

Mandatum Lifen asiakasrekisteriseloste

Rekisterinpitäjä

Kukin yhtiö (jatkossa Mandatum Life) toimii rekisterinpitäjänä omien asiakkaidensa osalta.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Y-tunnus 0641130-2)

Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy (Y-tunnus 2608438-8)

Bulevardi 56
00120 Helsinki

Yhteystiedot

Tietosuojaan liittyvissä kysymyksissä voit olla yhteydessä [Mandatum Lifen asiakaspalveluun](#).

Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus ja oikeusperuste

Henkilötietojen käsittelyn tarkoituksena on Mandatum Lifen liiketoiminnan hoitaminen, mukaan lukien palveluiden ja tuotteiden markkinointi, tarjoaminen, kehittäminen, myynti ja hallinnointi sekä asiakastilaisuuksien järjestäminen. Käsittelemme henkilötietoja lakisääteisten ja viranomaismääräyksiin ja -ohjeisiin liittyvien velvollisuuksiemme täyttämiseksi esimerkiksi asiakkaan tuntemiseen sekä riskienhallintaan liittyvän lainsäädännön perusteella. Käsittelemme henkilötietoja myös lainsäädäntöön, viranomaismääräyksiin ja -ohjeisiin perustuvien kysely-, raportointi- ja säilytysvelvollisuuksien vuoksi. Henkilötietoja käsitellään lisäksi asiakastytyväisyyskyselyiden toteuttamiseksi. Tilastointitarkoituksiin käsittelemme henkilötietoja lakisääteisten velvoitteidemme täyttämisen lisäksi palkitsemispalveluihimme ja niistä raportointiin liittyen. Yksittäiset henkilöt tai yritykset eivät ole tunnistettavissa tilastoista tai raporteista.

Henkilötietojen käsittelyn oikeusperusteena on Mandatum Lifen lakisääteisen velvoitteen toteuttaminen, Mandatum Lifen ja asiakkaan välisen sopimuksen (esimerkiksi vakuutus sopimuksen, säilytys sopimuksen, omaisuudenhoitosopimuksen, toimeksiantojen välitystä koskevan sopimuksen tai valtakirjan) täytäntöönpano ja Mandatum Lifen oikeutettujen etujen toteuttaminen (esimerkiksi asiakastytyväisyyskyselyiden toteuttamisen, palveluiden kehittämisen sekä potentiaalisille asiakkaille markkinoinnin osalta).

Rekisteröityjen ryhmät

- Vakuutus-, varainhoito- ja sijoituspalveluasiakkaat ja heidän edustajansa
- Mandatum Trader -asiakkaat
- Potentiaaliset asiakkaat
- Entiset asiakkaat
- Yritysasiakkuuksiin liittyvät henkilöt
- Henkilöt, joiden osalta henkilötietojen käsittely liittyy rekisterinpitäjälle asetettuun lakisääteiseen velvoitteeseen (esimerkiksi tosiasialliset edunsaajat ja poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden lähipiiri)



Henkilötietoryhmät

Käsitlemme henkilötietoja vain siinä laajuudessa kuin on tarpeen ja lainsäädäntö velvoittaa. Käsittelimämme tiedot riippuvat siitä, mihin henkilö- tai asiakasryhmään kuulut.

- Asiakkaan perustiedot
 - Esimerkiksi nimi, henkilötunnus, yhteystiedot, kieli, kansalaisuus, tieto etuuksiin oikeuttavasta jäsenyydestä ja tieto edunvalvonnasta
- Tiedot asiakkuudesta ja sopimuksista
 - Vakuutusasiakkaiden osalta esimerkiksi vakuutuslaji, sopimuslaji, asema sopimuksessa (vakuutettu, vakuutuksenottaja vai edunsaaja), vakuutusmaksut ja vakuutussäästö
 - Sijoituspalveluasiakkaiden osalta esimerkiksi tiedot toimeksiannoista, säilytettävien arvopaperien määrä ja laji sekä muut arvopaperitileistä annetun lain mukaiset tiedot
 - Mandatum Trader -asiakkaiden osalta esimerkiksi tuntemistiedot, kaupankäyntitiedot Saxo Bank A/S:n kaupankäyntialustalta sekä verotukseen liittyvät tiedot
- Yhteydenpito
 - Esimerkiksi verkkoviestit, markkinointiluvat ja -kiellot, tiedot asiointikanavasta, tiedot tapaamisista ja puhelutiedot
- Puhelutallenteet
 - Puhelutallenteet Mandatum Lifen asiakaspalvelusta
- Erityislainsäädännön edellyttämät tiedot
 - Esimerkiksi rahanpesun estämiseen liittyvän lainsäädännön nojalla käsiteltävät tiedot
- Yhteydet muihin asiakkaisiin
 - Esimerkiksi tieto saman kotitalouden muista asiakkaista, tieto yrityksen tai yhteisön edustamisesta, tieto kuulumisesta yritys- tai yhteisöasiakkaan asiakkuuteen
- Asiakastytyväisyyskyselyiden vastaukset
- Verkkopalvelun tapahtuma- eli lokikirjaukset
 - Esimerkiksi sisäänkirjautumisen ajankohta ja asiakkaan tekniset tunnistetiedot

Tietojen luovuttaminen

Voimme luovuttaa henkilötietoja viranomaisille sekä muille vakuutusyhtiölaissa ja sijoituspalvelulaissa mainituille tahoille, pääsääntöisesti seuraaville:

- Viranomaiset
 - Henkilötietoja voidaan luovuttaa lainsäädännön velvoittaessa viranomaisille, esimerkiksi Verohallinnolle, Kansaneläkelaitokselle ja ulosottovirastoille.
- Muut vakuutusyhtiöt
 - Jälleenvakuutuslaitteissa henkilötietoja voidaan luovuttaa toiselle vakuutusyhtiölle.
- Vakuutusyhtiöiden yhteinen väärinkäytösrekisteri ja vahinkorekisteri
 - Vakuutushakemusta käsiteltäessä tarkistetaan henkilötietojen perusteella asiakkaan tiedot vakuutusyhtiöiden yhteisestä väärinkäytösrekisteristä.
 - Vakuutuskorvauksiin liittyviä tietoja luovutetaan vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.



- Samaan konserniin tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitettuun ryhmittymään kuuluvat yhtiöt
 - Mandatum Life -konserniin kuuluvat Mandatum Henkivakuutusyhtiö, Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy, Mandatum Life Palvelut Oy sekä Mandatum Life Fund Management S.A. Ryhmittymän osalta tietoja voidaan luovuttaa If-vakuutusyhtiölle.
- Saxo Bank A/S
 - Mandatum Trader -palvelun asiakkaiden tietoja luovutetaan kaupankäyntipalvelua tarjoavalle Saxo Bank A/S:lle.

Henkilötietojen siirto Euroopan unionin tai Euroopan talousalueen ulkopuolelle

Henkilötietoja säilytetään ja käsitellään pääsääntöisesti EU- ja ETA-alueella. Jos tietoja siirretään EU- ja ETA-alueen ulkopuolelle maihin, joiden osalta Euroopan komissio ei ole antanut päätöstä tietosuojan riittävästä tasosta, huolehdimme tietosuojasta esimerkiksi Euroopan komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita käyttämällä. Siirrettyjä tietoja käsitellään ainoastaan Mandatum Lifen lukuun.

Henkilötietojen säilytysaika

Asiakkaan tietoja säilytetään asiakassuhteen ajan ja 13 vuotta viimeisimmän sopimuksen päättymisestä tai viimeisen korvauksen maksamisesta. Asiakkaan tuntemiseen liittyviä tietoja säilytetään 5 vuotta viimeisimmän sopimuksen päättymisestä. Sopimusten hoitoon liittyviä puhelunauhoitteita säilytetään 10 vuotta ja kampanjaluonteisten puheluiden nauhoitteita 2 vuotta. Verkkopalvelun tapahtumakirjaustietoja säilytetään 2 vuotta. Asiakastyytyväisyyskyselyiden tietoja säilytetään 5 vuotta.

Verotukseen, kirjanpitoon ja raportointivelvollisuuksiin (ml. kansainvälisistä FATCA/CRS-sopimuksista johtuviin velvoitteisiin) liittyviä tietoja säilytetään 6 vuotta kunkin verovuoden päättymisestä.

Tarjouksen saaneiden henkilöiden tietoja säilytetään 3 vuotta tarjouksesta. Muiden potentiaalisten asiakkaiden tietoja säilytämme enintään 3 vuotta.

Rekisteröityjen oikeudet

Sinulla on oikeus saada pääsy Mandatum Lifen käsittelemiini henkilötietoihisi, oikeus tietojen oikaisemiseen, oikeus tehdä valitus valitusviranomaiselle sekä edellytysten täytyessä oikeus tietojen poistamiseen, oikeus rajoittaa tai vastustaa henkilötietojen käsittelyä sekä oikeus siirtää tiedot muualle. Oikeuksistasi ja niiden käyttämisestä voit lukea lisää [Mandatum Lifen tietosuojakäytännöstä](#).

