

Protection des données à caractère personnel à destination de nos clients

Afin de fonder une relation de confiance et dans le but de respecter vos droits fondamentaux tel que votre droit à la vie privée et familiale, SPM veille particulièrement au respect de la réglementation relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données.

Ces informations communiquées dans le respect du règlement 2016/679/UE 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 visent à vous informer sur les données collectées, les besoins et raisons de cette collecte et l'utilisation réalisée par nos soins de vos données, des délais de conservation, ainsi que des droits dont vous disposez.

1. DÉFINITIONS

Données à caractère personnel : Toute information concernant une personne physique identifiée ou identifiable. Est réputée être une personne physique identifiable, une personne physique qui peut être identifiée, directement ou indirectement, notamment par référence à un identifiant, tel qu'un nom, un numéro d'identification, des données de localisation, un identifiant en ligne, ou à un ou plusieurs éléments spécifiques propres à son identité physique, physiologique, génétique, psychique, économique, culturelle ou sociale.

Responsable du traitement : La personne physique ou morale, l'autorité publique, le service ou un autre organisme qui, seul ou conjointement avec d'autres, détermine les finalités et les moyens du traitement...

RGPD : Règlement général sur la protection des données, soit le règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données personnelles et à la libre circulation de ces données personnelles, et abrogeant la directive 95/46/CE.

Traitement : Toute opération ou tout ensemble d'opérations effectuées ou non à l'aide de procédés automatisés et appliquées à des données ou des ensembles de données à caractère personnel, telles que la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la conservation, l'adaptation ou la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, la communication par transmission, la diffusion ou toute autre forme de mise à disposition, le rapprochement ou l'interconnexion, la limitation, l'effacement ou la destruction.

Violation de données à caractère personnel : Violation de la sécurité entraînant, de manière accidentelle ou illicite, la destruction, la perte, l'altération, la divulgation non autorisée de données à caractère personnel transmises, conservées ou traitées d'une autre manière, ou l'accès non autorisé à de telles données.

2. RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Le Responsable du traitement au sens de la Législation relative à la Protection des Données est Smart Private Managers.

3. CATÉGORIE DE PERSONNES CONCERNÉES

Nous traitons les données personnelles des personnes physiques avec lesquelles nous avons, avons eu ou sommes susceptibles d'avoir une relation directe ou indirecte :

- les clients ;
- les ayants droit, mandataires ou toute autre personne agissant au nom et pour le compte du client;
- toutes personnes au sein d'une société cliente dont les représentants légaux, gérants, administrateurs, directeurs, employés, mandataires et signataires autorisés ;
- les bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une société cliente ;
- les donneurs d'ordre et/ou bénéficiaires en relation avec les transactions effectuées par les clients ;
- les prospects ou clients potentiels qui témoignent de l'intérêt envers nos services;
- les membres de la famille des clients / prospects.
- nos collaborateurs ;
- nos dirigeants et administrateurs ;
- les candidats à un emploi dans le cadre d'un processus de recrutement;
- les collaborateurs, représentants et personnes de contact des prestataires de services externes et sous-traitants de Smart Private Managers.

4. CATÉGORIE DES DONNÉES COLLECTÉES ET TRAITÉES

En fonction de la finalité poursuivie, nous sommes amenés à collecter et traiter différentes catégories de données personnelles. Il peut s'agir de:

- données d'identification (telles que le nom, lieu et date de naissance, nationalité, genre, photo d'identité, numéro de carte d'identité, de passeport, etc.) ;
- données relatives à vos coordonnées (adresses postales et de courrier électronique, numéro de téléphone, numéro de fax);
- données d'ordre économique, patrimonial, financier et fiscal comme vos revenus, votre patrimoine mobilier et immobilier, votre numéro de compte, votre numéro d'identification fiscale, ... ;
- données relatives à la situation familiale notamment la situation matrimoniale, le cas échéant le régime matrimonial, la composition du foyer, ... ;
- données relatives à la situation professionnelle telles que la profession, le domaine d'activité, ... ;
- données nécessaires à la lutte contre la fraude à l'assurance, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- données particulières ou sensibles telles que les données d'infraction, les données de santé, etc.
- données nécessaires à l'appréciation du risque ;
- données issues de nos interactions avec vous (mail, conversation téléphonique, correspondance, demande d'information et de document, ...).

5. FINALITÉS DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Vos données sont traitées de manière licite, loyale, transparente et appropriée aux finalités mentionnées ci-après.

Le traitement est dit licite dans la mesure où le traitement est :

- nécessaire à l'exécution d'un contrat auquel vous êtes partie ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande ;
- nécessaire au respect d'une obligation légale auquel Smart Private Managers est soumis ;
- nécessaire aux fins des intérêts légitimes poursuivis par Smart Private Managers;
- consenti par vos soins dans le cas où aucune des trois nécessités précédentes ne trouvent à s'appliquer.

Ces données personnelles sont nécessaires pour la conclusion et l'exécution du contrat. Sans ces données personnelles, Smart Private Managers ne pourra pas être en mesure de conclure, de gérer ou d'exécuter votre contrat. Dans ce cas, Smart Private Managers se réserve le droit de ne pas donner suite à vos demandes tant que notre société ne dispose pas des informations utiles pour la traiter.

Vos données à caractère personnel sont traitées notamment dans les cas suivants :

- i. l'entrée en relation d'affaires et/ou la gestion de cette relation d'affaires ;
- ii. l'établissement de votre profil d'investissement;
- iii. la gestion des risques (tels que les risques réglementaires, juridiques, financiers et réputationnels) ;
- iv. le recouvrement des montants dus;
- v. la prospection commerciale ;
- vi. la conformité légale et réglementaire de Smart Private Managers, notamment dans le contexte de la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme ;
- vii. l'exécution des mesures ou obligations (pré) contractuelles de Smart Private Managers ;
- viii. la conservation de preuves ;
- ix. la prévention et la gestion des réclamations et litiges ;
- x. l'exercice et la défense des droits de Smart Private Managers.

La fourniture des données à caractère personnel a, selon le cas, un caractère contractuel, légal ou réglementaire. Elle peut également conditionner la conclusion de la convention ou la détermination de la politique d'investissement. La fourniture des données à caractère personnel est donc obligatoire pour les finalités mentionnées ci-dessus.

La non-fourniture de données à caractère personnel peut avoir pour conséquence, notamment, l'impossibilité pour le Smart Private Managers :

- de conclure ou exécuter le mandat de gestion;
- d'établir une stratégie d'investissement adaptée à vos besoins ;
- de fournir ses services ;
- de poursuivre votre relation d'affaires ou de donner suite à vos demandes.

6. DESTINATAIRES DES DONNÉES PERSONNELLES ET LOCALISATION

Afin d'accomplir les finalités ci-dessus, nous pouvons être amenés dans le respect de la législation relative à la Protection des Données et de la législation applicable en matière de services d'investissement, à transférer et communiquer certaines Données à Caractère Personnel, notamment aux destinataires suivants :

- le Teneur de compte ;
- ses Prestataires de Services externes ;
- les entités ou Véhicules d'Investissement dans lesquels le Gestionnaire investit pour le compte du Client ainsi que leurs propres Prestataires de Services;
- les autorités administratives, judiciaires, fiscales, de marché ou de régulation (y compris la CSSF) et/ou organismes gouvernementaux;
- les réviseurs externes, avocats du Gestionnaire et/ou du Client;
- toute personne ayant un intérêt ou étant impliquée dans la relation d'affaires entre le Client et le Gestionnaire;
- tout autre destinataire nécessaire à la poursuite des finalités mentionnées ci- dessus.

7. TRANSFERT DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Le traitement tout comme l'hébergement des données est situé à Luxembourg.
Si nous devions transférer vos données en dehors de l'Espace économique européen, nous le réaliserons conformément aux finalités autorisées.

8. DROITS DES PERSONNES CONCERNÉES

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez des droits suivants :

- **Droit à l'information (art 13 du RGPD):** Smart Private Managers a l'obligation de vous fournir une information claire sur l'utilisation de vos données et sur l'exercice de vos droits. A ce titre, nous avons établis la présente communication relative à la protection des données personnelles à des fins d'information.
- **Droits d'accès (art. 15 du RGPD):** vous avez le droit d'obtenir la confirmation que vos données personnelles sont ou ne sont pas traitées et lorsqu'elles le sont, d'y accéder. Smart Private Managers vous fournira vos données personnelles faisant l'objet de traitements dans la limite des dispositions légales et réglementaires applicables.
- **Droit de rectification en cas de données inexactes ou incomplètes (art. 16 du RGPD):** Vous disposez du droit de demander la rectification des informations inexactes vous concernant si celles détenues par Smart Private Managers sont obsolètes ou erronées.
- **Droit à l'effacement (art. 17 du RGPD):** Si la conservation de vos données semble ne plus être justifiée, vous avez le droit d'obtenir de Smart Private Managers l'effacement de vos données personnelles dans le respect des conditions définies par la réglementation.

- **Droit à la limitation de traitement pour des raisons légitimes (art. 18 du RGPD):** lorsque les données vous concernant sont inexactes ou plus pertinentes dans l'exercice de notre activité, vous pouvez demander la limitation de leurs utilisations dans le respect des conditions définies par la réglementation.
- **Droit à la portabilité de vos données (art. 20 du RGPD):** vous pouvez nous demander de transmettre les données personnelles que nous avons collectées pour l'exécution de votre contrat ou auxquelles vous avez consenties dans le respect des conditions définies par la réglementation.
- **Droit d'opposition (art. 21 du RGPD):** vous disposez du droit de vous opposer au traitement de vos données personnelles pour des raisons particulières sous réserve que Smart Private Managers ne dispose pas d'une raison légitime l'autorisant à continuer à traiter vos données personnelles.
- **Droit de retirer votre consentement :** Lorsque vous avez donné votre consentement pour le traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment sous réserve que le traitement est fondé uniquement sur la base du seul consentement et que Smart Private Managers ne dispose pas d'une raison légitime nous autorisant à continuer à traiter vos données personnelles.
- **Droit d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle :** Vous avez également le droit d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle compétente, à savoir celle du pays de l'Espace Economique Européen dans lequel se trouve votre résidence habituelle ou le lieu où la violation présumée de la réglementation aurait été commise (Au Luxembourg, Commission Nationale pour la Protection des Données (CNPD)).

9. MOYENS POUR LES PERSONNES CONCERNÉES D'EXERCER LEURS DROITS

Vous pouvez exercer vos droits en adressant une demande écrite à notre représentant à la protection des données par voie postale en indiquant vos nom, prénom et coordonnées de contact.

**SMART PRIVATE MANAGERS (LUXEMBOURG) S.A.,
2, rue de l'Eau
L - 1449 Luxembourg
À l'attention de : Monsieur Jean-Pierre Malliar**

Toute plainte concernant le traitement de vos données personnelles peut être envoyée à l'adresse postale mentionnée ci-dessus ou encore à l'autorité de protection des données personnelles, à savoir la Commission Nationale pour la Protection des données (CNPD), 1, Avenue du Rock'n'Roll, à 4361 Esch-sur- Alzette, Grand-Duché de Luxembourg (www.cnpd.lu).

10. DURÉE DE CONSERVATION DES DONNÉES

Smart Private Managers prend toutes les mesures raisonnables pour s'assurer que les données personnelles soient traitées et conservées pendant la période nécessaire aux finalités énoncées ci-dessus. La durée de conservation de vos données est variable et dépend de la nature des données et des finalités poursuivies à laquelle s'ajoutent les délais de conservation imposés par les dispositions légales et réglementaires applicables. De façon générale, Smart Private Managers conservera vos données personnelles pour une durée de :

- trois (3) ans à compter de la fin des échanges entre la personne concernée (p.ex. un prospect) et la Banque ;
- dix (10) ans à compter de la résiliation de l'ensemble des relations contractuelles lorsqu'un contrat unit Smart Private Managers et la personne concernée.

Cependant, concernant certaines données à caractère personnel, les durées de conservation peuvent être plus courtes ou plus longues, conformément à la législation applicable, notamment afin de permettre à Smart Private Managers de respecter ses obligations légales et/ou réglementaires, de gérer des réclamations et/ou litiges, d'exercer ou de défendre ses droits ou ceux de toute autre personne et/ou de répondre aux demandes des autorités.

11. SÉCURITÉ DES DONNÉES POUR LES PRÉSERVER DE TOUTE VIOLATION

Notre priorité est de préserver et protéger vos données à caractère personnel de toute violation.

Une violation de données à caractère personnel est une violation de la sécurité entraînant, de manière accidentelle ou illicite, la destruction, la perte, l'altération ou la divulgation non autorisée de données à caractère personnel transmises, conservées ou traitées d'une autre manière, ou l'accès non autorisé à de telles données.

Les technologies, les mesures organisationnelles et les politiques de sécurité mises en place par Smart Private Managers ont pour objectif d'éviter toute violation de vos données.

Pour renforcer cette sécurité et la confidentialité de vos données, Smart Private Managers dispose de dispositifs d'accès restreint aux données uniquement visibles par un personnel habilité à les traiter dans le cadre de l'exécution et la gestion de vos contrats. Toutes ces mesures de précautions ne permettent pas à Smart Private Managers de garantir l'absence de violation des données.

Dans le cas où vos données personnelles détenues par Smart Private Managers devaient être compromises, une notification de celle-ci sera effectuée à l'autorité de contrôle et le cas échéant aux personnes concernées dans le respect de la réglementation applicable.

12. A QUELLE FRÉQUENCE METTONS-NOUS À JOUR LA PRÉSENTE NOTICE?

La présente notice d'information peut être mise à jour à tout moment, notamment en cas d'évolution du contexte légal et réglementaire.