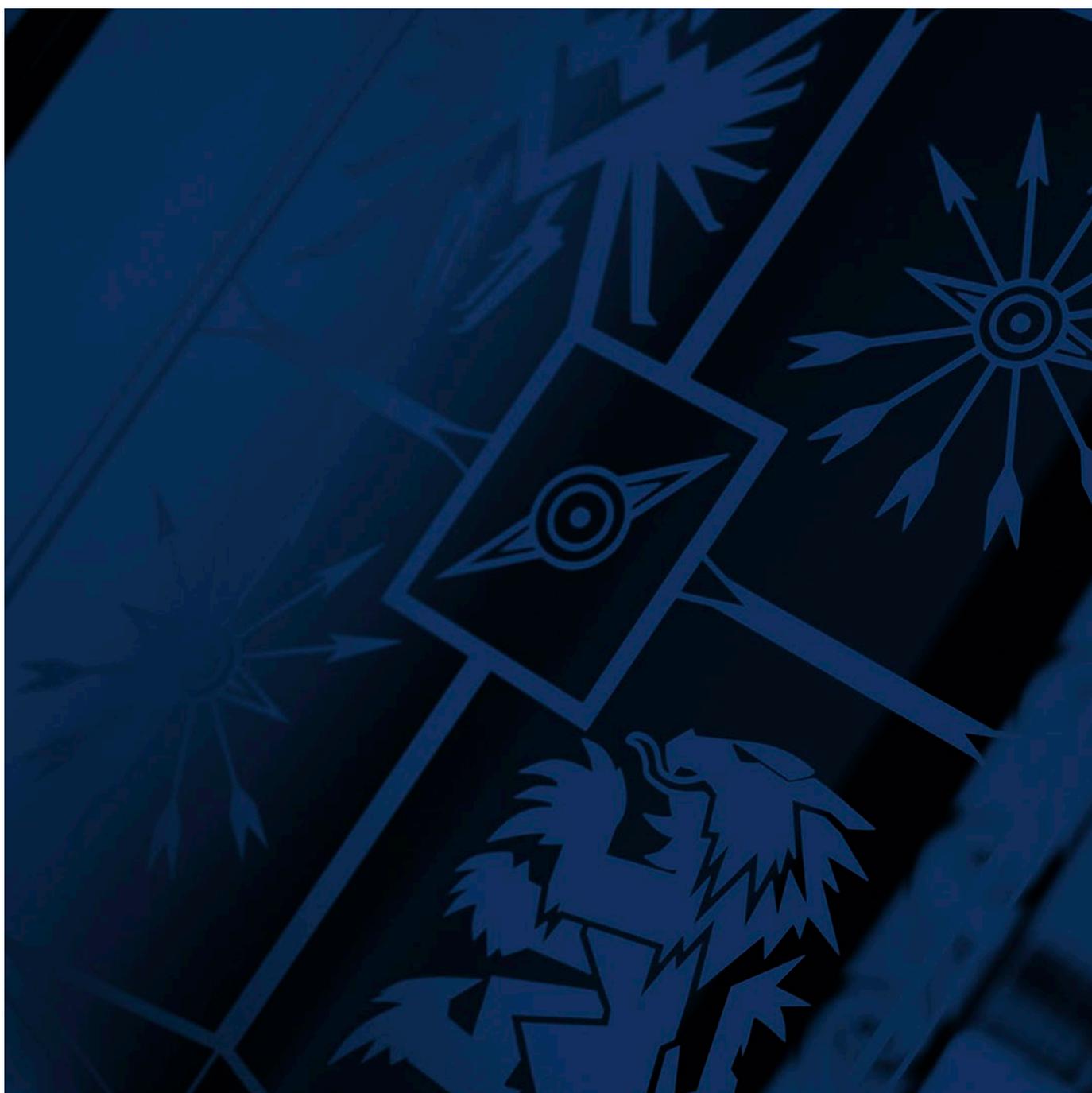




EDMOND DE ROTHSCHILD ASSURANCES & CONSEILS (EUROPE)
CHARTRE DE PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE
PERSONNEL



1. Introduction

La présente Charte s'applique à toutes les données à caractère personnel (les « **données** ») traitées par Edmond de Rothschild Assurances & Conseils (Europe) S.A. (« **nous** ou EdRAC»), agissant en qualité de responsable du traitement vis-à-vis des personnes physiques dont les données sont traitées dans le cadre de ses activités [ces données peuvent concerner des catégories de personnes physiques, telles que (le cas échéant et sans que ce ne soit limitatif), les prospects, les clients, les représentants légaux, les mandataires, les assureurs, les bénéficiaires acceptants ou non, les cessionnaires, les ayant-droits économiques et les détenteurs de contrôles (chacune de ces personnes étant définie comme une « **personne concernée** »)].

L'objet de cette Charte est d'assurer la conformité d'EdRAC 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 (le « **RGPD** »).

2. Quelles données traitons-nous ?

Les données que nous traitons peuvent provenir de différentes sources. Certaines données peuvent être collectées directement auprès de la personne concernée. Certaines données peuvent également être collectées, dans le respect des lois et règlements applicables, auprès d'autres sources telles que l'employeur de la personne concernée ou l'entité au nom ou pour le compte de laquelle la personne concernée agit, les clients, les prospects, les contreparties, les partenaires, les personnes de contact, les investisseurs (potentiels), les bénéficiaires économiques (potentiels), les mandataires, les prestataires de services, les promoteurs, les initiateurs ou les autres entités du groupe Edmond de Rothschild (le « Groupe EdR »). Nous pouvons également collecter des données dans le cadre de réunions ou de communications (par exemple, tout au long de la correspondance papier ou électronique, lors de conversations téléphoniques ou de rencontres) ou lorsque la personne concernée visite notre site Web ou utilise nos services ou applications en ligne. La personne concernée doit s'assurer que ses données, telles que nous les avons collectées, sont exactes, pertinentes et à jour. Elle est tenue de nous informer de tout changement concernant ses données.

Certaines données peuvent également provenir de sources accessibles au public (par exemple les registres des sanctions ou condamnations, les registres publics, la presse, les sites Web, les réseaux sociaux, les fournisseurs mondiaux d'informations financières, commerciales et économiques tels que les bases de données Bloomberg, FACTIVA et SmartKYC) ou de sociétés ou entités externes (par exemple, des sociétés d'enquête).

Nous pouvons traiter certaines catégories de données, telles que :

- informations de contact : telles que le nom et les coordonnées (personnelles et professionnelles), dont le numéro de téléphone, numéro de fax, adresse e-mail, adresse postale et/ou autres informations de contact ; et/ou
- informations dans le cadre d'exigences légales et/ou réglementaires ou dans le cadre de la relation nouée avec nous : telles que les coordonnées, les données d'identification (y compris les documents d'identité, le genre, l'état civil, la date/le lieu de naissance et le pays de résidence), le numéro d'identification fiscale et/ou le statut fiscal, les coordonnées bancaires (y compris le numéro de



compte et le solde du compte), le type de relation, le titre ou la fonction, la profession, le curriculum vitae, les connaissances, l'expérience, les compétences, le patrimoine, la notation du risque, le montant investi et l'origine des fonds, l'historique des transactions (y compris le comportement transactionnel), les condamnations ou sanctions éventuelles, les réclamations, les copies de factures et/ou toute autre donnée traitée conformément aux exigences légales et/ou réglementaires applicables ou dans le cadre de la relation nouée avec nous ; et/ou

- informations dans le cadre de communications et/ou de réunions : telles que des données fournies dans la correspondance papier ou électronique, des enregistrements téléphoniques et vidéo, des images et/ou toute autre donnée pertinente dans le cadre de communications et/ou de réunions ; et/ou
- des informations que nous utilisons pour vous identifier et vous authentifier, et notamment celles lors de votre visite de notre site internet (votre *online identifier* (adresse IP), vos coordonnées et votre authentifiant lors de votre enregistrement dans nos services en ligne) ;
- les données recueillies grâce aux cookies Internet (nous vous prions de vous référer à la Cookie Policy qui figure sur notre site Internet (<https://www.edmond-de-rothschild.com/fr/Pages/cookies-policy.aspx>) pour davantage d'informations sur notre utilisation de cookies Internet).

A défaut de disposer de certaines données vous concernant (ou si vous exercez votre droit de vous opposer à un traitement de données ou de demander de restreindre un traitement de données - cf. ci-dessous la Section "Vos droits"), nous pourrions ne pas être en mesure de vous faire bénéficier du service ou du produit pour lequel le traitement de ces données est requis.

3. Comment utilisons-nous vos données ?

Nous n'utilisons vos données que si vous y avez consenti ou que cette utilisation repose sur l'un des fondements juridiques prévus par la réglementation applicable :

- l'exécution d'un contrat conclu, d'un engagement au titre duquel vous êtes et/ou nous sommes engagés ou d'une mesure précontractuelle ;
- le respect d'une obligation légale ou réglementaire ;
- la préservation de l'intérêt public, comme la prévention ou la détection d'une fraude ou d'un délit financier ; et
- la poursuite de nos intérêts légitimes (par exemple, (i) l'intérêt au développement de la relation d'affaires et à la fourniture d'informations sur les services et produits offerts par EdRAC, ou par des partenaires tiers, (ii) l'intérêt à l'amélioration de l'organisation et des processus internes d'EdRAC, (iii) l'intérêt à l'évaluation des risques auxquels EdRAC est soumise et à la prise de décision en matière de gestion des risques, (iv) l'intérêt d'EdRAC à protéger ses intérêts, à défendre ou exercer des droits en justice et à collaborer dans le cadre d'enquêtes initiées par des autorités, au Luxembourg ou à l'étranger).

Nous collectons et traitons des données vous concernant pour diverses finalités et notamment mais de manière non limitative, pour les finalités suivantes :

1. conseil dans la structuration d'un contrat d'assurance, le traitement de vos opérations et l'exécution de vos instructions ;



2. prévention et détection des délits ;
3. gestion des risques (notamment réglementaires, juridiques, financiers et de réputation) ;
4. prévention et détection de fraudes ou d'autres infractions (notamment par le biais de l'enregistrement de conversations téléphoniques et de communications électroniques) ;
5. sécurité et gestion des risques juridiques et de réputation ;
6. amélioration des produits et des services, de l'organisation et des processus internes d'EdRAC ;
7. marketing, pour vous fournir des informations concernant les produits et services d'EdRAC ainsi que les produits et services de nos partenaires et autres parties tierces ;
8. respect des législations et des réglementations, soit notamment :
 - (i) le contrôle de la conformité aux obligations légales en matière de comptabilité et de réglementation des marchés financiers ;
 - (ii) toute forme de coopération avec les autorités, notamment les autorités de surveillance prudentielle, les autorités en charge de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et les autorités impliquées dans l'échange automatique de renseignements en matière fiscale; et
 - (iii) toute mesure prise en matière de mise en œuvre de sanctions internationales en accord avec les procédures établies par EdRAC, ce qui implique notamment le traitement de données à des fins de vérification (screening).
9. cookies Internet, lors de l'utilisation d'applications en ligne (nous vous prions de vous référer à la Cookie Policy qui figure sur notre site Internet (pour davantage d'informations sur notre utilisation de cookies Internet) ;
10. analyse des données à des fins de ciblage des clients, y compris des traitements automatisés des données (« profilage ») ;
11. marketing et développement de la relation d'affaires, notamment pour vous fournir des informations concernant les produits et services du Groupe EdR ainsi que les produits et services de nos partenaires et autres parties tierces, à moins que vous ne vous soyez opposé à l'utilisation de vos données à cette fin ;
12. organisation d'évènements, afin de vous inviter et permettre votre participation à des évènements dédiés, organisés notamment afin de promouvoir nos produits et services auprès de clients actuels ou potentiels ;
13. tout traitement nécessaire pour permettre à EdRAC d'établir, d'exercer ou de se défendre contre une prétention actuelle ou future, ou pour permettre à EdRAC de faire face à une investigation d'une autorité publique, au Luxembourg ou à l'étranger.

Il se peut que vous ayez exprimé votre volonté de ne pas voir vos données utilisées mais que nous soyons tout de même dans l'obligation de les utiliser pour différentes raisons. Dans un tel cas de figure, nous continuerons à les utiliser (i) si la loi nous y oblige, (ii) si nous devons exécuter une obligation contractuelle, (iii) s'il est dans l'intérêt public de le faire (à moins que ne prévalent vos intérêts, libertés ou droits fondamentaux) ou (iv) si nous avons un intérêt légitime à le faire (à moins que ne prévalent



vos intérêts, libertés ou droits fondamentaux) et, dans tous les cas, (v) proportionnellement à la finalité poursuivie.

Nous attirons spécifiquement votre attention sur le fait que vous pouvez, à tout moment et sans justification, vous opposer à l'utilisation de vos données à des fins de prospection commerciale (marketing), y compris le profilage lorsqu'il est lié à cette finalité, par EdRAC ou par des tiers, ou, lorsque le traitement a pour base légale le consentement, retirer votre consentement, en nous contactant conformément aux coordonnées de contact figurant à la fin de la présente Charte.

Systèmes automatisés d'aide à la décision

Nous sommes susceptibles d'utiliser des systèmes automatisés d'aide à la décision, par exemple lorsque vous souhaitez souscrire un produit ou un service, ou lors de contrôles visant à prévenir le risque de fraude, de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. Nous sommes susceptibles d'utiliser de tels procédés afin de nous permettre de déterminer si l'activité d'un client ou d'un prospect implique un risque (de fraude ou un autre risque).

Nous ne recourons pas à des "décisions individuelles automatisées" dans le cadre des relations commerciales avec la clientèle. Si nous devons, à l'avenir, recourir à des "décisions individuelles automatisées", nous le ferons en conformité avec les exigences légales et réglementaires applicables.

Suivi et enregistrement de nos échanges

Sous réserve du respect de la réglementation locale applicable, nous sommes susceptibles d'enregistrer et de conserver les conversations et communications que vous avez avec nous, y compris les appels téléphoniques, les réunions en face à face, les lettres, les courriels et tout autre type de messagerie afin de vérifier vos instructions. Nous sommes également susceptibles d'utiliser ces enregistrements pour évaluer, analyser et améliorer nos services, pour former nos collaborateurs, pour gérer les risques ou pour prévenir et détecter les fraudes et autres délits financiers à partir de ces données.

Nous utilisons un système de vidéosurveillance dans et autour de nos bureaux à des fins de sécurité et nous sommes donc susceptibles de collecter des images, photos ou des vidéos de vous, ou d'enregistrer votre voix via ce procédé.

4. Avec qui sommes-nous susceptibles de les partager ?

Nous sommes susceptibles de partager vos données pour les raisons suivantes :

- vous fournir des produits ou des services que vous avez sollicités, par exemple répondre à une demande de souscription ou exécuter vos instructions ;
- respecter une obligation légale ou réglementaire, (par exemple, pour contribuer à la détection d'une fraude ou d'une évasion fiscale, pour prévenir un délit financier) ;
- répondre à une demande d'une autorité, gérer un contentieux ou pour agir pour la défense de nos droits ;



- agir sur le fondement d'un intérêt légitime, par exemple pour gérer un risque opérationnel ou évaluer la pertinence ou l'efficacité de nos campagnes commerciales de nos produits ou services ;
- agir conformément à votre consentement, préalablement recueilli.

Nous sommes susceptibles de transférer et de communiquer vos données à :

- d'autres entités du Groupe EdR ;
- des sous-traitants, des mandataires ou des prestataires de services qui travaillent pour nous ou d'autres sociétés du Groupe EdR (ce qui inclut leurs salariés, leurs administrateurs et leurs dirigeants) ;
- des personnes liées, y compris dans le cadre du co-courtage, des banques intermédiaires, correspondantes et dépositaires,
- d'autres établissements financiers, compagnies d'assurances, des autorités fiscales, des associations professionnelles, des agences de contrôle de la solvabilité et des agences de recouvrement des créances ;
- des gestionnaires de fonds qui vous fournissent des services de gestion d'actifs et tous les intermédiaires, distributeurs, gestionnaires de fortune indépendants et les courtiers qui vous mettent en relation avec nous ou traitent avec nous pour votre compte ;
- toute personne, société ou autre qui possède un intérêt ou assume un risque au regard ou dans le cadre des produits ou services que nous vous fournissons ;
- toute entité (nouvelle ou potentielle) du Groupe EdR (par exemple en cas de restructuration ou d'opérations de fusion et/ou acquisition) ou toute entité qui procède à l'acquisition de tout ou partie d'une entité du Groupe EdR ;
- des sociétés qui réalisent des études commerciales ou de marché pour nous ;
- notre société d'audit externe ;
- toute autre personne impliquée en cas de litige au regard d'une opération ;
- toutes autres autorités judiciaires ou administratives et tous organismes de résolution des litiges afin de se conformer à leurs demandes.

5. Combien de temps conservons-nous les données ?

Nous conserverons vos données tant que vous utiliserez nos services et nos plateformes (par exemple notre site Internet, le cas échéant). Nous sommes également susceptibles de les conserver même si vous décidez de ne plus utiliser nos services ou nos plateformes, notamment pour nous conformer à la législation applicable, pour défendre nos intérêts ou faire valoir nos droits. Nous ne les conserverons pas plus longtemps que nécessaire au regard de l'objectif de leur traitement et, lorsque nous n'en aurons plus besoin, nous les détruirons en toute sécurité ou nous les rendrons totalement anonymes, conformément à notre politique interne.

Les données seront en principe conservées au minimum durant une période de dix (10) ans après la fin de la relation d'affaires nous liant.

Certaines données pourront être conservées pour une durée supplémentaire pour la gestion de réclamations et/ou contentieux ainsi que pour répondre à nos obligations légales ou réglementaires ou encore pour répondre à des demandes d'autorités agréés.

6. Transferts internationaux des données

En principe, vos données sont susceptibles d'être transférées vers, hébergées dans ou consultées exclusivement depuis le Luxembourg, un pays situé dans l'Union européenne ou la Suisse.

Néanmoins, vos données sont également susceptibles d'être transférées vers, hébergées dans ou consultées depuis un autre pays (hors Union européenne ou Suisse) lorsque la Commission européenne a constaté/reconnait que le pays en question assure un niveau de protection adéquat.

En l'absence d'une reconnaissance de la part de la Commission européenne, vos données sont également susceptibles d'être transférées vers un des pays hors Union Européenne si l'une des conditions suivantes est respectée :

- le transfert est protégé par des garanties appropriés conformément à la réglementation applicable ;
- le transfert est nécessaire à l'exécution d'un contrat entre vous et nous ou à la mise en œuvre de mesures précontractuelles prises à votre demande ;
- le transfert est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat conclu dans votre intérêt entre nous et une de nos contreparties ;
- le transfert est nécessaire pour des motifs importants d'intérêt public ; ou
- le transfert est nécessaire à la constatation, à l'exercice ou à la défense de nos droits en justice.

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur la façon dont nous transférons vos données hors de l'Union Européenne ou de Suisse, y compris la copie des garanties appropriées mentionnées ci-dessus, en nous contactant directement en utilisant les coordonnées qui figurent à la fin de la présente Charte.

7. Vos droits

Sous réserve du respect des limitations prévues par la loi, vous disposez de droits sur les données vous concernant :

- le droit d'obtenir des informations sur les données que nous détenons sur vous et les traitements mis en œuvre, ainsi que le droit de demander l'accès à vos données ;
- le droit de retirer à tout moment votre consentement au traitement de vos données (veuillez noter que nous sommes susceptibles de continuer à traiter vos données si nous avons un autre motif justificatif pour le faire) ;
- dans certaines circonstances, le droit de recevoir des données sous forme électronique et /ou de nous demander de transmettre ces informations à un tiers lorsque cela est techniquement possible (applicable qu'aux données que vous nous avez fournies) ;

- le droit de rectifier vos données ;
- le droit de nous demander l'effacement de vos données dans certaines circonstances (veuillez noter que des dispositions légales ou réglementaires ou des raisons légitimes peuvent nous imposer de conserver vos données) ;
- le droit de nous demander de restreindre ou de vous opposer au traitement de vos données, dans certaines circonstances (veuillez noter que nous sommes susceptibles de continuer à traiter vos données si nous avons une raison légitime pour le faire).

Vous pouvez exercer vos droits en nous contactant directement en utilisant les coordonnées de contact qui figurent à la fin de la présente Charte. Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission nationale pour la protection des données (CNPD), 15, Boulevard du Jazz L-4370 Belvaux, E-mail : info@cnpd.lu ou auprès de l'autorité de contrôle de votre pays de résidence.

L'exercice des droits décrits ci-dessus ou la non-fourniture de données demandées par EdRAC peut être un obstacle à l'entrée en relations ou à la continuation de notre relation d'affaires.

8. Qu'attendons-nous de vous ?

Vous devez vous assurer que les informations que vous nous avez transmises sont pertinentes et à jour. Par ailleurs, vous devez nous informer sans délai de tout changement affectant ces données.

Vous devez vous assurer que l'information contenue dans la présente Charte ait été communiquée aux personnes liées telles que définies ci-dessus.

9. Comment assurons-nous la sécurité de vos données ?

Nous mettons en œuvre des mesures techniques, procédurales et organisationnelles afin d'avoir un niveau de protection adéquat de vos données, par exemple le chiffrement, l'anonymisation et la mise en place de procédures de sécurité logique et physique.

Nous imposons à notre personnel et tous les tiers travaillant pour le Groupe EdR de respecter des normes strictes en matière de sécurité et de protection de l'information. Des obligations contractuelles, aux termes desquelles ces derniers s'engagent à protéger toutes les données et appliquer des mesures strictes en matière de transfert de données, sont notamment mises en place.

10. Pour nous contacter

Pour toute question concernant le traitement de données décrit dans la présente Charte ou pour exercer les droits susmentionnés, la personne concernée peut nous contacter à l'adresse suivante : 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, à l'attention de notre délégué à la protection des données.

Notre délégué à la protection des données peut également être contacté à l'adresse de courriel suivante :



dpo-eu@edr.com

Cette Charte est susceptible d'être modifiée ; la dernière version applicable est consultable à l'adresse : <https://www.edmond-de-rothschild.com/SiteCollectionDocuments/public-documentation/DataPrivacyNoticeEdRACEurope-FR.pdf>