STRAND KAPITALFÖRVALTNING AB – INTEGRITETSPOLICY

Strand Kapitalförvaltning AB ser våra kunders och övriga intressenters förtroende som vår största tillgång. Detta förtroende utgör grunden för vår verksamhet och bygger på respekt och skydd för den enskildes personliga integritet.

Vi behandlar alltid den information som våra kunder och andra anförtror oss på ett varsamt och ansvarsfullt sätt. I alla sammanhang där personuppgifter eller annan viktig information kan komma att behandlas av Strand Kapitalförvaltning AB, eller av någon annan för Strands räkning, vidtas därför alla rimliga och lämpliga åtgärder för att skydda kunduppgifter från obehörig åtkomst, vidarespridning, ändring eller förstörelse.

Denna integritetspolicy förklarar hur vi samlar in och använder dina personuppgifter. Den beskriver också vilka rättigheter du har när det gäller dina personuppgifter samt hur du kan gå till väga om du vill framföra synpunkter eller klagomål till oss.

1. Personuppgiftsansvar

Strand Kapitalförvaltning AB (”Strand”), organisationsnummer 556345-2266, Artillerigatan 6, 114 51, Stockholm är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter. Strands behandling av kunduppgifter följer Dataskyddsförordningen, GDPR (General Data Protection Regulation). Det främsta syftet med dataskyddsförordningen är att förbättra skyddet för när personuppgifter behandlas. Lagstiftningen är gemensam för alla EU-länder.

Strand är en del av Norion Bank Group. Norion Bank AB är moderbolag i Norion Bank Group och driver verksamhet under tre varumärken: Norion Bank (Företag och Fastigheter), Walley (Payments) och Collector (Privat). Utöver dessa varumärken ingår i koncernen även dotterbolagen Consensus Asset Management AB och Strand Kapitalförvaltning AB (Wealth Management). Strand omfattas därmed av Norion Bank Groups gemensamma ramverk för dataskydd, informationssäkerhet, riskhantering och intern styrning. Varje bolag inom Norion Bank-koncernen är dock som huvudregel självständigt personuppgiftsansvarigt för den behandling av personuppgifter som sker inom den egna verksamheten.

2. Sammanhang där personuppgifter behandlas inom vår verksamhet

Strand behandlar personuppgifter inom flera olika delar av verksamheten. Nedan presenteras några exempel på olika sammanhang där personuppgifter kan förekomma:

Kundrelationer

Personuppgifter behandlas när vi tillhandahåller tjänster inom kapital- och fondförvaltning:

Etablerar och hanterar kundrelationer, inklusive kundkännedom (KYC).

Genomför risk- och lämplighetsbedömningar enligt regelverken (däribland lag om värdepappersmarknaden, penningtvättslagen)

Dokumenterar kommunikation med kund, exempelvis i e-post.

Lagar och regulatoriska krav

Personuppgifter behandlas när vi:

Följer lagkrav såsom penningtvättslagstiftning, rapportering till myndigheter och regelverk enligt Finansinspektionens föreskrifter.

Utför rapportering till Skatteverket eller andra myndigheter enligt internationella informationsutbytesavtal (exempelvis CRS och FATCA).

Marknadsföring och informationsutskick Personuppgifter behandlas när vi:
Skickar ut nyhetsbrev, inbjudningar till evenemang, rapporter och annan marknadsföringsinformation till befintliga och potentiella kunder.

Sammanställer deltagarlistor och hanterar kommunikation före och efter evenemang.

Rekrytering och personaladministration

Personuppgifter behandlas när vi:

Tar emot och behandlar ansökningar från kandidater i rekryteringsprocesser.

Samlar in information för bakgrundskontroller (när så krävs).

Hanterar anställningsrelaterad information såsom löneuppgifter och andra HR-funktioner.

Leverantörer och samarbetspartners

Personuppgifter behandlas när vi:

Kommunicerar och tecknar avtal med leverantörer eller samarbetspartners.

Behandlar kontaktuppgifter till personer i dessa organisationer i syfte att möjliggöra effektiv affärskommunikation.

Vilka personuppgifter behandlar vi?

Med "personuppgifter" avses all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en identifierad eller en identifierbar fysisk person. Det är en person som direkt eller indirekt kan identifieras särskilt med hänvisning till en identifierare som ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringsuppgift eller en eller flera faktorer som är specifika för den fysiska personens fysiska, fysiologiska, genetiska, psykiska, ekonomiska, kulturella eller sociala identitet. Inom Strand behandlas alltid personuppgifter med stor respekt för den personliga integriteten.

De personuppgifter som samlas in kan delas in i följande kategorier:

Identifieringsuppgifter: personuppgifter och namn. Vi är skyldiga att samla in dokumentation av sådana uppgifter exempelvis i form av kopia av våra kunders pass, körkort eller liknande.

Kontaktuppgifter: telefonnummer och adresser, inklusive postadress.

Ekonomisk information: kartläggning av finansiell situation i form av intjäning,

intäkter/kostnader, tillgångar/skulder.

Uppgifter som krävs enligt lag: uppgifter som krävs för grundläggande kundkännedom och bekämpning av penningtvätt, uppgift om skattehemvist eller utländskt skatteregistreringsnummer.

Hur får vi tillgång till dina personuppgifter?

Vi får i första hand tillgång till dina personuppgifter genom att du själv uppger dem till oss i samband med att du önskar erhålla våra tjänster inom kapital- och fondförvaltning. Vi kan även få tillgång av uppgifter från offentliga register eller när du kontaktar oss på annat sätt.

3. Personuppgiftsbehandling

Alla former av åtgärder med personuppgifter är personuppgiftsbehandling. Exempel på vanliga behandlingar av uppgifter är insamling, registrering, organisering, strukturering, lagring, bearbetning, ändring, framtagning, läsning, användning, utlämning, spridning eller tillhandahållande på annat sätt, justering eller sammanförande, begränsning, radering eller förstöring.

4. Bevarande av personuppgifter

Strand sparar dina uppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som krävs enligt lagar och andra författningar.

Detta innebär att vi sparar uppgifter så länge det är nödvändigt för att fullgöra ett avtal och så länge det krävs enligt gällande minimikrav på lagringstider i lagar och andra författningar. Strand kan också spara uppgifter baserat på berättigat intresse och i enlighet med lämnat samtycke. Samtycket är giltigt till dess användaren själv säger upp det, och upphör inte om tjänsten inte nyttjas och samtycket är heller inte beroende av eventuella köp av produkter.

5. Gallring

Strand sparar inte personuppgifter längre än nödvändigt. Vissa uppgifter kan dock behöva sparas för längre tid för att uppfylla andra legala krav. Det finns också skäl att spara uppgifterna för längre tid exempelvis om det pågår en utredning eller en tvist, även om kundförhållandet sedan tidigare har upphört.

Behandling av personuppgifter förekommer inom olika områden av Strands verksamhet, vilket beskrivs närmare nedan.

KUNDRELATIONER, LAGAR OCH REGULATORISKA KRAV

Avtal upprättas med kund. Tabellen nedan beskriver vilken typ av personuppgift som samlas in om den registrerade samt förklarar ändamål, laglig grund, lagringstid och ansvarig.

Kategori av personuppgifter	Exempel på personuppgifter	Ändamål	Laglig grund för behandling	Lagringstid
Identifierande uppgifter	Namn, adress, epostadress, personnummer, telefonnummer	För att bekräfta den registrerades identitet och verifiera dennes person- och kontaktuppgifter	Fullgöra avtal och följa tillämplig lagstiftning	Avtalstiden + 10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160) Penningtvättslagen (2017:630)
Kunduppgifter*	Kontonummer, uppgifter om tillgångar och transaktioner på depåer och konto lämnade till oss, uppgifter om kunskap och erfarenhet av finansiella instrument, ekonomisk situation samt mål med investering, familjesituation	För att administrera kundförhållandet, och därmed uppfylla våra skyldigheter mot kund exempelvis tillhandahållande av information däribland rapporter	Fullgöra avtal och följa tillämplig lagstiftning	Avtalstiden + 10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160)
AML- och marknads-övervaknings-uppgift	Uppgifter för uppnående av kundkännedom i syfte att förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism såsom information om verklig huvudman, affärsförhållandets syfte och art, uppgift om PEP, sanktionsuppgifter, medlens ursprung, löpande transaktioner	För genomförande av riskanalyser, slagningar mot PEP- och sanktionslistor och andra åtgärder för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism samt för att fullgöra våra skyldigheter i gällande lagstiftning om marknads-missbruk	Följa tillämplig lagstiftning	Avtalstiden + 10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160) och lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (2017:630)

* Kundavtal: Det är inte ett krav att du lämnar dina personuppgifter till oss, men det är nödvändigt för att vi ska kunna fullgöra kundavtalet med dig. Om du inte lämnar dina personuppgifter till oss har vi inte möjlighet att fullgöra avtalet eller uppfylla våra åtaganden i förhållande till dig.

Genomföra kundkännedomsåtgärd: Grunden för behandling är en rättslig förpliktelse som åligger oss enligt penningtvättslagen. Om vi inte har tillräckliga kundkännedomsuppgifter om dig kan vi inte ingå en affärsförbindelse.

ADMINISTRATION, MARKNADFÖRING, EKONOMI, PERSONAL SAMT LEVERANTÖRER OCH SAMARBETSPARTNERS

I tabellen nedan beskrivs vilka personuppgifter som bearbetas inom verksamheten och förklarar även ändamål, laglig grund och lagringstid för dessa.

Kategori av personuppgifter	Exempel på personuppgifter	Ändamål	Laglig grund för behandling	Lagringstid
Löpande administration	Avstämningar, överföringar, bolagshändelser, teckning och inlösen av externa fonder och andra instrument	För att bekräfta korrekthet för våra kunders depåer, ordrar etc.	Fullföljande av avtal (Hanteringen av personuppgifter är nödvändig för att fullfölja Strands avtal med kunden samt att kunna försvara sig rättsligt))	10 år, för att kunna försvara sig rättsligt samt för att säkerställa att helhetsbilden är komplett
Externa teckning- och inlösen av fonder etc.	Namn, adress, identifiering	Avstämning och historik för att helhetsbilden ska finnas på varje kund	Uppfylla avtal och rättsliga förpliktelser	10 år (bevarande enligt allmän preskriptions-tid, preskriptionslagen 1977:1160)
Kundrapportering	Månadsrapporter, marknadsbrev – Namn, depånummer, adress, emailadress	Kommunikationen med Strands rapporter sparas. Detta görs för att Strand ska tillhanda hålla all historik om vad som skickas till kund/potentiell kund samt kontroller bakåt i tiden	Fullföljande av avtal (hanteringen är nödvändig för att tillgodose legitimt intresse av att kommunicera personligt och relevant information)	10 år (bevarande enligt allmän preskriptions-tid, preskriptionslagen 1977:1160)
Marknadsbrev	Namn, emailadress	Kommunikation med prospekt	Samtycke	Tills samtycket återkallas
Fakturering	Namn, depåförteckning, adress	Fakturera kund	Uppfylla avtal och rättsliga förpliktelser	*Se under tabell
Bokföring	Kunduppgifter, leverantörsinformation, reserveringar m.m.	Uppfylla företagskrav på externa och interna rapporteringar	Uppfylla avtal och rättsliga förpliktelser som bokföringslag och aktiebolagslagen	*Se under tabell
Kundklagomål och förfrågningar**	Kan komma att använda identifierade uppgifter för att hantera klagomål och förfrågningar	Uppfylla kundrelationen	Legitimt intresse (Hanteringen av identifieringsuppgifter är nödvändigt för att tillgodose kundens och Strands legitima intresse i samband med hanteringen)	Avslutade ärenden ska gallras ut efter 5år i enlighet med lag om värdepappers-marknaden (2007:528)
AML-kontroller/slagningar	Uppgifter för uppnående av kundkännedom i syfte att förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism såsom information om verklig	För genomförande av riskanalyser, slagningar mot PEP- och sanktionslistor och andra åtgärder för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av	Följa tillämplig lagstiftning	10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160) och lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering

	huvudman, affärsförhållandets syfte och art, uppgift om PEP, sanktionsuppgifter, medlens ursprung, löpande transaktioner	terrorism samt för att fullgöra våra skyldigheter i gällande lagstiftning om marknadsmissbruk		av terrorism (2017:630)
Rapportering Skatteverket	Kontrolluppgifter – Namn, personnummer, organisationsnummer, kontaktinformation etc.	Skatteverket, FATCA/OECD/CRS. Kan komma att använda personuppgifter för att hantera externa rapporteringskrav.	Följa tillämplig lagstiftning	10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160) och lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (2017:630)
Compliance-kontroller placerings-reglementen	Namn, personnummer, organisations-nummer, depånummer, placerings-reglementen, portföljrapporter	För att följa upp och kontrollera korrekthet avseende våra kundavtal och för att fullgöra våra skyldigheter i gällande lagstiftning	Fullföljande av avtal (Hanteringen av personuppgifter är nödvändig för att fullfölja Strands avtal med kunden samt för att uppfylla legala förpliktelser)	10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160)
Rekrytering och personaladministration	Namn, personnummer, samlar in information för bakgrundskontroll, löneuppgifter, kontrolluppgifter etc.	Uppfylla anställningsrelationen	Fullgörande av anställningsavtal samt uppfylla legala förpliktelser relaterat till detta.	Anställningstiden + 10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160)
Leverantörer och samarbetspartners	Kommunicerar och tecknar avtal	Uppfylla leverantörsrelationen	Fullgörande leverantörsrelationen samt uppfylla legala förpliktelser relaterat till detta.	Leverantörstiden + 10 år (bevarande enligt allmän preskriptionstid, preskriptionslagen 1977:1160)

* Enligt bokföringslag (1999:1078) gäller lagringstid minst 7 år. Dock anser Bolaget att arkivering av verksamheten s bokföring bör sparas i 10 år. Detta beror på att verksamheten baseras på avtalsbundna relationer. Det kan därmed uppstå situationer som kräver att Bolaget måste gå tillbaka i material som lagrats längre tid än 7 år. Därmed bör kravet på Bolaget vara att spara material 10 år från det att rådet givits till kunden. Hela intäktssidan baseras på avtalsbundna relationer och har fakturerats i enlighet med det, vilket förklarar den längre arkiveringstiden än den som bokföringslagen förespråkar.

** Besvara och hantera klagomål: Det är inte ett krav att du lämnar dina personuppgifter till oss, men det är nödvändigt för att vi ska kunna besvara och hantera inkomna klagomål. Om du inte lämnar dina personuppgifter till oss har vi inte möjlighet att besvara klagomålet.

MOTTAGARE AV PERSONUPPGIFTER/PERSONUPPGIFTSBITRÄDE

Förutom Bolagets anställda finns personuppgiftsbiträden kopplade till verksamheten. Ett personuppgiftsbiträde finns alltid utanför den personuppgiftsansvariges organisation. Exempelvis är det i Strands fall regelverksansvarig, IT supportleverantör med flera samarbetspartners.

De biträden som den personuppgiftsansvarige dvs Strand anlitar ska kunna ge tillräckliga garantier för att behandlingen uppfyller kraven i dataskyddsförordningen och säkerställer att den registrerades rättigheter skyddas. Strand har, genom sina interna instruktioner, upprättat en förteckning över de personuppgiftsbiträden som hanterar eller lagrar personuppgifter utanför Bolagets egen verksamhet. Denna dokumentation och de etablerade rutinerna säkerställer att vi snabbt kan lämna detaljerad information om mottagarna vid registrerades begäran.

Delning inom Norion Bank Group
Eftersom Strand ingår i Norion Bank Group kan personuppgifter i vissa fall delas med Norion Bank AB eller andra bolag inom koncernen. Sådan delning kan ske för exempelvis koncerngemensam styrning, riskhantering, compliance, intern kontroll, rapportering, IT-drift, informationssäkerhet, administration eller kundservice, eller för att uppfylla rättsliga skyldigheter. Delning inom koncernen sker endast när det finns ett tydligt ändamål och en rättslig grund för behandlingen.

6. Cookies

Strand använder cookies för att hjälpa dig att navigera effektivt på webbplatsen och för att utföra vissa funktioner. Detaljerad information om samtliga cookies finns under respektive samtyckeskategori i webbplatsens cookie-inställningar: Nödvändig, Funktionell, Analytics, Prestanda och Annons. De cookies som kategoriseras som "Nödvändiga" lagras i din webbläsare eftersom de krävs för att möjliggöra webbplatsens grundläggande funktioner och kan användas utan samtycke. Lagringstiden för dessa är 1 år.

Vi använder också cookies från tredje part – kategoriserade som Funktionell, Analytics, Prestanda och Annons – som hjälper oss att analysera hur webbplatsen används, lagra dina preferenser och visa innehåll och annonser som är relevanta för dig. Dessa cookies lagras endast i din webbläsare med ditt tidigare samtycke. Du kan via webbplatsens cookie-inställningar välja att aktivera eller inaktivera vissa av eller alla dessa cookies, men om du inaktiverar vissa av dem kan det påverka din surfupplevelse.

Utöver valet i webbplatsens cookie-inställningar kan den som inte vill acceptera cookies även ställa in sin webbläsare så att den automatiskt nekar till lagring av cookies eller informerar användaren varje gång en webbplats begär att få lagra en cookie. Genom funktioner i webbläsaren kan vanligtvis också tidigare lagrade cookies raderas.

7. IT-säkerhet

Strand vidtar som personuppgiftsansvarig lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda de personuppgifter som behandlas i enlighet med EUs dataskyddsförordning GDPR (General Data Protection Regulation).

8. Dina rättigheter som registrerad

Som registrerad har du rätt att skriftligen utan kostnad återkalla samtycke, invända mot viss behandling, begära ett registerutdrag eller rättelse/radering av eventuellt felaktiga uppgifter samt begära begränsning av behandlingen.

Du har även rätt att få ut de personuppgifter som du tillhandahållit oss och föra över dessa till annan personuppgiftsansvarig. Detta gäller dock under förutsättning att det är tekniskt möjligt och att behandlingen grundas på samtycke eller fullgörande av avtal.

Om du vill utöva dina rättigheter enligt ovan ber vi dig att vända dig till oss på privacy@norionbank.se.

Du har alltid rätt att kontakta Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) om du har synpunkter på vår behandling av dina personuppgifter. Kontakt sker via www.imy.se

9. Dataskyddsombud

Vi har utsett ett dataskyddsombud som ska övervaka att vi följer reglerna om skydd av personuppgifter i vår verksamhet. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till övriga delar av vår verksamhet.

Du har rätt att kontakta dataskyddsombudet för alla frågor som rör dina personuppgifter och för fullgörande av dina rättigheter, via e-post på dpo@strandkapital.se eller telefon 010-161 00 00.

10. Överföring av uppgifter i länder utanför EU/EES

Strand fokuserar huvudsakligen på den svenska marknaden men om du som kund skulle vara skriven i ett annat land än Sverige kan vi behöva behandla dina personuppgifter, för att vi ska kunna uppfylla våra skyldigheter enligt annat lands lag, annan författning eller myndighetsbeslut.

11. Förändringar i Strands Integritetspolicy

Strand försöker hela tiden förbättra och utveckla våra tjänster och produkter och därför kan innehållet i denna Integritetspolicy ändras över tid. Om förändringarna är betydande meddelar vi detta på ett tydligare sätt, när vi är skyldiga att göra det enligt tillämplig lag. Läs gärna denna policy emellanåt för att hålla dig uppdaterad om eventuella ändringar.

Senast uppdaterad: 2026-11-06