

Dataskyddsinformation för Coeli-koncernen

1. Information om behandling av personuppgifter

Coeli-koncernen ("Coeli", "vi" eller "oss") värnar om din personliga integritet och arbetar proaktivt för att alltid skydda dina personuppgifter på bästa sätt. I denna dataskyddsinformation finns bland annat information om dina rättigheter som registrerad samt hur och varför Coeli behandlar dina personuppgifter i samband med tillhandahållandet av våra produkter och tjänster.

Det företag inom Coeli-koncernen som du har en kundrelation med är personuppgiftsansvarigt för dina uppgifter. Om du är rådgivningskund, har diskretionär förvaltning eller deltar i Coelis kapitalanskaffningar är Coeli Wealth Management AB personuppgiftsansvarig. Om du har ett lån eller sparkonto hos Coeli är Coeli Finance AB personuppgiftsansvarig.

Du hittar kontaktuppgifter till de aktuella företagen i slutet av detta dokument.

2. Personuppgifter som vi samlar in om dig

Nedan listar vi de olika kategorier av personuppgifter som vi samlar in om befintliga, potentiella och tidigare privatkunder till Coeli. Vi samlar också in personuppgifter om dig som är företrädare för företagskunder eller samarbetspartners. Slutligen finner du som arbetssökande information om hur och varför vi behandlar dina personuppgifter.

2.1. Kategorier av personuppgifter som vi samlar in och behandlar

- Kontakt- och identifikationsuppgifter, exempelvis namn, e-postadress, telefonnummer, personnummer, titel, kön, nationalitet, ljudinspelningar, videoinspelningar, foton, ID-handling.
- Ekonomisk information, exempelvis inkomst, kontoinnehav, information om tillgångar och skulder, transaktionsinformation, kredithistorik, försäkringshistorik, kredit- och betalningsuppgifter, ägaruppgifter, finansiell erfarenhet.
- Information om din användning av Coelis produkter och tjänster, exempelvis de tjänster eller produkter som du använder och hur du använt dem. Detta kan omfatta information om exempelvis vilken typ av avtal som du har med oss, kontonummer, krediter, skulder, handelsförfrågningar, utförda transaktioner i finansiella instrument.
- Teknisk information som genereras vid användandet av Coelis produkter och tjänster, exempelvis teknisk data såsom svarstid för sidor, nedladdningsfel, samt loggar över datum och tid när du använde tjänsten.
- Information om dina kontakter med Coelis kundtjänst, exempelvis inspelade samtal, anteckningar i kundtjänstärenden, chattkonversationer och e-postkorrespondens.
- Enhetsinformation, exempelvis IP-adress, språkinställningar, webbläsarinställningar, tidszon, operativsystem, plattform, skärmapplösning samt liknande information om enheten du använder såsom mobil eller dator och dina enhetsinställningar/användning.
- Information som krävs enligt lag och för beskattning, exempelvis inkomst, tillgångar och skulder, skattehemvist eller utländskt skatteregistreringsnummer, energideklaration samt uppgifter som krävs för grundläggande kundkännedom och bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

- Information från externa sanktionslistor och PEP-listor, exempelvis sanktionslistor och listor över så kallade politiskt exponerade personer ("PEP") inkluderar information såsom namn, födelsedatum, födelseplats, yrke eller position, samt anledningen till att personen finns på respektive lista.
- Platsbestämning, exempelvis var du befinner dig när du loggar in i våra digitala tjänster.
- Känsliga personuppgifter, exempelvis hälsouppgifter för vissa försäkringsprodukter, information om fackligt medlemskap som används för att kunna nyttja vissa erbjudanden för vissa låneprodukter eller liv- och pensionsprodukter.

3. Varför vi behandlar personuppgifter, vilka typer av personuppgifter vi behandlar samt med vilken rättslig grund

I tabellerna nedan kan du läsa om våra ändamål för behandling, vilken den rättsliga grunden är, vilka kategorier av personuppgifter som behandlas för respektive ändamål och slutligen när ändamålen upphör.

3.1. Administrera ditt kundförhållande och tillhandahålla produkter och tjänster

Ändamål med behandlingen
För att identifiera dig och administrera ditt förhållande som kund alt. företrädare för kund, till Coeli, till exempel för att samla in, kontrollera och registrera de uppgifter som krävs för att ingå avtal och för att kommunicera med dig om kundförhållandet. För att tillhandahålla Coelis produkter och tjänster, till exempel: • Investeringsrådgivning • Diskretionär portföljförvaltning • Fondförvaltning • Spara och investera • Krediter • Försäkringsdistribution och försäkringsrådgivning • Övriga tjänster såsom orderutförande eller tillhandahållande av depåtjänster • Digitala tjänster och säkerhet via Coeli Mina Sidor
Rättslig grund
• För att fullgöra avtal med dig • Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss • Rättslig förpliktelse • Samtycke
Kategorier av personuppgifter
• Kontakt- och identifikationsuppgifter • Känsliga personuppgifter • Ekonomisk information • Enhetsinformation • Platsbestämning • Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster • Information om din användning av Coelis produkter och tjänster • Information om dina kontakter med Coeli
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När avtalet med dig och Coeli upphör, när Coeli inte längre har något berättigat intresse eller när du återkallar ditt samtycke.

3.2. För att utföra transaktioner eller betalningar

Ändamål med behandlingen
För att utföra transaktioner i finansiella instrument samt för att tillhandahålla och motta kontoinformation.
Rättslig grund
För att fullgöra avtal med dig
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter - Information om din ekonomi. - Enhetsinformation. - Platsbestämning. - Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. - Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. - Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När avtalet mellan dig och Coeli upphör.

3.3. Kreditgivning

Ändamål med behandlingen
För att utföra och tillhandahålla kreditprövning samt bedöma betalningsförmåga innan kredit eller lån beviljas. Se även information om hur och varför vi delar dina uppgifter med Kreditupplysningsbyråer samt vår legala grund för denna delning.
Rättslig grund
- För att fullgöra avtal med dig. - Samtycke.
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter. - Information om din ekonomi. - Enhetsinformation. - Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. - Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. - Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När avtalet mellan dig och Coeli upphör eller när du återkallar ditt samtycke.

3.4. Tillhandahålla kundservice och svara på dina frågor

Ändamål med behandlingen
För att tillhandahålla samt administrera dina kontakter med kundtjänst. Inom ramen för detta ändamål kan vi komma att spela in telefonsamtal mellan dig och våra medarbetare. Vi kan även välja att dokumentera kommunikationen mellan dig och kundservice för att säkerställa att vi dokumenterat vad som avtalats eller diskuterats. Vi använder inspelade telefonsamtal mellan dig och våra anställda samt minnesanteckningar för att dokumentera vad som kommunicerats.
Rättslig grund
• Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
Kategorier av personuppgifter
• Kontakt- och identifikationsuppgifter. • Information om din ekonomi. • Enhetsinformation. • Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. • Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. • Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När vi inte längre har ett berättigat intresse av att behandla dina personuppgifter.

3.5. Marknadsföring

Ändamål med behandlingen
För att tillhandahålla marknadsföring och erbjudanden till dig om andra produkter och tjänster, liknande de produkter och tjänster du redan använder. Även för att avgöra vilken marknadsföring vi ska leverera till dig. Om du inte vill att vi ska utföra denna behandling kan du meddela oss detta genom att kontakta oss. Vi kommer då att upphöra med att använda dina uppgifter för marknadsföring. Den behandling som innefattar att avgöra vilken marknadsföring du ska få kan utgöra profilering. Mer information om profilering hittar du i avsnitt 7 nedan. För att skicka direktmarknadsföring till någon som ännu inte är kund utan bara önskar få marknadsföring från oss. Coeli har konton på flera sociala medier. Coeli använder sociala medier för att informera om vårt verksamhetsområde och våra produkter, marknadsföring och för att interagera och kommunicera med användare av sociala medier.
Rättslig grund
• Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.

- Samtycke.

Kategorier av personuppgifter

- Kontakt- och identifikationsuppgifter.
- Enhetsinformation.
- Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster.
- Information om din användning av Coelis produkter och tjänster.
- Information om dina kontakter med Coeli.

När ändamålet med behandlingen upphör att gälla

När du har meddelat oss att du inte är intresserad av denna behandling eller när vi inte längre har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter.

Där behandlingen baseras på ditt samtycke, när du återkallar ditt samtycke. Se avsnitt 9.7 för mer information om hur du återkallar ditt samtycke.

3.6. Individanpassning av våra digitala tjänster

Ändamål med behandlingen

För att anpassa innehållet i våra digitala tjänster så att det ska vara relevant för dig. Individanpassning av våra digitala tjänster utförs med hjälp av så kallade "kakor", även kallade "cookies". Genom dessa anpassar vi innehållet i våra digitala tjänster utifrån dina behov, beteenden och önskemål. Denna anpassning utförs enbart på våra egna webbplatser. Du har även möjlighet att tacka nej till anpassning genom att välja att inte godkänna våra kakor.

Rättslig grund

- Samtycke.

Kategorier av personuppgifter

- Kontakt- och identifikationsuppgifter.
- Enhetsinformation, såsom vilken enhet som används.
- Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster.
- Information om din användning av Coelis produkter och tjänster.

När ändamålet med behandlingen upphör att gälla

Till dess att du återkallar ditt samtycke eller i ett år, vilket är den längsta tid som vi sparar ditt samtycke.

3.7. Deltagande på event

Ändamål med behandlingen
För att administrera din anmälan och deltagande på event.
Rättslig grund
- För att fullgöra avtalet med dig om deltagande i eventet. - Behandling av känsliga personuppgifter sker baserat på ditt uttryckliga samtycke.
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter. - Känsliga personuppgifter i form av hälsodata, exempelvis information om allergier.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När eventet genomförts.

3.8. Dela dina personuppgifter med bolag inom Coeli-koncernen och andra externa parter

Ändamål med behandlingen
För att dela dina personuppgifter med bolag inom Coeli-gruppen och externa parter såsom leverantörer, underleverantörer, myndigheter, fullmaktsinnehavare, betaltjänstleverantörer och kreditupplysningsbolag.
Rättslig grund
Den rättsliga grunden beror på till vem och varför delning sker.
Kategorier av personuppgifter
De personuppgifter som är nödvändiga för ändamålet.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När Coeli inte längre behöver behandla uppgifterna i våra system på grund av vårt avtal med dig eller lagkrav eller när vi inte längre har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter för det aktuella ändamålet.

3.9. Analysera, utveckla och förbättra våra produkter och tjänster

Ändamål med behandlingen
Marknads- och kundanalyser samt kundnöjdhets- och marknadsundersökningar för att utveckla och förbättra våra produkter och tjänster. Exempelvis ekonomiska analyser och exponeringar i vissa regioner och branscher, analyser över hur våra risk- och kreditmodeller kan förbättras samt följa upp och förbättra vår service till dig.
Rättslig grund
Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter. - Information om din ekonom. - Enhetsinformation. - Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. - Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. - Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När Coeli inte längre har ett berättigat intresse att behandla uppgifterna.

3.10. Skydda våra system, produkter och tjänster

Ändamål med behandlingen
För att säkerställa nätverks- och informationssäkerhet genom att skydda och utveckla säkerheten i våra system, produkter och tjänster, till exempel för att felsöka, logga, utveckla, testa och förbättra säkerheten.
Rättslig grund
Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter, såsom namn och personnummer. - Information om din ekonomi, såsom kontonummer. - Enhetsinformation, såsom vilken enhet som används. - Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. - Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. - Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
När vi inte längre har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter.

3.11. För att uppfylla våra förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut

Ändamål med behandlingen
För att uppfylla våra rättsliga förpliktelser, t.ex. att uppfylla kraven i bokföringslagen, uppnå och säkerställa tillräcklig kundkännedom och andra åtgärder för att uppfylla kraven enligt penningtvättslagen, kontrollera personuppgifter mot sanktionslistor (som vi enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig att tillämpa). Vi vidtar även åtgärder avseende transaktionsmonitorering och bedrägerikontroll. Även rapportera till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogdemyndigheten, Finansinspektionen och andra myndigheter – såväl svenska som utländska.
Rättslig grund
Beroende på förpliktelse är de lagliga grunderna för detta ändamål, rättslig förpliktelse, fullgöra avtalet med dig eller berättigat intresse. Om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
Kategorier av personuppgifter
- Kontakt- och identifikationsuppgifter. - Känsliga personuppgifter. - Information om din ekonomi. - Enhetsinformation. - Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster. - Information om din användning av Coelis produkter och tjänster. - Information om dina kontakter med Coeli.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla
Under den tid som Coeli enligt lag är skyldig att behandla dina uppgifter. Mer information om våra skyldigheter och rättigheter att spara information enligt lag återges nedan.

3.12. Fastställa, göra gällande samt utöva rättsliga anspråk

Ändamål med behandlingen
För att fastställa, göra gällande samt utöva rättsliga anspråk, exempelvis om vi har ett återbetalningskrav på ett lån.
Rättslig grund
Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
Kategorier av personuppgifter
De personuppgifter som är nödvändiga för ändamålet.
När ändamålet med behandlingen upphör att gälla

Så länge som det är nödvändigt för att vi ska kunna tillvarata vår rätt att fastställa, göra gällande samt utöva rättsliga anspråk. Maximalt 10 år.

3.13. Riskhantering och förhindra att Coelis produkter och tjänster används för bedrägeri

Ändamål med behandlingen

Genomföra regelbundna riskbedömningar och analyser i riskberäkningsmodeller. Vi utför också analyser för att upptäcka och förhindra bedrägerier, motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Vi analyserar även användningen av våra produkter och tjänster för att förhindra olovlig användning av dessa.

Rättslig grund

- För att fullgöra avtal med dig.
- Berättigat intresse, om du vill veta mer om detta vänligen kontakta oss.
- Behandling av känsliga personuppgifter sker baserat på ditt uttryckliga samtycke.

Kategorier av personuppgifter

- Kontakt- och identifikationsuppgifter.
- Känsliga personuppgifter.
- Information om din ekonomi.
- Enhetsinformation.
- Platsbestämning.
- Teknisk information som genereras vid användandet av våra produkter och tjänster.
- Information om din användning av Coelis produkter och tjänster.
- Information om dina kontakter med Coeli.

När ändamålet med behandlingen upphör att gälla

Under den tid du använder någon av Coelis produkter och tjänster. I de fall vi identifierat en möjlig bedrägeri- eller missbruksrisk i din användning våra produkter och tjänster kommer vi att fortsätta använda dina uppgifter för detta syfte och kontinuerligt uppdatera vår bedömning om risk för bedrägeri föreligger.

4. Hur vi samlar in dina personuppgifter

Normalt sett samlar vi in personuppgifter direkt från dig i samband med att du blir kund hos Coeli, när du använder våra produkter och tjänster eller när du kontakter oss i ett ärende via telefon eller e-post.

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, 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 5 nedan.

5. 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 kan komma att dela dina personuppgifter med.

5.1. Inom Coeli-koncernen

Ibland kan ett annat bolag inom Coeli-koncernen behandla dina personuppgifter för administrativa ändamål. Det kan till exempel vara för att ge dig erbjudanden om andra produkter, förbättra vårt produktutbud, göra olika typer av analyser. Det kan också vara fallet att olika bolag inom Coeli-koncernen utbyter information för att säkerställa nät- och informationssäkerhet, exempelvis för att avvärja överbelastningsattacker. I dom här fallen stödjer vi vår behandling på berättigat intresse.

5.2. Utanför Coeli-koncernen

Det kan förekomma att dina uppgifter behandlas av leverantörer och underleverantörer som vi samarbetar med, naturligtvis alltid inom ramen för gällande regler om sekretess. När leverantörer som vi samarbetar med behandlar dina personuppgifter, görs det för att vi ska kunna fullgöra vårt avtal med dig eller med stöd av berättigat intresse.

Enligt lag är vi också i vissa fall skyldiga att lämna ut personuppgifter till olika myndigheter. Det kan till exempel handla om att vi ska förse myndigheterna med olika typer av information eller skicka in rapporter till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogdemyndigheten, Finansinspektionen, Finanspolisen och andra svenska och utländska myndigheter.

6. Överföring av personuppgifter till tredjeland

Coelis behandling av de dina 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.

6.1. Särskilda skyddsåtgärder som Coeli 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 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 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](#).

6.2. 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).

7. Profilerings och automatiserat beslutsfattande

7.1. Profilerings

Coeli utför profilering av dig som kund. Profilerings 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.

7.2. Automatiserat beslutsfattande

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

8. Hur länge Coeli sparar personuppgifter

Dina personuppgifter sparas så länge det är nödvändigt för att uppfylla det avtalsförhållande Coeli har med dig alternativt så länge som krävs enligt gällande lagar och författningar. Coeli 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 sparar dina uppgifter beror på vilket syfte uppgifterna används för.

- Personuppgifter som behandlas för det avtalsrättsliga förhållandet mellan dig och Coeli 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 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.

9. 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 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 dataskyddsombud@coeli.se. Nedan följer en beskrivning av dina rättigheter samt länkar till integritetsskyddsmyndighetens hemsida där du kan läsa mer om dina rättigheter.

9.1. 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.2. 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.3. 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 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.4. 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, 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.5. Rätten att invända mot viss personuppgiftsbehandling

Du har rätt att när som helst invända mot Coelis 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.6. 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.

Mer information om din rätt till tillgång kan du finna på Integritetsskyddsmyndighetens hemsida som du hittar [här](#).

9.7. Rätten att återkalla samtycke

I de fall Coeli 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 dataskyddsombud@coeli.se eller via de övriga kontaktuppgifterna i denna information.

9.8. Rätten att lämna in ett klagomål

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

10. Hur vi skyddar dina personuppgifter

Coeli är mån om att dina personuppgifter skyddas på ett säkert sätt och har därför vidtagit såväl tekniska som organisatoriska åtgärder för detta ändamål. Tekniska åtgärder inkluderar bland annat kryptering av data, brandväggar, säker autentisering (t.ex. tvåfaktorsinloggning), samt kontinuerlig övervakning av IT-system. Organisatoriska åtgärder omfattar interna policys, behörighetsstyrning, utbildning av personal i dataskydd, regelbundna riskbedömningar och incidenthantering.

11. Hur Coeli använder cookies och annan spårningsteknik

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

12. Dataskyddsbud

Vi har utsett ett Dataskyddsbud som säkerställer att Coeli följer tillämplig lagstiftning om skydd för personuppgifter. Dataskyddsbudet genomför objektiva kontroller och uppdraget sker helt oberoende i förhållande till Coeli. Uppdraget innefattar även att bistå Coeli 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 via kontaktuppgifterna nedan.

13. Kontaktuppgifter

Här hittar du kontaktuppgifterna för de bolag inom Coeli-koncernen som är personuppgiftsansvariga för dig som registrerad.

Du kan komma i kontakt med oss på följande adress och telefonnummer:

Postadress: Box 3317, 103 66 Stockholm

Telefonnummer: 08 – 506 223 00

E-post: dataskyddsbud@coeli.se

Coeli Wealth Management AB, 559008–1716

Coeli Finance AB, 559417–4483

Coeli Asset Management AB, 556608–7648

Kontaktuppgifter till Integritetsskyddsmyndigheten:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: imy@imy.se

Postadress: Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm

14. Uppdatering av denna dataskyddsinformation

Denna dataskyddsinformation uppdaterades senast per oktober 2025.