

INFORMATION OM HANTERING AV PERSONUPPGIFTER

SAVR AB, org.nr 559084-1093 ("SAVR") är ett svenskt värdepappersbolag och försäkringsförmedlare som står under tillsyn av Finansinspektionen. SAVR tillhandahåller investeringstjänster via sin hemsida och mobilapplikation (gemensamt benämnda "Plattformen"). Denna information riktar sig till dig som är användare eller kund hos SAVR ("kunden" eller "dig") och återger vilka personuppgifter vi samlar in och i vilket syfte. SAVR hanterar dina personuppgifter i enlighet med EU:s integritetslagstiftning General Data Protection Regulation ("GDPR").

1. Allmänt

1.1 Personuppgifter och behandling

Med *personuppgift* avses varje upplysning genom vilken en person direkt eller indirekt kan identifieras. Sådan information inkluderar men är inte begränsad till namn, adress, personnummer eller samordningsnummer, inloggningsinformation, e-postadress och IP-adress. Med *behandling* avses all form av hantering av personuppgifter, exempelvis insamling, bearbetning, lagring och överföring.

1.2 Personuppgifter som behandlas, ändamål för behandlingen och behandlingens lagliga grund

1.2.1 Allmänt

SAVR behandlar personuppgifter tillhörande kunder och besökare av Plattformen. Behandling av personuppgifter kräver ett tydligt ändamål, dvs syfte, och att behandlingen sker med stöd av en laglig grund. De lagliga grunderna som personuppgifter kan komma att behandlas med stöd av är fullgörande av avtal, rättslig förpliktelse, samtycke eller berättigat intresse. Nedan redogörs för vilken behandlingen som sker inom ramen för respektive grund.

1.2.2 Fullgörande av avtal

När du registrerar ett användarkonto måste du förse oss med ditt fullständiga namn, e-postadress, personnummer eller samordningsnummer. Du har också möjlighet att uppge ditt telefonnummer. För att uppdatera och verifiera namn, adress och personnummer inhämtar vi personuppgifter från privata och offentliga register, t.ex. Statens person- och adressregister (SPAR). Informationen enligt ovan hämtar vi in för att förbereda, administrera och fullgöra det avtal mellan dig och SAVR som ingås vid skapandet av ett användarkonto.. Om SAVR inte kan inhämta begärda personuppgifter kan du inte bli kund hos SAVR.

1.2.3 Rättslig förpliktelse

I samband med registreringen av användarkonto krävs det även att du lämnar uppgifter om inkomst, sysselsättning, storlek på planerade investeringar, eventuella ytterligare skatteregistreringsnummer i andra länder än Sverige och huruvida du är en politiskt exponerad person (så kallad PEP). SAVR kommer även att genomföra kontroller i det monitoreringssystem som används för slagningar mot externa sanktionslistor och PEP-register.

När du som kund använder SAVR:s tjänster kommer SAVR att behandla uppgifter kring dina transaktioner, inklusive lagda och utförda ordrar, men även kommunikation som sker till oss och som rör nyttjandet av SAVR:s investeringstjänster. SAVR har även ett ansvar att

innan du investerar i vissa produkter inhämta information om din kunskap och erfarenhet av dessa produkter, varför du kommer att ombes lämna sådan information till oss som vi behandlar för att utvärdera huruvida produkterna i fråga passar dig som investerare.

Den ovanstående informationen hämtar vi in och sparar för att uppfylla krav enligt tillämpliga regelverk.. I vissa fall skickas dessa uppgifter vidare till myndigheter, så som Finansinspektionen på begäran eller Skatteverket vid årlig rapportering av kontrolluppgifter.

Exempel på tillämpliga regelverk är:

- i) regleringar rörande motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism, inhämtande av information för att uppnå kundkännedom samt övervakning av kundens beteende och transaktioner i syfte att motverka att SAVR:s verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism,
- ii) konsumenträttsliga regler, i förekommande fall inhämtande av information från kund om kundens kunskap om och erfarenhet av relevant finansiellt instrument i syfte att förhindra att kunden investerar i en för kunden opassande produkt,
- iii) EU-förordning om marknadsmissbruk, bevakning och i förekommande fall rapportering av lagd order och genomförd transaktion för kunds räkning i syfte att motverka marknadsmissbruk,
- iv) regler rörande insamlande och bevarande av kommunikation med dig som kund under en viss tidsperiod (minst 5 år) när sådan kommunikation rör dina transaktioner med finansiella instrument, och
- v) regler kring skatterapportering, så som kontrolluppgifter rörande dina transaktioner och belopp kapitalunderlag om du innehar investeringssparkonto. 1.2.3 Berättigat intresse I syfte att utveckla och förbättra våra produkter och tjänster behandlar vi dina personuppgifter som underlag för bl.a. marknads- och kundanalyser, affärs- och systemutveckling samt statistik. Personuppgifterna kan även komma att användas för marknadsföringsändamål om du inte har av sagt dig våra marknadsföringsutskick. SAVR kan också komma att ta kontakt med dig som kund via mejl eller telefon.

SAVR:s hemsida och mobilapplikation använder cookies. Nödvändiga cookies behövs för att hemsidan ska fungera korrekt, för att spara de inställningar och val som användaren gjort samt för att lagra lämnade uppgifter. Du kan stänga av cookies i din enhet. Om du stänger av cookies finns en risk att du inte kommer kunna använda Plattformen på det sätt som är avsett.

1.2.4 Samtycke genom cookies

SAVR använder icke-nödvändiga cookies. Våra icke-

nödvändiga cookies består dels i analytiska cookies, dels i marknadsföringscookies. Analytiska cookies samlar in information om antal besökare och hur våra besökare använder Plattformen och används för att förbättra Plattformen och dess innehåll. Marknadsförings-cookies används i syfte att visa relevant annonsering. Du kan stänga av cookies i din enhet.

Vi samlar även in information om ditt beteende när du använder Plattformen, både i inloggat och utloggat läge förutsatt att du har lämnat ditt samtycke till sådan behandling. I utloggat läge samlar vi via Segment, Google Analytics, Google Ads och Meta Ads in cookies rörande din enhetsinformation, IP-adress, och tidsmarkörer. Dessa cookies kopplas ihop med de sidor som du besöker på SAVR:s hemsida, samt i förekommande fall om du har färdigställt en användarregistrering. Informationen skickas till Googles och Metas datacenter inom EU och USA. Överföringen till USA sker med stöd av EU-kommissionens adekvansbeslut för bolag certifierade under Data Privacy Framework.

I inloggat läge samlar vi via tjänsten Segment in cookies rörande din enhetsinformation, tidsmarkörer, kund-ID samt en anonymiserad IP-adress. Genom dessa cookies samlar vi in information om bland annat vilka sidor i produkten du besöker, om du spelar upp podcastklipp och om du kopierar en inbjudningslänk. Informationen delas till bolagets tjänst för datalagring, Snowflake. Därefter aggregeras datan för visualisering i Quicksight och Mixpanel.

Vid användning av Segment, Snowflake och Mixpanel kan överföring till USA ske. Även för dessa tjänster sker överföringen med stöd av EU-kommissionens adekvansbeslut för bolag certifierade under Data Privacy Framework.

Vi använder oss av cookies på ovan beskrivet sätt för att få en ökad förståelse kring hur plattformen används för att skapa en bättre användarupplevelse för våra kunder. Vad gäller cookies från Google Ads och Meta Ads används dessa för att mäta antalet besökare som sedermera registrerar sig som kunder. De används även i syfte för att exkludera befintliga kunder från marknadsföringskampanjer samt att rikta reklam mot besökare av SAVR:s hemsida som inte registrerat sig som kunder.

2. Säkerhet

Vi värnar om din personliga integritet och ditt intresse av att dina personuppgifter behandlas med största säkerhet. Vi tillämpar därför höga säkerhetsstandarder. Vi kommer att vidta alla åtgärder som rimligen kan krävas för att säkerställa att dina personuppgifter behandlas säkert och i enlighet med denna Information om hantering av personuppgifter. Det är dock aldrig helt säkert att överföra information via internet och mobila nätverk, varför all överföring sker på egen risk. Det är även viktigt att du tar ditt ansvar för att säkerställa att dina personuppgifter hålls konfidentiella.

3. Utlämnande av uppgift

3.1 Personuppgiftsbiträden

För att kunna tillhandahålla de tjänster som vi erbjuder har SAVR ett antal underleverantörer. SAVR är s.k. personuppgiftsansvarig för personuppgifterna. Underleverantörerna är s.k. personuppgiftsbiträden till SAVR. Ett personuppgiftsbiträde är ett företag som behandlar informationen för vår räkning och enligt våra instruktioner. När dina personuppgifter delas med personuppgiftsbiträden sker det endast för att uppnå det ändamål som motiverade vår insamling av uppgiften ifråga. Vi kontrollerar alla personuppgiftsbiträden för att säkerställa att de kan lämna tillräckliga garantier avseende säkerhet och sekretess för personuppgifterna. Vi har skriftliga avtal med alla personuppgiftsbiträden genom vilka de garanterar säkerheten för de personuppgifter som behandlas och åtar sig att följa våra säkerhetskrav och instruktioner.

3.2 Skyldighet att lämna ut uppgift

SAVR kan till följd av lag, myndighetsföreskrift eller beslut, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållande enligt avtalet. Kunden är ansvarig att på begäran lämna ut information och skriftliga handlingar som SAVR bedömer nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

3.3 Behandling utanför EU/EES

Vi strävar alltid efter att behandla dina personuppgifter inom EU/EES. Dina personuppgifter kan dock behöva överföras till företag utanför detta område när vi använder oss av en tjänsteleverantör med säte eller server utanför EU/EES. Du bör känna till att andra regler kan gälla för dina personuppgifter utanför EU/EES, vilka kan innebära ett sämre skydd. Vi väljer dock alltid våra tjänsteleverantörer med omsorg och vidtar de åtgärder som är nödvändiga för att säkerställa att dina personuppgifter alltid hanteras enligt en adekvat skyddsnivå.

3.4 Information på aggregerad nivå

När information är aggregerad kan inte enskilda personer identifieras genom den, varför sådan information inte utgör personuppgifter enligt definitionen i GDPR. Vi kan komma att dela aggregerad demografisk och finansiell information om våra kunder med tredje parter som utför analyser för vår räkning. Informationen kan innehålla exempelvis statistik relaterad till datatrafik och aggregerat sparande.

4. Så länge sparas dina personuppgifter

4.1 Allmänt

SAVR kommer spara kundens personuppgifter bara så länge det är motiverat med hänsyn till ändamålet för behandlingen och under den tid som det ställs lagkrav på att SAVR ska spara sådana uppgifter. Hur länge vi sparar dina personuppgifter beror på vilken typ av uppgift det rör sig om. Samma uppgift kan ibland sparas för olika ändamål. När sparandefristen löpt ut raderas eller aidentifieras (anonymiseras) uppgifterna. Vi kontrollerar regelbundet behovet av att spara dina uppgifter med hänsyn till tillämpliga lagkrav och syftet med behandlingen. Du har alltid möjlighet att när som helst på

egen hand ändra dina uppgifter samt begära att dina uppgifter raderas i samband med att du avslutar ditt användarkonto.

4.2 Särskilda krav enligt lag

Bokföringslagen (1999:1078) kräver att uppgifter sparas i sju år. Enligt Penningtvättslagen ska SAVR spara uppgifter i fem år från det att avtalsförhållandet mellan SAVR och kund upphört. I vissa specifika fall kräver samma lag att uppgifterna ska sparas i tio år. Det senare gäller om det finns misstanke om brott enligt Penningtvättslagen. Således kan SAVR komma att spara kundens personuppgifter i upp till 10 år från det att affärsförbindelsen upphört.

5. Dina rättigheter

Du har rätt att få information om och påverka hur dina personuppgifter behandlas av oss. Här följer en kort sammanfattning av dina rättigheter:

- **Rätt att få information om och tillgång till dina personuppgifter.** Du kan när som helst begära information om vilka personuppgifter som har inhämtats av SAVR samt hur de används och delas. Du har även rätt att få en kopia av dina personuppgifter, ett s.k. registerutdrag. Det första registerutdraget som du begär får du gratis. Vid upprepade förfrågningar om registerutdrag kan vi komma att ta ut en administrativ avgift.
- **Rätt att invända mot behandlingen.** Du har rätt att invända mot behandling av personuppgifter som sker p.g.a. SAVR:s berättigade intresse. Vi måste då upphöra med behandlingen om vi inte kan visa att det finns avgörande berättigade skäl för behandlingen som väger tyngre än dina intressen, rättigheter och friheter. Du kan kontakta oss för att få mer information om den intresseavvägning som har gjorts för den eller de behandlingar som grundas på våra berättigade intressen.
- **Rätt att bli bortglömd.** Du har rätt att begära att en uppgift om dig raderas om uppgiften inte längre är nödvändig för ändamålet som den samlades in för eller på annat sätt behandlas för, eller om det saknas laglig grund för att behandla uppgiften.
- **Rätt att korrigera felaktiga uppgifter.** Du har rätt att begära att felaktiga personuppgifter om dig korrigeras. Du har även rätt att komplettera ofullständiga personuppgifter.
- **Rätt till begränsad behandling.** Du har rätt att begära att behandlingen av dina personuppgifter begränsas till dess att felaktiga uppgifter har korrigerats eller en invändning från dig har hanterats.
- **Rätt att återkalla ditt samtycke.** Du har rätt att när som helst återkalla ett samtycke som du har lämnat till oss. Notera dock att det inte påverkar den behandling som utförts före återkallelsen.
- **Rätt att flytta din data.** Du har i vissa fall rätt att få ut de personuppgifter som vi behandlar om dig för att uppfylla vårt avtal med dig, för att kunna överföra dem till en annan personuppgiftsansvarig.
- **Rätt att lämna in klagomål till tillsynsmyndighet.** Du har rätt att kontakta och lämna in klagomål till

Integritetsskyddsmyndigheten om du anser att dina personuppgifter har hanterats felaktigt av oss.

Om du begär att vi ska begränsa eller radera dina personuppgifter kan det påverka eller hindra viss användning av våra tjänster. Du bör även känna till att det kan finnas lagregler som begränsar eller utökar dina rättigheter. T.ex. kan rättsliga skyldigheter hindra eller ge oss rätt att inte lämna ut, radera eller flytta delar av dina uppgifter.

6. Länkar till andra webbplatser

Plattformen kan innehålla länkar till och från webbplatser som tillhör tredje part. Om du följer en länk till någon av dessa webbplatser ber vi dig att observera att dessa webbplatser har sina egna bestämmelser avseende integritet och personuppgiftsbehandling. Vi ansvarar inte under några omständigheter för andra webbplatser eller deras hantering av personuppgifter. Vi uppmanar dig därför att kontrollera bestämmelser om personuppgiftsbehandling på respektive webbplats innan du lämnar ut några personuppgifter.

7. Tillägg och ändringar

Vi kan från tid till annan komma att ändra denna Information om hantering av personuppgifter. Alla ändringar träder i kraft per automatik trettio (30) dagar efter att de publicerats och du meddelats om ändringen. Om vi gör ändringar i vår Information om hantering av personuppgifter som bedöms vara nödvändiga för att uppfylla skyldigheter enligt lag eller myndighetsutlåtande eller beslut kan den nya versionen med Information om hantering av personuppgifter komma att gälla omedelbart efter att den publicerats på Plattformen.

8. Kontakt

Har du frågor kring hur vi behandlar dina uppgifter kontaktar du vår kundservice. Kontakt kan tas via meddelande i inloggat läge på Plattformen eller genom kontaktinformation nedan.

Kundservice

Adress | SAVR AB Att: Kundservice |
Lästmakargatan 20, 111 44 Stockholm
Telefon | +46 (0) 8- 38 52 00
E-post | hello@savr.com

Om du anser att vi har förfarit felaktigt i fråga om dina personuppgifter kan du vända dig till vårt Dataskyddsombud.

Dataskyddsombud

Har du frågor kring SAVR:s behandling av dina personuppgifter kan du kontakta oss genom någon av nedanstående kontaktvägar:

Adress | SAVR AB Att: Dataskyddsombud
Lästmakargatan 20, 111 44 Stockholm
Telefon | +46 (0) 8 - 38 52 00
E- post | dpo@savr.com

9. Tillsyn

Tillsynsmyndighet för hantering av personuppgifter är Integritetsskyddsmyndigheten ("IMY"). På IMY:s hemsida finns vägledning om hur du går tillväga för att lämna ett klagomål.

Integritetsskyddsmyndigheten

Adress | Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm

Telefon | +46 (0) 8 657 61 00

E-post | imy@imy.se

Hemsida | www.imy.se

10. Tvist och tillämplig lag

Svensk lag ska tillämpas på denna Information om personuppgiftshantering. Tvist med anledning av denna Information om personuppgiftshantering ska avgöras av svensk allmän domstol.