

# Kunduppgifternas dataskyddsbeskrivning

15.5.2026

## Användning av kunduppgifter i WIP Asset Management Ab (senare WIP)

Vi är bundna till att trygga dina rättigheter och skydda samtliga dina personuppgifter. I denna dataskyddsbeskrivning beskrivs, hur vi samlar, använder, sparar, överlåter och skyddar våra kunders personuppgifter. Därtill berättar vi i dataskyddsbeskrivningen hur du ska handla ifall du vill se vad för uppgifter gällande dig det finns i WIP:s register, hur du kan rätta till ett möjligt fel i dina personuppgifter i registret och i vilka fall du kan förbjuda att vi använder dina personuppgifter.

Vi = WIP Asset Management Ab

Du = Nuvarande/tidigare kund eller potentiell kund

### Insamling av personuppgifter

Personuppgifter samlas i första hand in från den registrerade själv. Uppgifter kan även samlas in från den registrerades företrädare, från offentliga register som förs av tredje parter och myndigheter, kreditupplysningsregistret samt från din bank. Med din tillåtelse kan uppgifter även samlas in från andra parter inom lagens tillåtna gränser.

### Insamlade kunduppgifter

**Kundkännedom:** Personkundens namn och personbeteckning. Företagskundens namn, FO-nummer, LEI-nummer samt namnen och personbeteckningar på det verkliga förmånstagarna, ägarna samt styrelsemedlemmarna. Vi är skyldiga att samla och dokumentera identifieringen av kunden genom att till exempel ta en kopia på ditt identitetsbevis. Därtill är vi enligt lag tvungna att begära in och uppdatera nödvändiga ekonomiska bakgrundsuppgifter och uppgifter gällande kundens placeringserfarenhet för att bedöma tjänstens lämplighet för kunden.

**Kontaktuppgifter:** adresser, e-postadresser, telefonnummer samt hemland.

**Ekonomiska uppgifter:** avtalsuppgifter, tillgångar, skulder, värdepappers- och andra innehav samt erlagda försäkringspremier.

**Uppgifter med koppling till de lagstiftade förpliktelseerna:** telefonsamtal och elektronisk bandning, beskattningsländer och eventuellt utländskt skatteregistreringsnummer, uppgifter med koppling till förhindrande av penningtvätt samt andra förpliktelser som är kopplade till tjänste- och produktspecifik lagstiftning, såsom lagstiftning om värdepapper, fonder och försäkringar.

### Syftet med behandlingen av personuppgifter

Vi behandlar dina personuppgifter främst för att förbereda, sköta och administrera kundrelationen mellan dig och oss. Personuppgifter behandlas även för att uppfylla våra skyldigheter i enlighet med lagstiftning och myndigheternas bestämmelser. Exempel på lagstiftade förpliktelser som kräver behandling av personuppgifter: kundkännedom, förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägerier, rapportering till skattemyndigheten samt bedömning av försäkringsbehov, lämplighet och ändamålsenlighet. Personuppgifter behandlas även i samband med marknadsförings-, produkt- och kundanalyser samt för genomförande av samarbete. Vi använder inte automatiserat beslutfattande inom kapitalförvaltningen.

### Gruppen av registrerade

Personen/ företaget har eller har haft en kundrelation eller det har gjorts en personlig kontakt gällande grundande av en kundrelation gällande våra tjänster.

### Personuppgifternas lagenliga överlåtelse

Vi får överlåta personuppgifter till andra parter som till exempel skattemyndigheterna, tjänsteleverantörer, din bank samt till ett av dig valt försäkringsbolag. Vi har även vid behov rätt att överlåta begärda uppgifter till andra myndigheter såsom till polisen. Erbjudandet av kapitalförvaltning och andra investerings- och sidotjänster samt försäkringsdistribution och fullgörandet

av avtal förutsätter att dina personuppgifter utlämnas till bland annat banker, förmedlare och försäkringsbolag. Personuppgifter överlåtes inte till andra utomstående parter eller personer än de ovan nämnda utan ditt uttryckliga samtycke. För upprättande av en kundrelation till oss krävs personuppgifter.

### Överlåtelse av personuppgifter till tredje länder (utanför EU och EES)

Vi kan i vissa fall överlåta personuppgifter utanför europeiska ekonomiska samarbetsområdet (så kallade tredje länder). Personuppgifternas överlåtelse kan förverkligas endast ifall något av följande villkor uppfylls:

1. EU kommissionen har beslutat, att ifrågavarande lands datasäkerhetsnivå är tillräcklig.
2. Vi har vidtagit andra lämpliga skyddsåtgärder, till exempel genom att använda av EU-kommissionens godkända modellklausuler i avtalet mellan oss och företaget uppgifterna överlåtes till eller genom att vi säkerställt att företag som personuppgifter överlåtes till har bindande företagsbestämmelser gällande dataskydd som uppfyller lagstiftningens villkor.
3. I specialfall om detta krävs för att uppfylla kapitalförvaltningsavtalets skyldigheter och kunden har gett sitt samtycke till att ifrågavarande uppgifter överlåtes.

Ifall kundernas personuppgifter överlåtes till ett land utanför EES informerar vi kunden därom.

### Skyddande av personuppgifter

Vid hanteringen och skyddandet av personuppgifter följer vi lagen samt myndigheternas instruktioner och bestämmelser. Vi har vidtagit behöriga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda de uppgifter vi har mot förlust, missbruk, obehörig åtkomst, röjande, ändring och förstöring.

#### Manuellt material

Sparas i låsta utrymmen. Till utrymmena har endast de personer åtkomst som behöver de insamlade uppgifterna för skötande av kundrelationer, säkerställandet av den interna riskhanteringen eller för IT-underhåll.

#### Elektroniskt material

Elektroniskt material sparas avgränsat från det allmänna nätet med brandmurar och användarrättigheter. Till det

elektroniska materialet har endast de personer åtkomst som behöver de sparade uppgifterna för skötande av kundrelationer, säkerställandet av den interna riskhanteringen eller för IT-underhåll.

Samtliga kunduppgifter är sekretessbelagda enligt lagen om investeringstjänster.

### Kundens rättigheter i fråga om integritetsskydd

Du har som registrerad följande rättigheter i fråga om de personuppgifter vi har om dig:

#### Rätt att begära åtkomst till dina personuppgifter

Du har rätt att få åtkomst till alla personuppgifter vi har om dig. Du kan begära att se dina personuppgifter av vår kundtjänst eller av vårt dataskyddsombud.

#### Rätt att begära rättelse av personuppgifter

Om personuppgifterna är felaktiga eller ofullständiga har du rätt att begära rättelse av uppgifterna, om inte lagstiftningen eller annan författning begränsar det.

#### Rätt att begära radering

Du har rätt att begära att dina personuppgifter raderas i följande fall:

1. Du återkallar ditt samtycke till att vi får behandla dina personuppgifter och det finns inte längre någon annan grund för att dina personuppgifter behandlas,
2. Du motsätter dig behandlingen och det finns inte något berättigat skäl för fortsatt behandling av dina personuppgifter,
3. Du motsätter dig att dina personuppgifter används för direkt marknadsföring eller
4. Behandlingen av personuppgifterna är lagstridigt.

Till följd av lagstiftningen för finanssektorn är WIP i många fall skyldig att förvara personuppgifter om dig under den tid som du är kund hos oss, och även därefter för att till exempel fullgöra en lagstadgad skyldighet eller hantera rättsliga anspråk. I dessa fall kan vi inte radera dina personuppgifter fastän du bett om det.

#### Rätt att begränsa behandling av personuppgifter

Du kan begära att vi begränsar behandlingen av dina personuppgifter till endast förvaring i följande fall:

1. Du motsätter dig riktigheten i de uppgifter som vi har registrerat om dig,
2. Du motsätter dig den rättsliga grunden för behandlingen av uppgifterna,
3. Du utnyttjar din rätt att motsätta dig behandlingen av uppgifterna,
4. Du har inte rätt att begära att vi raderar de uppgifter vi har på dig eller
5. De uppgifter som vi har registrerat om dig endast behövs för att framställa ett rättsligt anspråk.

Behandlingen begränsas i dessa fall till endast förvaring tills riktigheten av uppgifterna har bekräftats, eller tills det går att fastställa om vårt berättigade intresse har företräde framom dina intressen.

Du har alltid rätt att motsätta dig behandlingen av dina personuppgifter för direkt marknadsföring.

#### Rätt till dataportalitet

Du har rätt att få ett utdrag av de personuppgifter vi har sparade om dig.

#### Begäran att utöva dina rättigheter

Din begäran om att utöva dina rättigheter ovan bedöms från fall till fall utifrån rådande omständigheter. Begäran att utöva dina rättigheter ska göras skriftligen till vår kundtjänst eller till vårt dataskyddsbud. Observera att vi också kan förvara och använda dina uppgifter om det behövs för att uppfylla juridiska skyldigheter, lösa tvistemål och verkställa avtal.

#### Lagringstid för personuppgifter

Vi sparar dina personuppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som lagar och andra författningar kräver det. Detta innebär att vi sparar dina uppgifter så länge som det är nödvändigt för att verkställa ett avtal och så länge det krävs gällande minimikrav på förvaringstider i lagar och andra författningar. I de fall där vi förvarar dina uppgifter i annat syfte än för att verkställa ett avtal, till exempel för krav gällande bekämpning av penningtvätt, bokföring och krav enligt kapitaltäckningsreglerna, förvarar vi endast uppgifterna om det är nödvändigt och/eller det krävs för ändamålet i fråga enligt lagar och andra författningar.

Exempel på kunduppgifternas lagringstid:

- Förhindrande, upptäckande och utredande av penningtvätt, bedrägeri och finansiering av terrorism: minst 5 år efter avslutad kundrelation
- Uppgifter om verkställande av ett avtal: 10 år efter avslutad kundrelation i syfte att utgöra bevis vid eventuella anspråk.

#### Cookies (kakor)

Vi samlar in, behandlar och analyserar uppgifter om användningen av vår webbsida ([www.wip.fi](http://www.wip.fi)). Nättrafiken genererar uppgifter kopplade till besökare på webbplatsen och uppgifterna som hanteras i datanätverk för att skicka, distribuera eller göra meddelanden tillgängliga. Vi använder cookies för att följa upp webbplatsens användarantal och webbplatsens analyser. Du kan ange i webbläsarens inställningar om du inte vill tillåta cookies.

#### Kontakta WIP eller dataskyddsmyndigheten

Ifall du har frågor gällande vår dataskyddsbeskrivning eller kundregistret, kan du ta kontakt med kundtjänst. Du kan även lämna in ett klagomål eller kontakta dataombudsmannens byrå.

#### WIP Asset Management Ab:s kundtjänst

Telefon: 09 6122 830

E-post: [wip@wip.fi](mailto:wip@wip.fi)

Hemsida: [www.wip.fi](http://www.wip.fi)