

Nordea Asset Management

Datasäkerhetspolicy

Nordea Asset Management (NAM) engagerar sig för att skydda dina individuella rättigheter och hålla dina personuppgifter säkra. I denna datasäkerhetspolicy beskriver vi insamling, användning, lagring och delning av personuppgifter.

Nordea Asset Management ("NAM") är det funktionella namnet på den kapitalförvaltnings verksamhet som ägs av NAM Holding och bedrivs av de juridiska enheterna Nordea Investment Funds S.A. och Nordea Investment Management samt deras filialer, dotterbolag och representationskontor. Hos NAM blir den personuppgiftsansvarige antingen Nordea Investment Management AB och/eller Nordea Investment Funds S.A. eller deras filialer.

Besök <https://www.nordea.com/sv/om-nordea/kontakt/> för en fullständig översikt av Nordeas entiteter och deras kontakt uppgifter.

Vi behandlar individers personuppgifter av ett antal anledningar.. När vi skriver "du" syftar vi till dig som är registreradkund, vår kunds anställda, en potentiell kunds anställda, samarbetspartner, part med insikt eller annan relevant part, t.ex. faktisk betalningsmottagare, auktoriserad representant och närstående part.

Denna Datasäkerhetspolicy omfattar följande områden:

1. Vilka personuppgifter som vi samlar in
2. Syfte och laglig grund för att behandla dina personuppgifter
3. För vem kan vi uppgi dina personuppgifter
4. Hur vi skyddar dina personuppgifter
5. Hur länge vi behåller dina personuppgifter
6. Din rätt till sekretess
7. Cookies
8. Hur ändringar av dessa riktlinjer för integritet och cookies kommer att göras
9. Kontakta oss

1. Vilka personuppgifter som vi samlar in

Personuppgifter samlas in i de flesta fall in antingen direkt från dig, via en tredje part som agerar å dina vägnar, via en tredje part som du representerar eller genereras som en del av din användning av våra tjänster och produkter. Ibland krävs det ytterligare information för att hålla informationen uppdaterad eller för att verifiera den information som vi samlat in.

Personuppgifterna som vi kanske samlar in kan grupperas i följande kategorier:

- **Identifikationsinformation:** personnummer och namn. Vi är skyldiga att samla in dokumentation av sådan information när du ingår ett avtal med oss, till exempel i form av kopior av ditt pass, körkort eller liknande.
- **Kontaktinformation:** e-postadress, telefonnummer och adresser samt annan vanlig visitkortsinformation. För de flesta är den enda informationen som vi samlar in, behandlar eller har kontroll över arbets- i motsats till privat kontaktinformation.
- **Finansiell information:** typ av avtal, transaktionsinformation och kontoinformation.
- **Information kopplad till juridiska krav:** beskattningsland eller referensnummer för utländska skattebetalare, kundkontroll/företagsbesiktning och bekämpning av penningtvätt.

Personuppgifter som vi kan samla in från dig:

Vi kan samla in och behålla information som du ger oss direkt. När du till exempel blir representant eller kontaktperson, för en kund eller samarbetspartner, samlar vi också in personuppgifter, t.ex. namn, e-postadress och telefonnummer. I vissa fall också personnummer i verifikationssyfte. För befintliga privatkunder har också inkomst- och skuldinformation samlats in för att kunna förse dig med produkten eller tjänsten i fråga.

Vi kan också samla in och behålla information som du förser oss med, t.ex. meddelanden som du har skickat oss, t.ex. synpunkter eller en begäran i våra digitala kanaler. Telefon- och chattsamtal med dig kan också registreras och loggas för överensstämmelse skäl och verifiering av beställningar, dokumentation och för att förbättra kvalitetstjänster som vi tillhandahåller. För säkerhetsändamål kan vi ha kameror i våra kontor.

Personuppgifter som vi kan samla in från tredje part:

- Vi kan samla in information som är tillgänglig för allmänheten och som kan hämtas från externa källor; t.ex. i register som förs av myndigheter t.ex. register som förs av skattemyndigheter, bolagsregisterkontor, verkställighetsmyndigheter, sanktionslistor (som förs av internationella organisationer såsom EU och UN, samt nationella organisationer, såsom amerikanska OFAC), register som förs av andra leverantörer av kommersiell information, om t.ex. faktiska betalningsmottagare och politiskt utsatta personer.
- I anslutning till betalningar samlar vi in information från sändare, banker, betalningsleverantörer och andra.
- Vi kan också samla in information från andra enheter inom NAM Nordea-koncernen eller andra juridiska personer som vi samarbetar med.

2. Syfte och laglig grund för att behandla dina personuppgifter

Vi använder dina personuppgifter för att uppfylla juridiska och avtalsbundna förpliktelser, samt förse dig med begärd information om produkter och tjänster.

Ingå och förvalta avtal om tjänster och produkter (fullgörande av ett avtal)

Huvudsyftet med vår behandling av personuppgifter i detta avseende är att samla in, verifiera och behandla personuppgifter innan vi utfärdar en offert och ingår avtal med relevanta parter, samt dokumentera, administrera och slutföra uppgifter för fullgörande av avtal.

Exempel på fullgörande av ett avtal:

- erforderade processer beträffande t.ex. teckning och inlösen av medel
- kundtjänst under avtalsperioden, t.ex. rapportering om en produkts resultat

Uppfyllande av lagliga skyldigheter

Förutom fullgörandet av avtal behandlas personuppgifter också så vi kan uppfylla våra skyldigheter enligt lag, förordningar och myndighetsbeslut.

Exempel på behandling p.g.a. juridiska skyldigheter:

- Krav på kundkännedom
- Förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägerier
- Sanktionsscreening
- Rapportering till skattemyndigheter, polismyndigheter, verkställighetsmyndigheter och tillsynsmyndigheter
- Marknadsöppning för fonder i vissa tillväxtmarknadsländer
- Andra skyldigheter kopplade till tjänste- eller produktspecifika lagar, till exempel värdepapper eller fonder

Marknadsföring, produkt- och kundanalys (berättigat intresse)

Personuppgifter behandlas också i sammanhang med Business-to-business-marknadsföring. Detta görs för att leverera begärd information, förbättra vårt produktutbud och optimera våra kunderbjudanden.

IT-säkerhet och utveckling (legitimt intresse)

System och bearbetningsmetoder som behövs för att leverera tjänster och produkter till dig utvecklas kontinuerligt och testas internt för att säkerställa fortlöpande sekretess, integritet, tillgänglighet och robusthet. Testprocessen är designad att begränsas till nyckelidentifikatorer som är nödvändiga för att utföra testningen och alla andra direkt eller indirekt identifierbara personuppgifter är maskerade.

Överensstämmelse med gällande finansiella tystnadsplikt för anställda säkerställs i alla fall.

Profilering och automatiserat beslutsfattande

NAMs enheter använder profilerings- och automatiserat beslutsfattande för att upptäcka, förhindra och undersöka penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägerier enligt Känn dina kund- och sanktionsskärmar.

3. För vem kan vi uppgge dina personuppgifter

Vi kan dela dina personuppgifter med andra, t.ex. statliga myndigheter, NAM-enheter, Nordea-koncernens företag, leverantörer, tjänsteleverantörer och affärspartners. Före delning kommer vi alltid att försäkra oss om att vi uppfyller tillämplig skyldighet att bevara sekretess och att vi följer gällande bestämmelser om dataskydd i den finansiella sektorn.

Tredje parter och Nordea-koncernens företag

För att tillhandahålla våra tjänster kan vi överlämna data om dig som är nödvändiga för att identifiera dig och utföra ett uppdrag eller fullgöra avtal med företag som vi samarbetar med (t.ex. depåbank) för att kunna utföra våra tjänster.

Vi kan också överlämna personuppgifter till myndigheter i den mån vi är skyldiga enligt lag att göra det. Sådana myndigheter omfattar skattemyndigheter, polismyndigheter, verkställighetsmyndigheter och tillsynsmyndigheter.

Dessutom kan uppgifter överlämnas, med ditt samtycke eller om detta tillåts enligt lagen, internt i NAM-enheter eller Nordea-koncernen och externa affärspartners (bl.a. korrespondentbanker, andra banker, finansobjektets leverantörspartners och återförsäkringsbolag).

Vi har ingått avtal med utvalda leverantörer, vilket omfattar behandling av personuppgifter på uppdrag av oss. Exempel på detta är leverantörer av IT-utveckling, underhåll, värdtjänster och support.

Överföringar till tredjeland

I vissa fall kan vi också överföra personuppgifter till enheter som de som benämns ovan i så kallat tredjeland (länder utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet). Sådana överföringar kan göras i någon av följande omständigheter:

- Europeiska kommissionen har beslutat att det finns en adekvat skyddsnivå i det aktuella landet,
- andra lämpliga säkerhetsåtgärder har vidtagits, till exempel användning av standardavtalsbestämmelser (EU:s typklausuler) som godkänts av Europeiska kommissionen eller personuppgiftsbiträdet har giltiga bindande företagsbestämmelser (BCR) på plats
- undantag i särskilda situationer, t.ex. för att fullgöra ett avtal med dig, eller ditt samtycke till den specifika överföringen.

Du kan hämta en kopia av EU:s relevanta typklausuler som används av Nordea för överföringar genom att gå till www.eur-lex.europa.eu och söka efter 32010D0087.

4. Hur vi skyddar dina personuppgifter

Att hålla dina personuppgifter säkra är en central princip för hur vi bedriver vår verksamhet. Vi använder lämpliga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda all information som vi innehar mot förlust, missbruk och obehörig åtkomst, offentliggörande, ändring och förstörelse.

5. Hur länge vi behandlar dina personuppgifter

Vi behåller dina uppgifter så länge som det behövs för de syften som de samlades in för och behandlas eller såsom krävs av lagar och förordningar.

I fall då vi behåller dina uppgifter för andra syften än för att fullgöra ett avtal, t.ex. för bekämpning av penningtvätt, B2B-marknadsföring, bokföring och gällande kapitalkrav, behåller vi dem bara om det är nödvändigt och/eller obligatoriskt enligt lagar och förordningar för respektive syfte.

Skyldigheter att bibehålla uppgifter kan skilja sig åt inom NAM enligt tillämplig lokal lagstiftning.

6. Din rätt till sekretess

Du som registrerad har rättigheter beträffande de personuppgifter som vi innehar om dig. Du har följande rättigheter:

Begära åtkomst till dina personuppgifter

Du har rätt till att se de personuppgifter om dig som vi behandlar. Din rätt till åtkomst kan emellertid begränsas av lagen, skydd av andras privatliv och hänsyn till NAMs affärsidé och -metoder. NAMs know-how, affärshemligheter samt interna bedömningar och material kan begränsa din rätt till åtkomst.

Begära korrigering av felaktiga eller ofullständiga uppgifter

Om relevanta uppgifter är felaktiga eller ofullständiga har du rätt att få uppgifterna korrekterade, med förbehåll för eventuella begränsningar enligt lagen.

Begära radering

Du har rätt att begära radering av dina uppgifter om:

- du återkallar ditt samtycke till behandling och det inte finns någon annan berättigad anledning till behandling
- du motsätter dig behandlingen och det inte finns någon motiverad anledning att fortsätta behandlingen,
- du motsätter dig behandling för direkt marknadsföring,
- behandlingen är olaglig eller
- om, vid behandling av minderårigas personuppgifter, uppgifterna samlades in i samband med tillhandahållande av informationssamhällestjänster.

På grund av lagstiftningen om finanssektorn är vi i många fall skyldiga att behålla personuppgifter om dig under ditt kundförhållande, och även efteråt, t.ex. för att uppfylla en lagstadgad skyldighet eller där behandling utförs för att hantera rättsliga anspråk.

Begränsa behandlingen av personuppgifter

Om du ifrågasätter riktigheten för de uppgifter som vi har registrerat om dig eller lagligheten av behandlingen, eller om du har invänt mot behandlingen av uppgifterna i enlighet med din rätt till invändning, kan du begära att vi begränsar behandlingen av dessa uppgifter till endast lagring. Behandlingen kommer endast att begränsas till lagring tills uppgifternas riktighet kan fastställas, eller det kan kontrolleras huruvida våra berättigade intressen åsidosätter dina intressen.

Om du inte har rätt att radera de uppgifter som vi har registrerat om dig kan du i stället begära att vi begränsar behandlingen av dessa uppgifter till endast lagring. Om behandlingen av uppgifterna om dig som vi har registrerat enbart är nödvändig för att hävda ett rättsligt anspråk kan du också kräva att annan behandling av dessa uppgifter begränsas till lagring. Vi kan behandla dina uppgifter för andra ändamål om detta krävs för att hävda ett rättsligt anspråk eller om du har gett ditt samtycke till detta.

Motsätta dig behandling baserat på vårt berättigade intresse

Du kan alltid invända mot behandlingen av personuppgifter om dig för direkt marknadsföring och profilering i samband med sådan marknadsföring.

Dataportabilitet

Du har rätt att få personuppgifter som du har lämnat till oss i ett maskinläsbart format. Denna rättighet gäller personuppgifter som bara behandlas automatiserat och baserat på samtycke eller för att fullgöra ett avtal. Där det är säkert och tekniskt genomförbart kan vi också överföra uppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

Skicka klagomål till tillsynsmyndigheter

Du har rätt att lämna in ett klagomål hos tillsynsmyndigheten i medlemsstaten i ditt hemvist, arbetsort eller plats för den påstådda överträdelsen om du anser att behandlingen av personuppgifter som gäller dig är olaglig. Din begäran att utöva dina rättigheter i listan ovan kommer att bedömas utifrån omständigheterna i det enskilda fallet.

7. Cookies

Vi samlar in, behandlar och analyserar data beträffande användningen av våra webbsidor. Trafikdata är data beträffande besökare till webbsidan och data som hanteras i kommunikationsfält för att skicka, distribuera eller göra meddelanden tillgängliga.

Vi använder cookies och liknande teknik för att leverera produkter och tjänster till dig, tillhandahålla en säker online-miljö, hantera vår marknadsföring och skapa en bättre online-upplevelse, spåra prestanda på vår webbplats och göra vår webbplats innehåll mer relevant för dig. Data kommer inte att användas för att identifiera enskilda besökare.

Du kan ställa in eller ändra dina webbläsarkontroller för att godkänna eller avvisa cookies. Om du väljer att avvisa cookies kan du fortfarande använda våra webbplatser och vissa tjänster, men din åtkomst till vissa funktioner och områden på vår webbplats eller tjänster kan begränsas väsentligt.

Mer information finns under Cookies längst ner på vår lokala webbplats Nordea.lu eller på Nordea.com/am.

8. Hur ändringar av dessa riktlinjer för integritet och cookies kommer att göras

Vi arbetar ständigt för att förbättra och utveckla våra tjänster, produkter och webbplatser. Följaktligen kan vi ändra dessa dataskyddsriktlinjer då och då. Vi kommer inte att inskränka på dina rättigheter enligt dessa dataskyddsriktlinjer eller gällande dataskyddslag i de jurisdiktioner där vi verkar. Om ändringarna av dataskyddsriktlinjerna är tillräckligt omfattande kommer vi att meddela detta när gällande lag kräver det av oss. Se över dessa dataskyddsriktlinjer då och då för att hålla dig uppdaterad om eventuella ändringar.

9. Kontakta oss

Om du har frågor beträffande denna integritetspolicy (t.ex. om dina rättigheter, deras användning eller kontraktsinformation för relevanta dataskyddsmyndigheter), kan du alltid kontakta NAMs dataskyddsombud genom att skicka ett meddelande till: namdpo@nordea.com eller genom att posta ett brev till: Nordea Asset Management, Data Protection Office, c/o Strandgade 3, PO Box 850, 0900 Köpenhamn K, Danmark.