

UTMOST PANEUROPE DAC DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD FEBRERO 2024

En Utmost estamos comprometidos a proteger la privacidad de sus datos personales. Esta Declaración de Privacidad explica cómo lo hacemos, además de informarle sobre sus derechos en relación con dichos datos.

La presente Declaración de Privacidad ha sido emitida por Utmost PanEurope dac, Utmost Bermuda Limited y Utmost Services Ireland Limited, en conjunto denominadas "las empresas".

| ÍNDICE | PÁGINA |
|---|--------|
| 1. Quiénes somos | 2 |
| 2. Qué es una Declaración de Privacidad y por qué es importante | 2 |
| 3. Qué información personal recopilamos y por qué | 2 |
| 4. Con su consentimiento | 4 |
| 5. Consentimiento y cómo retirar el consentimiento | 5 |
| 6. Cómo y de dónde obtenemos su información personal | 5 |
| 7. Cómo y con quién compartimos su información personal | 5 |
| 8. ¿Compartimos su información personal fuera de la UE? | 6 |
| 9. Cuáles son sus derechos | 6 |
| 10. Contáctenos | 8 |

1. QUIÉNES SOMOS

Utmost PanEurope dac, que opera como Utmost Wealth Solutions y Utmost Corporate Solutions, ofrece soluciones de gestión de patrimonio, ahorro, inversiones y seguros para colectivos de empleados a personas físicas, jurídicas e instituciones de toda Europa y está regulada por el Banco Central de Irlanda.

Utmost PanEurope dac incluye las carteras de seguros gestionadas anteriormente por Harcourt Life y Utmost Ireland dac tras su adquisición aprobada por el Tribunal Superior de Irlanda en octubre de 2019. Esta transferencia de carteras también incluye toda la actividad de seguros de vida de Harcourt Life International (anteriormente Harcourt Life Assurance dac), Scottish Mutual International dac, Augura Life Ireland dac y Union Heritage Life Assurance Company dac, que se transfirió a Harcourt Life Ireland dac con efecto 31 de marzo de 2018. Todas ellas se encuentran cerradas a nuevas operaciones en la actualidad.

Utmost PanEurope dac también incluye la rama de seguros de vida Utmost Ireland dac, que se especializa en seguros de vida y *capital redemption bonds* para residentes en el Reino Unido de alto patrimonio. Esta entidad incluye asimismo las carteras de seguros que anteriormente fueron propiedad de AXA Life Europe, Aviva Life International y Athora.

Utmost PanEurope dac es propietaria de una entidad filial, Utmost Bermuda Limited, que también opera una cartera ya cerrada de seguros de vida. Utmost Bermuda Limited está regulada por la Autoridad Monetaria de Bermuda.

Asimismo, se ha incorporado la cartera de seguros de vida de Quilter International Ireland dac a través del traspaso realizado en septiembre de 2022.

Utmost Services Ireland Limited forma parte de Utmost Group Ireland y presta servicios auxiliares para seguros y pensiones.

2. QUÉ ES UNA DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD Y POR QUÉ ES IMPORTANTE

En Utmost PanEurope dac entendemos que su información personal es muy importante para usted y por lo tanto, también lo es para nosotros. Esta Declaración de Privacidad le detalla para qué usamos su información personal y asimismo, le explica sus derechos acerca de cómo la utilizamos.

Por favor, lea con detenimiento esta Declaración de Privacidad para comprender cómo y por qué usamos su información personal. Si nos proporciona información personal sobre otra persona, por favor asegúrese de tener su permiso y comuníquelo esta Declaración de Privacidad, ya que también le será de aplicación.

3. QUÉ INFORMACIÓN PERSONAL RECOPIAMOS Y POR QUÉ

Utilizamos su información personal para poder proporcionarle nuestras pólizas, brindarle un buen servicio de atención al cliente, evaluar reclamaciones y para pagar las prestaciones. Esta recopilación de información personal se realiza en base legal, tal y como se detalla a continuación.

OBLIGACIONES CONTRACTUALES

Necesitamos recopilar y utilizar su información personal para proporcionarle su contrato de seguro. Esto incluye información como su nombre, fecha de nacimiento, datos de contacto y datos de su cuenta bancaria. Asimismo, le podremos pedir información adicional según el tipo de póliza, la cual puede incluir información sobre su salud, empleo, pensión y/o salario. Restringimos el acceso y el uso de cualquier información personal confidencial. Asimismo, también creamos nueva información personal, como puede ser el valor y las prestaciones de su póliza.

La información personal necesaria para la contratación de una póliza de seguro se conserva y se utiliza para:

- › tramitar su solicitud de seguro
- › emitir su póliza
- › realizar y recibir pagos
- › facilitarle información sobre su póliza
- › administrar su póliza y sus prestaciones económicas
- › proporcionarle nuestro servicio de atención al cliente; y
- › ponerse en contacto con usted para informarle de cualquier acción que deba realizar.

También recopilamos y utilizamos información personal sobre agentes de seguros, corredores de seguros y asesores financieros para cumplir con los requisitos legales establecidos en los contratos que tienen firmados con nosotros.

Si usted presenta una solicitud, utilizaremos su información para gestionar y administrar dicha solicitud de acuerdo con las condiciones generales de la póliza. Asimismo, utilizaremos su información personal para responder a cualquier queja que presente.

RETENCIÓN DE DATOS

Nuestra política consiste en retener sus datos personales únicamente durante el tiempo que sea necesario para el propósito para el cual fueron recopilados, o si fueren necesarios por razones legales o reglamentarias. La información personal se eliminará de manera segura cuando ya no sea necesaria de acuerdo con nuestro Programa de Retención de Datos Personales.

Mantenemos ciertos registros de operaciones, que pueden incluir información personal, durante períodos más largos de tiempo, si fuera necesario hacerlo, para cumplir con las necesidades legales, reglamentarias, fiscales o contables. Por ejemplo, según el Código de Protección al Consumidor, estamos obligados a mantener un registro preciso de ciertas operaciones durante al menos siete años después de su última interacción con nosotros, para que podamos atender cualquier queja o reclamación que usted u otros puedan plantearnos más adelante.

OBLIGACIONES LEGALES

Utilizamos su información personal para cumplir con nuestras obligaciones legales, como pueden ser:

- › informar a los distintos organismos reguladores
- › llevar los libros y registros adecuados; o
- › análisis actuarial y gestión de riesgos para garantizar la solidez financiera de la empresa.

Llevamos a cabo informes internos, controles de calidad y de cumplimiento normativo, así como auditorías varias para cumplir con tales obligaciones.

Debemos recopilar cierta información personal para cumplir con la normativa contra la prevención del blanqueo de capitales. Esta información dependerá de su tipo de póliza, pero generalmente incluirá una prueba de identificación de su identidad y de su domicilio actualizados. También realizamos comprobaciones a todos los clientes con respecto a las listas de sanciones financieras y de personas políticamente expuestas. Para ello, utilizamos su nombre, fecha de nacimiento, dirección, nacionalidad y ocupación.

Cuando sea necesario, también podremos realizar búsquedas de información disponible públicamente. Por favor, tenga en cuenta que debe proporcionarnos información acerca de su residencia fiscal así como su número de identificación fiscal para la declaración de impuestos.

Según la normativa aplicable, debemos facilitarle información y actualizaciones sobre su póliza. Para ello, utilizaremos sus datos de contacto y los de su póliza.

Debemos conservar y utilizar su información personal para calcular, entre otros, la prestación por fallecimiento de las pólizas como la suya.

Como creadores de productos regulados, debemos utilizar la información personal de nuestros clientes, incluida la suya, para poder identificar el mercado objetivo de nuestros productos y servicios regulados.

El tipo de información personal que exige la ley podría variar en el futuro.

INTERÉS LEGÍTIMO DE UTMOST

Utilizamos su información personal para nuestros intereses legítimos, que se describen a continuación. Esto no afecta a sus derechos de privacidad. Hemos tenido en cuenta cualquier riesgo de privacidad y nos hemos asegurado de que sus derechos de protección de datos no se vean afectados. Creemos que estos pueden proporcionar en última instancia diferentes usos a nuestros clientes. Puede contactarnos si tiene alguna pregunta al respecto utilizando los datos facilitados al final de esta Declaración de Privacidad.

› Investigación sobre clientes:

- Para ayudar a mejorar el nivel de servicio que brindamos a nuestros clientes, es posible que en ocasiones nos comuniquemos con usted para participar en encuestas de satisfacción del consumidor.

- › **Compartimos datos con su intermediario de seguros o asesor financiero:**
 - Recomendamos que todos nuestros clientes obtengan asesoramiento profesional para asegurarse de que su póliza se adapte a sus necesidades. Podemos compartir su información personal con su intermediario de seguros o asesor financiero y mantenerles informados sobre su póliza. Esto les permitirá ofrecerle un mejor asesoramiento.
- › **Compartimos datos con otras aseguradoras:**
 - Si nos comunicó que ya dispone de una cobertura similar con otras aseguradoras, validaremos dicha información con la/s otra/s aseguradora/s. Si informa a otras aseguradoras acerca de una cobertura similar que tenga con nosotros, podremos confirmar esta información a otras aseguradoras.
- › **Consultas de clientes y solicitudes de servicio:**
 - Cuando nos envíe una consulta o solicite un servicio, como puede ser una devolución de llamada, recopilaremos y utilizaremos los datos personales necesarios para responder a dicha solicitud.
- › **Verificación de clientes con otras empresas del Grupo Utmost:**
 - Mantenemos un registro de las pólizas que usted puede tener con otras empresas del Grupo Utmost, utilizando información personal como su nombre y datos de contacto para brindarle el mejor servicio de atención al cliente dentro del Grupo Utmost.
- › **Análisis estadístico:**
 - Combinamos y agrupamos información personal para análisis estadístico que nos ayude a comprender a nuestros clientes, desarrollar mejores productos y servicios y ayudar a promover nuestros productos y servicios
 - La información personal de otras empresas del Grupo Utmost también puede ser utilizada para tal fin
 - El análisis estadístico utiliza información agregada y los clientes no son identificables de forma individual.
- › **Análisis de datos:**
 - Realizamos análisis de datos sobre nuestros productos y clientes en las empresas del Grupo Utmost para poder comprender cómo interactúan nuestros clientes con nosotros, qué productos y servicios utilizan los clientes y así poder desarrollar nuevos productos y servicios
 - El análisis de datos incluirá datos personales, pero no datos de categorías especiales, como puede ser la información médica
 - Para el análisis de datos se utilizan informes agregados por lo que los clientes no son identificables de forma individual.
- › **Seguridad:**
 - Capturamos y conservamos datos del tráfico de correo electrónicos, página web y de la red para controlar y proteger la seguridad de la información y para dar soporte a cualquier investigación en torno a eventos cibernéticos o de pérdida de datos (por ejemplo, por un acto de virus malicioso o piratería).

4. SU CONSENTIMIENTO

Usted debe dar su consentimiento para que recopilemos y usemos la información personal clasificada como confidencial o para ciertos usos de su información personal. Por ello, tiene la opción de dar su consentimiento o no. Cuando obtengamos su consentimiento, le explicaremos para qué lo necesitamos y cómo puede cambiar de opinión en el futuro.

- › **Toma de decisiones automatizada, incluida la elaboración de perfiles:**
 - Disponemos de un sistema de toma de decisiones automatizado para la aceptación de solicitudes. Este sistema está diseñado para mejorar la eficiencia, reducir costes, mejorar la calidad y proporcionar decisiones de aceptación de solicitudes consistentes
 - Este sistema determina la aceptación de solicitudes y los términos en que las podemos ofrecer
 - La aceptación y los términos se basan en criterios de riesgo establecidos acordados entre Utmost y nuestras reaseguradoras
 - Se le pedirá que de su consentimiento para que se puedan tomar decisiones de solicitud automatizadas sobre usted
 - Puede solicitar que una persona revise y tome la decisión final de su solicitud.
- › **Información biométrica:**
 - Cuando haya dado su consentimiento, recopilaremos información para identificarle a través de tecnología de reconocimiento de voz, reconocimiento facial o de huellas dactilares.

› **Cookies:**

- Cuando visite nuestro sitio web, utilizaremos cookies para saber si ha visitado nuestro sitio web anteriormente. También usamos cookies para publicidad de terceros para mostrarle anuncios de Utmost donde ha visitado nuestro sitio web antes o ha visitado otros sitios web que ofrecen productos y servicios similares. Le pediremos su consentimiento para utilizarlos una vez que visite el sitio web.

5. CONSENTIMIENTO Y CÓMO RETIRAR EL CONSENTIMIENTO

Si usted ha dado su consentimiento para que utilicemos su información personal, tiene derecho a retirar dicho permiso en cualquier momento. Los métodos de exclusión voluntaria dependerán de cómo se obtuvo dicho consentimiento y se explicarán cuando nos dé su consentimiento.

También podrá retirar su consentimiento comunicándose con nosotros directamente utilizando los datos indicados al final de esta Declaración de Privacidad.

6. CÓMO Y DE DÓNDE OBTENEMOS SU INFORMACIÓN PERSONAL

Usted nos proporciona su información personal directamente cuando se comunica con nosotros, al cumplimentar nuestros formularios, cuando habla con nosotros o al visitar nuestra página web. Para obtener más información sobre qué información personal se recopila y utiliza en nuestra página web, por favor consulte nuestra Política de Cookies en <https://utmostinternational.com/cookie-policy/>.

También podemos obtener información personal de intermediarios de seguros, asesores profesionales, abogados, investigadores privados, empleadores o reguladores (cuando proceda).

Si usted es la persona asegurada de una de nuestras pólizas, obtendremos información relevante sobre su salud personal de sus profesionales sanitarios. Si hemos aceptado su cobertura en base a una propuesta y una decisión de suscripción con otra aseguradora, obtendremos información personal relevante e información acerca de su salud personal de esa aseguradora para procesar cualquier siniestro.

De acuerdo con la normativa aplicable, verificaremos si tiene una cobertura similar o siniestros ya existentes con otras aseguradoras para ciertas pólizas.

Asimismo, recopilamos información de datos disponibles públicamente, incluidos sitios web como redes sociales o contenido en línea, artículos de periódico, televisión, radio y otros medios, sentencias judiciales, registros públicos y bases de datos especializadas (por ejemplo, Registros Mercantiles, Vision-net, Oracle, Dow Jones, SoloCheck) y únicamente para fines de verificación de su identidad, el registro electoral.

7. CÓMO Y CON QUIÉN COMPARTIMOS SU INFORMACIÓN PERSONAL

Compartiremos su información personal, incluida su información médica personal si fuese necesario, a:

› **Procesadores de datos:**

- empresas que actúan como proveedores de servicios bajo contrato suscrito con nosotros y que únicamente tratan su información personal según las instrucciones que les demos. Su información personal se comparte de forma segura y estos terceros no la utilizarán para ningún otro motivo. Nuestros principales procesadores de datos son Utmost Services Ireland Limited, Utmost Administration Limited y Utmost Services Limited.

Las categorías de servicios para las que utilizamos otros procesadores de datos incluyen: gestión de documentos, administración, suscripción, servicios de atención al cliente, marketing, servicios actuariales, sanciones financieras, evaluación de personas políticamente expuestas y servicios de aplicaciones móviles.

› **Intermediarios de seguros o asesores financieros:**

- a quien haya seleccionado para que actúe como su intermediario para brindarle un mejor servicio y asesoramiento sobre su póliza.

› **Fideicomisarios/Trustees:**

- cuando sea necesario para la suscripción del seguro y el pago de las prestaciones de la póliza, si hubiesen sido nombrados en relación con su póliza.

› **Profesionales de la salud:**

- cuando sea necesario para la suscripción del seguro y para el pago de las prestaciones de la póliza.

› **Reaseguradoras:**

- con las que tenemos un contrato para suscribir nuestras pólizas y siniestros.

› **Proveedores de servicios de inversión:**

- podremos compartir información personal limitada con los proveedores de servicios de inversión cuando desee acceder a dichos servicios a través de su póliza, p. ej. corredores de bolsa o plataformas de inversión.

› **Investigadores privados:**

- en ocasiones, podemos contratar a investigadores privados certificados para rastrear a los beneficiarios, identificar y reducir el fraude y para llevar a cabo una buena gestión de ciertos siniestros. Este proceso se lleva a cabo de acuerdo con el Código de buenas prácticas de los investigadores privados.

› **Reguladores:**

- Si fuese necesario para atender a las obligaciones reglamentarias legales/fiscales y a los requisitos establecidos por las autoridades fiscales correspondientes: con los organismos reguladores, los organismos encargados de hacer cumplir la ley, los departamentos gubernamentales, incluido el Banco Central de Irlanda, el Defensor del Pueblo de Servicios Financieros y Pensiones, los Comisionados de Impuestos/Inspector de Impuestos, Gardaí, la Oficina de Activos Criminales, la Comisión de Protección de Datos y el Departamento de Asuntos Laborales y Protección Social.

› **Otras aseguradoras:**

- para evaluar reclamaciones si aceptamos su cobertura en base a una propuesta y suscripción con otra aseguradora
- para verificar si tiene una cobertura similar o siniestros vigentes para ciertas pólizas de acuerdo con la normativa aplicable vigente.

8. ¿COMPARTIMOS SU INFORMACIÓN PERSONAL FUERA DE LA UE?

Su información personal se procesa y almacena dentro de la UE. Sin embargo, transmitimos cierta información personal de forma segura a otras compañías del Grupo Utmost:

- › Utmost International Isle of Man Limited en la Isla de Man
- › Utmost Administration Limited en la Isla de Man
- › Utmost Services Limited en la Isla de Man
- › Utmost Worldwide Limited en Guernsey.

Las transferencias de datos dentro del Grupo Utmost estarán cubiertas por un acuerdo celebrado exclusivamente por compañías integrantes del Grupo Utmost (un acuerdo intragrupo) que obliga contractualmente a cada compañía a garantizar que la información personal reciba un nivel de protección adecuado y constante, con independencia de su ubicación.

Cuando nosotros, o nuestros procesadores de datos, transfiramos su información personal fuera de la UE, tomaremos las medidas necesarias para garantizar que esta esté adecuadamente protegida y que se transfiera de acuerdo con la normativa vigente de protección de datos.

Asimismo, procesamos y almacenamos datos en el Reino Unido, de acuerdo con los acuerdos alcanzados entre el Reino Unido y la UE para dicho procesamiento y almacenamiento.

9. CUÁLES SON SUS DERECHOS

Usted tiene una serie de derechos sobre su información personal que puede ejercer de forma gratuita poniéndose en contacto con nosotros utilizando los datos indicados al final de esta Declaración de Privacidad. Deberá facilitarnos cierta información para ayudarnos a identificarlo y le responderemos en el plazo de un mes de acuerdo con la normativa vigente.

Cualquier restricción a sus derechos se explicará en nuestra respuesta.

DERECHO DE INFORMACIÓN

Tiene derecho a la información establecida en esta Declaración de Privacidad. La versión más reciente de nuestra Declaración de Privacidad siempre estará disponible en nuestra página web en www.utmostinternational.com. Si realizamos cambios en el tipo de información personal que recopilamos o en cómo la utilizamos, le informaremos de dichos cambios.

Por favor tenga en cuenta que contamos con controles estrictos para proteger su información personal y minimizar el riesgo de violaciones de seguridad. Sin embargo, si cualquier incumplimiento resultara en un alto riesgo para usted, le informaremos con la mayor brevedad posible.

DERECHO A LA LIMITACIÓN DEL TRATAMIENTO DE DATOS Y DERECHO DE OPOSICIÓN

Usted puede limitar u oponerse a cualquier recopilación o uso injusto e ilegal de su información personal.

Asimismo, puede oponerse a cualquier toma de decisiones automatizada que tenga un impacto jurídico o significativo similar para usted y pedir que una persona tome la decisión en dicho caso.

DERECHO DE RECTIFICACIÓN

Usted puede solicitarnos que corrijamos y actualicemos la información personal que tenemos sobre usted.

Sus pólizas de Utmost son contratos a largo plazo y para poder brindarle el mejor servicio es importante que tengamos su información personal actualizada en todo momento, incluyendo sus datos de contacto.

DERECHO DE SUPRESIÓN Y DERECHO AL OLVIDO

Usted puede solicitar que se elimine su información personal si esta fuese incorrecta, si ya no fuese necesaria o si hubiese sido procesada de manera injusta o ilegal.

Si ha retirado su consentimiento, puede solicitar que se elimine su información personal.

Mantendremos un registro de su solicitud para saber por qué se eliminó su información personal.

Si le hemos proporcionado un producto o servicio regulado, por favor tenga en cuenta que debemos conservar su información personal durante un período mínimo por ley.

DERECHO A LA PORTABILIDAD DE DATOS

Puede solicitar una copia de toda la información personal que nos proporcionó (incluso a través de sus interacciones con nosotros) y que conservamos en un formato automatizado. Asimismo, puede solicitar recibirla en un formato legible que le permita conservarla.

También puede solicitar a Utmost PanEurope dac que le envíe esta información personal en un formato legible a otra empresa. El formato dependerá de nuestra capacidad para proporcionarla de una forma segura que proteja su información personal.

Es improbable que podamos utilizar una copia de su información personal enviada de esta manera, porque solo podemos recopilar la información personal que necesitamos. También necesitamos su información personal más actualizada para la aceptación del seguro y para cumplir con la normativa aplicable.

DERECHO DE ACCESO

Usted tiene derecho a saber qué información personal tenemos sobre su persona y a recibir una copia de dicha información personal.

En ese caso, debemos informarle de:

- › por qué la mantenemos
- › con quién la compartimos, incluido si la compartimos fuera de la UE
- › cuánto tiempo la almacenamos
- › de dónde la obtuvimos, y
- › si llevamos a cabo cualquier decisión automatizada y, de ser así, la lógica detrás de ella y lo que significa para usted.

Este derecho no le permite acceder a información personal sobre nadie más.

Para acceder a su información personal, por favor póngase en contacto con nosotros utilizando los datos de contacto que encontrará en esta Declaración de Privacidad. Para ayudarnos a responderle lo más rápido posible, por favor indíquenos si únicamente necesita copias de cierta información personal específica.

10. CONTÁCTENOS

El principal punto de contacto para todas las cuestiones derivadas de esta Declaración de Privacidad, incluidas las peticiones para ejercer sus derechos, es nuestro Responsable de Protección de Datos. Puede ponerse en contacto con nosotros por cualquiera de los medios indicados a continuación:

Dirección de correo electrónico: dataprotection@utmost.ie

Dirección postal: Att. Data Protection Officer
 Utmost PanEurope dac
 Navan Business Park
 Athlumney
 Co. Meath
 C15 CCW8
 Irlanda

NUESTRA AUTORIDAD SUPERVISORA

Si no estuviese satisfecho/a con la forma en que manejamos su información personal, tiene derecho a presentar una queja ante la autoridad supervisora de protección de datos local en cualquier momento. En Irlanda, esta competencia es de la Comisión de Protección de Datos (*Data Protection Commissioner*) y puede ponerse en contacto con ellos a través de los siguientes canales:

Dirección postal: Data Protection Commission
 21 Fitzwilliam Square South
 Dublin 2
 D02 RD28
 Irlanda

Dirección web: www.dataprotection.ie

Por favor le pediríamos que intente resolver cualquier problema con nosotros antes de ponerse en contacto con la Comisión de Protección de Datos de Irlanda.

CAMBIOS EN NUESTRA DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD

Es posible que debamos actualizar esta Declaración de Privacidad en el futuro. Puede ver cuándo se actualizó por última vez esta Declaración de Privacidad al verificar la fecha en la parte superior del presente documento. Usted será responsable de revisar periódicamente nuestra Declaración de Privacidad.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac está regulada por el Banco Central de Irlanda (Número 311420).

Su domicilio social se encuentra en Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

Utmost Wealth Solutions está registrada en Irlanda como marca comercial de Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac está autorizada para operar en España en régimen de libre prestación de servicios (LPS) y está debidamente registrada a estos efectos en el Registro de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones bajo el número L0466.

UPE WS 04139 | 02/24