

DATASKYDDSBESKRIVNING: Kundregister som innehåller personuppgifter
KOMBINERAD REGISTERBESKRIVNING OCH INFORMERINGSdokument (DATASKYDDSFÖRORDNING (EU) 2016/679)

11.6.2025

Innehållsförteckning

1. INLEDNING	1
2. DEN PERSONUPPGIFTSANSVARIGES UPPGIFTER	1
3. SYFTET MED BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER	2
4. RÄTTSLIGA GRUNDER FÖR BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER	2
5. BEHANDLING OCH SKYDD AV PERSONUPPGIFTER	2
6. BESKRIVNING AV HUR DE REGISTRERADE KATEGORISERAS	3
7. BESKRIVNING AV DE KATEGORIER AV PERSONUPPGIFTER SOM BEHANDLAS	3
8. REGELMÄSSIGA UPPGIFTSKÄLLOR	4
9. PLANERADE TIDSFRISTER FÖR RADERANDE AV UPPGIFTSKATEGORIER	4
10. REGELMÄSSIG UTLÄMNING AV PERSONUPPGIFTER OCH FLYTTNING AV UPPGIFTER UTANFÖR EU ELLER DET EUROPEISKA EKONOMISKA SAMARBETSOMRÅDET	4
11. DEN REGISTRERADES RÄTTIGHETER	5

1. INLEDNING

Det här dokumentet beskriver på ett allmänt plan vilka personuppgifter som behandlas i kundregistren, hur de behandlas, var personuppgifterna härrör från, vem de utlämnas till, hur personuppgifterna skyddas och vilken den rättsliga grunden för behandlingen av personuppgifter är.

Ett skilt dokument med motsvarande information har uppgjorts över registren som gäller bolagets personal, personer som har en ställning inom bolaget eller personer som äger bolaget.

De förpliktelser dataskyddsförordningen ålägger följs i all bolagets verksamhet, dock med beaktande av möjliga exaktare eller mer detaljerade förpliktelser som följer av finansbranschens lagstiftning, myndighetsanvisningar eller annan relevant lagstiftning eller myndighetsanvisning som berör bolaget.

2. DEN PERSONUPPGIFTSANSVARIGES UPPGIFTER

Seligson & Co Fondbolag Abp ("bolaget")
 Skillnadsgatan 1-3, 00130 Helsingfors
 Tel. 09-6817 8200, info@seligson.fi

Seligson & Co Fondbolag Abp ingår i LokalTapiola-gruppen och ägs till 100 % av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Dataskyddsombud: Mari Rautanen, tel. 09-6817 8224, email: info@seligson.fi

Om fondens andelsregister har lagts ut helt eller delvis till en annan aktör, agerar denna aktör som personuppgiftsansvarig för personuppgifter som registrerats i andelsregistret eller i en del av det. Seligson & Co Fondbolag agerar som personuppgiftsansvarig med avseende på de personuppgifter som behandlas i bolaget.

- Andelsägarförteckningen för Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF upprätthålls i värdeandelssystemet och den personuppgiftsansvariga för registret över dess andelsägare är Euroclear Finland Oy.

- Andelar som registrerats i fondandelsförvaltarens namn: register innehållande personuppgifter hos fondandelsförvaltaren. Registreringen av andelar i fondförvaltarens namn grundar sig på lagen om placeringsfonder och ett särskilt avtal som krävs enligt lag. Personuppgiftsansvarig är fondandelsförvaltaren.

3. SYFTET MED BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER

Syftet med behandlingen av personuppgifter är att sköta uppgifter och tjänster som hör till placeringsfondsverksamhet samt skötsel av kundförhållandet och god kundservice.

Dessutom kan personuppgifter användas till att utveckla kundservicen, autentisera uppdrag, riskhantering och utredning av eventuella konfliktsituationer samt för att informera kunderna om placeringsfondernas utveckling och aktuella teman gällande placering (kundtidningen). Uppgifterna används också för att uppfylla förvarings-, rapporterings-, identifierings- och andra förpliktelser förordnade av lagen och myndighetsanvisningar. I samband med rapporteringen och informeringen kan det ges information om bolagets produkter, tjänster och dessas förändringar, men personuppgifter används inte i särskild direktmarknadsföring.

Uppgifterna kan även användas för marknadsföring av LokalTapiola-gruppens tjänster och produkter och för uppföljning, analys och statistikföring av deras användning samt för utveckling av produkter och tjänster.

4. RÄTTSLIGA GRUNDER FÖR BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Behandlingen av personuppgifter grundar sig på den personuppgiftsansvariges rättsliga skyldigheter eller den registrerades samtycke.

Personuppgifter begärs, behandlas, registreras och utlämnas i enlighet med gällande EU- och nationell lagstiftning samt enligt anvisningar från de myndigheter som reglerar verksamheten. Alla kunduppgifter (inklusive personuppgifter) omfattas i princip av tystnadsplikt. Utlämnande av uppgifter förutsätter att det har förordnats om utlämnande i en relevant lag eller att utlämnande av uppgifter till en tredje part behövs för att bolagets tjänster skall kunna produceras. Ifall kunduppgifter lämnas ut till en tredje part beskrivs förutsättningarna för dem under punkt 10.

Ifall de personuppgifter som regelverket förutsätter (en del av kundidentifieringen och -kontrollen) inte fås, kan kundförhållandet inte ingås eller ett redan tidigare ingått kundförhållande möjligen inte fortsättas eller utvidgas. Bristfälliga uppgifter kan i vissa situationer leda till myndighetsrapportering.

Verksamheten regleras av gällande lagar och myndighetsföreskrifter t.ex.:

Lagen om placeringsfonder, Lagen om investeringstjänster, Lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet samt myndighetsanvisningar och -föreskrifter som relaterar till dessa.

5. BEHANDLING OCH SKYDD AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter mottas och behandlas endast av vissa personer, som har utbildats till dessa uppgifter.

Vid behandling och lagring av uppgifter strävar bolaget efter att minimera mängden information som begärs och registreras. Uppgifter behandlas, används och utlämnas endast då det är tillbörligt.

Rätten att använda registren är begränsad till utsedda och utbildade personer. Rättigheterna kontrolleras regelbundet. Bolaget har en förteckning över användarrättigheterna och inloggningarna kan följas i loggar.

Registren och relaterade system är skyddade genom att de är separerade från det offentliga nätverket som ett separat internt nätverk. Uppgifterna i systemen säkerhetskopieras regelbundet. Företagets kontor, arkiv och reservlokaler är låsta och alarmskyddade. Lokaler avsedda för bolagets besökare har skilts åt från de lokaler i vilka personuppgifter behandlas.

För att upprätthålla systemen använder bolaget externa tjänsteproducenter och dessas samarbetspartners. I detta fall säkerställs säker och tillbörlig behandling av personuppgifter med ett avtal mellan bolaget och personuppgiftsbiträdet, där dataskyddsförordningens innehåll beaktas.

6 BESKRIVNING AV HUR DE REGISTRERADE KATEGORISERAS

6.1 Kundregister:

Den registrerade personen har eller har haft ett kundförhållande som gäller t.ex. fondplaceringar, förmögenhetsförvaltning, ett uppdrag eller annan av bolaget erbjuden tjänst.

Kundregistrets personuppgiftskategori består av delregister i flera olika datasystem, kundavtal och -blanketter, fullmakter och olika andra dokument samt av kundkommunikation.

7 BESKRIVNING AV DE KATEGORIER AV PERSONUPPGIFTER SOM BEHANDLAS (alla tillämpas inte i alla kategorier)

7.1 Personbundna basuppgifter

- namn
- adress, postnummer och -anstalt, land samt eventuell avtals- eller tjänstespecifik adress
- telefonnummer, telefaxnummer, e-postadresser
- bankkontouppgifter
- personbeteckning och födelsedatum, FO-nummer
- nationalitet, dubbelt medborgarskap
- beskattningssituation: skattskyldighetsland, TIN, möjlig vidare utredning gällande beskattningssituationen
- födelseland
- språk
- kundnummer, portföljnummer, teckningsreferens
- kontaktperson: personbeteckning eller födelsedatum, kontaktuppgifter, utbildningsnivå och yrke
- identifikationsuppgifter för de verkliga förmånstagarna, ägarna och styrelseledamöterna för en sammanslutningskund, t.ex. namn, personbeteckning, födelsedatum, adress, nationalitet, beskattningssituation, politiskt inflytande, grund för bestämmande inflytande / rösträtt
- fullmakt och den befullmäktigades personuppgifter (namn, personbeteckning, adress, telefonnummer, e-postadress)
- uppgift om vårdnad / intressebevakning

7.2 Personbundna kategoriseringsuppgifter

- uppgifter om kundens placeringserfarenhet, ekonomiska situation, placeringsmålsättningar samt ursprunget för medlen som placeras och tjänstens användningsändamål, enligt vilka kunden kan kategoriseras
- huruvida kunden är i en politiskt utsatt ställning
- godtagbar motpart, professionell placerare eller icke-professionell placerare
- skatterapporteringsklass
- annan klassificering som förutsätts av lagar eller myndighetsföreskrifter
- kundkategori (person / sammanslutning)
- statistikkod (t.ex. hushåll)
- annan klassificering t.ex. gällande rapportering

7.3 Personbundna uppgifter gällande uträttande av ärenden

- kundförhållandets begynnelse datum och identifikationssätt, avtalsversion
- kundförhållandets avslutningsdatum
- kontaktperson i bolaget
- uppgifter om kontakten mellan kunden och bolaget

- uppgifter om placeringserfarenhet, handelsaktivitet
- uppgifter om uppdrag och om förmögenhet som förvaltas av bolaget
- uppgifter om teckningens betalare och möjlig orsak till avvikande betalarinformation
- inlösningsbegränsningar (utfärdade andelsbevis, pantningar etc.) och eventuell orsak till att teckningar inte kan bekräftas
- kreditupplysningar, ifall det är nödvändigt att kontrollera dessa för att sköta kundförhållandet och det är lagenligt och bolaget anser det vara nödvändigt
- ett eventuellt förbud mot direktmarknadsföring som bolaget har kännedom om
- användarnamn för onlinetjänsterna
- för onlinetjänster som kräver inloggning, inloggningshistorik inklusive IP-adresser som används av kunden och befullmäktigade personer
- ytterligare inställningar som ställs in av kunden för rapportering och användning av onlinetjänster (t.ex. inloggning, inlösningar)
- uppgifter om betalningar som kunden har betalat till fondens eller bolagens konton

7.4 Andra personbundna uppgifter

- dessutom kan sådana uppgifter som kunden har gett gällande dennes specialönskemål eller andra uppgifter som gäller skötseln av kundförhållandet registreras

8. REGELMÄSSIGA UPPGIFTSKÄLLOR

Uppgifter samlas i första hand in av den registrerade. Kompletterande uppgifter kan fås ur Suomen Asiakastieto Oy:s system, Befolkningsregistercentralen eller register som förs av en annan myndighet i den mån lagen tillåter det (t.ex. handelsregistret, skattemyndighetens register).

Om kunden är minderårig eller föremål för intressebevakning kontrolleras intressebevakarna från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

Med kundens samtycke eller fullmakt kan uppgifter också fås från andra källor, t.ex. kundens kapitalförvaltare.

9. PLANERADE TIDSFRISTER FÖR RADERANDE AV UPPGIFTSKATEGORIER

Bolagets allmänna princip är att personuppgifter raderas på initiativ av bolaget då 10 år har gått efter att kundförhållandet upphört. Uppgifter raderas inte om det är nödvändigt att lagra och behandla uppgifterna för att uppfylla ett lagstiftningsbaserat krav på bolaget, eller om behandlingen görs för att utarbeta, framföra eller försvara ett rättsligt anspråk.

10. REGELMÄSSIG UTLÄMNING AV PERSONUPPGIFTER OCH FLYTTNING AV UPPGIFTER UTANFÖR EU ELLER DET EUROPEISKA EKONOMISKA SAMARBETSSOMRÅDET

Uppgifter kan utlämnas till bolag som tillhör LokalTapiola-gruppen och/eller till tredje parter inom de gränser som regelverket tillåter. Utlämnande av uppgifter sker under förutsättning att utlämnandet motiveras av en särskild tillämplig lag eller att utlämnande av uppgifter till tredje part är nödvändigt för tillhandahållande av bolagets tjänster, t.ex. underhåll av system eller postning till kunderna. I sådana fall förutsätts att ett skriftligt avtal om behandling av personuppgifter och skydd av dem i enlighet med dataskyddsförordningen har gjorts med den externa tjänsteproducenten eller dennes eventuella underleverantör.

Exempel på situationer där personuppgifter kan lämnas ut eller läggas fram: Produktion av LokalTapiola-gruppens tjänster och kundservice, myndighetsrapportering, instanser som övervakar bolaget och dess funktioner (revisorer, compliance, förvaringsinstitut, internrevision), baserat på kundens samtycke eller fullmakt, andelsägarförteckning vid andelsägarstämma, insiderregister, systemleverantörer, postningsbolag och leverantörer av kvalificerade elektroniska signeringstjänster.

Uppgifter lämnas inte ut eller flyttas regelmässigt utanför EU eller det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Uppgifter kan flyttas utanför dessa områden endast enligt grunder som dataskyddsförordningen tillåter.

11. DEN REGISTRERADES RÄTTIGHETER

Rätt till transparent information	Bolaget har utarbetat en dataskyddsbeskrivning (detta dokument), där personuppgifternas behandling, skydd, utlämning och den registrerades rättigheter i kundregistren beskrivs. Beskrivningen tillhandahålls dem som blir kunder och den finns att få i Min portfölj-tjänsten och på den offentligt tillgängliga webbplatsen. Ett skilt dokument med motsvarande information har uppgjorts över registren som gäller bolagets personal, personer som har en ställning inom bolaget eller personer som äger bolaget. Beskrivningen fås av bolaget.
Rätt till tillgång till personuppgifter	På begäran får kunden en sammanställning av kundens personuppgifter i de olika kundregistren, en kundkommunikationslogg och en förteckning över de register där kunduppgifterna finns lagrade. Begäran kan göras genom att kontakta kundtjänst. Register som baserar sig på bolagets personal, en persons ställning i bolaget eller en persons ägande i bolaget tillhandahålls på begäran av de personer som hör till registret i fråga. Begäran kan göras genom att kontakta kundtjänst.
Rätt till rättelse	Felaktiga / bristfälliga uppgifter rättas utan dröjsmål. Om uppgifter har utlämnats, kommer ansträngningar att göras för att begäran om rättelse meddelas till de instanser som uppgifterna har utlämnats till.
Rätt till radering av uppgifter ("att bli bortglömd")	Enligt bolagets principer raderas personuppgifter tidigast då 10 år har gått efter att kundförhållandet upphört. Uppgifter raderas inte om det är nödvändigt att lagra och behandla uppgifterna för att uppfylla ett lagstiftningsbaserat krav på bolaget, eller om behandlingen görs för att utarbeta, framföra eller försvara ett rättsligt anspråk.
Rätt till begränsning av behandling	Rätt till att (med vissa undantag) begränsa behandlingen av personuppgifter. Begränsningen av behandling begränsar inte lagringen av uppgifterna.
Rätt att motsätta sig behandling	Kunden kan förbjuda användningen av sina uppgifter i direktmarknadsföringssyften. Bolagets rätt att behandla uppgifter baserar sig på lagstadgade skyldigheter och därför har kunden bara i undantagsfall rätt att motsätta sig behandling av sina uppgifter på andra sätt.
Rätt till dataportabilitet	Rätten till portabilitet gäller uppgifter som kunden har tillhandahållit bolaget och vilkas behandlingskriterier är antingen samtycke eller genomförandet av ett avtal. Rätten till portabilitet gäller inte uppgifter arkiverade i pappersform. Begäran om portabilitet behandlas individuellt.
Rätt att inte inge klagomål till en tillsynsmyndighet	Kunden har rätt att inte inge klagomål till en tillsynsmyndighet, ifall kunden anser att dennes uppgifter inte behandlas i enlighet med dataskyddsförordningen.
Rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på automatiserad behandling	Bolaget använder inte beslutsfattande som enbart grundas på automatiserad behandling.

Bolaget meddelar kunden utan dröjsmål och senast en månad efter att begäran har mottagits om de åtgärder bolaget har inlett med anledning av begäran. Tidsfristen kan vid behov förlängas med högst två månader, ifall mängden och komplexiteten av begäran förutsätter det. Kunde meddelas om dröjsmål.

Ifall åtgärden som begärts inte utförs, meddelas detta till kund senast inom en månad.