



Dataskyddsinformation – Coeli Wealth Management AB

ANTAGEN DEN 25-03-2025



Innehållsförteckning

Dataskyddsinformation – Coeli Wealth Management AB	1
1. Coeli Wealth Management AB:s ansvar för personuppgifter	4
1.1. Definitioner	4
2. De registrerades rättigheter	5
2.1. Rätten till tillgång	5
2.2. Rätten till rättelse.....	5
2.3. Rätten till radering ("Rätten att bli bortglömd")	5
2.4. Rätten till begränsning.....	6
2.5. Rätten att invända mot viss personuppgiftsbehandling	6
2.6. Rätten till dataportabilitet	6
2.7. Rätten att återkalla samtycke	7
2.8. Rätt att lämna in ett klagomål	7
3. Hur vi samlar in dina personuppgifter.....	7
4. Kategorier av personuppgifter.....	7
5. Vilka personuppgifter används till vilka syften?	8
6. Återkalla samtycke.....	11
7. Mottagare av personuppgifter	11
7.1. Leverantörer och underleverantörer	12
7.1.1. Ändamål:	12
7.1.2. Laglig grund:.....	12
7.2. Person som har fullmakt att företräda dig	12
7.2.1. Ändamål:	12
7.2.2. Laglig grund:.....	12
7.3. Myndigheter	12
7.3.1. Ändamål:	12
7.3.2. Laglig grund:.....	12
7.4. Delning inom Coeli-koncernen.....	12
7.4.1. Ändamål:	12
7.4.2. Laglig grund:.....	12
7.5. Delning på grund av avyttring av tillgångar	13
7.5.1. Ändamål:	13
7.5.2. Laglig grund:.....	13
7.6. Sociala medier.....	13
7.6.1. Ändamål:	13
7.6.2. Laglig grund:.....	13
8. Överföring av personuppgifter till tredjeland.....	13



8.1.	Särskilda skyddsåtgärder som Coeli WM använder vid överföring utanför EU/EES.....	13
8.2.	Till vilka länder utanför EU/EES överförs personuppgifter?.....	14
9.	Profilering och automatiserade beslut.....	14
9.1.	Profilering.....	14
9.2.	Automatiserat beslutsfattande.....	14
10.	Hur länge Coeli WM sparar personuppgifter.....	14
11.	Hur Coeli WM använder cookies och annan spårningsteknik.....	15
12.	Kontaktuppgifter för frågor och klagomål.....	15
13.	Uppdatering av detta integritetsmeddelande.....	15



1. Coeli Wealth Management AB:s ansvar för personuppgifter

Coeli Wealth Management AB org.nr 559008–1716 (nedan ”**Coeli WM**”, ”**Vi**” eller ”**Bolaget**”) med huvudkontor på Sveavägen 24–26, 111 57 Stockholm, är personuppgiftsansvarig i enlighet med Dataskyddsförordningen (Förordning EU/2016/679).

I detta Integritetsmeddelande finns bland annat information om dina rättigheter som registrerad samt hur och varför Coeli WM behandlar dina personuppgifter. Beroende på vilka av våra tjänster du använder varierar ändamålen för behandlingen av dina personuppgifter.

Med Kund avses en fysisk person, även kallad ”registrerad” som har ingått eller avser att ingå avtal med Coeli WM. Dessutom omfattas även annan sådan registrerad som Coeli WM i förekommande fall behandlar personuppgifter om, såsom gode män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner, styrelsemedlemmar och verkliga huvudmän.

1.1. Definitioner

Personuppgifter	Varje upplysning som avser en identifierad eller identifierbar fysisk person, varvid en identifierbar fysisk person är en person som direkt eller indirekt kan identifieras särskilt med hänvisning till en identifierare som ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringssuppgift eller onlineidentifikatorer eller en eller flera faktorer som är specifika för den fysiska personens fysiska, fysiologiska, genetiska, psykiska, ekonomiska, kulturella eller sociala identitet.
Behandling	En åtgärd eller kombination av åtgärder beträffande personuppgifter eller uppsättningar av personuppgifter, oberoende av om de utförs automatiserat eller ej, såsom insamling, registrering, organisering, strukturering, lagring, bearbetning eller ändring, framtagning, läsning, användning, utlämning genom överföring, spridning eller tillhandahållande på annat sätt, justering eller sammanförande, begränsning, radering eller förstöring.
Personuppgiftsansvarig	En fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ som ensamt eller tillsammans med andra bestämmer ändamålen och medlen för behandlingen av personuppgifter.
Personuppgiftsbiträde	En fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ som behandlar personuppgifter för den personuppgiftsansvariges räkning.
Mottagare	En fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ till vilket personuppgifterna utlämnas, vare sig det är en tredje part eller inte.



2. De registrerades rättigheter

Som registrerad har du enligt Dataskyddsförordningen rätt till kontroll över dina egna personuppgifter och få information direkt från oss om hur Vi behandlar uppgifter om dig. Om du vill få information om vilka personuppgifter Coeli WM behandlar om dig genom ett så kallat registerutdrag, få vissa uppgifter raderade eller komma i kontakt med oss för att utöva dina övriga rättigheter, kan du skicka en begäran till dataskyddsbud@coeli.se.

Nedan följer en beskrivning av dina rättigheter samt hur du ska gå till väga för att tillvarata dina rättigheter.

2.1. Rätten till tillgång

Du har rätt att få bekräftelse på om Vi behandlar personuppgifter om dig samt tillgång till dina personuppgifter. Du har även rätt att få en kopia av dina personuppgifter som behandlas (så kallat "registerutdrag"). Du har rätt att få ett registerutdrag som visar vilka personuppgifter som finns registrerade om dig, ändamålen med behandlingarna av dina personuppgifter och kategorier av personuppgifter som behandlingen gäller, helt kostnadsfritt.

Ifall du önskar få ett registerutdrag, vänligen kontakta oss genom dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på denna länk till [Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.2. Rätten till rättelse

Du har rätt att begära att eventuella felaktiga personuppgifter om dig rättas och även kräva att Vi begränsar vår behandling av dina personuppgifter under tiden som Vi utreder din begäran om rättning. Du har även rätt att begära en komplettering av eventuella ofullständiga uppgifter som Vi har om dig.

Ifall du önskar få personuppgifter rättade kan du begära detta genom att ta kontakt med din kontaktperson hos Coeli alternativt kontakta oss genom dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt till rättelse kan du finna på denna länk till [Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.3. Rätten till radering ("Rätten att bli bortglömd")

Vid vissa fall har du rätt att få de uppgifter Vi behandlar om dig raderade. Detta är tillämpligt vid följande situationer:

- personuppgifterna inte längre är nödvändiga för ändamålen med behandlingen,
- du återkallar ditt samtycke på vilket behandlingen grundas,
- om du invänt mot behandlingen som stöds/stödjer sig på intresseavvägning och Coeli WM inte anses ha ett berättigat intresse av fortsatt behandling som väger tyngre än ditt intresse,
- om behandlingen sker för direktmarknadsföring och du motsätter dig att uppgifterna behandlas,
- personuppgifterna har behandlats på ett olagligt sätt, eller
- om radering krävs för att uppfylla en rättslig skyldighet.



Vi kan inte alltid tillmötesgå en begäran om radering. Till exempel kan det finnas lagkrav som medför att Vi måste behålla personuppgifterna eller om Vi behöver informationen för att kunna fullfölja ett avtal med dig.

Ifall du önskar få uppgifter raderade kan du begära detta genom att kontakta oss genom dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt till radering kan du finna på denna länk till [Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.4. Rätten till begränsning

Du har rätt att begära att vår behandling av dina personuppgifter begränsas. En begränsning kan göras av flera anledningar, exempelvis:

- om du bestrider att personuppgifterna som Vi behandlar om dig är korrekta kan du begära en begränsad behandling under tiden som Vi kontrollerar om uppgifterna är korrekta,
- om behandlingen är olaglig och du motsätter sig att personuppgifterna raderas kan du i stället begära en begränsning av användning av dina personuppgifter, eller
- om Vi som personuppgiftsansvariga inte längre behöver personuppgifterna för ändamålen med behandlingen men du behöver dem för att kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk.

Om en begränsning sker får Coeli WM, utöver att lagra uppgifterna, endast behandla uppgifterna för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk, för att skydda någon annans rättigheter eller för att du har lämnat ditt samtycke. Om du har fått en begränsning av dina personuppgifter kommer Vi informera dig när begränsningen upphör.

Ifall du önskar få uppgifter begränsade kan du begära detta genom att kontakta din kontaktperson hos oss alternativt kontakta oss genom dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt till begränsning kan du finna på denna länk till [Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.5. Rätten att invända mot viss personuppgiftsbehandling

Du har rätt att när som helst invända mot Coeli WM:s behandling av dina personuppgifter som stöds på intresseavvägning som laglig grund (berättigat intresse) inklusive profilering. Enbart i dessa fall där Coeli kan visa att vårt berättigade intresse väger tyngre än ditt intresse kan Coeli fortsätta med behandlingen. I annat fall får Vi endast behandla uppgifterna för att fastställa, utöva eller försvara rättsliga anspråk. Du har också rätt att när som helst invända mot behandling som görs för direktmarknadsföring, inklusive profilering i de fall det har skett i samband med direktmarknadsföring. Om du har invänt mot behandling för direktmarknadsföring får Vi inte längre behandla dina uppgifter för sådana ändamål.

Vill du invända mot Coelis WM:s personuppgiftsbehandling, vänligen kontakta dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt att invända kan du finna på denna länk till [Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.6. Rätten till dataportabilitet

I vissa situationer har du rätt att få dina personuppgifter överförda i elektroniskt format till en annan personuppgiftsansvarig (så kallad "dataportabilitet"). Detta förutsatt att överföringen är teknisk



möjligt och kan ske på ett automatiserat sätt. Rätten till dataportabilitet gäller för uppgifter vilket stödjer sig av fullgörelse av avtal eller samtycke som laglig grund och får enbart vara uppgifter som du har tillhandahållit oss.

Ifall du önskar dataportabilitet av dina uppgifter, kontakta oss genom dataskyddsbud@coeli.se.

Mer information om din rätt till dataportabilitet kan du finna på denna länk till

[Integritetsskyddsmyndighetens hemsida](#).

2.7. Rätten att återkalla samtycke

I de fall Coeli WM behandlar dina personuppgifter baserat på ditt samtycke eller uttryckliga samtycke, har du som kund rätt att när som helst återkalla ditt samtycke. När du återkallar ditt samtycke kommer Vi upphöra med personuppgiftsbehandlingen.

Vanligtvis återkallar du ditt samtycke på samma sätt som lämnat det, men du kan också kontakta oss på dataskyddsbud@coeli.se eller via de övriga kontaktuppgifterna i denna information för att återkalla ditt samtycke.

2.8. Rätt att lämna in ett klagomål

Om du har klagomål på Coeli WM:s behandling av personuppgifter kan du kontakta oss på dataskyddsbud@coeli.se eller via de övriga kontaktuppgifterna i denna information. Du kan också vända dig till Integritetsskyddsmyndigheten, som är den svenska tillsynsmyndigheten för Coeli WM:s personuppgiftsbehandling. Integritetsskyddsmyndigheten når du genom följande länk: www.imy.se.

3. Hur vi samlar in dina personuppgifter

Normalt sett samlar Vi in personuppgifter direkt från dig i samband med att du blir kund hos Coeli WM, när du använder våra produkter och tjänster eller när du kontakter oss i ett ärende via telefon eller e-post. Vi kan även komma att samla in och spara information om din användning av vår hemsida. Sådan information samlas oftast in med hjälp av så kallade kakor (cookies). Du kan läsa mer om hur Coeli WM hanterar kakor på vår hemsida.

Vi samlar även in personuppgifter om dig från andra bolag inom Coeli-koncernen samt från externa källor, exempelvis offentliga register som Bolagsverket, och Kreditupplysningsbyråer. Det gör Vi bland annat för att kunna verifiera din identitet när Vi ska ingå avtal med dig, för att uppfylla lagkrav eller avtalsvillkor, för att utbilda våra medarbetare samt av exempelvis kvalitets- och säkerhetsskäl.

I vissa situationer är det obligatoriskt att lämna dina personuppgifter till Coeli WM, exempelvis när du som potentiell kund önskar ingå avtal med oss. Om de personuppgifter som krävs för att Vi ska kunna ingå avtal med dig inte lämnas, kommer Vi heller inte kunna ingå avtal med dig.

Du kan läsa mer om vem Vi kan komma att dela dina personuppgifter med samt varför i avsnitt 7 nedan.

4. Kategorier av personuppgifter

Med personuppgifter avses varje upplysning som avser en identifierad eller identifierbar fysisk person. Exempel på personuppgifter är namn, personnummer, telefonnummer, adress, e-postadress och foton.



De olika personuppgifterna kan delas upp i olika kategorier. Som personuppgiftsansvarig kan Coeli WM komma att behandla följande kategorier av personuppgifter:

- Kontakt och identifikationsuppgifter – Uppgifter som används för att direkt identifiera dig. Exempelvis ditt namn, ditt personnummer, ditt telefonnummer och din e-postadress. Inom ramen för detta använder Vi giltig legitimation och dess nationella ID-nummer eller passnummer.
- Finansiell information – Uppgifter om din finansiella status, till exempel uppgifter om dina tillgångar, inkomster eller eventuella skulder. Även uppgifter som kontouppgifter, depåuppgifter och fastighets- eller bostadsrättsinformation kan förekomma.
- Anställningsinformation och bolagsengagemang – Uppgifter i relation till din anställning, exempelvis din arbetsgivare eller din yrkesroll samt uppgifter om dina engagemang i bolag, exempelvis aktieäggande i bolag eller styrelseengagemang.
- Enhetsinformation – exempelvis IP-adress.
- Extra skyddsvärda personuppgifter – exempelvis personuppgifter om lagöverträdelser.
- Familjeförhållanden – Uppgifter om dina familjeförhållanden såsom exempelvis din äktenskapsstatus, partner, antal barn och andra närstående personer.
- Försäkringsinformation – Uppgifter om dina försäkringar, exempelvis tjänstepension, personförsäkringar, eller eventuell livförsäkring.
- Hälsouppgifter – Uppgifter relaterade till tecknande av vissa försäkringar som eventuell sjukdom eller föräldraledighet.
- Information som krävs enligt lag och för beskattning – Uppgifter om exempelvis inkomst, tillgångar och skulder, skattehemvist eller utländskt skatteregistreringsnummer, energideklaration samt uppgifter som krävs för grundläggande kundkännedom och bekämpning av penningtvätt.
- Känsliga personuppgifter – Exempelvis hälsouppgifter som krävs för vissa försäkringsprodukter.
- PEP och penningtvättsskontroll – Kontroll görs mot listor över personer som utgör så kallade PEP (politiskt exponerade personer) och andra penningtvättsskontroller enligt gällande regler. Genom dessa kontroller inkluderas din information såsom namn, födelsedatum, yrke och anledningen till flaggning på listorna.
- Samtalsinspelningar – Uppgifter i form av inspelningar av din röst i samband med telefonsamtal mellan dig och din rådgivare.
- Skatterelaterade uppgifter – Uppgifter relaterade till din beskattning, exempelvis skattskyldighet efter beräkning och skattemässig hemvist.

5. Vilka personuppgifter används till vilka syften?

I tabellerna nedan kan du läsa om,

1. vad Vi kommer att använda dina personuppgifter till (syfte/ändamål),
2. vilka kategorier av personuppgifter som Vi använder för respektive syfte,
3. vilket lagstöd Vi har enligt GDPR för att behandla uppgifterna om dig, så kallade "laglig grund", och
4. hur länge Coeli WM behandlar personuppgifterna för respektive syfte.



Syfte/ändamål med personuppgiftsbehandlingen.	Vilka personuppgifter som används för syftet.	Laglig grund för behandlingen av personuppgifterna enligt Dataskyddsförordningen.	När syftet som Coeli använder personuppgifterna upphör. Se avsnitt 9 för information om när Coeli WM raderar personuppgifterna.
Administrera kundförhållande och tillhandahålla produkter och tjänster.	Samtliga kategorier av personuppgifter som nämns i avsnitt 4, inbegripet känsliga personuppgifter. Dock inte extra skyddsvärda personuppgifter i form av personuppgifter som rör lagöverträdelser.	Behandlingen är nödvändig för att Coeli WM ska kunna fullgöra avtalet med dig (Artikel 6(1)(b) GDPR). Behandling av känsliga personuppgifter sker baserat på ditt uttryckliga samtycke (Artikel 9(2)(a) GDPR).	När avtalet mellan den registrerade och Coeli WM upphör att gälla.
Identifikation.	Kontakt- och identifikationsuppgifter.	Behandlingen är nödvändig för att Coeli WM ska kunna fullgöra avtalet med dig (Artikel 6(1)(b) GDPR).	Så länge du använder Coeli WM:s tjänster.
För att uppfylla Coeli WM:s rättsliga förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut. Exempelvis för att förhindra att Coeli WM:s verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Detta innefattar att, när det krävs, rapportera till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogdemyndigheten, Finansinspektionen och andra myndigheter, såväl svenska som utländska.	Samtliga kategorier av personuppgifter som nämns i avsnitt 4, inbegripet känsliga personuppgifter och extra skyddsvärda personuppgifter.	Behandlingen är nödvändig för att Coeli WM ska uppfylla sina rättsliga förpliktelser (Artikel 6(1)(c) GDPR).	Som huvudregel under tiden som Coeli WM enligt lag är skyldig att behandla dina personuppgifter.
Marknadsföring av Coeli WM:s produkter och tjänster. Denna behandling kan innefatta profilering, vilket du kan läsa mer om i avsnitt 9.	Kontakt- och identifikationsuppgifter. Finansiell information.	Behandlingen är baserad på ditt samtycke (Artikel 6(1)(a) GDPR). Behandlingen är i vissa fall baserad på en intresseavvägning (Artikel 6(1)(f) GDPR). Coeli har ett intresse av att behandla kontaktuppgifter till personer för möjligheten att marknadsföra sina tjänster och produkter i syfte att komma i kontakt med nya kunder. Vi säkerställer att den behandling det här innebär är nödvändig för att uppnå syftet för behandlingen, och att vårt intresse väger tyngre än din	När du meddelar oss att du inte är intresserad av denna behandling eller när Vi inte har ett berättigat intresse av att behandla dina personuppgifter. Om behandlingen grundas på ditt samtycke, när du återkallar ditt samtycke.



		rätt att inte få dina uppgifter behandlade för det här syftet. Om du vill ha mer information om hur bedömningen har gjorts eller om du vill invända mot denna behandling kan du alltid kontakta oss. Se kontaktuppgifter i avsnitt 12.	
För att administrera din anmälan och deltagande på event.	Kontakt- och identifikationsuppgifter. Känsliga personuppgifter i form av information om eventuella allergier.	Behandlingen är baserad på ditt samtycke (Artikel 6(1)(a) GDPR).	När eventet genomförts. Om behandlingen grundas på ditt samtycke, när du återkallar ditt samtycke.
Skydda Coeli WM från legala anspråk och tillvarata Coeli WM:s legala rättigheter.	Samtliga kategorier av personuppgifter som nämns i avsnitt 4. I samband med en eventuell tvist kan Coeli WM även samla in andra typer av personuppgifter som rör dig om Vi behöver det för att ta tillvara våra rättigheter.	Behandlingen är baserad på en intresseavvägning (Artikel 6(1)(f) GDPR). Vid intresseavvägningen har Coeli WM bedömt att Vi har ett berättigat intresse i att kunna skydda oss från legala anspråk. Vi säkerställer att den behandling det här innebär är nödvändig för att uppnå syftet för behandlingen, och att vårt intresse väger tyngre än din rätt att inte få dina uppgifter behandlade för det här syftet. Om du vill ha mer information om hur bedömningen har gjorts eller om du vill invända mot denna behandling kan du alltid kontakta oss. Se kontaktuppgifter i avsnitt 12. Känsliga personuppgifter behandlas, om det är nödvändigt för att fastställa, utöva eller försvara rättsliga anspråk, baserat på Artikel 9(2)(f) GDPR.	Förekommer under hela den tid som Coeli WM måste behålla uppgifterna i sina system, till exempel för att fullfölja avtalet med dig eller följa tillämplig lag.
För att dela dina personuppgifter med andra bolag inom Coeli-koncernen samt leverantörer och underleverantörer.	Samtliga kategorier av personuppgifter som nämns i avsnitt 4.	Den rättsliga grunden för behandlingen kan variera beroende på till vem och varför den aktuella datadelningen sker. Det kan exempelvis röra sig om behandling som är baserad på ditt samtycke (Artikel 6(1)(a) GDPR), att behandlingen är nödvändig för att Coeli WM ska kunna fullgöra avtalet med dig (Artikel 6(1)(b) GDPR) eller att behandlingen är nödvändig för att Coeli WM ska uppfylla sina rättsliga	När Coeli inte längre behöver behandla dina personuppgifter på grund av avtalets upphörande, lagkrav eller när du återkallar ditt samtycke.



		förpliktelser (Artikel 6(1)(c) GDPR).	
För att Coeli WM ska kunna ta kontakt med potentiella kunder för att erbjuda sina tjänster.	Kontakt- och identifikationsuppgifter, såsom namn, e-postadress och telefonnummer.	Behandlingen är baserad på en intresseavvägning (Artikel 6(1)(f) GDPR). Coeli har ett intresse av att behandla kontaktuppgifter till potentiella kunder för möjligheten att bibehålla kontakt och arbeta aktivt med potentiella kunder i syfte att de ska bli kunder. Intresset är berättigat eftersom behandlingen äger rum inom ramen för en potentiell kundrelation och personuppgifterna behandlas i direkt marknadsföringssyfte.	De registrerade har möjlighet att närsomhelst upphöra att vara potentiella kunder, varvid deras personuppgifter raderas omedelbart.
För att göra individuell anpassning av våra digitala tjänster. Individuell anpassning av våra digitala tjänster utförs med hjälp av så kallade "kakor" (cookies). Genom dessa anpassar Vi innehållet i våra digitala tjänster utifrån dina behov, beteenden och önskemål. Denna anpassning utförs enbart på vår webbplats. Du har även möjlighet att tacka nej till anpassning genom att välja att inte godkänna våra kakor.	Kontakt- och identifikationsuppgifter, enhetsinformation, teknisk information som genereras vid användningen av våra produkter och tjänster samt information om din användning av Coeli WM:s produkter och tjänster.	Behandlingen är baserad på ditt samtycke (Artikel 6(1)(a) GDPR).	När du återkallar ditt samtycke.

6. Återkalla samtycke

I de fall Coeli WM behandlar dina personuppgifter baserat på ditt samtycke kan du närsomhelst återkalla detta samtycke. Som registrerad kan du göra detta genom att meddela oss på dataskyddsombud@coeli.se eller via de kontaktuppgifter som återfinns i avsnitt 12.

7. Mottagare av personuppgifter

Vi får endast dela dina uppgifter med andra om det finns ett tydligt stöd i lag, om det är nödvändigt för att uppfylla avtalsvillkor med dig som kund eller om det krävs för att uppfylla en rättslig förpliktelse (till exempel rapportering till myndighet, där delning av uppgifter är obligatorisk eller tillåten). När Vi delar personuppgifter med andra säkerställer Vi att mottagaren behandlar dina uppgifter i enlighet med denna information, till exempel genom att ingå så kallade dataöverföringsavtal eller personuppgiftsbiträdesavtal med mottagaren.

Nedan redogör Vi för de kategorier av mottagare som Coeli WM delar dina personuppgifter med.



7.1. Leverantörer och underleverantörer

7.1.1. Ändamål:

Coeli WM anlitar leverantörer i syfte att bedriva vår verksamhet och tillhandahålla våra produkter och tjänster på ett ändamålsenligt sätt. De leverantörer och underleverantörer som behandlar personuppgifter för Coeli WM:s räkning kallas Personuppgiftsbiträden.

Leverantörer och dess underleverantörer får endast behandla de personuppgifter som de mottar av oss i enlighet med vår instruktion och i den omfattning som krävs för att uppfylla sina åtaganden mot Coeli WM.

7.1.2. Laglig grund:

De tjänster och funktionaliteter som Coeli WM själv inte kan erbjuda behöver Vi köpa in från leverantörer. Coeli WM har efter en intresseavvägning bedömt att Vi har ett berättigat intresse av att ha tillgång till dessa tjänster och funktionaliteter, som väger tyngre än din rätt som registrerad att Vi inte delar dina personuppgifter med dem i egenskap av personuppgiftsbiträden.

7.2. Person som har fullmakt att företräda dig

7.2.1. Ändamål:

Coeli WM kan behöva dela dina personuppgifter med den person som har rätt att ta del av dessa personuppgifter enligt fullmakt.

7.2.2. Laglig grund:

Delning av dina personuppgifter för detta syfte grundas på ditt samtycke.

7.3. Myndigheter

7.3.1. Ändamål:

Coeli WM är i vissa fall skyldig att överföra information och uppgifter till olika myndigheter såsom Polismyndigheten, Finansinspektionen, Skatteverket och Finanspolisen.

7.3.2. Laglig grund:

Beroende på myndighet och syftet med delningen är det lagliga grunderna för delning av dina personuppgifter rättslig förpliktelse, för att kunna fullgöra avtal med dig eller att Coeli WM har ett berättigat intresse av att skydda sig mot brottslig verksamhet.

7.4. Delning inom Coeli-koncernen

Coeli-koncernen, inom vilken Coeli WM ingår i, består av flera olika bolag. I vissa fall kan flera av dessa bolag tillsammans vara ansvariga för behandlingen av dina personuppgifter. Bolag inom Coeli-koncernen kan i vissa fall behöva dela dina personuppgifter mellan sig.

7.4.1. Ändamål:

Coeli WM kan komma att dela dina personuppgifter med andra bolag inom Coeli-koncernen för att kunna tillhandahålla de produkter och tjänster som Vi åtagit oss enligt gällande avtal.

7.4.2. Laglig grund:

Coeli WM har efter en intresseavvägning bedömt att Vi har ett berättigat intresse att kunna få tillgång till och ge dig erbjudanden om andra bolag inom Coeli-koncernens produkter och tjänster samt förbättra vår rådgivning till dig. Därmed anser Vi att vårt intresse väger tyngre än din rätt att Vi inte delar dina uppgifter med andra bolag inom Coeli-koncernen.



Vi kan även vara tvungna att dela personuppgifter inom Coeli-koncernen för att fullgöra ett avtal med dig som kund eller på grund av skyldigheter avseende bekämpningen av penningtvätt. Innan Vi delar dina personuppgifter med annat bolag inom Coeli-koncernen kommer Vi alltid att ta hänsyn till gällande sekretessregler.

7.5. Delning på grund av avyttring av tillgångar

7.5.1. Ändamål:

I det fall Coeli WM säljer en verksamhet eller tillgångar kan Vi komma att behöva lämna dina personuppgifter till en potentiell köpare av verksamheten eller tillgångar. I det fall Coeli WM eller en väsentlig del av Coeli WM tillgångar förvärvas av en tredje part kan personuppgifter om Coeli WM:s kunder komma att delas med sådan tredje part. Vi kan behöva dela dina uppgifter med en tredje part vid avyttring av en verksamhet eller tillgångar.

7.5.2. Laglig grund:

Coeli WM har efter en intresseavvägning bedömt att Vi har ett berättigat intresse att kunna genomföra avyttringar av verksamheter och tillgångar som väger tyngre än din rätt att inte få dina uppgifter delade för det ändamålet. Du har rätt att invända mot denna behandling med hänvisning till omständigheter i det enskilda fallet. Innan Vi delar dina personuppgifter med en tredje part kommer Vi alltid att ta hänsyn till gällande sekretessregler.

7.6. Sociala medier

7.6.1. Ändamål:

När du väljer att kontakta oss via sociala medier, såsom Facebook, Instagram eller X, kommer dina personuppgifter att samlas in och behandlas även av dessa företag. Den behandling som dessa företag utför sker i enlighet med deras egen respektive dataskyddspolicy.

7.6.2. Laglig grund:

Delning med dessa företag sker för att fullgöra avtalet med dig.

8. Överföring av personuppgifter till tredjeland

Coeli WM:s behandling av de registrerades personuppgifter sker i huvudsak inom EU/EES. I vissa situationer delas personuppgifter till en leverantör eller underleverantör i ett land utanför EU/EES, så kallat tredjeland. Om så är fallet säkerställer Vi alltid att landet i fråga upprätthåller en likvärdig skyddsnivå för personuppgifter som inom EU/EES.

8.1. Särskilda skyddsåtgärder som Coeli WM använder vid överföring utanför EU/EES

Länder utanför EU/EES kan ha rättsliga system som innebär att offentliga myndigheter har rätt till vissa personuppgifter som lagras i detta tredje land för att exempelvis bekämpa brottslighet eller försvara den nationella säkerheten. Obeaktat om det är Coeli WM eller någon av våra leverantörer eller underleverantörer som behandlar den registrerades personuppgifter, säkerställer Vi att det finnas en skyddsnivå likvärdig den inom EU/EES för den aktuella behandlingen.

Sådana lämpliga skyddsåtgärder inkluderar bland annat att säkerställa:

- om EU-kommissionen har beslutat att det land utanför EU/EES till vilket dina personuppgifter överförs uppnår en "adekvat" skyddsnivå som motsvarar den skyddsnivå som GDPR ger. Detta innebär exempelvis att uppgifterna fortsätter skyddas från obehörig åtkomst och att du kan göra dina rättigheter i förhållande till uppgifterna gällande, eller



- att EU-kommissionens standardklausuler ingåtts mellan Coeli WM och mottagaren av personuppgifterna utanför EU/EES. Det innebär att mottagaren garanterar att det skydd för dina personuppgifter som GDPR ger fortfarande gäller. I dessa fall bedömer Vi också om det finns lagstiftning i mottagarlandet som påverkar skyddet för dina personuppgifter. Om det krävs vidtar Vi särskilda tekniska och organisatoriska åtgärder så att skyddet för dina uppgifter kvarstår vid överföringen av dessa till aktuellt land utanför EU/EES.
- att överföringen omfattas av EU-US datasäkerhetsramavtalet (EU-US Data Privacy Framework). Detta är ett opt-in certifieringssystem för amerikanska företag, som administreras av det amerikanska handelsdepartementet. Detta integritetsramverk omfattar ett antal verkställbara principer och krav som ska certifieras av det amerikanska företaget och skall säkerställa att dina uppgifter fortfarande skyddas tillräckligt.

En lista över de länder som av EU-kommissionen anses ha en adekvat skyddsnivå finner du [här](#).

En lista över de företag som ingår i EU-US Data Privacy Framework finner du på följande länk [Data Privacy Framework](#).

8.2. Till vilka länder utanför EU/EES överförs personuppgifter?

Coeli kan komma att föra över personuppgifter till USA. Vi säkerställer då att mottagaren av personuppgifter är ansluten till EU-US datasäkerhetsramavtalet (EU-US DPF).

9. Profilering och automatiserade beslut

9.1. Profilering

Coeli WM utför profilering av dig som kund. "Profilering" innebär en automatiserat behandling av personuppgifter för att bedöma vissa personliga egenskaper hos dig, exempelvis för att analysera eller förutsäga dina personliga preferenser. Vi jämför samtidigt dina uppgifter med vad våra andra kunder, med liknande användande av våra tjänster, föredragit.

Vi använder profilering för att:

- Kunna leverera anpassad marknadsföring till dig genom våra egna plattformar och tjänster,
- Kunna leverera våra anpassade tjänster, som anpassar sitt innehåll och rekommendationer utifrån vad Vi tror är mest intressant eller relevant för dig,
- Utföra transaktionsgranskning för att motverka penningtvätt.

Har du frågor om hur profileringsprocessen går till kan du kontakta oss på dataskyddsombud@coeli.se. Ytterligare kontaktuppgifter hittar du i avsnitt 12. Du kan när som helst invända mot vår profilering för marknadsföring genom att kontakta oss och Vi kommer då att sluta med profilering för detta ändamål.

9.2. Automatiserat beslutsfattande

Coeli WM använder inte i några processer automatiserat beslutsfattande som i betydande grad påverkar dig som registrerad.

10. Hur länge Coeli WM sparar personuppgifter

Dina personuppgifter sparas så länge det är nödvändigt för att uppfylla det avtalsförhållande Coeli WM har med dig alternativt så länge som krävs enligt gällande lagar och författningar. Coeli WM kan därför behöva spara dina personuppgifter under en period efter att avtalsförhållandet har upphört,



exempelvis för att uppfylla kraven på bokföring och redovisning eller för att bekämpa penningtvätt och terrorism. Hur länge Coeli WM sparar dina uppgifter beror på vilket syfte uppgifterna används för.

- Personuppgifter som behandlas för det avtalsrättsliga förhållandet mellan dig och Coeli WM sparas så länge avtalet gäller och i högst 10 år därefter på grund av regler om preskription.
- Personuppgifter som behandlas för att uppfylla lagkrav sparas Vi enligt gällande bokförings- och penningtvättslagstiftning, vilket innebär att de normalt sparas under det innevarande året samt 7 respektive 5 år därefter.
- Personuppgifter till potentiella kunder som väljer att inte bli kunder sparas Vi endast så länge det är nödvändigt för att fullfölja respektive syfte med vår behandling.
- I vissa begränsade fall kan uppgifterna behöva sparas längre på grund av lagstiftningen om kapitaltäckning som Coeli WM måste uppfylla.

Trots att Vi måste behålla dina uppgifter på grund av exempelvis lagkrav, betyder det inte att dina uppgifter samtidigt får användas av oss för andra syften än just att uppfylla lagkrav.

11. Hur Coeli WM använder cookies och annan spårningsteknik

För att kunna erbjuda en så anpassad och smidig upplevelse som möjligt använder Coeli WM cookies på vår hemsida. Du finner mer information om hur Vi använder cookies på följande länk [Cookiepolicy | Coeli](#).

12. Kontaktuppgifter för frågor och klagomål

Vi har utsett ett Dataskyddsbud som säkerställer att Coeli WM följer tillämplig lagstiftning om skydd för personuppgifter. Dataskyddsbudet genomför objektiva kontroller och uppdraget sker helt oberoende i förhållande till Coeli WM. Uppdraget innefattar även att bistå Coeli WM med information och råd om hur Vi på bästa sätt kan utveckla skyddet för dina personuppgifter. Dataskyddsbudet fungerar även som kontaktperson för dig som kund hos oss.

Vill du komma i kontakt med dataskyddsbudet gör du det via dataskyddsbud@coeli.se eller på följande postadress:

Coeli Wealth Management AB

Box 3317, 103 66 Stockholm

Kontaktuppgifter till Integritetsskyddsmyndigheten:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: imy@imy.se

Postadress: Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm

13. Uppdatering av detta integritetsmeddelande

Eftersom Coeli WM alltid strävar efter att upprätthålla en hög nivå av skydd för dina personuppgifter granskas detta integritetsmeddelande årligen och uppdateras löpande vid förändringar i regelverk eller i vår verksamhet.