

# INTEGRITETSPOLICY

# INTEGRITETSPOLICY

## INNEHÅLL

Information	3
Ansvar	4
Varifrån hämtar vi dina uppgifter?	4
Tillgång till dina personuppgifter	4
Dina rättigheter	5
Uppdateringar av Pensioneras integritetspolicy	6
Säkerhetsåtgärder	6
Vilken information samlar vi in om dig och varför?	7
- Pensioneras grundtjänst	
- Försäkringsförmedling och investeringsrådgivning	8
- Fullgörande av skyldigheter enligt lag	9
- Kundtjänstären	10
- Direktmarknadsföring	10
- Cookies	11

Kundintegritet och datasekretess är viktigt för oss på Pensionera.

I detta dokument sammanställer vi vilka personuppgifter vi behandlar, varför vi behandlar dem och vilka som har tillgång till den data vi lagrar.

# Ansvar

Pensionera Förmedling i Sverige AB, med organisationsnummer 556976-8269, är ansvarig för personuppgifter som registreras hos oss.

Registrerad som dataskyddsbud är Helge Talvik Söderström, utvecklingschef på Pensionera Förmedling i Sverige AB. Till dataskyddsbudet kan du vända dig ifall du har frågor eller funderingar om dina personuppgifter, eller ifall du önskar rätta eller radera uppgifter, eller på annat sätt utöva dina rättigheter.

För att komma i kontakt med Pensioneras dataskyddsbud kan du skicka ett e-postmeddelande till **info@pensionera.se**, och skriva "Dataskyddsbud" i ämnesraden, alternativt per post till:

Dataskyddsbud  
c/o Pensionera Förmedling i Sverige AB  
Vasagatan 16  
111 20 Stockholm

## Varifrån hämtar vi dina uppgifter?

### Folkbokföringsuppgifter

För att komplettera din personliga profil hämtar vi in ditt folkbokförda namn från UC AB.

### Försäkringsskydd

För att kunna visa dig ditt försäkringsskydd, samt tillhandahålla din pensionsprognos m.m. inhämtar vi dina försäkringar. Detta inkluderar försäkringar från din arbetsgivare, om tillämpligt.

Pensionera inhämtar information om försäkringsskydd från Alecta, AMF, Bankpension, Brummer & Partners, FuturPension, DKV, Folksam, Handelsbanken, KPA Pension, Kåpan, Länsförsäkringar, Movestic, Nordea, Nordnet, PP Pension, SEB, Skandia, SPP, SPV, Swedbank, Fora, Förenade Liv samt Euro Accident.

## Tillgång till dina personuppgifter

För att kunna inhämta information om ditt försäkringsskydd skickas den signerade fullmakten till alla försäkringsbolag som tillhandahåller försäkringar inom pension. Denna lista är densamma som under rubriken "Försäkringsskydd" ovan, samt [Fullmaktskollen.se](https://www.pensionera.se/fullmaktskollen.se) som hanterar fullmakten.

Utöver försäkringsbolagen delas vissa personuppgifter med leverantörer av tjänst. Dessa är Twilio.inc som tillhandahåller telefontjänster samt Amazon Webservices (AWS), Mailchimp (The Rocket Science Group, LLC) samt Google Inc. som tillhandahåller e-posttjänster.

# Dina rättigheter

## Rätt till tillgång

Som kund har du rätt till att alltid se och känna till de uppgifter som Pensionera har om dig. För närmare information, se §7.2 av **Användaravtalet**.

## Rätt till dataportabilitet

Varje gång som Pensionera behandlar dina personuppgifter på ett automatiserat sätt efter ditt medgivande eller enligt avtal har du rätt att få en kopia på dina data i ett strukturerat, vanligt och maskinläsbart format. Detta kan levereras till dig eller till annan part.

Rätten gäller endast uppgifter som du själv har delgivit oss.

## Rätt till radering

Du har rätt att få dina uppgifter raderade från Pensionera när som helst genom att kontakta Pensioneras dataskyddsombud. Dock gäller ej denna rätt i följande fall:

- du har ett pågående ärende med Pensioneras kundtjänst
- du har tagit del av Pensioneras försäkringsförmedlingstjänst, som kräver att Pensionera lagrar uppgifterna enligt Försäkringsförmedlingslagen.

## Rätt att neka behandling av dina personuppgifter

Du har rätt att neka Pensionera möjligheten att behandla dina personuppgifter. Detta kan dock medföra att Pensionera inte har möjlighet att leverera tjänsten Pensionera.se.

## Rätt att neka till direktmarknadsföring

Du har rätt att neka till direktmarknadsföring, inklusive profilanalyser som görs i direktmarknadsföringssyfte. För att välja bort direktmarknadsföring från Pensionera.se, logga in på "Mina sidor" på Pensionera.se, välj *Mina uppgifter* i menyn uppe till höger, klicka ur *Tillåt i ringlistor* och sedan på *Spara*.

## Rätt till begränsning

Du har rätt att kräva att Pensionera begränsar hanteringen av dina personuppgifter under följande omständigheter:

- om du motsätter dig behandling av dina personuppgifter enligt Pensioneras legitima intresse ska Pensionera begränsa all hantering av dina uppgifter under den tid utredning pågår
- om uppgifterna som Pensionera har lagrade om dig är felaktiga måste Pensionera begränsa all hantering av dina uppgifter under den tid utredning och eventuell korrektion pågår
- om Pensioneras behandling av dina uppgifter strider mot lagen kan du motsätta dig att dina uppgifter raderas och istället begära begränsning
- om Pensionera inte längre är i behov av, eller inte längre har rätt att lagra uppgifterna, men uppgifterna behövs för att försvara dig mot rättsliga anspråk.

## Utöva dina rättigheter

För att utöva dina rättigheter, kontakta Pensioneras dataskyddsbud enligt de kontaktuppgifter som står under *Ansvar* ovan.

Du har också rätt att framföra en klagan till Pensioneras tillsynsmyndigheter. Vilka dessa är och hur du når dem hittar du i stycket *Tillsynsmyndigheter* i **Användarvillkoren**.

## Uppdateringar av Pensioneras integritetspolicy

Vid väsentliga uppdateringar av Pensioneras integritetspolicy kommer alla kunder att informeras via e-post. Exempel på väsentliga uppdateringar är ändringar i vår hantering av dina personuppgifter eller ändringar av dina rättigheter.

## Säkerhetsåtgärder

Pensionera har mycket ambitiösa säkerhetskrav, både internt i vår egna tjänst samt med samarbetspartners. De säkerhetsåtgärder som nämns nedan gäller samtliga tjänster, integrationer och användningsområden som Pensionera tillhandahåller.

All trafik som skickas till och från Pensionera krypteras med TLS 1.2 både på Pensionera.se samt i tredjepartsintegrationer såsom e-post. TLS-certifikat levereras av DigiCert.

Alla hårddiskar där Pensioneras data lagras är krypterade. Ytterligare kryptering sker också för mycket känslig data, såsom BankID-signaturer, fullmakter o. dy.

Data inom Pensionera segregeras och minimeras, vilket innebär att ett eventuellt dataintrång kan begränsas till enbart det system där intrånget skett. Data som då riskerar att förloras kan sällan härföras till faktiska personer då endast interna IDn används, med väldigt få undantag.

Pensioneras system har inbyggd åtkomsthantering där information endast delges personal som behöver informationen för att utföra sina arbetsuppgifter.

Mycket få individer har tillgång till Pensioneras servrar, och hålls i enlighet med Pensioneras interna styrdokument till högst fem personer. De individer som har tillgång på detta sätt autentiserar sig med tvåstegslösningar som dokumenteras, loggas och kan följas upp vid vart tillfälle.

Utöver detta implementeras ytterligare säkerhetsåtgärder ifall bedömning görs av Pensioneras utvecklingsavdelning att detta krävs.

Särskilt känslig information, såsom privata krypteringsnycklar för root-användare, förvaras på krypterade hårddiskar som inte finns tillgängliga över något nätverk och förvaras inlåsta i säkerhetsklassade förvaringsskåp dit endast Pensioneras utvecklingschef har direkt tillträde.

# Vilken information samlar vi in om dig och varför?

## PENSIONERAS GRUNDTJÄNST

### Ändamål med behandlingen

För att kunna leverera Pensioneras grundtjänst samt eventuell betaltjänst.

### Behandling som utförs

- Skapande av användarkonto
- Behandling av kundtjänst
- Uträkning av uppskattad månadspension
- Uträkning av behövt månadssparande för att nå pensionsmål
- Underlag för signering av fullmakt
- Inhämtning av kundens försäkringsskydd
- Utvärdering av kundens riskattityd

### Kategorier av personuppgifter

- Personnummer
- Namn
- Kontaktuppgifter, såsom telefonnummer och e-postadress
- Månadslön
- Information om försäkringsskydd
- Information om förmånstagare, om tillämpligt

### Rättslig grund

Personuppgifterna krävs för att Pensionera ska kunna uppfylla Användaravtalet.

### Tredje parter

För att uppfylla sina åtaganden enligt Användaravtalet delar Pensionera uppgifterna med Fullmaktskollen.se (Fullmaktskollen i Sverige AB, 556963-8017), CGI Group Inc (leverantör av BankID) samt försäkringsbolag där kunden kan inneha försäkring.

### Lagringstid

Beroende på vilka engagemang du har valt att genomföra inom tjänsten Pensionera.se kommer lagringsperioden att variera. För kunder som har tagit del av rådgivning av något slag, inklusive fondrekommendationer, kommer Pensionera enligt försäkringsförmedlingslagen att lagra uppgifterna i minst tio (10) år från signeringsdatum. Exakt tid varierar beroende på enskilt rådgivningsunderlag samt förmedlad försäkrings villkor, men framgår och dokumenteras då i samband med rådgivningen.

För kunder som inte tar del av någon form av rådgivning lagras uppgifterna så länge användarens konto anses aktivt. Ett konto ska anses aktivt fram till 24 månader efter senaste kontakten med kund. Med kontakt menas exempelvis inloggning på tjänsten Pensionera.se, men även rådgivning och kundtjänstärenden.

## **FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLING OCH INVESTERINGSRÅDGIVNING**

### **Ändamål med behandlingen**

För att kunna förmedla försäkringar och genomföra investeringsrådgivning för Pensioneras användare.

### **Behandling som utförs**

- Utvärdering av befintligt försäkringsskydd
- Utvärdering av befintliga investeringar
- Jämförelse av marknadsalternativ
- Utvärdering av kundens riskattityd, om ny utvärdering anses behövas
- Inspelning av telefonsamtal, om tillämpligt

### **Kategorier av personuppgifter**

- Personnummer
- Namn
- Kontaktuppgifter
- Kundens försäkringsskydd
- Ekonomisk situation
- Kundens ålder

### **Rättslig grund**

Personuppgifterna krävs för att Pensionera ska kunna uppfylla Användaravtalet.

I de fall där hälsoinformation måste samlas in, vilket beror på skyddet i den aktuella förmedlade försäkringen, ger kunden specifikt samtycke till detta i samband med rådgivningen. Sådant samtycke dokumenteras också i samband med rådgivningen.

### **Tredje parter**

För att uppfylla sina åtaganden enligt Användaravtalet delar Pensionera uppgifterna med försäkringsbolag där kunden kan inneha försäkring.

Vid de tillfällen då rådgivning sker över telefon delas telefonnumret med Twilio Inc som levererar telefonitjänster till Pensionera. Samtalen spelas in. Inspelade samtal krypteras med SSH-nyckel och lagras sedan på Twilios servrar. Twilio har ingen möjlighet att dekryptera det inspelade samtalet.



## Lagringstid

Pensionera kommer i enlighet med försäkringsförmedlingslagen att lagra uppgifterna i minst tio (10) år från tillämpligt datum. För automatiska råd är 'tillämpligt datum' signeringsdatum av associerade dokument. För personlig rådgivning är 'tillämpligt datum' datumet då rådgivningstillfället äger rum. Exakt lagringstid varierar beroende på enskilt rådgivningsunderlag samt förmedlad försäkrings villkor, men framgår och dokumenteras i samband med rådgivningen.

All rådgivning som sker över telefon spelas in och lagras krypterat. Dessa inspelningar anses vara del av rådgivningsdokumentationen och sparas därför tillsammans med, och under samma tid, som övrig rådgivningsdokumentation.

## FULLGÖRANDE AV SKYLDIGHETER ENLIGT LAG

### Ändamål med behandlingen

För att kunna fullgöra skyldigheter enligt lag.

### Behandling som utförs

- Lagring av kommunikation (e-post, kundtjänstären den samt telefonsamtal)

### Kategorier av personuppgifter

- Namn
- Kontaktuppgifter
- Försäkringsskydd
- Månadslön
- Inspelade telefonsamtal

### Rättslig grund

Behandlingen görs för att Pensionera ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt lag.

### Tredje parter

Då telefon används som kontaktmetod delas uppgifterna med Twilio Inc som levererar telefonitjänster till Pensionera. I de fall e-post används som kontaktmetod delas kundens uppgifter antingen med Amazon Webservices (AWS) eller Google Inc som båda levererar e-posttjänster till Pensionera.

Inspelade samtal krypteras med SSH-nyckel och lagras sedan på Twilios servrar. Twilio har ingen möjlighet att dekryptera det inspelade samtalet.

### Lagringstid

Pensionera behandlar kundens data så länge kundens konto hos Pensionera anses aktivt. Lagring av telefonsamtal sker för att uppfylla rättsliga åtaganden.

## KUNDTJÄNSTÄRENDEN

### Ändamål med behandlingen

Att kunna leverera tillfredsställande kundtjänst till Pensioneras användare, dokumentation samt kvalitetskontroll.

### Behandling som utförs

- Kundkontakt genom e-post eller telefon
- Lagring av utbytt kommunikation
- Inspelning av telefonsamtal.

### Kategorier av personuppgifter

- Namn
- Kontaktuppgifter
- Referenser till kunds försäkringsskydd, om tillämpligt.

### Rättslig grund

Pensioneras berättigade intresse att leverera, och ditt intresse att få tillgång till, en kvalitativ tjänst.

### Tredje parter

Då telefon används som kontaktmetod delas uppgifterna med Twilio Inc för leverans av telefonitjänster. I de fall e-post används som kontaktmetod delas kundens uppgifter antingen med Amazon Webservices (AWS) eller Google Inc som båda levererar e-posttjänster till Pensionera.

Inspelade samtal krypteras med SSH-nyckel och lagras sedan på Twilios servrar. Twilio har ingen möjlighet att dekryptera det inspelade samtalet.

### Lagringstid

Kundtjänständerna lagras i association till kundens användarkonto för kundens referens, dvs så länge kundens konto anses aktivt. Ett konto ska anses aktivt fram till 24 månader efter senaste kontakten med kund. Med kontakt menas exempelvis inloggning på tjänsten Pensionera.se, men även rådgivning och kundtjänständerna. Även inspelade samtal raderas i enlighet med ovanstående, med undantag för samtal associerade med rådgivning (se *Försäkringsförmedling och investeringsrådgivning ovan*).

## DIREKTMARKNADSFÖRING

### Ändamål med behandlingen

För att kunna marknadsföra Pensioneras produkter samt tilläggstjänster till registrerade användare.

### Behandling som utförs

- Segmentering
- Utskick av e-post

- Telemarketing
- Kundanalyser samt profilering

## **Kategorier av personuppgifter**

- Namn
- Kontaktuppgifter
- Försäkringsskydd
- Månadslön
- Inspelade telefonsamtal

## **Rättslig grund**

Pensioneras berättigade intresse att marknadsföra tjänster och ditt intresse av att ta emot erbjudanden om sådana tjänster.

## **Tredje parter**

Då telefon används som kontaktmetod delas uppgifterna med Twilio Inc för leverans av telefonitjänster. I de fall e-post används som kontaktmetod delas kundens uppgifter antingen med Amazon Webservices (AWS) eller Google Inc som båda levererar e-posttjänster till Pensionera.

Inspelade samtal krypteras med SSH-nyckel och lagras sedan på Twilios servrar. Twilio har ingen möjlighet att dekryptera det inspelade samtalet.

## **Lagringstid**

Pensionera behandlar kundens data så länge kundens konto hos Pensionera anses aktivt. Lagring av telefonsamtal sker för att uppfylla rättsliga åtaganden.

## **COOKIES**

### **Ändamål med behandlingen**

Att kunna implementera autentisering och integration med Pensioneras tjänster, samt integration med marknadsföringstjänster.

### **Behandling som utförs**

- Lagring av sessionsinformation
- Lagring av externa referenser för spårning av konvertering, såsom användarens ID hos samarbetspartners

## **Kategorier av personuppgifter**

- Interna och externa IDn

## Rättslig grund

Cookies krävs för att Pensionera ska kunna uppfylla Användaravtalet.

I vissa fall används cookies som inte är nödvändiga för att Pensionera ska kunna leverera tjänsten Pensionera.se. I de fallen kan kunden ta bort och blockera cookies. Information om hur kunden vidtar dessa steg, samt beskrivning om vilka cookies Pensionera sparar på kundens enhet finns i dokumentet **Cookies**.

## Tredje parter

Cookies kan sparas från samarbetspartners från vilka Pensionera mottar information.

## Lagringstid

Cookies sparas så länge som de är aktuella, vilket typiskt sett är den tiden kunden är inloggad, eller den tiden från att kunden kommit till Pensionera.se från en marknadspartner till att de har genomfört någon form av engagemang, såsom registrering på Pensionera.se.

Kunden kan när som helst själv radera cookies och lokal data från sin enhet. Detta kan innebära att tjänster hos Pensionera.se slutar fungera.

Uppdaterad 2021.03.04