner dig trygg med hur vi hanterar dina personuppgifter. Vi vidtar åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter är skyddade och att hanteringen sker i enlighet med gällande lagar, regler och våra interna styrdokument.

### INNEHÅLL

INFORMATION OM CARNEGIE FONDERS PERSONUPPGIFTSBEHANDLING	1
1. VILKET BOLAG ANSVARAR FÖR BEHANDLINGEN AV DINA PERSONUPPGIFTER?	3
2. VILKA PERSONER BEHANDLAR VI PERSONUPPGIFTER OM OCH VILKA PERSONUPPGIFTER BEHANDLAR VI?	3
2.2 DE PERSONUPPGIFTER SOM VI BEHANDLAR	4
3. VARFÖR BEHANDLAR VI DINA PERSONUPPGIFTER, MED STÖD AV VILKEN RÄTTSLIG GRUND OCH HUR LÅNGE BEHANDLAR VI DINA PERSONUPPGIFTER?	5
3.1 FONDSPARANDE	5
3.1.1 Ingå avtal	5
3.1.2 Under tiden det finns ett gällande avtal	5
3.2 LOKALBESÖKARE	8
3.3 WEBBPLATSBESÖKARE	9
3.4 LEVERANTÖRER	9
3.5 MARKNADSFÖRING	10
4.1 ALLMÄNT	12
4.3 ANDRA TREDJEPARTER	13
5. BEHANDLINGAR SOM VI SÄRSKILT VILL UPPMÄRKSAMMA DIG PÅ	13
6. VAR BEHANDLAS DINA PERSONUPPGIFTER?	13
7. HUR FÅR VI TAG PÅ DINA PERSONUPPGIFTER?	13



8.	MÅSTE DU LÄMNA DINA PERSONUPPGIFTER TILL OSS? _____	14
9.	DINA RÄTTIGHETER _____	14
9.1	ALLMÄNT _____	14
9.2	RÄTT TILL TILLGÅNG (S.K. REGISTERUTDRAG) _____	14
9.3	RÄTT TILL RÄTTELSE _____	14
9.4	RÄTT TILL RADERING _____	14
9.5	RÄTT TILL BEGRÄNSNING AV BEHANDLING _____	15
9.6	RÄTTEN ATT GÖRA INVÄNDNINGAR _____	15
9.7	RÄTTEN TILL DATAPORTABILITET _____	16
9.8	RÄTT ATT INVÄNDA MOT BESLUT SOM GRUNDAR SIG PÅ AUTOMATISKT BESLUTFATTANDE _____	16
9.9	RÄTTEN ATT ÅTERKALLA SAMTYCKE _____	16
9.10	RÄTT ATT LÄMNA IN KLAGOMÅL _____	16
10.	ÄNDRINGAR AV DENNA INFORMATIONSTEXT _____	16

## 1. VILKET BOLAG ANSVARAR FÖR BEHANDLINGEN AV DINA PERSONUPPGIFTER?

Carnegie Fonder AB, org.nr. 556266-6049, ("Carnegie", "vi", "oss", eller "vår") är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter som anges i denna informationstext och ansvarar för att behandlingen sker i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning.

Carnegie Fonder AB

Regeringsgatan 56

103 97 Stockholm

+46 8 12 15 50 00

Vårt dataskyddsombud har till uppgift att kontrollera att vi behandlar personuppgifter i enlighet med gällande lagar och regler. Om du har några frågor eller vill framföra klagomål gällande vår behandling av dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på [dpo@carnegiefonder.se](mailto:dpo@carnegiefonder.se).

## 2. VILKA PERSONER BEHANDLAR VI PERSONUPPGIFTER OM OCH VILKA PERSONUPPGIFTER BEHANDLAR VI?

### 2.1 DE PERSONER VI BEHANDLAR UPPGIFTER OM

Vi behandlar personuppgifter om dig som kommer i kontakt med vår verksamhet på olika sätt. För att du enkelt ska hitta den information som rör behandlingar av dina personuppgifter har vi delat upp informationen om vår personuppgiftsbehandling för olika personkategorier enligt uppdelningen nedan. Det räcker därmed att du läser de avsnitt som gäller för just dig. Tänk på att du kan ingå i fler än en personkategori beroende på vilken relation du har med oss.

Med begreppet kund i denna informationstext menar vi privatperson eller företag/stiftelser/institutioner med vilka vi har ett avtalsförhållande och som faller inom kategorierna nedan.

Kategori av personer	Förklaring	Läshänvisning för information om vår personuppgiftsbehandling
<b>Kund</b>	Du som är (i) privatperson eller (ii) kontaktperson, företrädare eller firmatecknare för företag, stiftelse eller institution som ansöker om eller har ett kundförhållande med oss.	Se avsnitt 3.1 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.5 – 3.7
<b>Lokalbesökare</b>	Du som besöker våra lokaler.	Se avsnitt 3.2 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7
<b>Webbplatsbesökare</b>	Du som besöker vår hemsida eller använder vår onlinetjänst.	Se avsnitt 3.3 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7
<b>Leverantörer</b>	Du som är i kontakt med oss i din roll som företrädare/kontaktperson för en leverantör eller liknande.	Se avsnitt 3.4 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7



<b>Personer med anknytning till kund</b>	Du som har anknytning till en kund hos oss i din roll som god man, förvaltare, särskild förvaltare, fullmaktsinnehavare/proxy, familjemedlem (om politiskt utsatt person), förmyndare, dödsbodelägare, verklig eller alternativ huvudman, huvudägare eller annan anknytning.	Se avsnitt 3.1.3 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7
<b>Anhöriga</b>	Du som är anhörig eller på annat sätt närstående till en anställd hos oss.	Se avsnitt 3.7

## 2.2 DE PERSONUPPGIFTER SOM VI BEHANDLAR

Vilka personuppgifter vi behandlar om dig beror på hur du interagerar med oss och vilken relation vi har. De typer av personuppgifter som vi behandlar delar vi in i följande kategorier. Notera dock att detta inte betyder att vi behandlar alla uppgifter om dig som listas under respektive kategori.

Kategori av personuppgifter	Exempel
<b>Identifikationsuppgifter</b>	Personuppgifter för identifiering såsom namn, personnummer, kundnummer, pass/ID-nummer, kopia på identitetshandling, digital identitetshandling, hemvist och medborgarskap.
<b>Kontaktuppgifter</b>	Personuppgifter för kommunikation såsom adress, telefonnummer och e-post.
<b>Finansiell information</b>	Personuppgifter hänförliga till finansiella transaktioner av pengar eller fondandelar såsom bank- och kontouppgifter, innehav, förmögenhet och likvida medel.
<b>Bolagsinformation</b>	Personuppgifter hänförliga till ett bolag såsom registreringsbevis, aktiebok, aktiebrev och årsredovisningar.
<b>Anställningsinformation</b>	Personuppgifter hänförliga till din anställning såsom anställningsavtal och lönespecifikation.
<b>Kundkännedom (KYC)</b>	Personuppgifter hänförliga till kundkännedom för individer och juridiska personer såsom uppgifter om identitet, finansiell information, skatterättslig hemvist, medborgarskap, skattskyldighet, politiskt exponerad person (PEP), yrke/sysselsättning, placeringshorisont, affärsförbindelsens syfte och art (tillgångar, ursprung och utlandstransaktioner), verklig huvudman och kontroll mot sanktionslistor.
<b>Kommunikation</b>	Personuppgifter som lämnas i kommunikation med oss såsom innehåll i e-post, inspelade telefonsamtal och inkomna handlingar.
<b>Teknisk data</b>	Personuppgifter hämtade från användning av elektronisk utrustning såsom IP-adress, video/bild från kamerabevakning, webbplatsbeteende och webbplatsinställningar.

### 3. VARFÖR BEHANDLAR VI DINA PERSONUPPGIFTER, MED STÖD AV VILKEN RÄTTSLIG GRUND OCH HUR LÄNGE BEHANDLAR VI DINA PERSONUPPGIFTER?

#### 3.1 FONDSPARANDE

##### 3.1.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u> : Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag/stiftelse/institution som vi ska ingå avtal med.  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra.	

##### 3.1.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kommunikation	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u> : Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	



<b>Kommunicera med dig, t.ex. via vår kundtjänst</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	<b>Privatperson:</b> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenterna.	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
		<b>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</b> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
<b>På begäran genomföra teckning och inlösen av fondandelar.</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information	<b>Privatperson:</b> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
		<b>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</b> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna agera på din begäran för det företag/stiftelse/institution som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
		Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna utvärdera den kundservice och kundsupport vi tillhandahåller via telefon.	
<b>Inspelning av telefonsamtal</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter		<u>Uppgifterna sparas i ett år</u>



### 3.1.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<b>Vidta åtgärder för kundkännedom</b>	<u>Privatperson och Person med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c) och 10) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
<b>Upprätta förteckning över individer som kommer i kontakt med insiderinformation</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
<b>Upprätta förteckning över individer som involveras i marknads-sonderingar och därigenom kommer i kontakt med insiderinformation</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
<b>Dokumentera de ordrar vi får uppdrag om</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2004:46) om värdepappersfonder	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
<b>Utföra kontroller utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor</b>	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c) och 10) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse





<b>Slagningar mot övriga internationella listor</b>	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra slagningar mot internationella listor (såsom Konsoliderade listan från FN:s säkerhetsråd liksom motsvarigheter från andra internationella organisationer) för att få närmare kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p> <p>Behandling av personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelse behandlas i enlighet med beviljat undantag enligt 3 kap 9 § lag (2018:218) med kompletterande bestämmelser till GDPR</p>	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse
<b>Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt</b>	Identifikationsuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.2 LOKALBESÖKARE

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<b>Ta emot dig i våra lokaler och registrera dig i våra system så du får den hjälp du efterfrågar från oss</b>	Identifikationsuppgifter och eventuella matpreferenser	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna assistera dig i det ärende du kommit till våra lokaler för</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas i 18 månader från ditt besök hos oss

<p><b>Kamerabevakning av vissa begränsade områden kring våra lokaler för att upprätthålla säkerheten och för att förebygga och utreda eventuella brott</b></p>	<p>Teknisk data (video utan ljudupptagning)</p>	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna upprätthålla säkerheten kring våra lokaler och kunna utreda eventuella brott mot oss</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Det inspelade materialet raderas automatiskt efter en månad om inte materialet behövs för vidare utredning, varpå det raderas när utredning avslutats</p>
--	---	---	--

### 3.3 WEBBPLATSBESÖKARE

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<p><b>Kontakta dig som fyllt i en intresseförfrågan på vår hemsida och hjälpa dig med din förfrågan</b></p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter</p>	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillmötesgå din förfrågan</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas i upp till fem år efter att du har skickat in formuläret till oss (om det inte finns en pågående avtalsrelation)</p>
<p><b>Visa relevanta marknadsföringsmeddelanden för dig. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker</b></p> <p><i>Läs mer i vår cookie-policy</i></p>	<p>Teknisk data</p>	<p>Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))</p>	<p>Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket</p>
<p><b>Underlätta din användarupplevelse. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker.</b></p> <p><i>Läs mer i vår cookie-policy</i></p>	<p>Teknisk data</p>	<p>Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))</p>	<p>Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket</p>

### 3.4 LEVERANTÖRER

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<p><b>Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående</b></p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter</p>	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag som vi ska ingå avtal med</p>	<p>Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter</p>

		Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
<b>Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med det företag som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
<b>Kommunicera med dig avseende vårt samarbete</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör samarbetet med företaget som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
<b>Utvärdering av vårt samarbete</b>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna löpande utvärdera hur väl vårt avtals åtaganden uppfyllts av det företag som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter

### 3.5 MARKNADSFÖRING

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<b>Tillhandahålla dig prenumeration på vårt nyhetsbrev</b>	<u>Nyhetsbrevs-</u> <u>prenumeranter:</u> Identifieringsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillhandahålla dig vårt nyhetsbrev  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under den tid du prenumererar på vårt nyhetsbrev. När du valt att avsluta din prenumeration upphör utskicken efter 24 timmar  Data som lagras på vår webbplats raderas efter 60 dagar och uppgifterna raderas permanent från backuper efter maximalt nio månader

<b>Upprätta deltagarlista över de som deltar i våra event</b>	<u>Kunder och Potentiella kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna upprätta deltagarlista till våra event  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i fem år
<b>Marknadsföra produkter och tjänster genom olika kanaler t.ex. via vår kundtjänst</b>	<u>Kunder och Potentiella kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna marknadsföra de tjänster och produkter som vi tror du kan vara intresserad av  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	<u>Kunder:</u> Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
			<u>Potentiella kunder:</u> Uppgifterna sparas i fem år
<b>Inspelning av telefonsamtal</b>	<u>Kunder och Potentiella kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna utvärdera den kundservice och kundsupport vi tillhandahåller via telefon.	Uppgifterna sparas i ett år

### 3.6 UTVÄRDERA OCH FÖRBÄTTRA VÅR VERKSAMHET, VÅRA TJÄNSTER OCH PRODUKTER

För att utveckla vår interna verksamhet och kunna presentera bästa möjliga tjänster och produkter till våra kunder behandlar vi dina personuppgifter på följande sätt.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<b>Utveckla, effektivisera, följa upp och kvalitetssäkra våra processer och verktyg samt göra statistiska bearbetningar och sammanställningar</b>	<u>Kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna utvärdera och förbättra vår verksamhet  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.7 TILLSYN, RÄTTSLIGA ANSPRÅK, UPPKÖP, UTNYTTJANDE AV RÄTTIGHETER M. M.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<b>Utreda incidenter, bemöta krav och tillhandahålla efterfrågad information från tillsynsmyndighet i händelse av tillsyn</b>	De kategorier av personer och personuppgifter som efterfrågas vid incidenter och tillsyn	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - GDPR, artikel 33-34 respektive artikel 58 samt FFFS 2014:4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av operativa risker	Uppgifterna sparas så länge incidenten eller tillsynen pågår och upp till två år därefter

<p><b>Skydda våra intressen i händelse av tvist</b></p>	<p>De kategorier av personer och personuppgifter som är nödvändiga med hänsyn till tvistefrågan och inblandade parter</p>	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillvarata våra intressen vid tvist</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas så länge som tvisten pågår och tio år därefter</p>
<p><b>Tillmötesgå din begäran att utöva någon av dina rättigheter</b></p>	<p><u>Alla personkategorier:</u> Kontaktuppgifter, Identifieringsuppgifter samt övriga uppgifter om dig som du lämnar i din begäran om dina rättigheter och som krävs för att tillmötesgå din begäran</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c) – GDPR, kapitel III</p>	<p>Uppgifterna sparas i tolv månader efter att vi hanterat din förfrågan</p>
<p><b>Rättslig skyldighet att spara räkenskapsinformation</b></p>	<p>Finansiell information</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)), Bokföringslagen (1999:1078)</p>	<p>Uppgifterna sparas till och med det sjunde året efter utgången av det kalenderår då räkenskapsåret avslutades</p>

## 4. VEM DELAR VI DINA UPPGIFTER MED?

### 4.1 ALLMÄNT

För att kunna tillhandahålla våra produkter och tjänster till dig, samt för att följa lagar och regler, behöver vi ibland dela dina personuppgifter med andra parter som bistår oss i olika delar av vår verksamhet.

### 4.2 LEVERANTÖRER OCH SAMARBETSPARTNERS

Vi delar dina personuppgifter med våra leverantörer och samarbetspartners, såsom:

- IT-leverantörer: företag som hanterar nödvändig drift, teknisk support och underhåll av våra IT-lösningar.
- KYC-tjänsteleverantörer: företag som tillhandahåller oss tjänster för att vi ska uppfylla vår rättsliga skyldighet att genomföra åtgärder för kundkännedom.
- Kreditupplysningsföretag: företag som genomför kreditupplysningar åt oss.
- Marknadsföring: företag som hjälper oss med print och distribution av marknadsföring, administration av våra sociala medier och andra digitala kanaler samt reklambyråer.
- Samarbetspartners inom bank och försäkring: företag som t.ex. marknadsför eller distribuerar våra fonder.
- Bolag som anordnar kundträffar för Carnegies Fonders kunder: Personuppgifter delas bara med dessa bolag avseende de kunder som informerat Carnegie Fonder om att de vill delta vid aktuell kundträff.

### 4.3 ANDRA TREDJEPARTER

Vi kan även komma att dela dina personuppgifter med andra tredjeparter, såsom:

- Myndigheter: till exempel Skatteverket, Polisen, Finansinspektionen, Riksbanken, Riksgälden, IMY och motsvarande myndigheter i andra länder, och andra myndigheter när det följer av lag.
- Domstolar och skiljenämnder: i händelse av tvist eller annan prövning.

## 5. BEHANDLINGAR SOM VI SÄRSKILT VILL UPPMÄRKSAMMA DIG PÅ

### 5.1 AUTOMATISERAT BESLUTFATTANDE

Automatiserat beslutsfattande innebär en helt automatiserad process där det aktuella beslutet fattas med hjälp av algoritmer, det vill säga utan involvering av en människa. Vid ansökan om fondkonto eller investeringssparkonto ("Konto") hos oss använder vi oss i vissa fall av automatiserat beslutsfattande i fråga om godkännande/avslag på din ansökan. Sådant automatiserat beslutsfattande grundar sig på de uppgifter som du lämnar i din ansökan och uppgifterna används enbart för att bedöma om våra kriterier för att öppna ett Konto är uppfyllda eller inte.

Du har alltid rätt att kontakta oss om du inte är nöjd med beslutet och vill invända mot det. Vi kommer då att granska den information som ligger bakom beslutet och eventuell ytterligare information som du ger oss. Granskningen kommer att ske av en människa som har behörighet att ändra beslutet om det skulle visa sig att det fattats på felaktiga grunder. Det kan hända att din ansökan vid automatiserat beslutsfattande inte ger oss tillräcklig information för att öppna ett Konto. Du ombeds då att kontakta oss. Detta innebär inte att du inte får öppna ett Konto hos oss, utan bara att vi behöver kompletterande uppgifter för att kunna slutföra din ansökan.

## 6. VAR BEHANDLAS DINA PERSONUPPGIFTER?

Vi strävar alltid efter att dina personuppgifter ska behandlas inom EU/EES och all vår lagring av data sker inom EU/EES. I vissa situationer kan vi dock komma att behöva överföra dina personuppgifter till samarbetspartners, myndigheter eller tjänsteleverantörer som befinner sig utanför EU/EES (tredjeländer).

Oavsett var dina personuppgifter behandlas vidtar vi alla rimliga kontraktuella, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att skyddsnivån är likvärdig den som gäller inom EU/EES. Vi ser alltid till att det finns en överföringsmekanism på plats och vi använder därför EU-kommissionens standardavtalsklausuler. Vi vidtar även ytterligare tekniska och organisatoriska skyddsåtgärder när detta behövs, såsom kryptering och pseudonymisering.

## 7. HUR FÅR VI TAG PÅ DINA PERSONUPPGIFTER?

Vi samlar i huvudsak in personuppgifter direkt från dig, exempelvis när du kommunicerar med oss, använder vår webbplats eller ingår avtal med oss. Vi samlar även in personuppgifter om dig från andra källor, till exempel:

- Adressuppgifter från privata och offentliga register för att säkerställa att vi har rätt kontaktuppgifter till dig i våra register, t.ex. från Bisnode Infotorg.
- Information från sanktionslistor eller internationella organisationer för att förhindra penningtvätt.
- Bild eller video på dig från den kamerabevakning som sker vid våra lokaler.

– Finansiell information från kreditupplysningsföretag.

## 8. MÅSTE DU LÄMNA DINA PERSONUPPGIFTER TILL OSS?

För att ingå och fullgöra vårt avtal med dig, efterleva lagkrav och för att du ska kunna besöka våra lokaler, event och interagera med oss på vår webbplats behöver du lämna vissa av de personuppgifter som vi efterfrågar. Om du inte ger oss de personuppgifter vi efterfrågar kan detta, i vissa fall, leda till att vi inte kan tillhandahålla dig de tjänster och produkter du efterfrågar och/eller att vi inte kan efterleva de lagkrav som ställs på oss som finansiellt institut. Vi kommer tydligt informera dig om vilka uppgifter som är obligatoriska i samband med att du t.ex. ingår avtal med oss.

## 9. DINA RÄTTIGHETER

### 9.1 ALLMÄNT

Vi ansvarar för att dina personuppgifter behandlas på ett lagligt, transparent och öppet sätt i förhållande till dig och att dina uppgifter är korrekta och uppdaterade. Du har vissa rättigheter när det gäller vår behandling av dina personuppgifter. Om du vill utöva någon av dina rättigheter kan du kontakta oss genom att använda kontaktuppgifterna i avsnitt 1 ovan.

Vi återkommer till dig så snabbt vi kan, och senast inom en månad, från att vi tagit emot din begäran. Om vi inte kan besvara din förfrågan eller behöver mer tid på oss, kommer vi att förklara varför.

### 9.2 RÄTT TILL TILLGÅNG (S.K. REGISTERUTDRAG)

Du har rätt att få veta om vi behandlar personuppgifter om dig eller inte. Om vi gör det har du också rätt att få information om vilka personuppgifter vi behandlar och hur vi behandlar dem. Du har också rätt att få en kopia på de personuppgifter vi behandlar om dig.

Om du är intresserad av vissa specifika uppgifter ber vi dig att ange det i din begäran. Du kan till exempel specificera om du är intresserad av en viss typ av uppgifter eller om du vill ha information om uppgifter från en viss tidsperiod.

### 9.3 RÄTT TILL RÄTTELSE

Om några av de personuppgifter vi behandlar om dig är felaktiga har du rätt att få dem rättade. Du har också rätt att komplettera ofullständiga personuppgifter med ytterligare information som behövs för att uppgifterna ska vara korrekta. När vi har rättat dina personuppgifter, eller kompletterat dem med ny information, kommer vi informera de som vi har lämnat ut dina uppgifter till om de uppdaterade uppgifterna, förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du begär det, kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till. Om du begär rättelse har du också rätt att begära att vi begränsar vår behandling av dina uppgifter under tiden vi utreder frågan.

### 9.4 RÄTT TILL RADERING

Du har i vissa fall rätt att begära att vi raderar de personuppgifter vi har registrerade om dig. Om vi raderar dina uppgifter efter att du har begärt det kommer vi också informera dem som vi har lämnat ut uppgifterna till om raderingen – förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du ber oss, så kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till.

Du har i allmänhet rätt att få dina uppgifter raderade om:

- Uppgifterna inte längre behövs för de ändamål som de samlades in för eller på annat sätt behandlats,
- Vi behandlar dina uppgifter med stöd av ditt samtycke och du återkallar ditt samtycke,
- Uppgifterna används för direktmarknadsföring och du invänder mot vår behandling,
- Du motsätter dig behandling av uppgifterna som sker med stöd av vårt berättigade intresse och vi inte kan visa att våra skäl till behandlingen väger tyngre än dina intressen,
- Personuppgifterna har behandlats på ett olagligt sätt, eller
- Vi har en laglig skyldighet att radera personuppgifterna.

### 9.5 RÄTT TILL BEGRÄNSNING AV BEHANDLING

Med begränsning menas att uppgifterna markeras så att de i framtiden bara får behandlas för vissa avgränsade syften. Rätten till begränsning gäller:

- När du anser att uppgifterna är felaktiga och du har begärt rättelse. Då kan du även begära att behandlingen begränsas under tiden som vi utreder om uppgifterna är korrekta eller inte,
- Om behandlingen är olaglig och du inte vill att uppgifterna ska raderas,
- När vi inte längre behöver behandla uppgifterna för de ändamål som vi samlade in dem, men du behöver dem för att kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk,
- Om du har invänt mot behandling som sker med stöd i vårt berättigade intresse. Då kan du begära att vi begränsar behandlingen medan vi utreder om vårt intresse av att behandla dina uppgifter väger tyngre än dina intressen.

Även om du har begärt att vi begränsar behandlingen har vi rätt att använda uppgifterna för lagring, om vi har fått ditt samtycke till behandlingen, för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk eller för att skydda någons rättigheter. Vi får också behandla uppgifterna för skäl som rör ett viktigt allmänintresse. När begränsningen upphör kommer vi att informera dig om detta.

Om vi begränsar behandlingen av dina uppgifter kommer vi också informera de som vi har lämnat ut uppgifterna till, förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du ber oss, så kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till.

### 9.6 RÄTTEN ATT GÖRA INVÄNDNINGAR

Du har rätt att invända mot vår behandling av dina personuppgifter som sker med stöd av vårt berättigade intresse. Om du invänder mot behandlingen kommer vi, utifrån din särskilda situation, utvärdera om våra intressen att behandla uppgifterna väger tyngre än dina intressen av att uppgifterna inte behandlas för det ändamålet. Om vi inte kan visa avgörande berättigade skäl som väger tyngre än dina kommer vi sluta med den behandling som du invänder mot – förutsatt att vi inte måste behandla uppgifterna för att fastställa, utöva eller försvara rättsliga anspråk. Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi vägt dina intressen mot våra.

Du har alltid rätt att invända mot, och avregistrera dig från, direktmarknadsföring. Vi har då inte längre rätt att behandla dina personuppgifter för direkt marknadsföring.

Om du invänder mot behandlingen har du också rätt att begära begränsning under den tid vi utreder frågan, läs mer under avsnitt 9.5 ovan.



### 9.7 RÄTTEN TILL DATAPORTABILITET

Dataportabilitet innebär att du har rätt att få ut de uppgifter som vi har samlat in om dig, från dig, i ett strukturerat, allmänt tillgängligt och maskinläsbart format och att du har rätt att överföra uppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

Rätten till dataportabilitet gäller enbart:

- För uppgifter som har samlats in från dig, om dig,
- Om användningen sker baserat på ditt samtycke eller för att fullgöra ett avtal med dig, och
- Behandlingen sker automatiserat.

### 9.8 RÄTT ATT INVÄNDA MOT BESLUT SOM GRUNDAR SIG PÅ AUTOMATISKT BESLUTFATTANDE

Du har rätt att kräva att vi ska granska det beslut som enbart grundar sig på automatiserat beslutsfattande och som har rättsliga följder för dig eller på liknande sätt i betydande grad påverkar dig. Du har även rätt att invända mot beslutet. Läs mer om automatiserat beslutsfattande under avsnitt 5.1.

### 9.9 RÄTTEN ATT ÅTERKALLA SAMTYCKE

Du har rätt att när som helst återkalla ett samtycke som du har lämnat för en viss behandling som baseras på den rättsliga grunden samtycke. Ett återkallande påverkar inte lagligheten av vår behandling innan samtycket återkallades.

### 9.10 RÄTT ATT LÄMNA IN KLAGOMÅL

Kontakta oss om du är missnöjd över hur vi behandlar dina personuppgifter, så kan vi gemensamt försöka lösa din fråga, se våra kontaktuppgifter under avsnitt 1 ovan.

Du har även rätt att lämna in klagomål till tillsynsmyndigheten. Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) är svensk tillsynsmyndighet över vår användning av dina personuppgifter. Du har även rätt lämna in ett klagomål till den tillsynsmyndighet i det land där du har din hemvist eller arbetar, eller i det land där du anser att en överträdelse av dataskyddsregelverket ägt rum.

## 10. ÄNDRINGAR AV DENNA INFORMATIONSTEXT

Vi förbehåller oss rätten att ändra och uppdatera denna informationstext löpande. Vid omfattande ändringar kommer vi tydligt att informera dig om detta på lämpligt sätt.

Informationstexten uppdaterades senast den 1 november 2023.