

Inverde AB

Norrlandsgatan 10, 111 43 Stockholm
Org. Nr. 559359-3881, Godkänd för F-skatt
info@inverde.se

Så här behandlas dina personuppgifter av oss på Inverde

För Inverde är din rätt till skydd av den personliga integriteten viktig. Här beskriver vi vilka personuppgifter företaget hanterar och varför. Du får också information om varifrån vi samlar in personuppgifter, vem vi delar dem med och hur länge vi sparar dem.

Vilka personuppgifter hanteras av oss på Inverde?

Vi har delat in personuppgifter i olika kategorier. De personuppgifter vi hanterar relaterar till följande kategorier med exempel inom parentes:

- Grundläggande personuppgifter (personnummer, namn, kontaktuppgifter och ID-nummer)
- Personliga val (önskemål om kommunikation eller samtycke till cookies)
- Bedömning och klassificering (enligt regler kring penningtvätt, värdepappershandel eller skattskyldighet i USA)
- Avtal (all typ av information kopplad till avtal, såsom kontonummer och fullmakter)
- Finansiella transaktioner (insättningar, uttag, och värdepapperstransaktioner)
- Kommunikation (e-post och vid behov inspelade röstsamtal)

Det som sägs nedan om dig gäller också i förekommande fall den som är borgensman eller pantsättare, ombud, god man eller förvaltare för dig.

Varför hanterar vi på Inverde personuppgifter?

Inverde hanterar personuppgifter utifrån de olika rättsliga grunder och ändamål som vi beskriver nedan. Om du av någon anledning inte vill ge oss nödvändiga personuppgifter eller om du önskar radera sådana personuppgifter, finns risken att vi inte kan erbjuda dig våra produkter och tjänster.

Uppfylla villkoren i våra avtal

Det grundläggande ändamålet med att Inverde samlar in, behandlar och lagrar personuppgifter är för att kunna förbereda, tillhandahålla och administrera företagets produkter och tjänster till dig - digitalt, på kontor eller via telefon. Den rättsliga grunden för behandlingen är att uppfylla villkoren i våra avtal. Vi kan också komma att spela in och kontrollera dina telefonsamtal med oss. Vid rådgivning via telefon kan vi spela in telefonsamtal för att kunna verifiera ett avtal eller ett samtal med dig. I så fall kommer du informeras om inspelningen på förhand.

Följa lagar och regler

Inverde måste följa ett antal lagar och myndighetsbeslut och då hanterar vi dina personuppgifter för att till exempel:

- Kontrollera och verifiera din identitet
- Följa upp och analysera hur du använder ditt/dina depåer/konton för att förebygga eller upptäcka bedrägerier, penningtvätt och andra brott
- Dokumentera och spara personuppgifter kopplade till våra investeringstjänster

- Direkt eller indirekt via våra samarbetspartners rapportera till myndigheter såsom Skatteverket och Finansinspektionen
- Följa bokföringslagen och regler om riskhantering och statistik

Inverdes berättigade intressen

Inverde erbjuder finansiella tjänster med målsättningen att skapa långa och goda relationer med våra kunder. Därför hanterar vi dina personuppgifter för följande ändamål:

- Utföra marknads- och kundanalyser för att utveckla våra produkter och tjänster
- Genomföra marknadsaktiviteter för att utbilda i hur marknaden fungerar samt informera om bolagets tjänster och produkter, om du inte har sagt till oss att du inte vill ta del av sådana aktiviteter.
- Genomföra kundundersökningar

Med ditt samtycke

För viss personuppgiftsbehandling behöver vi ditt samtycke och då frågar vi efter det separerat från avtalet för produkten eller annan dokumentation. Vi beskriver då också hur du kan ta tillbaka ditt samtycke och hur det i så fall påverkar dig gällande den specifika produkten eller tjänsten.

Ett exempel på när vi använder samtycke är när du besöker vår webbplats. Då kan en cookie som vi använder för webbanalys med ett unikt ID sättas i din webbläsare så att vi kan förstå hur webbplatsen används. Om vi använder cookies får du ett val att ge ditt samtycke när du accepterar användandet av cookies första gången du besöker vår webbplats. Vi följer inte hur enskilda personer använder webbplatsen och därför lagras inte namn, e-post, IP-adresser eller liknande i våra eventuella cookies. En cookie är en fil som överförs från en server till din webbläsare när du besöker en webbplats. Om din webbläsare är inställd på att kunna acceptera cookies, kommer de att lagras i webbläsaren tills utgångsdatum uppnåtts eller tills du aktivt raderar dem. Du kan inaktivera cookies på din dator genom att ändra dina inställningar för cookies i din webbläsare, eller använda en programvara som förhindrar cookies från att användas. När du skickar dina kontaktuppgifter till oss genom vår webbplats godkänner du även att vi sparar dessa uppgifter för att kontakta dig.

Känsliga personuppgifter

Vi behandlar inga sådana personuppgifter som anses vara så kallade särskilt känsliga personuppgifter enligt artikel 9 i Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (GDPR).

Varifrån samlar vi in dina personuppgifter?

Vi samlar in personuppgifterna direkt från dig, till exempel när du öppnar en depå/konto hos en av Inverdes samarbetspartners eller när du använder företagets olika tjänster. Vi hämtar också information från offentliga och andra register, exempelvis avseende penningtvätt eller så kallade PEP (personer i politiskt utsatt ställning).

Vem delar vi dina personuppgifter med?

Inverde får enligt lag inte lämna ut information om dig om det inte finns tydligt stöd för utelämnandet, antingen i samband med att vi uppfyller villkoren i ett avtal med dig eller för ett legalt syfte som kräver eller tillåter det, som exempelvis rapportering till myndigheter. För att kunna uppfylla villkoren i våra produkt- och tjänsteavtal behöver vi dela information om dig med våra externa samarbetspartners (Fondab AB, Nordnet Bank och annat eventuellt depåinstitut som tillhandahåller din depå) och ibland även med externa företag som tillhandahåller avtalade tjänster till oss och våra kunder. Det kan till exempel vara andra banker, betalningsförmedlare, värdepappersinstitut och andra finansiella infrastrukturparter, leverantörer, aktörer som agerar på kunders uppdrag eller andra parter i produktavtalet.

Exempel på när vi delar dina personuppgifter med andra externa parter är:

- Till externa samarbetspartners när vi på ditt uppdrag utför förvaltningsåtgärder såsom till exempel att vidarebefordra order
- Till andra banker när vi på ditt uppdrag för över pengar
- Till olika myndigheter i syfte att uppfylla lagar och andra regler kring till exempel skatter, penningtvätt eller finansiering av terrorism

Hur länge sparar vi dina personuppgifter?

Vi sparar endast dina personuppgifter så länge vi behöver för att kunna tillhandahålla de produkter och tjänster du har avtal med oss om. Vi sparar också personuppgifter för att kunna uppfylla krav i lagar och beslut av myndigheter, som till exempel för bokföring och skatterapportering. Om du avslutar din värdepapperstjänst hos oss på Inverde behöver vi spara en del av dina personuppgifter som är kopplade till den produkten eller tjänsten under viss tid. Vi behöver exempelvis behålla vissa personuppgifter i sju år för att kunna rapportera till Skatteverket och i högst tio år för att uppfylla regler kring penningtvätt. Om du ansöker om en tjänst men sedan inte skriver något avtal med Inverde sparas dina personuppgifter som regel längst i tre månader.

Dina rättigheter kring behandling av personuppgifter

Du har flera rättigheter gällande dina personuppgifter som Inverde hanterar:

- Du kan be att få en kopia av dina personuppgifter som vi hanterar, ett så kallat registerutdrag. Om du vill begära ett registerutdrag, vilket i normala fall är avgiftsfritt, gör du det enklast genom att tala med din rådgivare/kontaktperson. För att säkerställa att rätt person får ta del av uppgifterna behöver vi identifiera dig på ett säkert sätt.
- Om du upptäcker att vi har felaktiga uppgifter om dig korrigerar vi dessa så snart vi uppmärksammas på det. Kontakta din rådgivare/kontaktperson om vi behöver korrigera felaktiga personuppgifter om dig.
- Du kan begära radering eller en begränsning av behandlingen av dina personuppgifter under vissa förutsättningar.
- Du har rätt att invända mot att vi behandlar dina personuppgifter utifrån Inverdes intresse som beskrivs ovan.
- Du kan få en kopia på de flesta av de personuppgifter som du lämnat till Inverde och som vi hanterar i våra system. Vi kan också, på ditt uppdrag och i de fall det är tekniskt möjligt, direkt flytta dessa uppgifter till något annat företag eller myndighet

som ska hantera dina personuppgifter. Detta kallas dataportabilitet och begärs på samma sätt som ett registerutdrag.

Ändringar av integritetspolicyn

Från en tid till en annan kan denna policy komma att ändras. Förändringar inom lagstiftning, teknologi och riktlinjer från myndigheter kan göra det nödvändigt för oss att informera dig om våra uppdateringar och hur de påverkar dina rättigheter. Du bör regelbundet besöka denna sida för att hålla dig uppdaterad.

Uppdaterad 2022-11-14