

Integritetspolicy

Version 5

Antagen den 30 december 2025 av VD



INTEGRITETSPOLICY

Din integritet är viktig för oss på Lyra. Därför har vi på Lyra upprättat en integritetspolicy som beskriver hur vi behandlar dina personuppgifter. Integritetspolicyn beskriver även vilka rättigheter du har mot oss och hur du kan utöva dem.

Vid frågor avseende integritet, dataskydd eller personuppgifter, vänligen kontakta oss enligt kontaktuppgifterna nedan.

1. OM LYRA

Lyra är ett oberoende värdepappersbolag med tillstånd av Finansinspektionen att motta och vidarebefordra order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, utföra portföljförvaltning avseende finansiella instrument samt investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument.

Lyra tillhandahåller en oberoende investeringsrådgivning till våra kunder.

Vi på Lyra förbinder oss genom denna integritetspolicy att respektera och skydda dina personuppgifter och din personliga integritet i enlighet med gällande lagstiftning, branschregler och andra relevanta normer.

2. OM VÅR BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

a. VAD ÄR EN PERSONUPPGIFT?

En personuppgift är information som kan hänföras till dig som person. Med detta menar vi bl.a. ditt namn, adress, telefonnummer, e-postadress, konto- och depåuppgifter m.m. En personuppgift är alltså varje uppgift som någon direkt eller indirekt kan identifiera dig med.

De personuppgifter som vi behandlar är namn, personnummer, e-postadress, konto- och depånummer, adress, telefonnummer, familjemedlemmar, utländskt skattenummer, kopia av legitimation och andra personuppgifter som du har valt att dela med dig. För juridiska personer behandlar vi uppgift om företrädare och ägare till bolag, kontaktpersoner samt e-postadresser.

b. VAD ÄR EN BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER?

Med behandling av personuppgifter menar vi i denna integritetspolicy allt som vi gör med dina personuppgifter, det kan exempelvis vara genom att vi samlar in informationen, registrerar den i våra system, analyserar den, kontrollerar, lägger order, överför den till, bank m.m., men även att lagra/arkivera och gallra i informationen.

c. VILKA PERSONER BERÖRS?

Lyra behandlar personuppgifter om kunder och potentiella kunder. Lyra behandlar även personuppgifter för kontaktpersoner till leverantörer.

d. HUR SAMLAR VI IN DINA PERSONUPPGIFTER?

I huvudsak samlar vi in uppgifter från dig. Vi stämmer även av att viss information är korrekt genom avstämning mot offentliga register.

e. VARFÖR BEHANDLAR VI PERSONUPPGIFTER?

Orsaken till att vi behandlar personuppgifter om dig är framförallt för att utföra kapitalförvaltningstjänster och för att upprätta din finansiella livsplan.

För utförande av kapitalförvaltningstjänster är Lyra skyldig enligt lag att inhämta, analysera, behandla och spara personuppgifter. Till följd av detta är kunden enligt avtal med Lyra skyldig att, i samband med att avtal ingås och innan Bolaget åtar sig att utföra uppdrag för Kundens räkning, till Lyra lämna personuppgifter som namn, adress, personnummer och kontouppgifter men även fullständig och korrekt information om sina kunskaper och erfarenheter inom ett investeringsområde, ekonomiska situation, mål med investeringen samt i övrigt de uppgifter som Lyra begär, bl.a. för att uppfylla krav enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessa uppgifter behöver regelbundet uppdateras och analyseras för att fortsätta utförandet av kapitalförvaltningstjänsten. Informationen ska arkiveras enligt bestämmelser i lag. Vi sparar information om genomförda order. För upprättande av den finansiella livsplanen samlar vi in information, som vi behandlar innan vi upprättar och presenterar planen för dig.

Vi sammanfattar i bilaga till denna integritetspolicy vilka behandlingar vi utför. Bilagan får du genom att kontakta oss på adress enligt nedan.

f. VARFÖR ÄR BEHANDLINGEN NÖDVÄNDIG?

Vi har identifierat en laglig grund för alla behandlingar vi utför. Vi behandlar personuppgifter i följande fall:

- > Samtycke – då du samtyckt till behandlingen (du kan alltid återkalla ett givet samtycke).
- > Avtal – för att fullgöra ett avtal som du har ingått med oss som att förvalta din egendom.
- > Rättslig förpliktelse – Värdepappersmarknadslagen, bokföringslagen och penningtvättslagen ställer i vissa fall krav på oss att behandla personuppgifter. I dessa fall behandlar vi personuppgifter då det finns legala krav på oss att göra så.
- > Intresseavvägning – I vissa situationer har vi gjort en intresseavvägning av behandlingen av personuppgifter då vi har bedömt att vårt intresse av behandlingen av personuppgifterna mot ditt integritetsintresse. Exempelvis använder vi denna grund innan du blir kund hos oss som vid mottagande av dina kontaktuppgifter inför den första kontakten.

I bilagan till denna integritetspolicy sammanfattar vi vilken laglig grund vi har för respektive behandling.

g. VEM/VILKA DELAR VI DINA PERSONUPPGIFTER MED?

Vi på Lyra är restriktiva i att dela dina personuppgifter till externa parter.

I följande fall delar vi informationen till externa parter. Information till ditt depåinstitut eller bank vid genomförande av en order. Vi kan även komma att dela information till eventuella andra rådgivare som du själv har anlitat. Vi delar dock endast information som är nödvändig och den externa parten får inte tillgång till samtliga de uppgifter vi har om dig.

I syfte att uppnå en effektiv förvaltning har vi lagt ut vissa delar av verksamheten till externa leverantörer, dessa leverantörer har tillgång till en del, men inte samtlig information. Leverantörerna är framförallt inom IT och bokföring. Samtliga leverantörer har skrivit under avtal avseende sekretess samt har erhållit riktlinjer om hur de ska behandla personuppgifter.

Vi verkar för att inte sprida dina personuppgifter utanför EU, men i de fall du själv har utländska kontakter kan uppgifterna komma att spridas i den mån det är nödvändigt att fullgöra avtalet mellan dig och Lyra. Informationen kan därmed även komma att spridas utanför EU.

3. HUR LÄNGE BEHÅLLER VI DINA PERSONUPPGIFTER?

Hur länge vi behåller personuppgifter varierar mellan de olika behandlingarna. Vi behåller inte personuppgifterna längre än vad som är nödvändigt för respektive behandling. Lagringstiden baseras i flertalet fall på lagstadgade lagringstider så som lag om värdepappersmarknaden (5 år), bokföringslagen (7 år), penningtvättslagen (5 år) och den allmänna preskriptionstiden (10 år). Vi redovisar de gallringstider vi tillämpar i bilagan.

4. SÄKERHET

Vi är måna om att information om dig inte sprids till obehöriga och jobbar därför kontinuerligt med säkerhet. Vi har antagit tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder för att skydda dina personuppgifter mot bl.a. förlust och obehörig åtkomst.

Vi har utsett ett Dataskyddsombud vars uppgift bl.a. är att övervaka efterlevnaden av dataskyddsförordningen och utgöra kontaktperson mot integritetsskyddsmyndigheten.

5. DINA RÄTTIGHETER GENTEMOT OSS

Behandling av personuppgifter ska alltid ske enligt gällande lag. Den lag som gäller är den så kallade dataskyddsförordningen, en europeisk förordning som gäller inom hela EU. Dataskyddsförordningen ger dig följande rättigheter:

Rätt till information: Du har rätt att få information om när dina personuppgifter behandlas. Du ska få denna information både när uppgifterna samlas in och om du begär det. Vi tillhandahåller denna information kostnadsfritt vid begäran.

Rätt till rättelse: Vi vill självklart att den information vi har om dig är korrekt. Om någon uppgift blivit felaktig har du rätt att få felaktig eller icke-komplett information om dig korrigerad.

Rätt att bli raderad: Denna rättighet är inte absolut, utan har undantag, såsom i de fall vi baserar våra behandlingar på tvingande regler i lag. Rätten att radera information är därför begränsad. I följande fall har du rätt att få information om dig raderad:

- > Personuppgifterna är inte längre nödvändiga för de ändamål för vilka vi samlat in dem eller på annat sätt behandlats.
- > Om du återkallar ett samtycke som du angett oss och behandlingen enbart grundar sig på detta samtycke.
- > Om vår grund för behandlingen är en intresseavvägning och du invänder mot denna behandling och dina skäl väger tyngre än de skäl vi har för behandlingen.
- > Om vi behandlar personuppgifterna på något olagligt sätt.
- > Om lag eller annan författning kräver att vi raderar personuppgifterna.

Rätt till begränsning av behandling: Du har rätt att i vissa fall kräva att behandlingen av dina personuppgifter begränsas för att i framtiden endast behandlas för vissa avgränsade syften.

Rätt att göra invändningar: Du har rätt att invända mot vår behandling av dina personuppgifter. Du kan t ex alltid invända mot att dina personuppgifter används för direkt marknadsföring. Vid en sådan invändning har vi ingen rätt att skicka ut direkt marknadsföring till dig.

Rätt till dataportabilitet: Du har rätt att be oss tillhandahålla den information vi har om dig i ett strukturerat maskinläsbart format och få denna information överförd till en annan personuppgiftsansvarig. För att detta ska vara möjligt ska behandlingen grunda sig på ett samtycke från dig eller på avtal, alternativt att behandlingen är automatiserad.

Samtliga rättigheter som nämns ovan har undantag, vi kan berätta mer om dessa på din förfrågan.

6.KONTAKTUPPGIFTER

Lyra ansvarar för den behandling vi utför, d.v.s. vi är personuppgiftsansvariga och ansvarar för att följa dataskyddsförordningen.

Om du har några frågor om vårt arbete med dina personuppgifter, eller om du vill få information om vilka personuppgifter vi behandlar om dig, få personuppgifter rättade eller raderade ber vi dig i första hand att kontakta oss på info@lyrafw.com . Vi ber dig även att använda denna mailadress vid eventuella klagomål. Du kan även kontakta vårt Dataskyddsombud. Vi har lagt ut denna tjänst till Advokat Helene Holm på Advokatfirma Helene Holm AB. Helene kontaktas på Helene@advokatholm.se.

Om du anser att vi har behandlat dina personuppgifter i strid med dataskyddsförordningen kan du kontakta Integritetsskyddsmyndigheten (IMY). Integritetsskyddsmyndighetens kontaktuppgifter hittar du på www.imy.se.