

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.

### AVIS DE CONFIDENTIALITE

#### INTRODUCTION

Utmost Luxembourg S.A. (« nous », l'« Assureur »), une société d'assurance-vie luxembourgeoise constituée en qualité de société anonyme à responsabilité limitée, dont le siège social est situé au 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, et enregistrée auprès du Registre du Commerce et des Sociétés du Luxembourg sous le numéro B37604, agit en qualité de responsable du traitement conformément au Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données) (le « Règlement général sur la protection des données » ou « RGPD »).

Le présent Avis de confidentialité fournit des informations sur la manière dont nous collectons et utilisons des données à caractère personnel et explique vos droits légaux.

#### QUELLES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL COLLECTONS-NOUS ?

Afin de vous fournir nos produits et services, nous collectons des informations vous concernant et concernant des parties liées. Ces informations peuvent inclure :

- › des données d'authentification telles que l'identifiant en ligne, le nom d'utilisateur, l'identifiant de connexion, le mot de passe ;
- › des coordonnées, telles que l'adresse de correspondance, l'e-mail et les numéros de téléphone ;
- › des données financières, telles que la source et des détails du patrimoine, des données de transactions, des primes d'assurance ;
- › des données d'identification émises par des autorités publiques, telles que le numéro de sécurité sociale, le numéro d'identification de la carte d'identité ou du passeport et le numéro d'identification fiscal ;
- › des données d'identification, telles que le prénom, le nom, l'adresse de résidence, la date et le lieu de naissance, la nationalité et un spécimen de signature (électronique) et des identifiants uniques ;
- › des images et des données d'enregistrements sonores en cas de souscription en ligne ;
- › des caractéristiques personnelles, telles que l'âge, le sexe, la situation matrimoniale, la langue, la relation avec le Souscripteur ;
- › des données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque, telles que les infractions et condamnations pénales antérieures ;
- › des données physiques, telles que le poids, et des données ayant trait à la santé et au mode de vie dans l'éventualité d'une garantie décès ;
- › des données à caractère professionnel ayant trait à l'activité et à la profession passées et actuelles ;
- › vos préférences en matière de durabilité.

## COMMENT COLLECTONS-NOUS DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Nous collecter des informations directement auprès de vous lorsque vous demandez un produit ou un service.

Les informations vous concernant peuvent aussi nous être fournies par un tiers, tel qu'un agent ou un courtier, ou par toute autre tierce personne susceptible de demander un produit ou un service qui vous désigne ou dont vous êtes bénéficiaire.

Nous pouvons collecter des informations vous concernant à partir d'autres sources lorsque cela nous semble nécessaire pour gérer votre Contrat et le risque associé et/ou dans le cadre de la lutte contre la criminalité financière. Ces autres sources peuvent inclure des registres publics, des bases de données gérées par des organisations réputées ainsi que la presse et Internet.

Lorsque vous fournissez des données à caractère personnel concernant un tiers à Utmost Luxembourg S.A., comme par exemple des détails sur les membres de la famille, vous confirmez que vous êtes habilité à communiquer ces données à caractère personnel et que les données communiquées sont complètes, exactes et à jour.

La fourniture de données à caractère personnel est une exigence contractuelle nécessaire à la conclusion du Contrat. Tout changement dans les données à caractère personnel doit nous être signalé rapidement. Le refus de fournir des informations, le fait de fournir des informations inexactes ou le fait de ne pas fournir des informations à jour peuvent avoir une incidence sur l'exécution de nos obligations.

## POUR QUELLES FINALITES TRAITONS-NOUS VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Nous utilisons vos données à caractère personnel pour les finalités suivantes :

FINALITE DU TRAITEMENT	TYPE DE DONNEES A CARACTERE PERSONNEL	BASE JURIDIQUE POUR LE TRAITEMENT
Conclusion et exécution du contrat : › Préparation, établissement, administration, émission, conclusion et exécution du Contrat, y compris en ce qui concerne les investissements, et règlement des sommes dues en vertu des conditions du Contrat › Gestion générale des clients › Intermédiation et réassurance	› Coordonnées › Données financières › Données d'identification › Images et enregistrements sonores › Caractéristiques personnelles › Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie › Données à caractère professionnel › Préférences en matière de durabilité	› Exécution d'un contrat (art. 6, par. 1 b, RGPD) › Consentement (art. 6, par. 1 a, RGPD)
Conformité aux obligations légales et réglementaires : › Coopération avec les autorités fiscales locales et étrangères › Prévention de la fraude, du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme	› Coordonnées › Données financières › Données d'identification › Images et enregistrements sonores › Caractéristiques personnelles › Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Données à caractère professionnel	Obligation légale (art. 6, par. 1 c, RGPD)
Restructuration d'entreprise, y compris les fusions et acquisitions impliquant l'Assureur	› Coordonnées › Données financières › Données d'identification › Images et enregistrements sonores › Caractéristiques personnelles › Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque › Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie › Données à caractère professionnel	Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée

FINALITE DU TRAITEMENT	TYPE DE DONNEES A CARACTERE PERSONNEL	BASE JURIDIQUE POUR LE TRAITEMENT
Gestion des plaintes et contentieux	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Coordonnées</li> <li>› Données financières</li> <li>› Données d'identification</li> <li>› Images et enregistrements sonores</li> <li>› Caractéristiques personnelles</li> <li>› Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque</li> <li>› Données physiques, de santé et ayant trait au mode de vie</li> <li>› Données à caractère professionnel</li> </ul>	Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), droit de défense du responsable du traitement
Efficacité opérationnelle : <ul style="list-style-type: none"> <li>› Signatures électroniques</li> <li>› Vente à distance</li> <li>› Plate-forme Connect</li> <li>› Distribution du courrier électronique</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Données d'authentification</li> <li>› Coordonnées</li> <li>› Données financières</li> <li>› Données d'identification</li> <li>› Images et enregistrements sonores</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Consentement (art. 6, par. 1 a, RGPD)</li> <li>› Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée</li> </ul>
Gestion des risques : <ul style="list-style-type: none"> <li>› Détermination du profil de risque</li> <li>› Détection des activités frauduleuses sur les Contrats</li> <li>› Identification et suivi de l'exposition aux risques</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Coordonnées</li> <li>› Données financières</li> <li>› Données d'identification</li> <li>› Images et enregistrements sonores</li> <li>› Caractéristiques personnelles</li> <li>› Données à caractère personnel pertinentes pour l'évaluation du risque</li> <li>› Données à caractère professionnel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Obligation légale (art. 6, par. 1 c, RGPD)</li> <li>› Intérêt légitime (art. 6, par. 1 f, RGPD), à condition que le traitement soit toujours effectué de manière proportionnée et dans le respect de vos droits à la vie privée</li> </ul>

Nous pouvons solliciter votre consentement écrit avant de traiter vos données à caractère personnel pour une finalité autre que celles énumérées précédemment ou pour vous donner un véritable choix et un réel contrôle sur vos données à caractère personnel. Si vous avez consenti au traitement de vos données à caractère personnel pour une finalité spécifique, vous avez le droit de retirer ce consentement à tout moment, sans porter atteinte à la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant le retrait de celui-ci.

Nous nous engageons à ne pas utiliser vos données à caractère personnel à des fins de prospection directe.

#### QUI A ACCES A VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Vos données à caractère personnel sont disponibles en application du principe du « besoin d'en connaître » au sein d'Utmost Luxembourg S.A. et peuvent uniquement être consultées par les employés des services internes concernés, dans la mesure nécessaire pour assumer leurs tâches et responsabilités respectives. Nos employés traitent vos données à caractère personnel conformément à nos politiques et procédures, afin de garantir un niveau adéquat de sécurité.

Nous pouvons rendre vos données à caractère personnel accessibles par tout moyen à des tiers qui pourraient avoir besoin de les consulter, dont le distributeur, le gestionnaire d'investissement et la Banque Dépositaire désignés dans votre Contrat, des prestataires de services, des conseillers juridiques, des auditeurs, des délégués, toute autre filiale ou entreprise affiliée faisant partie du groupe d'entreprises de l'Assureur ou des autres destinataires des données à caractère personnel, des administrations publiques ainsi que des autorités publiques et judiciaires locales ou étrangères, y compris tout régulateur compétent.

Nous faisons appel à des prestataires de services, situés au Royaume-Uni et aux États-Unis d'Amérique notamment, afin de nous conformer à nos obligations anti-blanchiment et KYC (Know Your Customer) et nous sommes susceptibles de leur fournir certaines informations et données à caractère personnel concernant le Souscripteur, l'Assuré et/ou le Bénéficiaire.

---

## TRANSFERONS-NOUS VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL EN DEHORS DE L'ESPACE ECONOMIQUE EUROPEEN (EEE) ?

---

Le traitement des données à caractère personnel peut impliquer des transferts en dehors de l'EEE, vers des pays qui, parfois, n'imposent pas d'exigences en matière de protection des données qui sont équivalentes à celles en vigueur dans l'EEE. En pareils cas, nous nous conformons strictement à l'article 46 du RGPD et prévoyons des garanties appropriées par le biais de clauses contractuelles entre l'Assureur et le destinataire dans le pays tiers ou nous vous demandons votre consentement. Vous pouvez contacter notre délégué à la protection des données pour obtenir plus d'informations sur les garanties qui sont mises en œuvre.

---

## COMMENT POUVEZ-VOUS EXERCER VOS DROITS LIES A LA PROTECTION DES DONNEES ?

---

Vous disposez d'un certain nombre de droits en ce qui concerne vos données à caractère personnel.

**Votre droit d'accès :** Vous avez le droit de nous demander des copies de vos données à caractère personnel.

**Votre droit de rectification :** Vous avez le droit de nous demander de rectifier des informations personnelles que vous pensez inexacts. Vous avez le droit de nous demander de compléter des informations que vous pensez incomplètes. Cependant, nous chercherons à vérifier l'exactitude des données avant de les rectifier.

**Votre droit à l'effacement :** Vous avez le droit de nous demander d'effacer vos informations personnelles dans certaines circonstances.

**Votre droit à la limitation du traitement :** Vous avez le droit de nous demander de limiter le traitement de vos informations personnelles dans certaines circonstances.

**Votre droit d'opposition au traitement :** Vous avez le droit de vous opposer au traitement de vos informations personnelles dans certaines circonstances.

**Votre droit à la portabilité des données :** Vous avez le droit de nous demander de transmettre les informations personnelles que vous nous avez communiquées à une autre organisation, ou à vous-même, dans certaines circonstances.

Vous avez également le droit de demander des informations en lien avec toute prise de décision et profilage automatisés ou la base pour les transferts internationaux.

Vous pouvez soumettre votre demande écrite à notre délégué à la protection des données via l'adresse électronique [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) et/ou par courrier postal à Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Nous vous répondrons dans les plus brefs délais, dans le mois suivant la réception de votre demande.

Nous ne vous facturerons pas pour l'exercice de vos droits ayant trait à vos données à caractère personnel, sauf si votre demande d'accès aux informations est infondée, répétitive ou excessive, auxquels cas nous pourrions vous facturer un prix raisonnable compte tenu des circonstances. Nous vous informerons de toute facturation avant de donner suite à votre demande.

Enfin, vous avez le droit de déposer une plainte auprès de la Commission nationale pour la protection des données (CNPD) luxembourgeoise en remplissant le formulaire en ligne disponible sur le site de la CNPD (<https://cnpd.public.lu/fr/particuliers/faire-valoir.html>), auprès de l'autorité de surveillance compétente dans le pays où vous résidez ou travaillez habituellement ou auprès de l'autorité de surveillance compétente dans le pays où une violation présumée de la loi sur la protection des données s'est produite.

---

## COMMENT GARANTISSONS-NOUS LA SECURITE DE VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

---

Nous accordons une très grande importance à la protection de votre vie privée.

Utmost Luxembourg S.A. a mis en place des garanties appropriées afin d'assurer la confidentialité et la sécurité de vos données à caractère personnel en mettant en œuvre des mesures techniques, physiques et organisationnelles appropriées, visant à protéger les données à caractère personnel contre la destruction accidentelle ou illicite, la perte accidentelle, la détérioration, l'altération, la communication ou la consultation non autorisée, ainsi que contre toute autre forme de traitement illicite ou de traitement ultérieur.

Utmost Luxembourg S.A. est certifiée selon les normes ISO 27001 et ISO 27701.

---

## COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

---

Nous traiterons vos données à caractère personnel pendant la durée du Contrat pour les finalités décrites ci-dessus et après sa résiliation pour nous conformer aux obligations légales applicables aux entreprises d'assurance.

---

#### AVONS-NOUS RECOURS A LA PRISE DE DECISION AUTOMATISEE ?

---

Les données à caractère personnel collectées sont susceptibles d'être traitées partiellement par des moyens automatisés mais uniquement lorsque la décision est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution du Contrat, et notamment à l'exécution des obligations légales de l'Assureur (telles que, sans s'y limiter, ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent).

---

#### QUI POUVEZ-VOUS CONTACTER ?

---

Si vous avez des questions relatives à vos données à caractère personnel ou des préoccupations concernant la façon dont nous traitons vos données à caractère personnel, n'hésitez pas à contacter notre délégué à la protection des données par courriel à [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) et/ou par courrier à l'adresse Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Dernière mise à jour le 01/11/2025

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.