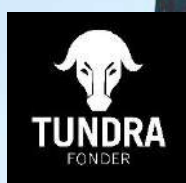


BILAGA 24: RIKTLINJER FÖR PERSONUPPGIFTER

ANTAGEN AV STYRELSEN 2026-04-21



1. Innehållsförteckning

1. Innehållsförteckning	2
2. Inledning	3
3. Definition av personuppgifter	3
4. Insamlandet av personuppgifter	3
4.1 Teckna och administrera avtal	3
4.2 Uppfylla krav och rättsliga förpliktelser	3
5. Personuppgiftsansvarig	4
6. Lagring av personuppgifter	4
7. Känsliga personuppgifter	5
8. Rättelse, radering och begränsning av behandling	5
9. Personuppgiftsincidenter	5
10. Personuppgiftsbiträden	5
11. Webbplats	6
12. Behandling av personuppgifter utanför EU/EES	6
13. Klagomål	6

2. Inledning

Sedan 25 maj 2018 gäller Dataskyddsförordningen (2016/679). I enlighet med dataskyddsförordningens grundläggande principer behandlar Tundra Fonder AB [Bolaget] personuppgifter på ett lagligt, korrekt och öppet sätt i förhållande till den vars personuppgifter behandlas [den Registrerade].

3. Definition av personuppgifter

En personuppgift är 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 eller en eller flera faktorer som är specifika för den fysiska personens identitet. Viss annan data kan också utgöra personuppgifter, såsom cookies och IP-adresser (se nedan).

4. Insamlandet av personuppgifter

När Bolaget behandlar personuppgifter görs det oftast med den rättsliga grunden att behandlingen är nödvändig för att fullgöra en rättslig förpliktelse. Bolaget kan även behandla personuppgifter utifrån grunden samtycke eller avtal. Det kan förekomma att samma personuppgift behandlas med stöd av flera rättsliga grunder.

4.1 Teckna och administrera avtal

I samband med att en användare lämnar personuppgifter, till exempel vid köp av fondandelar, ska användaren få information om personuppgiftsbehandlingen. Den rättsliga grunden för behandling av personuppgifter vid tecknandet och administration av avtal är fullgörande av avtal. Bolaget håller ett register över de kunder som har registrerat sig eller köpt andelar i någon av Bolagets fonder. Registret innehåller personuppgifter som namn, personnummer, postadress, telefonnummer, elektroniska adresser samt uppgifter baserade på användning av Bolagets tjänster. Bolaget behandlar personuppgifter för att se hur många fondandelar deras kunder äger, skicka kontrolluppgifter till Skatteverket, upprätta och skicka avräkningsnotor samt halvårs- och helårsbesked.

4.2 Uppfylla krav och rättsliga förpliktelser

Förutom för fullgörande av avtal behandlar Bolaget också personuppgifter för att uppfylla förpliktelser enligt lag, andra författningar eller myndighetsbeslut. Exempel på behandling till följd av rättsliga förpliktelser:

- Kundkännedom: Åtgärder för att förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri.
- Bokföringslagstiftning: Rapportering till skattemyndigheter, polismyndigheter, kronofogdemyndigheter och tillsynsmyndigheter.
- Hantering av risker avseende exempelvis kapitaltäckning och försäkringar.
- Övriga förpliktelser gällande produkter och tjänster som omfattas av särskild lagstiftning, till exempel värdepapper, fonder och försäkringar.

Bolaget kan också samla in uppgifter från tredje part, t.ex. publika eller andra externt tillgängliga källor: register som förs av myndigheter (till exempel folkbokföringsregister, skattemyndighetens register, bolagsregister och register hos brottsbekämpande myndigheter), sanktionslistor (hos internationella organisationer såsom EU), register som förs av kreditupplysningsföretag och andra kommersiella informationsleverantörer av uppgifter om exempelvis verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning (PEP).

För prenumeranter på bolagets distributionslistor behandlas e-postadress, namn, uppgifter om när nyhetsutskick har öppnats, IP-adress, geografisk plats, e-postapplikation samt e-postformat. Uppgifterna används för att

administrera och följa upp bolagets utskick och delas endast i den utsträckning det är nödvändigt för detta ändamål eller annars följer av lag.

5. Personuppgiftsansvarig

Tundra Fonder AB (den Personuppgiftsansvarige) är personuppgiftsansvarigt för behandlingen av personuppgifter inom ramen för bolagets verksamhet. VD ansvarar för att leda, organisera och följa upp bolagets arbete med personuppgiftsfrågor samt för att säkerställa att det finns ändamålsenliga rutiner, kontroller och säkerhetsåtgärder för att personuppgifter behandlas i enlighet med dataskyddsförordningen och annan tillämplig lagstiftning. Den personuppgiftsansvarige ska tillse att:

- varje behandling av personuppgifter sker med stöd av en giltig rättslig grund,
- personuppgifter behandlas i enlighet med de registrerades rättigheter enligt dataskyddsförordningen, däribland rätten till tillgång, rättelse, radering, begränsning av behandling, dataportabilitet, rätt att göra invändningar samt, i förekommande fall, rätt att återkalla samtycke,
- om behandling grundas på samtycke, sådant samtycke är frivilligt, specifikt, informerat och otvetydigt,
- behandling av personuppgifter om barn sker med särskild försiktighet och i enlighet med tillämpliga regler om samtycke och information,
- personuppgiftsincidenter dokumenteras och, när så krävs, anmäls till Integritetsskyddsmyndigheten inom 72 timmar från det att bolaget fått vetskap om incidenten,
- den registrerade kostnadsfritt kan få information om huruvida personuppgifter om honom eller henne behandlas och, i förekommande fall, tillgång till sådana uppgifter, samt
- gallring av personuppgifter sker regelbundet i enlighet med tillämpliga regler och bolagets interna rutiner.

6. Lagring av personuppgifter

Bolaget har vidtagit lämpliga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda de uppgifter Bolaget har mot förlust, missbruk och obehörig åtkomst, röjande, ändring och förstöring.

Personuppgifter får inte sparas längre än nödvändigt. Det innebär att när personuppgifterna inte längre behövs till det ändamål de samlades in, ska de tas bort.

Personuppgifter sparas under den tid man har en pågående kundrelation och en tid därefter, eller i enlighet med speciallagstiftning inom finanssektorn, vilket normalt sett innebär att Bolaget enligt lag måste behålla personuppgifterna längre än vad Dataskyddsförordningen (2016/679) stipulerar, t.ex.:

- Förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri: minst fem år efter avslutad affärsförbindelse eller genomförd enskild transaktion.
- Redovisningslagstiftning: minst sju år, eller den längre tid som kan följa av annan tillämplig lagstiftning eller bolagets behov av att tillvarata rättsliga anspråk.
- Specifika bestämmelser för tjänster och produkter gällande värdepapper och försäkringar: upp till sju år.
- Uppgifter om fullgörande av ett avtal: upp till tio år efter avslutad kundrelation i syfte att utgöra bevis vid eventuella krav (regler kring preskription).

Personuppgifter förvaras elektroniskt i bolagets system och hos godkända leverantörer samt, i förekommande fall, i fysisk form i bolagets egna lokaler. Bolaget ska vidta lämpliga tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder för att skydda personuppgifterna. Fysiska handlingar ska förvaras på ett betryggande sätt och endast vara tillgängliga för behöriga personer.

7. Känsliga personuppgifter

Bolaget behandlar som utgångspunkt inte känsliga personuppgifter annat än när det finns stöd för sådan behandling enligt dataskyddsförordningen eller annan tillämplig lagstiftning.

8. Rättelse, radering och begränsning av behandling

Den registrerade har, under de förutsättningar som följer av dataskyddsförordningen, rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter, radering av personuppgifter (rätten att bli bortglömd) samt begränsning av behandling. Dessa rättigheter gäller inte ovillkorligt utan ska bedömas utifrån omständigheterna i det enskilda fallet och med beaktande av tillämplig lagstiftning.

Om bolaget har lämnat ut personuppgifter till mottagare ska bolaget, i den utsträckning som följer av dataskyddsförordningen, underrätta dessa om rättelse, radering eller begränsning av behandling, såvida detta inte visar sig vara omöjligt eller medför en oproportionell ansträngning. Den registrerade ska på begäran informeras om sådana mottagare.

9. Personuppgiftsincidenter

Dataskyddsförordningen innehåller bestämmelser om hur bolaget ska agera vid personuppgiftsincidenter, det vill säga när personuppgifter förstörs, går förlorade, ändras, röjs eller görs tillgängliga för obehöriga, eller när bolaget på annat sätt förlorar kontrollen över de personuppgifter som behandlas. Bolaget och dess uppdragstagare ska dokumentera sådana incidenter. Om det inte är osannolikt att incidenten medför risk för fysiska personers rättigheter och friheter ska bolaget anmäla incidenten till Integritetsskyddsmyndigheten inom 72 timmar från det att bolaget fått vetskap om den. Om incidenten sannolikt leder till hög risk för de registrerades rättigheter och friheter ska bolaget även informera de registrerade utan onödigt dröjsmål, så att de kan vidta nödvändiga skyddsåtgärder.

10. Personuppgiftsbiträden

Bolaget kan dela en användares personuppgifter med andra, till exempel myndigheter, leverantörer och affärspartners. Innan Bolaget delar sådana uppgifter säkerställer Bolaget alltid att sekretessförpliktelser efterföljs. Personuppgifter lämnas ut till myndighet endast där så krävs med stöd av lag eller myndighetsbeslut.

Ett personuppgiftsbiträde är en fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ som behandlar personuppgifter för den personuppgiftsansvariges räkning. Bolaget kan komma att lämna ut personuppgifter till underleverantörer som behandlar data för Bolagets räkning. Dessa parter får dock inte använda personuppgifterna för något annat ändamål än för att tillhandahålla tjänsten eller på de villkor som Bolaget anger. Personuppgiftsbiträdesavtal har ingåtts med dessa parter och i dessa avtal anges alltid föremålet för behandlingen, behandlingens varaktighet, art och ändamål, typen av personuppgifter och kategorier av registrerade samt Bolagets skyldigheter och rättigheter som personuppgiftsansvarig.

Bolaget kan även komma att dela personuppgifter med självständigt personuppgiftsansvariga.

11. Webbplats

Bolagets webbplats använder kakor (cookies). Vissa kakor är nödvändiga för att webbplatsen ska fungera på avsett sätt och kräver därför inte samtycke. Andra kakor kan användas exempelvis för statistik, analys eller förbättrad funktionalitet och får endast användas i den utsträckning detta är tillåtet enligt tillämpliga regler samt, när så krävs, efter att användaren har lämnat sitt samtycke. Bolaget använder en lösning för samtyckeshantering på webbplatsen för att informera om användningen av kakor samt, när så krävs, inhämta, hantera och dokumentera samtycken. Information om Tundra Fonder AB:s behandling av personuppgifter ska hållas tillgänglig på bolagets hemsida, under rubriken "Om webbplatsen", där även bolagets riktlinjer för hantering av personuppgifter hålls tillgängliga för allmänheten.

12. Behandling av personuppgifter utanför EU/EES

Bolaget får överföra personuppgifter till land utanför EU/EES endast när förutsättningarna enligt dataskyddsförordningen är uppfyllda. Sådan överföring får exempelvis ske om EU-kommissionen har beslutat att mottagarlandet har en adekvat skyddsnivå, om lämpliga skyddsåtgärder har vidtagits eller om ett tillämpligt undantag föreligger i en särskild situation. Vid behov ska bolaget även bedöma om ytterligare skyddsåtgärder behöver vidtas för att säkerställa en tillräcklig skyddsnivå för de registrerade.

13. Klagomål

Den som har frågor eller vill framföra klagomål avseende bolagets behandling av personuppgifter ska i första hand kontakta Tundra Fonder AB. Kontakt kan tas via VD, Simon Norenus, på simon.norenus@tundrafonder.se. Den registrerade har även rätt att inge klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten (IMY).
