

# Personuppgiftspolicy

## Försäkringsbyrån Carina Elfstrand AB

### Hantering av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Försäkringsbyrån behandlar personuppgifter för sina kunder.

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en fysisk person, t.ex. uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringuppgift, eller online-identifikationer.

Försäkringsbyrån behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna agera som pensions- och försäkringsrådgivare (försäkringsförmedlare) och ge våra kunder relevanta råd anpassade för deras situation.

Försäkringsbyrån behandlar alltid personuppgifter i enlighet med aktuell dataskyddsreglering.

Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både Försäkringsbyrån och kunderna.

Om Försäkringsbyrån upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar Försäkringsbyrån detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

### Varför och hur behandlar Försäkringsbyrån personuppgifter?

Syftet med Försäkringsbyråns behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och ge underlag för Försäkringsbyråns uppdrag som rådgivare (försäkringsförmedlare). Försäkringsbyrån använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter, med bland annat inloggning via bank-id kryptering av e-post. Samtliga anställda hos Försäkringsbyrån omfattas av tystnadsplikt

### Vilka personuppgifter behandlar Försäkringsbyrån

Uppgifter som Försäkringsbyrån behandlar kan kategoriseras enligt följande:

- Uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer.
- Uppgifter om kundens behov av försäkring:
  - Ekonomisk situation
  - Arbetsituation

- Familjesituation
  - Målsättningar
  - Försäkringskydd
  - Finansiella placeringar
  - Känsliga personuppgifter, såsom enklare hälsoinformation samt i vissa fall facklig anslutning (se information nedan)
- Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt.
  - Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

## Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Försäkringsbyrån har. Detta gäller bland annat namn- och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och rådgivning.

Känsliga uppgifter hanteras sparsamt och endast när det är motiverat för vårt uppdrag. Exempel på detta kan vara uppgifter om facklig tillhörighet som behövs för att kunna hämta information om eventuell tecknad grupp försäkring, enklare hälsoinformation som besvaras av kund på individuella val som görs i samband med rådgivning.

I det fall kund lämnar en fullständig hälsodeklaration i samband med tecknande av försäkring sparas aldrig någon kopia hos Försäkringsbyrån, utan hälsodeklarationen vidarebefordras endast per post till berört försäkringsbolag.

Information om sjukskrivningar kan lämnas av arbetsgivare för att säkerställa att rätt försäkringsskydd för berörd anställd gäller.

## Vem levererar Försäkringsbyrån personuppgifter till?

I övrigt används personuppgifter för att utföra avtalat uppdrag. Om det är nödvändigt för Försäkringsbyrån att använda ett personuppgiftsbiträde behandlar biträdet personuppgifter endast efter detaljerade instruktioner från Försäkringsbyrån. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från Försäkringsbyrån omfattas av sekretessavtal enligt avtal. Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt av IT-system.

## Hur länge lagras personuppgifter?

Försäkringsbyrån lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste rådgivningstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

## Insyn

Kunden har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och vilken behandlingsgrund Försäkringsbyrån använder sig av, vilka uppgifter om kunden som Försäkringsbyrån behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare som personuppgifterna vidareförmedlats till, hur länge personuppgifterna lagras samt varifrån uppgifterna inhämtats.

## Rätt att kräva rättning och radering

Om en kund tror att Försäkringsbyrån har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga har kunden alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna.

Kunden kan kräva att Försäkringsbyrån tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke efter att samtycke använts som grund för behandling; om kunden motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för att fortsätta behandlingen; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kunden har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kunden anser att Försäkringsbyrån agerar felaktigt i förhållande till personuppgifterna.

## Rätt till dataöverföring

Kunden har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Försäkringsbyrån har lagrat om kunden på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format.

## Kontaktinformation

Om du som kund har frågor om hur Försäkringsbyrån behandlar personuppgifter, kontakta:

Carina Elfstrand

+ 46 735 11 22 76

Försäkringsbyrån Carina Elfstrand AB

Kungsgatan 29

111 56 Stockholm

## Hur kan man som kund klaga på behandlingen?

Integritetsskyddsmyndighetens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om du som kund upplever något du anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till integritetsmyndigheten.

Postadress:

Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm.