

UTMOST PANEUROPE DAC HANTERING AV PERSONUPPGIFTER, OKTOBER 2022

utmost™

På Utmost är vi fast beslutna att skydda dina uppgifters sekretess. Detta meddelande beskriver hur vi hanterar dina personuppgifter, samt låter dig veta om dina rättigheter i förhållande till uppgifterna.

Detta meddelande om personuppgiftshantering har utfärdats av Utmost PanEurope dac, Utmost Bermuda Limited och Utmost Services Ireland Limited, omnämnda som bolagen.

INNEHÅLL	SIDA
1. Vilka är vi	2
2. Vad är ett meddelande och varför är det viktigt?	2
3. Vilka personuppgifter samlar vi in och varför	2
4. Med ditt samtycke	4
5. Samtycke och hur man återkallar samtycke	5
6. Hur och var får vi dina personuppgifter från?	5
7. Vem delar vi dina uppgifter med?	5
8. Överför vi dina personuppgifter utanför EU?	6
9. Vad är dina rättigheter?	6
10. Kontakta oss	8

1. VILKA ÄR VI

Utmost PanEurope dac, som bedriver verksamhet under Utmost Wealth Solutions och Utmost Corporate Solutions, erbjuder förmögenhetsförvaltning och lösningar för sparande, investering och anställningsförmåner till privatpersoner, företag och institutioner i hela Europa och regleras av Irlands centralbank. Utmost PanEurope dac omfattar även de försäkringskonton som tidigare förvaltades av Harcourt Life och Utmost Ireland dac efter en försäkringsportföljöverföring som godkändes av Irlands Högsta domstol i oktober 2019. Denna portföljöverföring inkluderar också hela livförsäkringsverksamheten i Harcourt Life International (tidigare Harcourt Life Assurance dac), Scottish Mutual International dac, Augura Life Ireland dac och Union Heritage Life Assurance Company dac som överfördes till Harcourt Life Ireland dac med verkan 31 mars 2018 och vilka alla är stängda för nya affärer.

Utmost PanEurope dac inkluderar också livförsäkringsverksamheten i Utmost Ireland dac, som specialiserar sig på livförsäkring och kapitalinlösen obligationer för brittiska invånare med högt nettovärde. Detta inkluderar försäkringskonton som tidigare ägdes av AXA Life Europe, Aviva Life International och Athora.

Utmost PanEurope dac har ett helägt dotterbolag, Utmost Bermuda Limited som också driver försäkringar som är stängda för nya affärer. Utmost Bermuda Limited regleras av Bermudas monetära myndighet.

Det finns också en försäkringsstock i relation till Quilter International Ireland dac; denna portföljöverföring skedde i september 2022.

Utmost Services Ireland Limited är en del av Utmost Group Ireland och tillhandahåller stödtjänster för försäkringar och pensioner.

2. VAD ÄR ETT SEKRETESSMEDDELANDE OCH VARFÖR ÄR DET VIKTIGT?

Vi vet att dina personuppgifter är viktiga för dig och de är också viktiga för Utmost PanEurope dac. Detta sekretessmeddelande beskriver vad vi använder dina personuppgifter till och förklarar dina rättigheter kring hur vi använder dem.

Läs detta sekretessmeddelande för att förstå hur och varför vi använder dina personuppgifter. Om du ger oss någon annans personuppgifter, se till att du har deras tillstånd och gör dem medvetna om detta sekretessmeddelande, eftersom det också gäller för dem.

3. VILKA PERSONUPPGIFTER SAMLAR VI IN OCH VARFÖR

Vi använder personuppgifter för att tillhandahålla våra planer, betjäna våra kunder, bedöma fordringar och betala förmåner. Vi måste ha en laglig grund för att samla in och använda personuppgifter. Detta förklaras nedan:

BEHÖVS FÖR DITT KONTRAKT

Vi måste samla in och använda dina personuppgifter för att tillhandahålla ditt planavtal. Detta inkluderar information som ditt namn, födelsedatum, kontakt- och bankkontouppgifter. Vi kommer att be om annan information beroende på plantyp och detta kan inkludera hälso-, anställnings-, pensions- och löneinformation. Vi begränsar åtkomsten till och användningen av känsliga personuppgifter. Vi skapar även nya personuppgifter som ditt planvärde och fördelar.

Personuppgifter som behövs för planavtal innehas och används för att:

- › behandla din ansökan
- › utfärda din försäkring
- › göra och ta emot betalningar
- › ge dig information om din försäkring
- › hantera din försäkring och göra utbetalningar
- › tillhandahålla kundservice och tjänster och
- › kontakta dig för att informera dig om relevanta åtgärder du kan behöva vidta.

Vi samlar också in och använder personuppgifter om agenter, mäklare och finansiella rådgivare för att hantera vårt ömsesidiga affärsavtal.

Om du kommer* vi att använda dina uppgifter för att hantera och administrera ditt anspråk i enlighet med policyns villkor. Vi kommer att använda din information för att svara på eventuella klagomål du gör.

*du lämnat in ett klagomål

DATA RETENTION

NVår policy är att behålla dina uppgifter endast så länge som är nödvändigt för ändamålet för vilket de samlades in, eller av juridiska eller regulatoriska skäl. Personlig information kommer att kasseras på ett säkert sätt när den inte längre krävs i enlighet med vårt schema för lagring av personuppgifter.

Vi behåller vissa transaktionsregister - som kan innehålla personlig information - under längre perioder om vi behöver göra detta för att uppfylla juridiska, reglerings-, skatte- eller redovisningsbehov. Till exempel, enligt konsumentskyddskoden är vi skyldiga att bevara en korrekt registrering av affärer med oss för minst sex år efter din senaste interaktion med oss, så att vi kan svara på eventuella klagomål eller utmaningar som du eller andra kan komma med senare. Vi kommer också att behålla filer om vi tror att det finns skäl till rättstvist.

KRÄVS ENLIGT LAG

Vi använder dina personuppgifter för att följa lagar och förordningar:

- › rapportering till tillsynsmyndigheter
- › föra korrekta räkenskaper och register och
- › aktuariell analys och riskhantering för att säkerställa att företaget förblir ekonomiskt sunt.

Vi utför intern rapportering, kvalitetskontroll, efterlevnadskontroller och revisioner för att uppfylla dessa skyldigheter.

Vi måste samla in vissa personuppgifter för att följa lagen mot penningtvätt. Detta beror på vilken typ av försäkring du har och inkluderar uppdaterade identifierings- och adressbevis. Vi screenar också alla kunder mot listor över Finansiella Sanktioner och Personer i politiskt utsatt ställning (PEP). För att göra detta använder vi ditt namn, födelsedatum, adress, nationalitet och yrkesinformation.

Vid behov gör vi sökningar av allmänt tillgänglig information. Du måste tillhandahålla uppgifter om din skattehemvist och skatteidentifikationsnummer för skatterapportering.

Enligt föreskrifter måste vi ge dig information och uppdateringar om din försäkring. För att göra detta använder vi din plan och kontaktuppgifter.

Vi måste behålla och använda dina relevanta personuppgifter för att beräkna dödsfalls- och invaliditetsfordringar för andra försäkringar finansiella rådgivare som din.

Som reglerad produktproducent måste vi använda våra kunders personuppgifter, inklusive dina, för att identifiera målmarknaden för våra reglerade produkter och tjänster.

När du ger oss dina personuppgifter kommer vi att kontrollera om vi redan har uppgifter om dig. Detta hjälper oss att säkerställa efterlevnaden av dina dataskyddsrättigheter.

Den typ av personuppgifter som krävs enligt lag kan variera i framtiden.

UTMOSTS LEGITIMA INTRESSE

Vi använder dina personuppgifter för våra legitima intressen enligt nedan. Detta påverkar inte dina sekretessrättigheter. Vi har tagit hänsyn till eventuella sekretessrisker och har säkerställt att dina dataskyddsrättigheter inte påverkas. Vi tror att dessa användningsområden gynnar våra kunder. Du kan kontakta oss via uppgifterna i slutet av detta sekretessmeddelande om du har några frågor.

› Kundundersökning

- För att hjälpa till att förbättra servicenivån vi tillhandahåller, kan vi ibland kontakta dig för deltagande i konsumentnöjdhet eller forskningsundersökningar.

› Dela med din mäklare eller finansiella rådgivare

- Vi rekommenderar att alla våra kunder får ekonomisk rådgivning för att se till att deras plan passar deras behov. Vi delar dina personuppgifter med din försäkringsrådgivare och håller dem uppdaterade om din plan. Detta gör att de kan ge dig bättre råd.

› **Dela med andra försäkringsgivare**

- Om du berättade för oss att du har liknande skydd på plats med andra försäkringsbolag för vissa planer kommer vi att verifiera den informationen med de andra försäkringsgivarna. Om du berättar för andra försäkringsbolag om liknande skydd du har på plats med oss för vissa planer kommer vi att bekräfta denna information till andra försäkringsbolag.

› **Kundfrågor och serviceförfrågningar**

- När du skickar en fråga till oss eller begär en tjänst, till exempel ett återuppringning, samlar vi in och använder de personuppgifter som behövs för att svara på din begäran.

› **Kundverifiering med andra företag i Utmost Group**

- Vi för register över försäkringar du har med andra företag i Utmost Group som använder personuppgifter såsom ditt namn och kontaktuppgifter för att kunna tillhandahålla Utmost Group gemensamma tjänster till dig.

› **Statistisk analys**

- Vi kombinerar och grupperar personuppgifter för statistisk analys för att hjälpa oss att förstå våra kunder, för att utveckla bättre produkter och tjänster och för att hjälpa till att marknadsföra våra produkter och tjänster

- Personuppgifter från andra bolag i Utmost koncernen kan också komma att användas för detta ändamål

- Statistisk analys använder aggregerad information och individer är inte identifierbara.

› **Dataanalys**

- Vi utför dataanalys om våra produkter och kunder i Utmost koncernens företag för att vi ska kunna förstå hur våra kunder interagerar med oss, vilka produkter och tjänster kunder utnyttjar i hela koncernen och för att utveckla nya produkter och tjänster

- Dataanalys kommer att innehålla personuppgifter, men inte särskilda kategoridata som medicinsk information

- De insamlade rapporterna används för dessa ändamål där individer inte kan identifieras.

› **Säkerhet och trygghet**

- Vi samlar in och innehar data från e-post-, webb- och nätverkstrafik för att övervaka och skydda informationssäkerhet och för att stödja utredning kring cyber- eller dataförlusthändelser (t.ex. en skadlig handling – virus eller hacking).

4. MED DITT SAMTYCKE

Du måste lämna ditt samtycke till oss att samla in och använda personuppgifter som klassas som känsliga eller för viss användning av dina personuppgifter. När vi samlar in ditt samtycke kommer vi att förklara vad vi behöver det till och hur du kan ändra dig i framtiden.

› **Automatiserat beslutsfattande, inklusive profilering**

- Vi har ett automatiserat beslutssystem för riskbedömning. Detta är utformat för att förbättra effektiviteten, minska kostnaderna, förbättra kvaliteten och tillhandahålla konsekventa garantibeslut

- Detta system avgör riskbedömning godkännande och de villkor vi kan erbjuda

- Godkännande och villkor baseras på fastställda riskkriterier som överenskommit mellan Utmost och våra återförsäkrare

- Du kommer att bli ombedd att lämna samtycke till att automatiska riskbedömnings beslut fattas om dig

- Du kan be om att en person granska och fatta det slutliga riskbedömnings beslutet.

› **Biometriska uppgifter**

- Om du har samtyckt samlar vi in information för att identifiera dig genom röst-, ansikts- eller fingeravtrycksigenkänningsteknik.

› **Direktmarknadsföring**

- Vi vill kunna kontakta dig om erbjudanden och tjänster från alla företag i Utmost koncernen, separat från din plankommunikation. Vi skickar endast direktmarknadsföringsinnehåll där vi har ditt samtycke.

› **Cookies**

- När du besöker vår webbplats kommer vi att använda cookies för att bekräfta om du har besökt vår webbplats tidigare. Vi använder också cookies för tredjepartsannonsering för att visa dig Utmost-annonser där du har besökt vår webbplats tidigare eller besökt andra webbplatser som erbjuder liknande produkter och tjänster. Vi kommer att be om ditt samtycke att använda dessa när du besöker webbplatsen.

5. SAMTYCKE OCH HUR MAN ÅTERKALLAR SAMTYCKE

Om vi behandlar dina personuppgifter baserat på samtycke har du rätt att återkalla det samtycket när som helst. De avanmälningsmetoderna beror på hur samtycket samlades in och kommer att förklaras när du ger oss ditt samtycke, t.ex. kan du ändra dig med hjälp av opt-out-länken i alla direktmarknadsföringsmeddelanden som skickas till dig eller genom att välja bort en mobilapptjänst.

Du kommer också att kunna återkalla samtycke genom att kontakta oss direkt med hjälp av uppgifterna i slutet av detta sekretessmeddelande.

6. HUR OCH VAR FÅR VI DINA PERSONUPPGIFTER FRÅN?

Du förser oss med dina personuppgifter direkt när du kontaktar oss, fyller i våra formulär, talar med oss eller besöker vår hemsida. För mer information om vilka personuppgifter som samlas in och används på vår webbplats, se vår webbplats och Cookie Policy på www.utmostinternational.com/cookie-policy/

Vi får också personuppgifter från agenter, mäklare, finansiella rådgivare, advokater, licensierade privatdetektiver, arbetsgivare eller tillsynsmyndigheter (där det är relevant).

Om du är den försäkrade enligt en skyddsplan kommer vi att få relevant personlig hälsoinformation från din hälso- och sjukvårdspersonal. Om vi har accepterat ditt skydd baserat på ett förslag och riskbedömnings-beslut från en annan försäkringsgivare kommer vi att få relevanta personuppgifter och personlig hälsoinformation från den försäkringsgivaren för att behandla eventuella krav.

Vi kommer att kontrollera om du har liknande skydd eller anspråk redan på plats med andra försäkringsbolag för vissa planer i enlighet med intäktssreglerna.

Vi samlar också in information från allmänt tillgänglig information inklusive webbplatser för sociala medier och onlineinnehåll, tidningsartiklar, tv, radio och annat medieinnehåll, domstolsavgöranden, offentliga register och specialist databaser (till exempel Companies Registration Office, Vision-net, Oracle, Dow Jones, SoloCheck) och (endast för ändamål för att verifiera din identitet) valregistret.

7. VEM DELAR VI DINA PERSONUPPGIFTER MED?

Vi vidarebefordrar personuppgifter, inklusive personlig hälsoinformation vid behov, till:

› Databehandlare

- Företag som fungerar som tjänsteleverantörer enligt avtal med oss och endast behandlar dina personuppgifter enligt instruktioner från oss. Dina personuppgifter överförs säkert och används inte av andra parter av någon annan anledning
- De kategorier av tjänster som vi använder andra databehandlare för inkluderar: dokumenthantering, administration, riskbedömning, kundservice, marknadsföring, aktuariella tjänster, finansiella sanktioner, PeP-screening och mobilapptjänster. Våra huvudsakliga datahantare är Utmost Services Ireland Limited, Utmost Administration Limited and Utmost Services Limited.

› Mäklare eller finansiella rådgivare

- Som du har valt att agera som din förmedlare för att tillhandahålla tjänster och råd om din plan.

› Förvaltare

- Utsedda i samband med försäkringsavtalet. Hälso- och sjukvårdspersonal:- där det behövs för riskbedömning och utbetalning av förmåner.

› Hälso- och sjukvårdspersonal

- Där det behövs för riskbedömning och utbetalning av förmåner.

› Återförsäkrare

- Som vi har ett kontrakt med för riskbedömning av våra försäkringar och krav.

› **Leverantörer av investeringstjänster**

- Vi vidarebefordrar begränsade personuppgifter till leverantörer av investeringstjänster där du vill få tillgång till dessa tjänster via din plan, t.ex. Börsmäklare eller Online Trading Platform.

› **Licensierade privata utredare**

- Vi anlitar privata utredare för att spåra mottagare, identifiera och minska bedrägerier och för god skadehantering. Detta utförs i linje med privata utredares uppförandekod.

› **Tillsynsmyndigheter**

- Tillsynsmyndigheter och skattemyndigheter eller vid behov för att följa föreskrifter och lagar.

› **Övriga försäkringsgivare**

- För att bedöma anspråk om vi accepterade ditt skydd baserat på ett förslag och garanti med en annan försäkringsgivare

- För att kontrollera om du har liknande skydd eller anspråk på plats för vissa planer i enlighet med intäktreglerna.

8. ÖVERFÖR VI DINA PERSONUPPGIFTER UTANFÖR EU?

Dina personuppgifter behandlas och lagras inom EU. Vi vidarebefordrar dock personuppgifter säkert till

› Utmost International Isle of Man Limited i Isle of Man

› Utmost Administration Limited in the Isle of Man,

› Utmost Services Limited in the Isle of Man och

› Utmost Worldwide Limited i Guernsey.

Vi gör detta för administrativa ändamål, för registrering av rättsliga anspråk och för att kontrollera våra kunder mot finansiella sanktioner och PEP-listor för att följa reglerna mot penningtvätt. Att vidarebefordra dina personuppgifter till vissa länder är tillåtet enligt ett beslut om adekvat skyddsnivå som fattades av den europeiska kommissionen.

När vi eller våra databehandlare överför dina personuppgifter utanför EU kommer vi att vidta åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter skyddas och överförs på lämpligt sätt i enlighet med dataskyddslagen.

Vi behandlar och lagrar data i Storbritannien, i linje med alla avtal som nåtts mellan Storbritannien och EU för sådan process och lagring, eller på andra tillgängliga rättsliga medel som är tillåtna för överföring till länder utanför EU.

9. VAD ÄR DINA RÄTTIGHETER?

Du har ett antal rättigheter till dina personuppgifter som du kan utöva gratis genom att kontakta oss med hjälp av uppgifterna i slutet av detta meddelande. Du måste ge oss information för att hjälpa oss att identifiera dig och vi kommer att svara dig inom en månad i linje med förordningen.

Alla begränsningar av dina rättigheter kommer att förklaras i vårt svar.

RÄTT TILL INFORMATION

Du har rätt till informationen i detta sekretessmeddelande. Den senaste versionen av vårt sekretessmeddelande kommer alltid att finnas tillgänglig på vår webbplats på www.utmostinternational.com. Om vi gör ändringar i den typ av personuppgifter vi samlar in och/eller hur vi använder den kommer vi att informera dig om ändringarna.

Vi har kontroller för att skydda dina personuppgifter och minimera risken för säkerhetsöverträdelser. Men om eventuella överträdelser skulle leda till en hög risk för dig kommer vi att informera dig utan onödigt dröjsmål.

RÄTT ATT BEGRÄNSA ELLER INVÄNDA

Du kan begränsa eller invända mot orättvis och olaglig insamling eller användning av dina personuppgifter.

Du kan invända mot automatiserat beslutsfattande som har en rättslig eller liknande betydande inverkan för dig och be om att beslutet ska fattas av en person.

Du kan återkalla samtycke och inväna mot exempelvis direktmarknadsföring.

RÄTT ATT KORRIGERA OCH UPPDATERA

Du kan be oss att korrigera och uppdatera personuppgifter vi har om dig.

Dina Utmost planer är långsiktiga avtal och för att ge dig den bästa servicen är det viktigt att vi har dina uppdaterade personuppgifter, till exempel kontaktuppgifter.

RÄTT ATT RADERA OCH BLI BORTGLÖMD

Du kan få dina personuppgifter raderade om de är felaktiga, om de inte längre behövs eller har behandlats orättvist eller olagligt.

Om du har återkallat samtycke kan du begära att dina personuppgifter raderas.

Vi kommer att föra ett register över din begäran så att vi vet varför dina personuppgifter raderades.

Om vi har tillhandahållit en reglerad produkt eller tjänst till dig, måste vi behålla dina personuppgifter under en minimiperiod enligt lag.

RÄTT TILL PORTABILITET

Du kan be om en kopia av alla personuppgifter som du gav oss (inklusive genom dina interaktioner med oss) och som vi har i ett automatiserat format. Du kan ta emot detta i ett maskinläsbart format som låter dig behålla det.

Du kan också begära att Utmost PanEurope dac skickar dessa personuppgifter i ett maskinläsbart format till ett annat företag.

Det är osannolikt att vi kommer att kunna använda en kopia av dina personuppgifter som skickas till oss på detta sätt. Det beror på att vi bara kan samla in personuppgifter som vi behöver. Vi behöver också dina mest aktuella personuppgifter för att garantera och följa regler.

RÄTT TILL TILLGÅNG

Du har rätt att få veta vilka personuppgifter vi har om dig och att få en kopia av dina personuppgifter.

Vi måste informera dig om:

- › varför vi håller den
- › vem vi skickar den till, inklusive om vi överför den utanför EU
- › hur länge vi behåller den i
- › var vi fick den från och
- › om vi har fattat några automatiserade beslut, och i så fall logiken bakom det och vad det betyder för dig.

Denna rätt ger dig inte tillgång till någon annans personuppgifter.

För att få tillgång till dina personuppgifter, skriv till oss eller maila oss med hjälp av kontaktuppgifterna i slutet av detta sekretessmeddelande. För att hjälpa oss att svara så snabbt som möjligt vänligen meddela oss om du bara letar efter kopior av specifika personuppgifter.

10. KONTAKTA OSS

Den främsta kontaktpunkten för alla frågor som uppstår i denna sekretesspolicy, inklusive förfrågningar om att utöva registrerades rättigheter, är vår dataskyddsombud. Dataskyddsombudet kan kontaktas på följande sätt:

E-postadress: dataprotection@utmost.ie

Postadress: Navan Business Park
Athlumney
Co Meath
C15 CCW8
Irland.

VÅR TILLSYNSMYNDIGHET

Om du inte är nöjd med hur vi hanterar dina uppgifter har du rätt att lämna in ett klagomål till din lokala dataskyddsmyndighet när som helst.

I Irland är detta Office of the Data Protection Commission:

E-postadress: info@dataprotection.ie

Postadress: Canal House
Station Road
Portarlinton
Co Laois.

Vi ber dig att försöka lösa eventuella problem med oss innan du kontaktar Office of the *Data Protection Commission*.

ÄNDRINGAR TILL VÅR PRIVACY NOTICE

Vi kan behöva ändra detta meddelande om personhantering då och då. Du kan se när detta meddelande om personhantering senast uppdaterades genom att kontrollera datumet högst upp i detta meddelande. Du är själv ansvarig för att regelbundet granska meddelande om personhantering.