

# Tydliga Partners integritetspolicy

## INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

### Inledning

Tydliga Partners har vidtagit åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter alltid är skyddade och att behandling sker i enlighet med GDPR (dataskyddsförordningen). Personuppgifter är alla uppgifter som kan användas för att identifiera dig.

Tydliga Partners är personuppgiftsansvarig för den behandling som sker av dina personuppgifter. Behandling sker av anställda hos Tydliga Partners, men kan också ske av uppdragstagare till Tydliga Partners.

I denna informationstext beskriver vi för dig hur och varför Tydliga Partners behandlar dina personuppgifter.

## Personuppgifter som behandlas och grund till behandling

### Kundförhållande och försäkringsrådgivning

Vi behandlar dina personuppgifter för att hantera vårt kundförhållande med dig och för att fullgöra det avtal du ingått med eller det uppdrag du eller din arbetsgivare lämnat till Tydliga Partners. Uppgifterna används till exempel för att identifiera dig som kund, vid förberedelser och administration inför ingående av avtal, ge råd om försäkringar och biträda vid ingående av försäkringsavtal samt ge dig tillgång till din webbaserade kundportal.

Behandling av uppgifter sker även när Tydliga Partners kontaktar dig och informerar dig om regel- eller villkorsändringar, försäkringsvillkor, produkter och tjänster med mera som har anknytning till vårt uppdrag för dig. Behandling av personuppgifter sker även när du som kund elektroniskt mottar information från Tydliga Partners, till exempel via sms, e-post eller via inloggning på kundportal.

Behandling kan även komma att ske mot bakgrund av vissa rättsliga förpliktelser, till exempel lagring av dina personuppgifter.

Behandling kan även ske för Tydliga Partners berättigade intresse av att marknadsföra sina produkter och tjänster. Se nedan avseende din rätt att invända mot att dina personuppgifter används för direkt marknadsföring.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Identitetsuppgifter (till exempel namn, personnummer)</li><li>Kontaktuppgifter (till exempel adress, e-postadress, telefonnummer)</li></ul> | <p>För att uppfylla ingånget avtal med dig eller din arbetsgivare</p> <p>För att uppfylla rättsliga förpliktelser.</p> |

|  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Uppgifter om din anställning och familj</li> <li>▪ Försäkringsuppgifter (till exempel försäkringsnummer, kundnummer)</li> </ul> | Berättigat intresse för marknadsföring. |
|--|---|

Personuppgifter om dig som kund kan komma att behandlas efter att en intresseavvägning har gjorts mellan Tydliga Partners berättigade intresse för behandling och ditt integritetsintresse. Sådan behandling kan till exempel avse hantering av ersättningar, provisioner och arvoden där sådana är överenskomna mellan dig och Tydliga Partners. En sådan behandling är nödvändig för att tillgodose Tydliga Partners behov av att säkerställa att rätt ersättning utbetalas/mottas.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING |
|---|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Försäkringsuppgifter (till exempel försäkringsnummer, kundnummer)</li> </ul> | Efter en intresseavvägning  |

Dina personuppgifter behandlas och lagras även för att uppfylla rättsliga förpliktelser som Tydliga Partners har, så som att uppnå och säkerställa tillräcklig kundkännedom, genomföra kontroll mot sanktionslistor, bevarande av dokumentation eller utlämnande av uppgifter till myndigheter på begäran.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING              |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn, personnummer)</li> <li>▪ Kontaktuppgifter (till exempel adress, e-postadress)</li> <li>▪ Uppgifter avseende om du är en person i politiskt utsatt ställning</li> </ul> | För att uppfylla rättsliga förpliktelser |

## Försäkrad och förmånstagare

Vi behandlas vissa uppgifter om dig som är försäkrad/förmånstagare. Det avser till exempel när en arbetsgivare tecknar en pensionsförsäkringslösning till dig som anställd eller när en kund till oss tecknar en kapitalförsäkring med dig som försäkrad. Som försäkringsförmedlare har vi ett krav i enlighet med lagstiftningen att anpassa vår rådgivning efter kundens önskemål och behov och endast rekommendera lösningar som är lämpliga för kunden. För att kunna göra det så behöver vi behandla vissa uppgifter om dig.

Vi behandlar dina uppgifter för att kunna ge råd till vår kund, administrera och teckna den försäkring vår kund har valt samt att i förekommande fall kommunicera med dig som försäkrad gällande information från oss eller från försäkringsgivaren.

Vidare ställs det krav på att lagra uppgifterna i minst ett år efter att preskriptionstiden på 10 år löper ut. Det innebär att vi behöver lagra dina uppgifter i minst 11 år räknat från den tidpunkt vårt åtagande för vår kund har upphört gällande de försäkringar som tecknats för dig.

| PERSONUPPGIFTER  | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING              |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Familjeförhållanden</li> <li>▪ Ekonomisk information</li> <li>▪ Anställningsuppgifter</li> </ul> | För att uppfylla rättsliga förpliktelser |

### Anhörig till försäkringsrådgivningskund

Vi kan komma att behandla vissa uppgifter om dig som är anhörig till en person som är kund hos oss för att kunna utföra vårt uppdrag och för att kunna ge råd till vår kund.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING              |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Familjeförhållanden</li> <li>▪ Ekonomisk information</li> </ul> | För att uppfylla rättsliga förpliktelser |

### Företrädare/kontaktperson till företag som är försäkringsrådgivningskund

Vi behandlar dina personuppgifter för att hantera vårt kundförhållande med företaget och för att fullgöra det kundavtal företaget ingått med Tydliga Partners eller det uppdrag företaget lämnat till Tydliga Partners. Uppgifterna används för att identifiera dig som är företrädare för företaget, vid förberedelser och administration inför ingående av avtal, ge råd om försäkringar och biträda vid ingående av försäkringsavtal samt ge företaget tillgång till sin webbaserade kundportal.

Tydliga Partners kommer att behandla dina uppgifter efter att en intresseavvägning har gjorts mellan Tydliga Partners berättigade intresse för behandling och ditt integritetsintresse. En behandling är nödvändig för att tillgodose Tydliga Partners behov av att upprätthålla ingången avtalsrelation.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING |
|---|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Kontaktuppgifter (till exempel adress, e-postadress)</li> </ul> | Efter en intresseavvägning  |

Tydliga Partners kan även komma att behandla uppgifter om dig som är ägare till ett företag, antingen direkt eller genom annat företag. Detta görs i de fall Tydliga Partners är skyldigt att identifiera företagets verkliga huvudman enligt penningtvättsregler. I vissa fall kan du som är vd eller styrelseledamot bli identifierad som verklig huvudman.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING |
|---|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Kontaktuppgifter (till exempel adress, e-postadress)</li> </ul> | Efter en intresseavvägning  |

|  |  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Uppgifter avseende om du är en person i politiskt utsatt ställning</li> </ul> |  |
|--|--|

## Kontakt med Tydliga Partners

Vi kommer att behandla dina personuppgifter när du tar kontakt med oss eller när vi tar kontakt med dig via e-post, brev, kontaktformulär på vår hemsida eller annat vis.

| PERSONUPPGIFTER  | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING |
|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Kontaktuppgifter (till exempel adress, e-postadress)</li> <li>▪ Övriga uppgifter som lämnas vid kontakt med oss</li> </ul> | Efter en intresseavvägning  |

Tydliga Partners kommer att behandla dina uppgifter efter att en intresseavvägning har gjorts mellan Tydliga Partners berättigade intresse för behandling och ditt integritetsintresse.

Personuppgifter kan komma att behandlas för Tydliga Partners berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

## Samarbetspartner till Tydliga Partners

Tydliga Partners kan komma att behandla personuppgifter avseende anställda hos en samarbetspartner eller leverantör i syfte att kommunicera med samarbetspartnern/leverantören, hantera avtalsförhållandet och för att hantera de tjänster som bolagen kommit överens om. Det kan till exempel avse fakturahantering eller deltagande vid konferenser och andra aktiviteter.

| PERSONUPPGIFTER   | LAGLIG GRUND FÖR BEHANDLING |
|---|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Identitetsuppgifter (till exempel namn)</li> <li>▪ Kontaktuppgifter (till exempel e-postadress)</li> </ul> | Efter en intresseavvägning  |

Tydliga Partners kommer att behandla dina uppgifter efter att en intresseavvägning har gjorts mellan Tydliga Partners berättigade intresse för behandling och ditt integritetsintresse. En behandling är nödvändig för att tillgodose Tydliga Partners behov av att upprätthålla ingången avtalsrelation.

Personuppgifter kan även komma att behandlas för Tydliga Partners berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

## Inhämtande av uppgifter

Vi hämtar information om dig från olika källor.

Vi hämtar information om dig som kund från dig själv i samband med att du blir kund och i samband med att du får råd om försäkringar.

Inhämtande sker också i samband med att du tecknar dig för en produkt eller tjänst via oss, att du kontaktar oss eller i samband med att du använder någon av våra digitala kanaler (till exempel e-post, kundportal och elektronisk signering).

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Tydliga Partners komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtande från privata och offentliga register.

För att uppfylla rättsliga förpliktelser kan Tydliga Partners komma att samköra dina personuppgifter mot sanktionslistor för att genomföra kontroller.

Vi hämtar även uppgifter från andra aktörer, så som försäkringsbolag, i den utsträckning som krävs för att kunna ge dig råd. Sådan information inhämtas endast i den utsträckning det är nödvändigt för fullgörande av det uppdrag Tydliga Partners har från dig. Informationen inhämtas från det försäkringsbolag du har valt och i enlighet med den insynsfullmakt och/eller förmedlarfullmakt du har givit till Tydliga Partners.

## Aktörer som Tydliga Partners delar uppgifter med

---

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

Uppgifter kan även komma att delas med andra leverantörer till Tydliga Partners, till exempel systemleverantörer och molntjänstleverantörer. I dessa fall agerar leverantören enligt instruktioner från oss och får inte använda uppgifterna för egna ändamål.

Tydliga Partners 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 Tydliga Partners berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

Tydliga Partners 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 Tydliga Partners utför sker inom EU/EES. I de fall Tydliga Partners eller en leverantör till Tydliga Partners skulle överföra dina personuppgifter till ett land utanför EU/EES säkerställer Tydliga Partners att det finns skyddsåtgärder på plats.

## Lagring av personuppgifter

---

Dina personuppgifter kommer att lagras så länge du är kund hos Tydliga Partners samt även efter att ditt avtal är uppsagt, i den mån lag kräver det. Det kan till exempel avse bevarande av kunddokumentation och avtal som visar vad Tydliga Partners och du har kommit överens om. Sådana uppgifter som är hänförliga till den försäkringsförmedling som Tydliga Partners har utfört för dig kommer att sparas minst 11 år från det att du inte längre är kund hos Tydliga Partners. Uppgifter som är hänförliga till kundkännedomsåtgärder som krävs enligt penningtvättsregelverket kommer Tydliga Partners att spara minst 5 år efter det att du inte längre är kund hos Tydliga Partners.

Personuppgifter kommer i övriga fall endast behandlas så länge det är nödvändigt.

## 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 Tydliga Partners begränsar behandlingen av dina personuppgifter. Under sådana omständigheter kan Tydliga Partners 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 Tydliga Partners är skyldigt att bevara uppgifterna enligt lag.

## Kontakt och klagomål

---

Du kan alltid kontakta Tydliga Partners om du har frågor om behandlingen av dina personuppgifter.

### Kontaktuppgifter

Tydliga Partners AB

Box 7096

103 87 Stockholm

Telefonnummer: 0730 87 48 44E-post: [partners@tydliga.se](mailto:partners@tydliga.se)

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.