

Integritetspolicy för klienter som är fysiska personer

I denna integritetspolicy för klienter som är fysiska personer ("**Policy**"), kommer hänvisningar till "Svalner", "vi", "oss" och "vår" att innebära Svalner Skatt & Transaktion Kommanditbolag (för kontaktuppgifter, se "**Kontakt**" nedan).

Varför informerar vi dig?

Denna Policy beskriver hur vi samlar in, bearbetar, använder och överför (gemensamt "behandlar") dina personuppgifter.

Personuppgifter är all information som direkt eller indirekt kan knytas till en individ. Vanliga exempel på personuppgifter som behandlas av oss i vår dagliga verksamhet är namn, adress och uppgifter som används i arbetet med ditt ärende.

Om du har frågor om vår behandling är du välkommen att kontakta oss enligt de uppgifter som följer under "**Kontakt**" nedan.

Vem är personuppgiftsansvarig?

Svalner är personuppgiftsansvarig, vilket innebär att vi bestämmer ändamålen och medlen för hur personuppgifter behandlas hos oss. Det innebär också att vi är skyldiga att säkerställa att dina personuppgifter behandlas i enlighet med denna Policy och att vi är skyldiga att lämna dig den information som finns i denna Policy. Om du har frågor kan du kontakta oss via de kontaktuppgifter som finns under "**Kontakt**" nedan.

Behandling av dina personuppgifter

Vilka personuppgifter behandlar vi?

De personuppgifter vi samlar in kan delas in fem kategorier (i) Kontaktuppgifter, (ii) Regulatorisk information, (iii) Information om ärendet, (iv) Marknadsföringspreferenser, och (v) Information inför möte, seminarium eller liknande. Vi inhämtar i första hand personuppgifter direkt från dig men vi kan i vissa fall få uppgifterna från exempelvis din arbetsgivare, bolag du har ägande i, offentliga register eller myndigheter. Uppgifterna inhämtas för att kunna utföra det arbete vi åtagit oss i avtalet med dig samt för att uppfylla förpliktelser vi har enligt lag.

Vilka uppgifter vi behandlar och var vi inhämtar dem från framgår av nedanstående tabell. Notera gärna att vilka uppgifter vi behandlar om dig kan variera beroende av exempelvis vilken typ av ärende vi arbetar med för dig. Ibland utförs också behandlingen av andra än oss och då på uppdrag av oss (se "**Delar Svalner personuppgifter med andra?**" nedan).

Kategori av uppgift	Typ av personuppgift	Hämtad från
Kontaktuppgifter	- Namn - Adress - Telefonnummer	- Dig - Offentliga källor och register
Regulatorisk information	- Personnummer - Identitetshandling, exempelvis pass- eller körkortskopia - Information om ifall du är en politiskt utsatt person (s.k. PEP)	- Dig - Tredjepartstjänster för regulatorisk kontroll

Information om ärendet	• Uppgifter avseende ditt ärende eller dina frågor, ärenderelaterad kommunikation • Information om familjeförhållande (exempelvis uppgift om närstående och bostadssituation) • Information om arbetsgivare (exempelvis lönespecifikationer, anställningsavtal, VD-avtal, policies) • Information som du tillhandahåller under möten eller annan • kontakt med oss • Information för fakturering och betalning • Skatteuppgifter (exempelvis förtryckt deklaration, specifikation över kontrolluppgifter, preliminär skatteberäkning, slutskattebesked, fastighetstaxeringar, beslut, skattekontoutdrag och tidigare års deklarationer) • Bankuppgifter (exempelvis kontoutdrag, årssammanställningar, uppgifter om lån och krediter, uppgifter avseende värdepappersdepåer, kapitalförsäkringar och investeringssparkonton (och transaktioner i dessa) • Information om pensioner (exempelvis uppgifter om allmän pension ("orange kuvertet"), tjänstepension och pensionsförsäkringar) • Information om ägda fastigheter och bostadsrätter/hyresrätter (exempelvis köpekontrakt, köpebrev, inskrivningshandlingar, pantbrev, bygglov, uppgift om andra tillstånd och andra tillstånd enligt miljöbalken) • Information om innehav i företag (exempelvis årsredovisningar, stämmoprotokoll, styrelseprotokoll, aktiebok, aktiebrev och aktieöverlåtelseavtal) • Information om ägda fordon och andra privata tillgångar • Information om beslut från myndigheter och domstolar avseende dig och företag i vilka du äger aktier (utöver vad som anges ovan)	• Dig
Marknadsföringspreferenser	• Dina intresseområden • Dina preferenser för kommunikation av marknadsföring	• Dig • Offentliga källor och register
Information inför möte, seminarium eller liknande	• Information om preferenser avseende mat, innefattande eventuella allergier • Information om eventuella krav avseende tillgänglighet, innefattande eventuellt funktionshinder • Information om golfhandicap	• Dig

Hur behandlar vi dina personuppgifter?

Vi använder dina personuppgifter för flera olika ändamål. Vi måste alltid ha en laglig grund enligt GDPR för att behandla dina personuppgifter. Nedan följer en sammanställning av de ändamål för vilka vi behandlar dina personuppgifter och den lagliga grunden för behandlingen.

Laglig grund				
Ändamål för behandlingen	Ditt samtycke	Att fullgöra ett avtal med dig	Att följa en rättslig förpliktelse	Vårt berättigade intresse
Regulatorisk information och Kontaktuppgifter				
a) Genomföra en kundkännedomsprocess			☒ Den rättsliga förpliktelsen är att följa reglerna om kundkännedom i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Personnummer behandlas i förekommande fall med stöd av att det är klart motiverat med hänsyn till vikten av en säker identifiering.	
Lagringstid: Uppgifterna sparas i minst fem år enligt lag, högst tio år om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism.				
b) Lägga till dig som klient i våra system		☒ Personnummer behandlas i förekommande fall med stöd av att det är klart motiverat med hänsyn till vikten av en säker identifiering.		
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
Information om ärendet och Kontaktuppgifter				
c) Besvara dina frågor och administrera de tjänster som utförs för dig som klient.				☒ Svalners berättigade intresse är att svara på frågor från klienter.
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet				

och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
d) Tillhandahålla och dokumentera våra tjänster till klienter		☒		
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
e) Upprätta rapporter med beskrivningar av den tid vi upparbetat i ditt ärende		☒		
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
f) Ta betalt för våra tjänster		☒		
Lagringstid: Uppgifterna raderas sju år efter utfärdad faktura.				
g) Hantera, planera och leverera en strategi för vår verksamhet, omfattande även vår strategi avseende verksamhet och marknadsföring (omfattande även att målsättning avseende klienter och potentiella klienter)				☒ Svalners berättigade intresse är att hantera, planera och leverera en strategi för sitt arbete.
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
h) Bokföringsändamål			☒ Den rättsliga förpliktelsen är att följa reglerna om bokföring i bokföringslagen (1999:1078)	
Lagringstid: Uppgifterna raderas sju år efter utfärdad faktura.				
Information inför möte, seminarium eller liknande samt Kontaktuppgifter				
i) Ta emot dig på vårt kontor och tillhandahålla tjänster kopplade till ditt besök				☒ Svalners berättigade intresse är att ta emot besök och tillhandahålla tjänster i samband med besök.
Lagringstid: Uppgifterna behandlas under den tid det är nödvändigt, för att vi ska kunna administrera klientförhållandet och fullgöra våra åtaganden i förhållande till dig som klient.				
Information om ärendet				
j) Utbilda våra medarbetare				☒

				Svalners berättigade intresse är att använda dina personuppgifter i syfte att utbilda vår personal i hanteringen av risker och förbättra kvalitén på våra tjänster.
Lagringstid: Uppgifterna lagras maximalt i 12 månader efter att ärendet avslutats.				
k) Hantera eventuella klagomål från eller tvister med dig.				☒ Svalners berättigade intresse är att hantera och lösa eventuella klagomål och tvister som du skulle kunna ta upp med oss.
Lagringstid: Uppgifterna lagras som utgångspunkt i tio år.				
Marknadsföringspreferenser och Kontaktuppgifter				
l) Skicka direktmarknadsföring till dig				☒ Svalners berättigade intresse är att skicka direktmarknadsföring till befintliga klienter och övriga mottagare som Svalner har en befintlig kundrelation med.
Lagringstid: Uppgifterna lagras till dess att mottagaren avregistrerar sig från marknadsföringsutskick eller raderas tidigare om klientrelationen upphör.				
m) Skicka direktmarknadsföring till dig (anmälan till nyhetsbrev)	☒ Samtycke lämnas i samband med anmälan till nyhetsbrev			
Lagringstid: Uppgifterna lagras till dess att mottagaren avregistrerar sig från marknadsföringsutskick.				
Kontaktuppgifter, Regulatorisk information och Information om ärendet				
n) Hantera eventuell försäljning, omstrukturering eller sammangång av del eller delar av vår verksamhet, omfattande även att besvara frågor från den eventuella köparen eller verksamheten som är aktuell att gå samman med				☒ Svalners berättigade intresse är att kunna omstrukturera eller sälja hela eller delar av vår verksamhet.
Lagringstid: Uppgifterna lagras till dess att den aktuella försäljningen, omstruktureringen eller sammangåendet är slutfört.				

Vi kan också behandla särskilda kategorier av personuppgifter. Enligt tillämplig dataskyddslagstiftning ställs högre krav på säkerhet för särskilda kategorier av personuppgifter och det krävs också en annan laglig grund för att behandla sådana uppgifter. Tabellen nedan anger de olika ändamålen för vilka vi kan komma att behandla dina känsliga personuppgifter och den relevanta lagliga grunden enligt vilken vi behandlar uppgifterna.

När vi behandlar uppgifter om lagöverträdelse, exempelvis uppgifter om penningtvätt, gör vi det med stöd av att behandlingen är nödvändig för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk.

Laglig grund för behandling av särskilda kategorier av personuppgifter				
Ändamål för behandlingen	Du har lämnat ditt uttryckliga samtycke för behandlingen	Det är nödvändigt för att skydda någons grundläggande intressen eller de är oförmögna att kunna ge sitt samtycke	Det är nödvändigt för att fastställa, göra försvara rättsliga anspråk	Det är nödvändigt med hänsyn till ett viktigt allmänt intresse
a) Ta emot dig i våra eller andras lokaler och tillhandahålla sedvanliga tjänster vid besök	☒ Hälsouppgifter (allergier och uppgift om funktionshinder i förekommande fall)			
Lagringstid: Uppgifterna raderas vid besökets eller seminariets avslutande.				
b) Genomföra en kundkännedomprocess			☒ Uppgift om lagöverträdelse Den rättsliga förpliktelsen är att följa reglerna om kundkännedom i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.	
Lagringstid: Uppgifterna sparas i minst fem år enligt lag, högst tio år om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism.				

Cookies

Information om hur vi använder cookies i samband med att du använder eller besöker våra digitala plattformar hittar du i vår [cookiepolicy](#).

Delar Svalner dina personuppgifter med andra?

Uppgifter kan delas vid utförandet av uppdraget

Vi kan ibland dela dina personuppgifter med utomstående tredje part och det är i sådant fall fråga om följande kategorier av tredje parter:

- i) andra bolag eller kontor inom det nätverk av rådgivare som agerar under namnet Svalner i den utsträckning det är nödvändigt för utförandet av uppdraget;
- ii) andra rådgivare, domstolar eller myndigheter som del i utförandet av uppdraget vi har för dig;
- iii) domstolar och myndigheter; om vi ombeds representera och besvara frågor eller begäran om yttrande från desamma;
- iv) tillsynsmyndigheter och andra behöriga myndigheter, om det är nödvändigt för en utredning eller för att besvara förfrågningar avseende huruvida vi följer de krav som ställs enligt tillämplig lagstiftning;
- v) myndigheter;
- vi) finansiella institut;
- vii) försäkringsgivare; och
- viii) andra rådgivare, exempelvis jurister och revisorer.

Dessa organisationer kommer att behandla dina personuppgifter i egenskap av personuppgiftsansvariga vilket innebär att de ansvarar för sin egen personuppgiftsbehandling. Vi anlitar också tredje parter som tillhandahåller oss vissa tjänster. Dessa tredje parter utgör personuppgiftsbiträden i förhållande till Svalner och vi har därför ingått personuppgiftsbiträdesavtal med dem. Tjänster som omfattas är: Tjänster som omfattas är:

- i) IT-support, molntjänster och andra IT-relaterade tjänster där leverantören hjälper oss hantera exempelvis vår webbplats, utskick av nyhetsbrev och inbjudningar, dokumenthanteringssystem, tidredovisningssystem, ekonomisystem och andra system; och
- ii) Inkassobolag.

Överför Svalner personuppgifter till länder utanför EES?

Vi kommer i regel inte att överföra dina personuppgifter till ett land utanför EU/EES. I de fall dina personuppgifter behandlas utanför EU/EES föreligger antingen ett beslut från EU-kommissionen om att landet i fråga säkerställer en adekvat skyddsnivå eller lämpliga skyddsåtgärder i form av standardavtalsklausuler.

Om du har frågor om överföring av uppgifter till andra länder är du välkommen att kontakta oss, se kontaktuppgifter under "**Kontakt**" nedan.

Hur skyddas dina personuppgifter?

Svalner använder IT-säkerhetssystem för att skydda sekretessen, integriteten och tillgången till dina personuppgifter. Vi har särskilt vidtagit lämpliga säkerhetsåtgärder mot olaglig eller obehörig behandling av personuppgifter och mot oavsiktlig förlust av eller skada på personuppgifter. Tillgång till dina personuppgifter beviljas endast personer för vilka det är nödvändigt för att de ska kunna genomföra sina arbetsuppgifter.

Hur länge sparar Svalner dina personuppgifter?

Vi kommer att spara dina personuppgifter så länge vi behöver dem för att uppfylla de ändamål för vilka de samlades in (se ovan) och för att följa lagar och fullgöra rättsliga förpliktelser. Detta kan innebära att vissa uppgifter sparas längre än andra. Hur länge vi sparar dina personuppgifter påverkas exempelvis av följande (i) lagar som vi är skyldiga att följa, (ii) om vi har några rättsliga förhållanden mellan varandra eller någon tredje part, (iii) den typ av personuppgifter vi har om dig, och (iv) om du eller behörig myndighet ber oss behålla uppgifterna.

För detaljerad information om hur länge Svalner sparar dina personuppgifter hänvisar vi dig till ovan beskrivning av respektive behandlingsaktivitet.

Dina rättigheter och hur du kan använda dem

Du har olika rättigheter enligt GDPR. Om du har frågor om hur du tillvaratar dina rättigheter är du välkommen att kontakta oss, för kontaktuppgifter se ”**Kontakt**” nedan.

Nedan följer en sammanställning av de rättigheter du har enligt GDPR. Tabellen nedan innehåller också information om eventuella villkor och begränsningar av hur rättigheten kan nyttjas samt hur du praktiskt nyttjar din rättighet.

Dina rättigheter	Förklaring av innebörden
Rätt till tillgång (Artikel 15 GDPR)	Du har rätt att få tillgång till de personuppgifter vi har om dig och hur uppgifterna behandlas (ett så kallat registerutdrag). Du har även rätt att begära en kopia av de personuppgifter som behandlas av oss.
Rätt till dataportabilitet (Artikel 20 GDPR)	Du kan ha rätt att erhålla de uppgifter som du har lämnat till oss, i ett allmänt använt maskinläsbart format om behandlingen är baserad på ditt samtycke eller på vårt avtal med dig. Du har även rätt att överföra uppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig eller få vår hjälp att överföra uppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig när detta är tekniskt möjligt.
Rätt till rättelse (Artikel 16 GDPR)	Du har rätt att utan onödigt dröjsmål få felaktiga uppgifter rättade och att be oss komplettera ofullständiga uppgifter genom att lämna oss korrekta uppgifter.
Rätt att göra invändningar (Artikel 21 GDPR)	Du har rätt att invända mot att dina uppgifter behandlas baserat på en intresseavvägning. Om vi inte kan visa att det finns tvingande, berättigade skäl att fortsätta att behandla uppgifterna måste vi upphöra med behandlingen.
Rätt till radering och begränsning (Artikel 17 och 18 GDPR)	Du kan ha rätt att få dina personuppgifter raderade (även känt som "rätten att bli glömd") om du exempelvis tror att de uppgifter vi behandlar är felaktiga, eller att behandlingen i sig är olaglig. Det finns olika situationer då vi har rätt att neka din begäran om radering. Sådana situationer kan vara (i) att vi behöver uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, (ii) att vi behöver uppgifterna för att utöva eller bemöta rättsliga anspråk, (iii) att vi behöver uppgifterna med hänvisning till att viss arkiveringsskyldighet gäller enligt lag, eller (iv) att uppgifterna är nödvändiga för att fullgöra avtalsmässiga skyldigheter vi har gentemot dig. Du kan även begära att viss behandling av dina uppgifter begränsas, exempelvis om du invänder mot uppgifternas riktighet.
Rätt att återkalla ditt samtycke (Artikel 7.3 GDPR)	Du har rätt att återkalla ditt samtycke till hela eller delar av sådan behandling som du tidigare har samtyckt till, med verkan från och med återkallelsen.
Rätt att inte klagomål (Artikel 77 GDPR)	Du har rätt att inte klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten (www.imy.se).

Kontakt

Om du har frågor eller vill ha mer information om dina rättigheter eller vår behandling av dina personuppgifter är du välkommen att kontakta oss via e-post till info@svalner.se, via post till Svalner Skatt & Transaktion KB, Lästmakargatan 3, 111 44 Stockholm eller via telefon till 08-528 01 250.

Ändringar i denna Policy

Vi kan komma att göra ändringar i denna Policy. Vi meddelar dig om ändringarna via e-post eller publicerar dem på vår webbsida.

Svalner Skatt & Transaktion Kommanditbolag den 23 april 2025.