

# AVIS DE CONFIDENTIALITÉ - PARTENAIRES



Le présent Avis de Confidentialité fournit des informations importantes sur la manière dont **Utmost Luxembourg S.A.** (« Utmost », « nous », « notre » et « nos », selon le contexte) en tant que responsable du traitement des données, détient, contrôle et traite les données à caractère personnel de ses partenaires et explique leurs droits légaux.

Le terme « partenaires » désigne les employés et les représentants des partenaires de distribution, des gestionnaires et des banques dépositaires avec lesquels nous sommes en train de conclure ou avons conclu un accord.

Le traitement de vos données à caractère personnel par Utmost est régi par le Règlement général sur la protection des données, ci-après dénommé « RGPD ».

Si vous avez des questions, vous pouvez nous contacter en utilisant les coordonnées fournies à la fin du présent Avis de Confidentialité.

## 1. QU'EST-CE QU'UNE DONNÉE À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Une donnée à caractère personnel est une information qui se rapporte à une personne physique vivante pouvant être identifiée à partir de cette donnée. Cette identification peut être effectuée à partir de cette information seule ou en combinaison avec toute autre information en notre possession ou susceptible d'entrer en possession des personnes qui traitent l'information.

## 2. QUELLES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL TRAITONS-NOUS ET À QUELLES FINS ?

Utmost collecte et traite les données à caractère personnel relatives à ses partenaires afin de conclure ou d'exécuter un contrat, d'évaluer en permanence la pertinence de ses partenaires, de communiquer et de gérer ses relations avec ses partenaires et/ou à d'autres fins administratives.

Vous trouverez dans le tableau ci-dessous de plus amples informations sur les données à caractère personnel que nous collectons et utilisons, ainsi que les raisons pour lesquelles nous estimons qu'il est approprié d'utiliser ces données à de telles fins :

FINALITÉ DU TRAITEMENT	CATÉGORIE DE DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	BASE JURIDIQUE DU TRAITEMENT
Pour conclure ou exécuter un contrat (par exemple, une convention de distribution, de gestion, ou de dépôt)	<ul style="list-style-type: none"><li>› Données d'identification telles que nom et signature</li><li>› Coordonnées telles que numéro de téléphone professionnel et adresse e-mail</li><li>› Données professionnelles telles que nom et adresse de l'employeur et la fonction</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Exécution d'un contrat</li></ul>

FINALITÉ DU TRAITEMENT	CATÉGORIE DE DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	BASE JURIDIQUE DU TRAITEMENT
Effectuer des vérifications préalables (antécédents, sanctions, fraude) sur nos partenaires avant d'établir une relation et pendant la durée de celle-ci, et évaluer les risques.	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'identification telles que nom complet, date et lieu de naissance, nationalité, spécimen de signature et photo</li> <li>› Données d'identification délivrées par les autorités publiques telles que numéro de carte d'identité ou de passeport, date de délivrance et date d'expiration</li> <li>› Coordonnées telles que numéro de téléphone professionnel, adresse e-mail professionnelle et numéro de fax professionnel</li> <li>› Données professionnelles liées à l'activité et à la profession telles que nom de l'entreprise, rôle, titre, poste, fonction, parcours professionnel</li> <li>› Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation des risques</li> <li>› Condamnations pénales et infractions passées, le cas échéant</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Obligation légale</li> </ul>
Pour l'enregistrement de vos données dans nos systèmes	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'identification telles que prénom et nom</li> <li>› Coordonnées telles que numéro de téléphone professionnel et adresse e-mail</li> <li>› Données professionnelles telles que nom et adresse de l'employeur et la fonction</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Exécution d'un contrat</li> <li>› Intérêts légitimes (pour garantir que nous disposons d'un registre précis des partenaires avec lesquels nous travaillons)</li> </ul>
Pour l'enregistrement des appels	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Numéro de téléphone</li> <li>› Date et heure de l'appel</li> <li>› Enregistrement de la conversation</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Intérêts légitimes (pour aider à limiter la responsabilité de l'entreprise et des personnes et atténuer l'exposition au risque en fournissant un enregistrement exact des informations reçues des/fournies aux partenaires par téléphone - Seules certaines lignes spécifiques sont enregistrées. Vous serez toujours informé par un message avant que votre appel ne soit enregistré)</li> </ul>
Pour garantir la sécurité des réseaux et de l'information (par exemple, l'authentification du système)	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'identification telles que prénom et nom</li> <li>› Données professionnelles telles que nom et adresse de l'employeur et la fonction</li> <li>› Adresse IP</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Intérêts légitimes (pour protéger notre infrastructure informatique)</li> <li>› Exécution d'un contrat</li> </ul>

FINALITÉ DU TRAITEMENT	CATÉGORIE DE DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	BASE JURIDIQUE DU TRAITEMENT
Gérer les relations commerciales	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'identification telles que prénom et nom</li> <li>› Coordonnées telles que numéro de téléphone professionnel, adresse e-mail et adresse postale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Intérêts légitimes (pour maintenir une gestion précise des relations avec les partenaires)</li> <li>› Consentement</li> </ul>
À des fins de marketing et de communication afin de vous tenir informé des développements liés aux produits, aux services et au secteur.	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'identification telles que prénom et nom</li> <li>› Coordonnées telles que numéro de téléphone professionnel et adresse e-mail</li> <li>› Données professionnelles telles que nom et adresse de l'employeur et la fonction</li> <li>› Enregistrement du consentement (date à laquelle le consentement a été donné ou retiré)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Intérêts légitimes (pour vous tenir informé des dernières actualités concernant nos produits, nos services et les développements liés à notre secteur d'activité)</li> <li>› Consentement (lorsque la loi nous oblige à obtenir votre consentement avant de vous envoyer ces informations, nous nous appuyons sur ce consentement comme base pour le traitement)</li> </ul>
Vente ou réorganisation de la société	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Toutes les catégories décrites ci-dessus</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Intérêts légitimes (afin de structurer notre activité de manière appropriée)</li> </ul>

### 3. COMMENT COLLECTONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Toutes les données à caractère personnel que nous détenons à votre sujet ne nous ont pas nécessairement été fournies directement par vous. Lorsque vos données à caractère personnel nous ont été fournies par un tiers, il se peut que ce soit suite à une recommandation d'un client ; sur présentation par un tiers ; par votre employeur vous identifiant comme son employé ; ou lorsque vous êtes administrateur ou signataire d'une personne morale ayant conclu un accord (par exemple, une convention de distribution, une convention de gestion ou une convention de dépôt) avec Utmost.

Nous pouvons également collecter des données à caractère personnel auprès d'autres sources qui peuvent inclure toute filiale ou société affiliée faisant partie de notre groupe (le « Groupe Utmost »), des registres publics, des bases de données gérées par des organisations réputées, ainsi que la presse et Internet.

### 4. QUI A ACCÈS À VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Vos données à caractère personnel sont accessibles au sein d'Utmost selon le principe du besoin d'en connaître et ne sont accessibles qu'aux employés des services internes concernés, dans la mesure nécessaire à l'accomplissement de leurs tâches et responsabilités respectives. Nos employés traitent vos données à caractère personnel conformément à nos politiques et procédures afin de garantir un niveau de sécurité adéquat. Utmost peut être amené à partager vos données à caractère personnel, par voie électronique ou par tout autres moyens, avec des tiers susceptibles d'avoir besoin d'y accéder, tels que :

- › toute filiale ou société affiliée faisant partie du Groupe Utmost ;
- › des autorités réglementaires lorsque nous y sommes tenus par la loi ou la réglementation financière applicable ;
- › des tiers lorsque la loi, une décision de justice ou une réglementation l'exige ;
- › des tiers qui nous fournissent des services, tels que des services informatiques, des services de recherche et de marketing ;
- › des tiers afin de fournir une référence commerciale lorsque vous établissez une relation avec eux ; et
- › d'autres organisations, notamment la police ou les agences et bases de données de prévention de la fraude, afin de prévenir et de détecter les fraudes.

Conformément au RGPD, nous ne transmettrons vos données à caractère personnel à des tiers que s'ils offrent un niveau de protection des données adéquat, soit en raison de leur emplacement géographique, soit en concluant des clauses contractuelles types pour le transfert de données à caractère personnel vers des pays tiers.

Vous pouvez contacter notre délégué à la protection des données pour plus d'informations sur le transfert de vos données à caractère personnel à des tiers.

## 5. COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Nous ne conserverons vos données à caractère personnel que pendant la durée nécessaire pour répondre à nos exigences légales et commerciales. Dès lors qu'il n'y a plus d'exigence commerciale ou d'obligation légale nous imposant de continuer à stocker vos informations, celles-ci seront effacées, détruites ou rendues inutilisables jusqu'à ce qu'elles puissent être définitivement supprimées ou anonymisées.

## 6. COMMENT ASSURONS-NOUS LA SÉCURITÉ DE VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

La protection de vos données à caractère personnel est très importante pour nous.

Utmost a mis en place des mesures de sécurité adéquates pour garantir la confidentialité et la sécurité de vos données à caractère personnel en mettant en œuvre des mesures techniques, physiques et organisationnelles appropriées afin de les protéger contre toute destruction accidentelle ou illicite, perte, détérioration, altération, divulgation ou accès non autorisé, ainsi que contre toute autre forme de traitement illicite ou de traitement ultérieur.

## 7. COMMENT POUVEZ-VOUS METTRE À JOUR LES INFORMATIONS QUE NOUS DÉTENONS À VOTRE SUJET ?

Il est important que les informations que nous détenons à votre sujet soient exactes et à jour. Veuillez nous informer si vos informations changent ou si les informations que nous détenons à votre sujet sont incorrectes. Si nous avons communiqué vos informations à une autre entité du Groupe Utmost ou à un tiers comme décrit ci-dessus, nous les informerons également des changements, sauf si cela s'avère très difficile ou impossible pour nous.

## 8. VOS DROITS

En vertu du RGPD, vous disposez de certains droits sur vos données à caractère personnel. Ces droits sont les suivants :

- › Vous avez le droit de demander l'accès à vos données à caractère personnel ainsi que des informations sur la manière dont nous les traitons.
- › Vous avez le droit d'obtenir la rectification de toute donnée à caractère personnel inexacte ou incomplète que nous détenons à votre sujet.
- › Vous avez le droit de demander l'effacement de vos données à caractère personnel, sauf si nous sommes légalement tenus de les traiter.
- › Vous avez le droit de demander la limitation du traitement de vos données à caractère personnel dans certaines circonstances.
- › Vous avez le droit de vous opposer à leur traitement. Nous ne traiterons plus les données, sauf s'il existe des motifs légitimes et impérieux justifiant leur traitement.
- › Vous disposez d'un droit à la portabilité de vos données à caractère personnel. Cela signifie que vous pouvez nous demander de vous fournir les données à caractère personnel que nous détenons à votre sujet dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine.
- › Vous avez le droit de ne pas être soumis à des décisions fondées uniquement sur un traitement automatisé. Nous n'effectuons aucun traitement automatisé susceptible de conduire à une décision automatisée fondée sur vos données à caractère personnel.
- › Lorsque nous nous appuyons sur votre consentement pour traiter vos données à caractère personnel, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment, sans que cela n'affecte la licéité du traitement fondé sur le consentement avant le retrait.

Pour exercer l'un des droits susmentionnés, veuillez contacter notre délégué à la protection des données par courrier postal ou par e-mail en utilisant les coordonnées fournies dans la section « IDENTITÉ ET COORDONNÉES DU RESPONSABLE DU TRAITEMENT ET DE SON DÉLÉGUÉ À LA PROTECTION DES DONNÉES » ci-dessous.

Nous vous répondrons sans délai et, dans tous les cas, dans un délai d'un mois à compter de la réception de votre demande.

Nous ne vous demanderons pas de frais pour exercer vos droits relatifs à vos données à caractère personnel, sauf si votre demande est infondée, répétitive ou excessive, auquel cas nous pourrions vous facturer un montant raisonnable compte tenu des circonstances. Nous vous informerons de tout frais avant de donner suite à votre demande.

Si vous estimez que nous ne respectons pas les exigences du RGPD, vous avez le droit de déposer une plainte auprès de notre autorité de contrôle de la protection des données.

Ses coordonnées sont les suivantes :

Commission Nationale pour la Protection des Données, 15 Bd du Jazz, L-4370 Belvaux, Grand-Duché de Luxembourg

Tel. +352 26 10 60 - 1

<https://cnpd.public.lu/fr/particuliers/faire-valoir.html>

## 9. IDENTITÉ ET COORDONNÉES DU RESPONSABLE DU TRAITEMENT ET DE SON DÉLÉGUÉ À LA PROTECTION DES DONNÉES

### Utmost Luxembourg S.A.

4, rue Lou Hemmer  
L-1748 Luxembourg  
Grand-Duché de Luxembourg

### Délégué à la protection des données

[data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu)

## 10. MODIFICATIONS DE NOTRE AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Nous pouvons être amenés à mettre à jour le présent Avis de Confidentialité de temps à autre. Vous pouvez consulter la date de la dernière mise à jour en bas de cette page.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)

Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.

ULU PR 0037 | 10/25