

Dataskyddsbeskrivning för Kapitalförvaltnings och Livbolags gemensamma register för sparkartläggning

Den här dataskyddsbeskrivningen innehåller information om vilka personuppgifter som lagras i LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab:s och LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags gemensamma register för sparkartläggning, för vilka ändamål uppgifterna används, hur uppgifterna skyddas och varifrån den registrerade kan få ytterligare information om sina personuppgifter.

LokalTapiola Kapitalförvaltning verkar som LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags ombud när bolaget säljer och marknadsför Livbolags spar- och placeringsförsäkringar samt spar- och investeringstjänster. När personuppgifter i anslutning till försäljningen och marknadsföringen av spar- och placeringsförsäkringar behandlas, verkar bolagen som gemensamma personuppgiftsansvariga enligt artikel 26 i dataskyddsförordningen. Parterna har avtalat om inbördes förfaringsätt för att fullgöra skyldigheterna som bestämts i förordningen och för att säkerställa utövandet av de registrerades rättigheter.

1. Gemensamma personuppgiftsansvariga

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab
Norrskensgränden 1
02010 LÄHITAPIOLA

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
Norrskensgränden 1
02010 LÄHITAPIOLA

Ytterligare information om LokalTapiola-gruppen finns på LokalTapiolas webbplats www.lokal-tapiola.fi.

2. Dataskyddsombudets kontaktuppgifter

Ytterligare information om personuppgifter och behandlingen av dem fås av LokalTapiola-gruppens dataskyddsombud. På LokalTapiolas webbplats www.lokal-tapiola.fi finns dessutom information om principerna för behandlingen av personuppgifter i hela LokalTapiola-gruppen.

Per e-post: tietosuoja@lahitapiola.fi

Per post: LokalTapiola-gruppen
Juridiska ärenden och compliance/dataskyddsombud
Norrskensgränden 1
02010 LÄHITAPIOLA

3. Ändamålet med och grunderna för behandlingen av personuppgifter

Ändamålet med att behandla personuppgifter är att sälja placeringsförsäkringar, kartlägga försäkringsbehov och tillhandahålla försäkring samt att tillhandahålla produkter och tjänster i anslutning till investeringstjänsten.

De registrerades personuppgifter behandlas enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning (nedan dataskyddsförordning), dataskyddslagstiftningen i Finland, försäkringslagstiftningen, lagstiftningen som gäller investeringstjänster och enligt andra bestämmelser som lämpar sig för ärendet.

Behandlingsgrunder

De personuppgiftsansvariga behandlar i huvudsak den registrerades personuppgifter enligt ett avtalsförhållande och enligt de åtgärder som vidtagits före avtalet ingås. Behandlingen kan även grunda sig på de personuppgiftsansvarigas lagstadgade skyldigheter, till exempel krav i skattelagstiftningen och försäkringsbolagslagen eller lagen om investeringstjänster.

4. Registrerade personkategorier och personuppgifter som lagrats i registret

Personkategori	Personuppgifter
1. Försäkringstagare	Basuppgifter, såsom: • namn • kontaktuppgifter • personbeteckning • uppgifter om investerarkategorisering Uppgifter i anslutning till identifiering och kategorisering av kunden samt bedömning av lämplighet eller ändamålsenlighet vilka avses i lagar och myndighetsbestämmelser, såsom: • en utredning av medlens ursprung • uppgifter om investeraren (erfarenhet av och kunskaper om investeringar samt investeringsverksamhetens karaktär) • uppgifter om kundens ekonomiska ställning • utbildning, yrke, politiskt inflytande, familjeförhållanden • sedvanlig penningrörelse Övriga uppgifter som behövs för att kartlägga kundens situation och tillhandahålla tjänsten
2. Potentiella kunder	Basuppgifter, såsom: • namn • kontaktuppgifter • personbeteckning • uppgifter om investerarkategorisering Uppgifter i anslutning till identifiering och kategorisering av kunden samt bedömning av lämplighet eller ändamålsenlighet vilka avses i lagar och myndighetsbestämmelser, såsom: • en utredning av medlens ursprung • uppgifter om investeraren (erfarenhet av och kunskaper om investeringar samt investeringsverksamhetens karaktär) • uppgifter om kundens ekonomiska ställning • utbildning, yrke, politiskt inflytande, familjeförhållanden • sedvanlig penningrörelse Övriga uppgifter som behövs för att kartlägga kundens situation och tillhandahålla tjänsten
3. Personer i anslutning till kunden, såsom intressebevakare, fullmaktstagare eller annan representant	Basuppgifter, såsom: • namn • kontaktuppgifter • personbeteckning

5. Normala källor och utlämnande av uppgifter

Uppgifterna samlas i huvudsak in av den registrerade, av parter den registrerade har befullmäktigat, från officiella register som upprätthålls av myndigheter och från kreditupplysningsregistret.

Personuppgifter kan, i enlighet med lagstiftningen, överlåtas inom LokalTapiola-gruppen och till ett företag som ingår i samma ekonomiska sammanfattning.

Personuppgifter lämnas ut utanför LokalTapiola-gruppen endast med den registrerades samtycke eller om utlämnandet av uppgifterna har en särskild laglig grund. Personuppgifter kan med stöd av lagstiftningen lämnas ut till myndigheter såsom Finansinspektionen och skattemyndigheterna.

Utomstående tjänsteleverantörer och underleverantörer, vilka verkar som personuppgiftsbiträden, anlitas i behandlingen av personuppgifter. Sådana är till exempel tjänsteleverantörer som producerar IT-tjänster.

6. Överföring av personuppgifter till länder utanför Europeiska unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Personuppgifter överförs inte till länder utanför EU och EES i samband med behandlingen av personuppgifter som nämns i den här beskrivningen.

7. Lagringstid för personuppgifter

De personuppgiftsansvariga bestämmer lagringstiden för personuppgifterna med beaktande av användningsändamålet för personuppgifterna, kraven i tillämplig lagstiftning samt affärsverksamhetens funktionalitet och smidighet. Personuppgifterna lagras så länge de behövs.

Lagringstiden för försäkringstagarnas personuppgifter är avtalets giltighetstid och 10 år efter att avtalet upphört enligt lagen om försäkringsavtal och lagen om investeringstjänster. Personuppgifterna om potentiella kunder, inklusive uppgifterna om kartläggning av försäkringsbehovet, lagras enligt lagen om investeringstjänster i 7 år efter att anbudet gavs om ett avtal inte ingås.

8. Principer för skyddandet av personuppgifter

Personuppgifterna skyddas genom att använda nödvändiga tekniska och organisatoriska medel enligt bästa praxis, till exempel:

- Begränsning och administration av behörigheter
- Registrering av behandling av personuppgifter
- Utbildning och anvisningar för personalen
- Olika krypterings- och skyddstekniker
- Övervakning av informationssäkerheten
- Brandmurar och avskiljning av miljöer
- Säkerställande av säkerheten i utrymmen för utrustning
- Passagekontroll

De personuppgiftsansvariga förutsätter även att underleverantörerna på ett tillbörligt sätt skyddar personuppgifterna som behandlas och underleverantörernas verksamhet granskas och auditeras vid behov.

9. Den registrerades rättigheter

Insyns rätt

Den registrerade har rätt att få veta om hens personuppgifter behandlas och rätt att få en kopia på uppgifterna om hen.

Rätt till rättelse

Den registrerade har rätt att kräva att felaktiga eller inexakta uppgifter rättas eller kompletteras.

Rätt att radera uppgifter

Den registrerade har rätt att begära att hens personuppgifter raderas.

Övriga rättigheter

Den registrerade har rätt att förbjuda att hens uppgifter behandlas för direktmarknadsföring och profilering i anslutning till direktmarknadsföring. Den registrerade har i vissa situationer rätt att begära att behandlingen av hens personuppgifter begränsas eller annars motsätta sig behandlingen. Den registrerade kan dessutom begära att uppgifter, som hen själv lämnat in, överförs i maskinläsbar form om det tekniskt är möjligt.

Den registrerade kan utöva sina rättigheter genom att använda kontaktuppgifterna i punkt 2 eller annan kontaktuppgift som meddelats för det här ändamålet.

Om den registrerade anser att behandlingen av hens personuppgifter inte är lagenlig, har hen rätt att lämna in klagomål till tillsynsmyndigheten.

