



Integritetspolicy

Alfred Berg Kapitalförvaltning AS (Alfred Berg) är ansvarig för behandlingen av personuppgifter som företaget tar emot genom sin verksamhet. Det kan vara information om kunder, ombud för kunder och presumtiva kunder. Personuppgifter är all information som kan kopplas till en identifierbar fysisk person. Det kan till exempel vara namn, personnummer, telefonnummer eller information om produkter och tjänster du erhåller från Alfred Berg. Behandling av personuppgifter förutsätter en rättslig grund, till exempel fullgörande av skyldigheter enligt lag eller avtal eller samtycke.

Alfred Berg ingår i BNP Paribas-koncernen. För oss är det viktigt att du får information om vilka uppgifter vi samlar in om dig och att vi skyddar din integritet i enlighet med gällande integritetslagstiftning. Här hittar du en översikt över hur Alfred Berg behandlar personuppgifter och vår integritetspolicy.

Observera att Alfred Berg har separata riktlinjer för användningen av cookies, se www.alfredberg.no och www.alfredberg.se. Här hittar du information om användningen av cookies och behandlingen av trafikdata på vår webbplats.

1 Vilka personuppgifter behandlas

De personuppgifter Alfred Berg samlar in kan delas in i följande kategorier:

- Identifiering. Vi måste samla in kundernas namn och personnummer. Vi är också skyldiga att dokumentera denna information, till exempel genom kopia av pass och/eller användning av BankID.
- Kontaktinformation, däribland e-postadress, postadress och telefonnummer.
- Övrig information för rapporterings- och kontrolländamål. Såväl norska som svenska myndigheter kräver att Alfred Berg inhämtar information om kunder i samband med arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt om skattehemvist och skatteregistreringsnummer m.m.
- Finansiell information, däribland kontonummer, finansieringskällor och transaktionsinformation. Omfattningen av sådan information varierar beroende på kundförhållande och typ av avtalsförhållande. I fråga om investeringstjänster behöver vi ofta kartlägga kundernas kunskaper inom det relevanta investeringsområdet och deras finansiella situation, inklusive information om sysselsättning och utbildning.

Personuppgifter samlas huvudsakligen in direkt från de kunder som är föremål för behandling, men ibland får vi även information från andra källor (både privata aktörer och offentliga institutioner), till exempel från

- andra företag i BNP Paribas-koncernen;
- företagskunder eller tjänsteleverantörer;
- offentliga myndigheter; och/eller
- offentliga register eller andra externa informationskällor, däribland folkbokföringsregister, företagsregister, enhetsregister, internationella sanktionslistor (EU, FN och nationella organisationer som OFAC (USA)), företags- och kreditupplysningsleverantörer och olika webbplatser.

Alfred Berg samlar inte in eller registrerar personuppgifter som anses vara känsliga personuppgifter enligt den norska personuppgiftslagen om det inte särskilt krävs av



norska myndigheter eller, i förekommande fall, i samband med anställning. Här hänvisas till företagets interna riktlinjer för behandling av personuppgifter.

När Alfred Berg tillhandahåller investeringstjänster är vi skyldiga att göra ljudinspelningar av alla telefonsamtal och dokumentera annan kommunikation med kunder, inklusive e-postkorrespondens.

2 Syftet med behandlingen

Alfred Berg samlar in och använder personuppgifter främst i samband med att vi ingår, fullgör och administrerar avtal med våra kunder. Därutöver behandlas personuppgifter i samband med:

- kunduppföljning och marknadsföring;
- riskklassificering av kunder;
- förebyggande och upptäckt av brottsliga handlingar samt efterlevnad av eventuella sanktioner; och
- ljudinspelningar av telefonsamtal och lagring av annan kundkommunikation i samband med investeringstjänster m.m.

Dessutom kan Alfred Berg komma att behandla personuppgifter med utgångspunkt i ett så kallat berättigat intresse. Insamling och behandling kommer inte ske med utgångspunkt i berättigat intresse om individens intressen eller grundläggande rättigheter kräver att skyddet av personuppgifter har företräde.

Alfred Berg samlar in, lagrar och använder dina personuppgifter i samband med att du etablerar ett direkt kundförhållande och om du anmäler intresse för våra nyhetsbrev eller seminarier.

Vi kan även komma att behandla dina personuppgifter trots att du inte har en direkt kundrelation med Alfred Berg. Det gäller i synnerhet om du är eller företräder en presumtiv kund, äger aktier, är anställd eller innehar en position i ett företag eller institut som är kund hos Alfred Berg, eller som har en annan affärsrelation med Alfred Berg. I sådana fall behöver vi vanligtvis personuppgifter för identifiering, kontaktändamål och rapporterings- och kontrolländamål.

3 Automatiserade beslut

Alfred Berg kan i vissa fall använda automatiserat beslutsfattande om du har gett ditt uttryckliga samtycke till att ett avtal ingås och detta är nödvändigt för att fullgöra avtalet. Du kan begära manuell behandling eller prövning i den utsträckning detta erbjuds.

4 Kunduppföljning och marknadsföring

Personuppgifter kan även komma att behandlas i samband med marknadsföring och allmän kunduppföljning, bland annat som underlag för produkt- eller kundanalyser. Produkt- och kundanalyser ligger till grund för system- och affärsutveckling som syftar till bättre produkter och processer för kunderna, eller andra liknande ändamål relaterade till Alfred Bergs berättigade intressen.



I vissa fall ber vi om ditt samtycke till att behandla dina personuppgifter. Så kan vara fallet om det är nödvändigt för marknadsföringsändamål enligt marknadsförings- eller personuppgiftslagstiftning. I sådana fall ska information lämnas om vad samtycket gäller. Om du har samtyckt till behandlingen av dina personuppgifter för marknadsföringsändamål kan du när som helst återkalla det eller välja bort sådana förfrågningar.

Vänligen meddela oss när som helst om du inte vill bli kontaktad för marknadsföringsändamål eller annan kunduppföljning via e-post eller liknande. Behandling av personuppgifter kommer då att begränsas till ändamål där behandlingen är nödvändig till följd av rättsliga förpliktelser eller andra berättigade intressen.

5 Vilka kan Alfred Berg dela dina personuppgifter med

Alfred Berg bestämmer ändamålet med behandlingen av de personuppgifter som samlas in om våra kunder och är att betrakta som personuppgiftsansvarig i enlighet med gällande personuppgiftsbestämmelser. Vissa personuppgifter som vi har om dig kan delas med andra, såsom norska eller svenska myndigheter, andra företag i BNP Paribas-koncernen och tjänsteleverantörer som behandlar uppgifter på uppdrag av och efter instruktioner från Alfred Berg. Delning av personuppgifter utanför koncernen sker i den utsträckning det är nödvändigt för att fullgöra våra skyldigheter eller uppfylla de rättsliga krav som vi omfattas av. Innan vi delar sådan information kommer vi att se till att mottagaren uppfyller gällande sekretessförpliktelser och krav på skydd av personuppgifter. Leverantörsavtalen reglerar alla frågor som rör personuppgifter som delas med leverantörer. Leverantörerna får inte använda uppgifterna för något annat ändamål. Alfred Berg använder inte leverantörer i samband med behandling av personuppgifter utanför EES.

6 Hur länge behåller vi dina personuppgifter

Alfred Berg behåller dina uppgifter så länge som det behövs för de ändamål för vilka dina uppgifter samlades in och behandlades, eller så länge som krävs enligt lagar och förordningar. Om du har ingått ett avtal med oss kommer vi att behålla de personuppgifter som är nödvändiga för att fullgöra avtalet eller för att uppfylla kraven på lagring i lagar och förordningar enligt följande:

- För att förebygga, upptäcka och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och bedrägerier. I minst fem år efter uppsägningen av kundförhållandet eller genomförandet av en enskild transaktion.
- För skatterapportering. I minst fem år efter det att kundförhållandet avslutats.
- Inspelningar av telefonsamtal och lagring av elektronisk kommunikation i samband med investeringstjänster sparas i minst fem år.
- För bokföringsändamål. Enligt den norska bokföringslagen *bokføringsforskriften* krävs att uppgifter sparas minst tio år efter räkenskapsårets slut.

Viss information om avtalsförhållanden kan sparas under en längre period om berörda tjänsters preskriptionstid så kräver.

Om du har gett ditt samtycke till behandling av personuppgifter kommer uppgifterna att behållas så länge som grunden för samtycket kvarstår eller tills du återkallar ditt samtycke.



7 Dina rättigheter

I personuppgiftsregelverket finns ett antal särskilda rättigheter för dig som registrerad fysisk person. Du kan utöva dina rättigheter genom att kontakta Alfred Berg, se punkt 8 nedan. Vi vill uppmärksamma dig på följande rättigheter:

- Rätt till tillgång. Du har rätt att få tillgång till de personuppgifter vi har om dig. Om informationen inte finns i våra inloggningstjänster kan du skicka en skriftlig begäran till Alfred Berg. Rätten till tillgång kan dock begränsas av lag och andra berättigade intressen eller rättigheter.
- Rätt till rättelse. Du kan begära rättelse av dina personuppgifter om de är felaktiga eller ofullständiga.
- Rätt till radering. Du kan kräva att personuppgifter om dig raderas, med förbehåll för lagenliga begränsningar.
- Rätt till begränsning. Du kan kräva att behandlingen av personuppgifter begränsas bland annat till följd av att uppgifternas riktighet bestrids, invändningar mot behandlingen av uppgifterna eller att det finns ett behov av uppgifterna trots att grunden för behandlingen av uppgifterna upphört.
- Rätt till dataportabilitet. Om behandlingen sker automatiskt har du rätt att få ut de personuppgifter som du lämnat till oss i ett maskinläsbart format. Uppgifterna kan också överföras till en annan personuppgiftsansvarig om det är tekniskt genomförbart och kraven på säker behandling av personuppgifter är uppfyllda.

Om du anser att Alfred Berg bryter mot integritetspolicyn har du rätt att lämna in ett klagomål till Datatilsynet i Norge eller Integritetsskyddsmynsigheten i Sverige. Du kan när som helst avsäga dig behandling av personuppgifter i samband med direktmarknadsföring.

Om Alfred Berg väsentligt ändrar rutinerna för behandling av personuppgifter enligt beskrivningen här kommer vi att informera dig på lämpligt sätt.

8 Kontakt

Om du vill kontakta oss i samband med vår behandling av dina personuppgifter eller om du har några frågor, skriv till Alfred Berg på dataprotection.no@alfredberg.com.

BNP Paribas-koncernen har också utsett ett dataskyddsombud med ansvar för Alfred Berg. Du kan kontakta dataskyddsombudet direkt på

Data Protection Officer
BNPP Asset Management RISK Function
14 rue Bergère 75009 Paris
am.dataprotection@bnpparibas.com

Uppdaterad 1 december 2022.