



Personuppgiftspolicy

Denna personuppgiftspolicy uppdaterades senast 2021-02-01.

Information om behandling av personuppgifter vid användande av Alpcots tjänster.

För Alpcot AB, organisationsnummer 556963 - 4180, ("Alpcot") är det viktigt att Du som kund förstår hur vi hanterar Dina personuppgifter samt att Du känner ett förtroende för att vi behandlar Dina personuppgifter på ett tryggt och säkert sätt.

Som personuppgiftsansvarig arbetar Alpcot ständigt med att säkerställa att våra tjänster samt interna processer möter de krav som ställs vid behandling av personuppgifter.

Innan Du ingår en kundrelation med Alpcot så är det av vikt att Du läser igenom och förstår Alpcots dataskyddsriktlinjer. Dessa riktlinjer beskriver hur Alpcot behandlar Dina personuppgifter samt vilka rättigheter Du har som kund och hur Du kan utöva dessa rättigheter. Om Du har frågor angående Alpcots dataskyddsriktlinjer eller integritets- och dataskydd kan Du kontakta oss genom att skicka ett e-postmeddelande till personuppgiftsombud@alpcot.se.

Kundförhållande

Med kund avses den som har ingått eller avser att ingå avtal med Alpcot. Även borgensmän eller pantsättare omfattas av detta begrepp. Dessutom omfattas även annan som Alpcot i förekommande fall behandlar personuppgifter om, som betalare, goda män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner och verkliga huvudmän.

Behandling av Dina personuppgifter

Dina personuppgifter används framförallt i syfte att uppfylla det avtal Alpcot har eller är på väg att ingå med Dig som kund samt för att uppfylla de rättsliga förpliktelser vi har som försäkringsförmedlare och värdepappersbolag. Dina personuppgifter som Alpcot behandlar används exempelvis för att kunna identifiera Dig som kund och därmed kunna skydda Dina konton och engagemang hos oss samt våra samarbetspartners såsom försäkringsbolag, fondbolag och förvaringsinstitut. Vidare används informationen för att främja säkerhet och trygghet när Du som kund tar del av våra tjänster. Detta sker exempelvis genom att Alpcot 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 Alpcots produktutbud. Vidare behöver Alpcot 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-

ALPCOT

och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring. Personuppgifterna kan komma att användas för att rikta erbjudanden till Dig.

Personuppgifter om Dig som kund som Alpcot behandlar

Alpcot behandlar de personuppgifter som lämnats i samband med en intresseanmälan, ansökan och/eller ingående av ett avtal. Övrig information i samband med administrationen av ett avtal kan komma att behandlas. Alpcot kan komma att spara e-postkommunikation och telefonsamtal eller på annat sätt dokumentera interaktion och kommunikation som Du haft med oss. 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.

Individuppgifter - Uppgifter som direkt kan användas för att identifiera Dig, såsom namn, födelsedatum, personnummer, e-postadress och mobiltelefonnummer.

Kunduppgifter - Uppgifter som är kopplat till Din kundprofil hos Alpcot, såsom kundnummer och kontonummer eller produkter och tjänster som Du använder, samt annan historisk information kopplat till Din kundprofil.

Lämplighetsbedömning - Uppgifter som Du lämnade under lämplighetsbedömningen, såsom syftet med Ditt sparande eller Din planerade sparhorisont.

Passandebedömning - Uppgifter som Du lämnade under passandebedömningen, såsom frågor kopplat till 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 Alpcot skall kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, såsom uppgifter om Din huvudsakliga sysselsättning, vad Ditt syfte med engagemanget hos Alpcot är samt varifrån de pengar och/eller värdepapper som Du sätter in hos Alpcot kommer ifrån.

Portalen - Uppgifter som är knutna till kundprofiler på Kundportalen.

Information om hur Du interagerar med Alpcot - Detta är uppgifter om hur Du använder våra tjänster, inklusive hur Du har kommit in på och interagerat med Alpcots olika plattformar samt eventuella nedladdningsfel och svarstider på våra sidor.

Enhetsinformation - Detta är uppgifter om vilken enhet som har använts under Dina inloggnings på Ditt konto på Alpcots digitala kundportal och dess webbläsarinställningar som exempelvis IP-adress, språkinställningar, tidszon, operativsystem, plattform och skärmupplösning.

Ändamål vid behandling av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av ändamål vi har vid behandling av Dina personuppgifter, vad det aktuella ändamålet syftar till samt rättslig grund för varje enskilt ändamål.

Ändamål med behandlingen	Syfte med ändamålet	Rättslig grund för behandlingen
Öppna och administrera kundprofiler hos Alpcot.	Att öppna och administrera kundprofiler hos Alpcot samt för att kunna erbjuda trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av avtal och rättsliga förpliktelser.
Dokumentera och rapportera order i finansiella instrument.	Att kunna utföra transaktioner i finansiella instrument, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av avtal och rättsliga förpliktelser.
Hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger Alpcot att hantera risker gentemot myndigheter som åligger Alpcot.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Uppfyllande av uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser om uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter som åligger Alpcot.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Analys och sammanställning av personuppgifter för intern rapportering.	Att få en bättre förståelse för hur våra produkter och tjänster används för att kunna förbättra kvalitén på dessa för Dig som kund.	Berättigat intresse.
Analys och sammanställning av personuppgifter för intern rapportering.	Att möjliggöra styrning och uppföljning för Alpcots verksamhet.	Berättigat intresse.

ALPCOT

Möjliggöra kommunikation med kund.	Att säkerställa att Du som kund skall kunna få en effektiv och säker kommunikation med Alpcot.	Fullgörande av avtal.
Analys i marknadsföringssyfte.	Att genom analys få en bättre förståelse för Dina behov som kund och baserat på detta möjliggöra en kundanpassad marknadsföring, exempelvis nyhetsbrev och kampanjer.	Berättigat intresse.
Hjälpa till med att öppna och administrera investeringssparkonton, aktie- och fonddepå, kapitalförsäkringar, privat och tjänstepensioner.	Hjälpa till med att öppna och administrera investeringssparkonto, aktie- och fonddepå, kapitalförsäkringar, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av avtal och rättsliga förpliktelser.
Passandebedömning av Dina förutsättningar att handla i komplexa instrument.	Att kunna bedöma om Du har tillräcklig kunskap och förutsättningar för att handla i komplexa instrument.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Lämplighetsbedömning av rådgivning.	Att kunna ge Dig relevant rådgivning samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Administrera kundportalen till Dig som kund.	Att kunna administrera kundportalen samt för att kunna erbjuda en trygg och säker tjänst.	Fullgörande av avtal.

Fullgörande av avtal – Alpcots fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt avtal mellan Dig som kund och Alpcot eller mellan Alpcot och annan part.

Fullgörande av rättsliga förpliktelser – Alpcots fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt aktuella rättsliga regler för Alpcot.

Berättigat intresse – När Alpcot i det enskilda fallet har ett berättigat intresse att behandla personuppgifter.

Alpcot AB

Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm • Org.nummer 556963 - 4180

www.alpcot.se • info@alpcot.se • +46(0)10 455 05 00

Behandling av personuppgifter av annan part än Alpcot

Behandling av personuppgifter kan inom ramen för gällande lagar och regler ske av bolag som Alpcot samarbetar med för att kunna utföra sina tjänster. Vid överföring eller delning av personuppgifter vidtar vi lämpliga och relevanta legala, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att personuppgifterna hanteras på ett säkert sätt.

Alpcot delar uppgifter till samarbetspartners, till exempel försäkringsbolag och värdepappersbolag, i samband med att du tecknar dig för en produkt eller tjänst via oss. I dessa fall är Alpcot och vår samarbetspartner båda personuppgiftsansvariga och du kommer, utöver den information du får från oss, även att erhålla information från den aktör du har valt att teckna avtal med.

Uppgifter kan även komma att delas med vissa tjänsteleverantörer till Alpcot, till exempel systemleverantörer och molntjänstleverantörer. I dessa fall agerar tjänsteleverantören enligt instruktioner från oss och får inte använda uppgifterna för egna ändamål.

Vi kan även komma att dela personuppgifter med myndigheter, inkluderat rättsvårdande myndigheter, i de fall vi är skyldiga att göra det. En sådan behandling är nödvändig för att uppfylla rättsliga förpliktelser.

Personuppgifter kan även komma att delas med domstolar, motparter och andra aktörer i samband med rättstvist. En sådan behandling görs för Alpcots berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

Alpcot kan även komma att dela uppgifter med potentiella köpare och säljare om verksamheten skulle säljas eller slås ihop med annat företag. En sådan behandling är nödvändig för att tillgodose vårt berättigade intresse av att genomföra avyttringen eller sammanslagningen.

Plats för behandling

Den behandling som Alpcot utför sker inom EU/EES. I de fall Alpcot eller en tjänsteleverantör till Alpcot skulle överföra dina personuppgifter till ett land utanför EU/EES säkerställer Alpcot att det finns skyddsåtgärder på plats.

Tidsperiod för lagring av Dina personuppgifter

Alpcot sparar Dina personuppgifter så länge Du är kund hos oss eller använder en viss produkt eller tjänst som Alpcot tillhandhåller, alternativt så länge det är nödvändigt för att uppfylla våra åtaganden gentemot Dig som kund. Dina personuppgifter sparas även så länge det krävs enligt lag för att kunna fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger Alpcot. Det kan till exempel avse bevarande av kunddokumentation och avtal som visar vad Alpcot och du har kommit överens om. Sådana uppgifter som är hänförliga till den investeringsrådgivning som Alpcot utfört

ALPCOT

för dig kommer Alpcot spara minst 10 år från det att du inte längre är kund hos Alpcot. Sådana uppgifter som är hänförliga till den försäkringsdistribution som Alpcot utfört för dig kommer Alpcot spara minst 11 år från det att du inte längre är kund hos Alpcot. Uppgifter som är hänförliga till kundkännedomsåtgärder som krävs enligt penningtvättsregelverket kommer Alpcot spara i minst 5 år efter det att du inte längre är kund hos Alpcot, men kan i vissa fall komma att sparas i upp till 10 år. Utöver detta kan Alpcot komma att spara Dina personuppgifter under ytterligare tid på grund av potentiella juridiska anspråk.

Uppgifter som behandlas om dig inom ramen för affärsanalys och affärsutveckling i syfte att förbättra Alpcots produktutbud samt uppgifter som används till marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring kommer Alpcot att spara i maximalt 6 månader.

Profilering

Med profilering avses automatisk behandling av personuppgifter som används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos en privatperson, i synnerhet för att analysera eller förutsäga exempelvis dennes ekonomiska situation, personliga preferenser och intressen.

Profilering används av Alpcot för att genomföra exempelvis marknads- och kundanalyser, förbättring av Alpcots produkter och tjänster, marknadsföring samt vid transaktionsövervakning för att motverka bedrägerier. Den rättsliga grunden för profilering är Alpcots berättigade intresse, rättslig förpliktelse eller fullgörande av avtal. Samtlig profilering hos Alpcot sker för att förbättra Din användarupplevelse samt för att skapa en trygg, säker och pålitlig tjänst.

Personuppgiftsansvarig

Om Du har ingått avtal med Alpcot är det Alpcot som är personuppgiftsansvarig för behandlingen av Dina personuppgifter enligt ovan. Alpcot följer dataskyddslagstiftningen.

Alpcot är registrerat hos Bolagsverket med organisationsnummer 556963 - 4180 och har sitt säte på Grev Turegatan 18, 2tr, 114 46 Stockholm. För frågor gällande hur Alpcot hanterar Dina personuppgifter eller om Du har andra frågor gällande Dina uppgifter är Du välkommen att höra av Dig till oss på personuppgiftsombud@alpcot.se.

Dina rättigheter

Tillgång till dina uppgifter

Du har rätt att begära tillgång till de personuppgifter vi behandlar om dig, ett så kallat registerutdrag.

Begära rättelse

Du har rätt att begära att felaktigt registrerade uppgifter om dig rättas.

Återkalla samtycke

Du har rätt att när som helst återkalla ett eventuellt samtycke till behandling av personuppgifter.

Invända mot behandling för direkt marknadsföring inbegripet profilering

Du har rätt att invända mot att dina personuppgifter används för direkt marknadsföring och avregistrera dig från eventuella kundutskick.

Begära begränsning av behandling

Du har under vissa omständigheter rätt att begära att Alpcot begränsar behandlingen av dina personuppgifter. Under sådana omständigheter kan Alpcot eventuellt inte uppfylla de skyldigheter vi har enligt avtal med dig.

Dataportabilitet

Du har under vissa omständigheter och om det är tekniskt möjligt rätt att få ut de personuppgifter som registrerats om dig i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format och ha rätt att överföra dessa uppgifter till en annan aktör.

Radering

Du har under vissa omständigheter rätt att få de uppgifter som registrerats om dig raderade. Detta gäller dock inte om Alpcot är skyldigt att bevara uppgifterna enligt lag.

Klagomål

Integritetsskyddsmyndigheten är tillsynsmyndighet för behandling av personuppgifter. Om du anser att uppgifter om dig behandlats i strid med dataskyddsförordningen kan du lämna in ett klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten.