

## Politique de confidentialité

### 1. Notre engagement en faveur de la vie privée

Vontobel Beteiligungen AG («Vontobel» ou «nous») vous remercie de l'intérêt que vous portez à Vontobel ainsi qu'à nos produits et services. Le respect de votre vie privée est important pour nous et nous souhaitons que vous utilisiez nos produits et services et que visitiez notre site Internet en toute confiance. Vontobel attache une grande importance au fait que les données à caractère personnel vous concernant<sup>1</sup> soient traitées de manière responsable et en conformité avec les exigences légales. Pour ce faire, nous prenons un certain nombre de précautions, telles que la mise en place de mesures de sécurité techniques et organisationnelles fiables, englobant le cryptage des mots de passe, les pare-feu, les technologies d'authentification, la gestion des accès, la sensibilisation et la formation des employés, et la nomination d'un délégué à la protection des données.

La présente politique de confidentialité s'applique aux visiteurs de notre site web, à nos clients actuels et potentiels, à nos actionnaires et investisseurs ainsi qu'à d'autres partenaires commerciaux (y compris les distributeurs, entrepreneurs, prestataires de services, fournisseurs et autres tiers) («partenaires commerciaux»).

La présente politique de confidentialité décrit la manière dont nous traitons les données à caractère personnel de nos partenaires commerciaux et (si un partenaire commercial est une organisation ou une entité juridique) aux personnes agissant en tant que représentants de nos partenaires commerciaux (y compris les employés, les sous-traitants ou les signataires autorisés), ou qui sont liées d'une autre manière à nos partenaires commerciaux («personnes concernées» ou «vous»). Elle s'applique lorsque vous naviguez sur nos sites web, utilisez nos produits, services, applications mobiles, souscrivez à un service («Services Vontobel») ou lors de toute autre interaction avec nous, par exemple en votre qualité d'actionnaire ou d'investisseur.

Vontobel s'engage à respecter la législation et la réglementation applicables en matière de protection des données, y compris les dispositions du 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»; «RGPD») et de la Loi fédérale suisse sur la protection des données du 25 septembre 2020 et ses ordonnances d'application («LPD») et ainsi à assurer la protection et la confidentialité de vos données à caractère personnel.

Veillez lire attentivement la présente politique de confidentialité avant de souscrire à des services proposés par Vontobel, de les utiliser ou de fournir des données à caractère personnel. Étant donné que le traitement de vos données à caractère personnel est susceptible de varier en fonction des services de Vontobel auxquels vous faites appel ou que vous utilisez, la présente politique de confidentialité vient compléter toute autre politique ou condition de confidentialité spécifique aux services respectifs de Vontobel.

Veillez également transmettre cette politique de confidentialité aux représentants autorisés, aux bénéficiaires et titulaires de droits, ainsi qu'à toutes les autres Personnes Concernées pour lesquelles vous nous avez communiqué, ou nous communiquerez, des données à caractère personnel dans le cadre de nos relations commerciales.

### 2. Entité responsable et contacts

L'entité suivante (y compris ses succursales) est responsable du traitement des données :

Vontobel Beteiligungen AG  
Gotthardstrasse 43  
CH-8022 Zurich  
Suisse  
[dpo.ch@vontobel.com](mailto:dpo.ch@vontobel.com)

Vous pouvez également contacter notre délégué à la protection des données (« DPO ») suisse et/ou global:

- DPO Suisse : [dpo.ch@vontobel.com](mailto:dpo.ch@vontobel.com)
- DPO Groupe: [dpo.vontobelgroup@vontobel.com](mailto:dpo.vontobelgroup@vontobel.com)

Vontobel a désigné un représentant de l'UE pour les entités affiliées situées en dehors de l'Union européenne («UE») ou de l'Espace économique européen («EEE») conformément aux dispositions de l'art. 27 RGPD:

<sup>1</sup> Cette notion devant être interprétée telle que définie par la législation et la réglementation en vigueur sur la protection des données. À titre d'exemple, conformément aux dispositions de l'art. 4 (1) RGPD, on entend par «données à caractère personnel» toute

information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable.

Dentons Europe LLP  
 Thurn-und-Taxis-Platz 6  
 D-60313 Frankfurt am Main  
 Allemagne  
[privacy.germany@dentons.com](mailto:privacy.germany@dentons.com)

### 3. Source et catégories de données à caractère personnel

Aux fins décrites dans la section 5, nous sommes susceptibles de collecter des données à caractère personnel, dans la limite de ce que la loi autorise, à partir des sources suivantes:

- Nous sommes susceptibles de collecter des données à caractère personnel vous concernant, en tant que personne concernée, dans le contexte de notre relation commerciale actuelle ou future, ou lorsque vous utilisez les services de Vontobel (par exemple pour l'ouverture d'un compte, lors d'une consultation, pour une demande d'informations, lors de votre inscription sur nos sites web, lors de la souscription à nos newsletters, lors de votre participation à des forums de discussion ou à d'autres fonctionnalités de médias sociaux sur nos sites web, ou lors de la soumission d'informations pour postuler à un emploi); nous sommes également susceptibles de collecter des données à caractère personnel auprès de nos actionnaires et de nos investisseurs.
- Les données à caractère personnel sont susceptibles de nous être fournies par une organisation ou une entité juridique qui est un partenaire commercial de Vontobel si vous agissez en qualité de représentant de ce partenaire commercial, ou si vous avez un autre lien avec ce partenaire en tant que personne concernée;
- Les données à caractère personnel nécessaires à l'exécution des services de Vontobel sont susceptibles de nous être transmises par le biais d'une infrastructure technique (par exemple via nos sites web, nos informations de connexion, nos applications, ou encore par le biais de partenariats avec des fournisseurs de technologies financières ou informatiques, des plateformes de marché, des bourses, des infrastructures de négociation ou des maisons de titres;
- Nous sommes susceptibles de collecter des données à caractère personnel auprès de tiers, tels que des autorités (par exemple listes de sanctions), des fournisseurs de solutions de gestion des risques, de recherche d'informations ou de renseignements (par exemple Worldcheck), des agences de notation (de crédit), des bureaux d'information, des entités d'information des consommateurs, des fournisseurs d'analyses, ainsi que des entités affiliées à Vontobel;
- Nous sommes susceptibles de collecter des données à caractère personnel accessibles au public (telles que les informations des registres publics, les plateformes publiques de médias sociaux, les répertoires de débiteurs, les registres fonciers, les registres du commerce et des sociétés et les registres d'associations, ainsi que des informations disponibles

dans la presse et sur Internet).

Les catégories de données à caractère personnel que nous sommes susceptibles de traiter peuvent inclure les éléments suivants:

- Les données de base, telles que le nom, l'adresse, l'adresse électronique, le numéro de téléphone et d'autres coordonnées, la date de naissance, le sexe, la nationalité, l'état civil, le statut juridique du partenaire (salarié/indépendant), les données d'identification (par exemple numéro de passeport ou de carte d'identité, numéro de permis de conduire, numéro de sécurité sociale), les données d'authentification et de certification (par exemple le spécimen de signature), les données relatives au contrat (par exemple le numéro d'entreprise/de compte et de contrat, ainsi que d'autres informations associées au compte et au contrat);
- Les données relatives à la gestion des risques, aux transactions et/ou aux ordres, incluant les profils de risque et d'investissement, les antécédents en matière de réglementation et de fraude, les données de transaction (telles que les informations de paiement), les données d'ordres, y compris les données bancaires en ligne (comme les ordres de paiement), ainsi que les informations sur votre situation financière (comme les données de solvabilité et de notation), les données concernant les bénéficiaires, les informations sur les produits d'investissement, l'origine des fonds, les détails et les dossiers relatifs à vos connaissances professionnelles et/ou votre expérience en matière d'instruments financiers, les CV, les casiers judiciaires et toute autre information pertinente;
- Les données techniques, incluant les adresses IP, les types et versions de plug-ins de navigateur, les cookies, les identifiants internes et externes, les données de connexion, les registres d'accès et de modifications, le contenu consulté par l'utilisateur du site web, y compris les métadonnées pertinentes associées (comme l'heure et la date d'accès);
- Les données de marketing et de vente, incluant les préférences, les souhaits, les supports de référence demandés, les scores publicitaires et les données de documentation (comme les protocoles de consultation);
- D'autres données analogues aux catégories précédemment énoncées, les données à caractère personnel pouvant également être associées à des tiers (tels que des membres de la famille, des bénéficiaires, des ayants droit économiques, des représentants autorisés ou des conseillers susceptibles d'être également affectés par le traitement des données), ainsi que d'autres données qui nous sont communiquées lorsque vous ou un tiers fournissez volontairement des informations à caractère personnel (par exemple en complétant un formulaire d'inscription, un champ de commentaires, en souscrivant à une newsletter ou en utilisant certains services). Nous collectons et traitons également les données de nos actionnaires et investisseurs; en plus

des données de base, ceci englobe des informations relatives aux registres concernés, aux détentions d'actions, aux mouvements de ces détentions, aux paiements (comme les dividendes), aux informations liées à l'exercice de leurs droits et à la gestion des événements (telles que les assemblées générales).

#### 4. Catégories particulières de données à caractère personnel

S'agissant des catégories particulières de données à caractère personnel ou des données personnelles sensibles<sup>2</sup> associées à des personnes concernées, nous ne traiterons ces données sur des Personnes Concernées que dans la mesure où cela s'avère nécessaire à l'établissement, l'exercice ou la défense d'un droit légal, pour des raisons d'intérêt public important ou si ces personnes ont expressément autorisé Vontobel à traiter ces données (dans la mesure où cela est admissible légalement), ou lorsque nous sommes légalement autorisés à traiter ces données.

Nous sommes susceptibles, en ce sens, de traiter des données biométriques qui sont classées comme des données personnelles sensibles. Dans ce contexte, votre consentement explicite sera sollicité par le biais d'une procédure distincte afin d'obtenir une identification biométrique (telle que Touch ID ou une autre forme d'identification biométrique) pour accéder à certaines applications.

#### 5. Buts et base légale du traitement

Nous traitons les données à caractère personnel conformément à la législation et à la réglementation en matière de protection des données dans les buts suivants:

##### 5.1. Pour satisfaire aux obligations contractuelles

Nous sommes susceptibles de traiter vos données à caractère personnel dans le but de fournir des services Vontobel à nos partenaires commerciaux ou dans le cadre de mesures précontractuelles. Le traitement des données est principalement déterminé par le produit ou le service spécifique en question (tel que le financement et la planification financière, les investissements, les pensions, la banque en ligne, la planification successorale, les crédits, les titres, les dépôts, ou la gestion de la relation client, etc.) et est susceptible d'inclure par exemple l'évaluation des besoins, le conseil, la gestion des actifs et le suivi, ainsi que l'exécution des transactions. Vous trouverez de plus amples informations sur les finalités du traitement de données dans les conditions générales et les documents contractuels correspondants.

<sup>2</sup> Cette notion devant être interprétée telle que définie par la législation et la réglementation en vigueur sur la protection des données. À titre d'exemple, conformément aux dispositions de l'art. 9(1) RGPD, les «catégories particulières de données à caractère personnel» englobent entre autres des données à caractère personnel révélant l'origine ethnique, les opinions politiques, les convictions

##### 5.2. Pour le respect d'une obligation légale ou dans l'intérêt public

En tant qu'établissement financier, nous sommes soumis à diverses obligations légales et/ou réglementaires, tant au niveau local qu'international. Celles-ci incluent par exemple les exigences réglementaires des banques (le cas échéant), les obligations découlant du droit des sociétés, ainsi que d'autres exigences légales ou réglementaires spécifiques.

Cela est susceptible d'inclure par exemple des obligations légales et/ou réglementaires de divulgation, de notification et de compte rendu à l'égard des autorités et des juridictions, y compris la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (telles que l'échange automatique d'informations avec les autorités fiscales étrangères et les services de poursuites, etc.) et d'autres évaluations d'adéquation (suitability) et de due diligence. D'autres buts du traitement des données sont susceptibles d'inclure l'analyse de la solvabilité, la vérification de l'identité et de l'âge, les mesures de prévention de la fraude, le respect des obligations fiscales, légales et réglementaires (telles que l'établissement de rapports), le respect des obligations découlant du droit des sociétés (comme la tenue du registre des actions, la gestion et l'organisation des assemblées générales, la distribution des dividendes, la publication des rapports semestriels et annuels), ainsi que l'évaluation et la gestion des risques au sein de Vontobel.

##### 5.3. Pour préserver les intérêts légitimes

Si nécessaire, nous sommes susceptibles de traiter les données à caractère personnel vous concernant pour protéger les intérêts légitimes que nous-mêmes ou un tiers poursuivons, à condition que cela n'entrave pas de manière disproportionnée vos intérêts, droits et libertés fondamentaux; en particulier:

- À des fins de consultation et de partage de données avec des bureaux d'information ou d'autres tiers (tels que les livres des dettes) afin d'évaluer la solvabilité, la capacité de remboursement et/ou les risques de crédit associés;
- À des fins de mises en œuvre de mesures pour la gestion opérationnelle et le développement continu des services de Vontobel (par exemple la révision et l'optimisation des procédures d'évaluation des besoins);
- À des fins statistiques (par exemple présentation de l'évolution de l'actionnariat, préparation de synthèses et d'évaluations);
- À des fins marketing, de communications marketing ou d'études de marché et d'opinion, sauf si vous vous êtes opposé à l'utilisation des données à caractère

religieuses ou philosophiques ou l'appartenance syndicale, des données génétiques, des données biométriques aux fins d'identifier une personne physique de manière unique, ou des données concernant la santé.

- personnel vous concernant à ces fins (voir section 9.3);
- À des fins de garantie de la sécurité des systèmes technologiques d'information;
  - À des fins d'exercice de droits juridiques et de défense dans le cadre de litiges;
  - À des fins de prévention et d'enquête sur des infractions;
  - À des fins de vidéosurveillance ou mesures similaires destinées à protéger le droit des propriétaires de locaux à empêcher l'accès par des intrus, à collecter des preuves en cas de braquage ou de fraude, ou pour garantir l'accessibilité et les dépôts (par exemple aux distributeurs automatiques de billets et à l'entrée des bureaux);
  - À des fins de mises en œuvre d'autres mesures de sécurité du bâtiment et du site (par exemple contrôles d'accès);
  - À des fins de gestion des risques du Groupe.

#### 5.4. Sur la base de votre consentement

Dans la mesure où vous avez donné votre consentement pour le traitement des données à caractère personnel vous concernant à des fins spécifiques (telles que l'analyse des activités commerciales à des fins de marketing, etc.), la légalité de ce traitement est sur la base de votre consentement.

Vous pouvez à tout moment retirer votre consentement. Veuillez noter que ce retrait ne déploiera ses effets que pour l'avenir. Tout traitement antérieur au retrait du consentement demeure légal et n'en est pas affecté.

#### 6. Destinataires des données à caractère personnel

En tant qu'établissement financier, nous sommes tenus au respect du secret professionnel<sup>3</sup>. Nous ne sommes en droit de divulguer les données à caractère personnel vous concernant à d'autres entités affiliées à Vontobel ou à des tiers qu'aux fins énumérées dans la section 5, et uniquement si cette divulgation repose sur une base juridique spécifiée dans la section 5.

Nous sommes notamment susceptibles de faire appel, dans les finalités énoncées dans la section 5, à des prestataires de services qui sont tenus, par contrat, de respecter la confidentialité, y compris le respect du secret bancaire ou d'autres secrets professionnels (le cas échéant), et de suivre nos instructions conformément à la législation et à la réglementation applicables en matière de protection des données.

En vertu de ces exigences, les destinataires des données à caractère personnel sont susceptibles d'inclure, par exemple:

- Les établissements de crédit et de services financiers (telles que les établissements bancaires, les bourses, les chambres de compensation, etc.) et institutions et

prestataires de services similaires, y compris les services de courtage ou financiers, les services d'investissement, les registres d'actionnaires, les services de gestion de fonds, les services d'audit, les services de transactions de paiement, les centres d'appels, les services de conformité, les services de contrôle, de vérifications des données pour la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, les services de destruction de données, les services d'achat et d'approvisionnement, les services de gestion des espaces, les services de d'évaluations immobilières, les services de traitement des prêts, les services de gestion des garanties, les services de recouvrement, les services de traitement des paiements par carte (débit et crédit), les services de gestion de la relation client, les services de technologie des médias, de reporting, de recherche, de contrôle des risques, de comptabilité des dépenses, les services de téléphonie, d'identification vidéo, de gestion de sites web et d'autres fonctions de support associées.

- Les entités affiliées à Vontobel (y compris les succursales), par exemple dans le cadre de l'exécution d'obligations contractuelles, de la gestion des risques, ou pour l'exécution de services que nous avons délégués à d'autres entités affiliées à Vontobel.
- (Autres) prestataires de services responsables du traitement des données à caractère personnel, y compris les services informatiques (comme les plateformes cloud), de logistique, les services d'impression, de télécommunications, d'archivage, de conseil et de consultation, ainsi que les services de ventes, de marketing et autres fonctions de support.
- Les conseillers professionnels tels que les consultants, les auditeurs, les conseillers fiscaux, les mandataires de vote par procuration, les conseillers juridiques, les cabinets d'avocats et autres prestataires de services.
- Les autorités de surveillance, les organismes de réglementation, les tribunaux ou les cours de justice, conformément à ce que la loi en vigueur ordonne, autorise ou requiert (afin d'écarter toute ambiguïté, de telles obligations peuvent également exister envers les autorités de pays tiers n'ayant pas de lien direct avec vous, qui par exemple peuvent souhaiter vérifier l'égalité de traitement des clients de leur pays en matière de conditions de négociation, de meilleure exécution ou de répartition équitable des titres et des profits).
- Les (autres) autorités et institutions publiques (telles que la Banque nationale suisse, les autorités financières, les autorités répressives, etc.) dans la mesure où une obligation légale ou réglementaire est en vigueur en la matière, si nous agissons conformément à nos intérêts légitimes ou à nos droits, ou si la législation applicable nous y contraint ou nous y autorise.

<sup>3</sup> À titre d'exemple, le secret bancaire et/ou d'autres règles et réglementations sont susceptibles de s'appliquer en Suisse (en

particulier, l'article 47 de la Loi fédérale sur les banques) ou dans d'autres juridictions où nous exerçons nos activités.

Les autres destinataires des données peuvent inclure ceux auxquels vous avez donné votre consentement pour la divulgation des données à caractère personnel vous concernant, ou ceux pour lesquels vous nous avez déchargés de nos obligations de confidentialité, par le biais d'un accord ou d'un consentement explicite.

## 7. Transfert de données des données à caractère personnel à l'étranger

Le transfert des données à caractère personnel vous concernant vers des pays ou des organisations internationales situés hors du territoire suisse et de l'UE/EEE (dénommés «pays tiers», incluant tous les pays hors de l'UE/EEE) n'est autorisé que si l'une des conditions suivantes est remplie:

- Le transfert est indispensable pour remplir nos obligations (pré)contractuelles (telles que l'exécution de vos ordres) ou est exigé par la loi (telles que les obligations de déclaration en vertu de la réglementation fiscale);
- Dans le contexte d'un traitement de données externalisé, tel que visé dans la section 6;
- Si vous nous avez donné votre consentement explicite;
- Si le transfert est requis pour établir, exercer ou défendre des prétentions légales; ou
- Dans les autres situations autorisées par la législation et la réglementation applicables en matière de protection des données.

Les transferts de données au sein de Vontobel, (y compris entre les entités et les succursales affiliées), peuvent concerner des pays dans lesquels Vontobel est présente à l'échelle mondiale, dont la liste peut être consultée ici :

[vontobel.com/locations](https://vontobel.com/locations)

Dans le contexte du traitement de données sous mandat (section 6), les données à caractère personnel vous concernant ne seront transférées vers des pays tiers que si les conditions suivantes sont remplies: soit le pays concerné (ou le cadre de protection des données qui lui est applicable<sup>4</sup>) est reconnu par les autorités ou institutions compétentes comme garantissant un niveau de protection des données adéquat, soit, en l'absence d'une telle décision d'adéquation, le destinataire assure une protection adéquate des données en se conformant à des garanties appropriées prévues par la législation et la réglementation relatives à la protection des données (telles que les Clauses Contractuelles Types émises par la Commission Européenne, adaptées au droit local si nécessaire) ou à des exemptions spécifiques prévues par cette législation et cette réglementation (telles que votre consentement explicite).

Une copie des garanties appropriées mises en place peut être consultée en cliquant sur le lien fourni (veuillez noter qu'elles peuvent, dans certaines circonstances, être adaptées au cas particulier) et vous pouvez également en faire la demande auprès de notre délégué à la protection des données global ([dpo.vontobelgroup@vontobel.com](mailto:dpo.vontobelgroup@vontobel.com)):

[vontobel.com/privacy-policy](https://vontobel.com/privacy-policy)

## 8. Période de conservation

Nous traitons et conservons les données à caractère personnel vous concernant pendant la durée nécessaire pour remplir nos obligations contractuelles et légales. Il est important de souligner que notre relation d'affaires est, en général, de nature continue et peut s'étendre sur plusieurs années. Nous avons établi des procédures qui nous permettent d'examiner régulièrement les différentes catégories de données en notre possession, afin de garantir que nous ne les conservons pas au-delà d'une durée raisonnable. Si les données ne sont plus nécessaires aux finalités de traitement mentionnés dans la section 5, ou si une obligation légale nous impose de les supprimer, elles sont systématiquement effacées. Toutefois, leur traitement ultérieur peut être maintenu pour une durée déterminée en cas de nécessité dans d'autres finalités légales ou légitimes, et si la loi le permet, comme par exemple:

- Le respect des délais de conservation imposés par la législation et la réglementation en vigueur (tels que les dispositions légales et réglementaires en matière civile, fiscale, boursière et autres);
- La conservation des preuves et/ou des informations pertinentes en cas de procédure judiciaire, de litige ou d'enquête gouvernementale en cours, potentielle ou raisonnablement prévisible, nous contraignant à conserver ces documents pour une durée indéterminée.

## 9. Vos droits

### 9.1. En général

Conformément à la législation et à la réglementation en matière de protection des données, les Personnes Concernées sont titulaires, sous certaines conditions, du droit d'être informées, du droit d'accéder à leurs données, du droit de solliciter une rectification, du droit de les faire effacer, du droit de limiter leur traitement, du droit de s'opposer à leur traitement et, le cas échéant, du droit à la portabilité de leurs données.

En outre, si nécessaire, vous êtes en droit de soumettre une réclamation auprès de l'autorité de surveillance compétente en matière de protection des données.

Vous êtes en droit, à tout moment, de retirer le consentement que vous avez donné au traitement des données à caractère personnel. Veuillez noter que ce retrait ne déploiera ses effets que pour l'avenir. Tout traitement antérieur au retrait du consentement demeure légal et n'en est pas affecté.

### 9.2. Droit d'objection (général)

Vous êtes en droit de vous opposer, à tout moment, en raison de votre situation particulière, au traitement des données à caractère personnel vous concernant effectué sur la base de l'intérêt public ou en vue de la poursuite

<sup>4</sup> P. ex. «EU-US Data Privacy Framework».

d'intérêts légitimes; ceci englobe tout profilage réalisé sur la base de ces dispositions au sens de la réglementation spécifique. Si vous exercez votre droit d'opposition, nous cesserons de traiter vos données à caractère personnel, à moins que nous ne puissions démontrer qu'il existe des motifs légitimes et impérieux pour le traitement qui prévalent sur vos intérêts, droits et libertés, ou que le traitement est nécessaire pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice. Veuillez prendre en considération que, dans de telles circonstances, nous sommes susceptibles de ne plus pouvoir assurer la fourniture de nos services ou de maintenir une relation commerciale.

### 9.3. Droit d'opposition au traitement des données à des fins de marketing

Dans certaines situations, nous sommes susceptibles de traiter les données à caractère personnel vous concernant dans le but de mener des activités de marketing direct. Vous êtes en droit de vous opposer à tout moment au traitement des données à caractère personnel vous concernant à des fins de marketing, ce qui inclut le profilage dans la mesure où celui-ci est lié à de telles activités de marketing direct. Si vous vous opposez au traitement à des fins de marketing direct, nous cesserons de traiter vos données à cette fin.

### 10. Obligation de fournir des données à caractère personnel

Dans le cadre de notre relation commerciale, vous êtes tenu de nous fournir les données à caractère personnel indispensables à l'établissement et à l'exécution de cette relation, ainsi qu'à l'exécution des obligations contractuelles associées, de même que celles que nous sommes tenues de collecter pour nous conformer à nos obligations légales. En principe, en l'absence de ces données, il nous serait impossible de conclure ou d'exécuter un contrat, ou nous pourrions être contraints de mettre fin à un contrat existant.

Les réglementations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, en particulier, nous imposent de vérifier votre identité avant d'établir une relation commerciale, par exemple en utilisant votre carte d'identité, et de consigner des informations telles que votre nom, votre date et lieu de naissance, votre nationalité et votre adresse de résidence. Afin de nous permettre de satisfaire à cette obligation légale, vous devez nous fournir les informations et documents requis et nous signaler sans délai toute modification susceptible d'intervenir au cours de notre relation commerciale. Si vous ne nous communiquez pas les informations et les documents requis, nous ne serons pas en mesure d'établir ou de maintenir la relation commerciale sollicitée.

### 11. Décision individuelle automatisée (y compris le profilage)

En principe, nous n'utilisons pas de processus de décision basés exclusivement sur un traitement automatisé pour

établir et maintenir notre relation commerciale. Si nous faisons appel à de telles procédures dans des cas spécifiques, nous vous informerons de manière ad hoc, si de telles informations sont nécessaire en vertu de la législation et de la réglementation en matière de protection des données. Dans une telle situation, vous êtes dans certaines conditions en droit de contester cette décision, de présenter votre point de vue et/ou de solliciter un réexamen de la décision par une personne physique.

Dans certaines situations, nous procédons à un traitement automatisé des données à caractère personnel vous concernant afin d'analyser des aspects spécifiques de votre profil (dénommé «profilage»). Nous sommes susceptibles, en particulier, de réaliser un profilage dans les cas suivants:

- Dans le but de respecter nos obligations réglementaires et de conformité (par exemple mesures de lutte contre le blanchiment d'argent, prévention de la fraude, lutte contre le financement du terrorisme et obligations fiscales). À titre d'exemple, ceci peut inclure l'analyse de la manière dont vous utilisez nos applications ou d'autres services proposés par Vontobel et ou à partir de quelle localisation géographique vous le faites.
- Du fait de l'emploi d'outils analytiques pour vous proposer des informations et des conseils personnalisés sur les services de Vontobel. Ces outils facilitent une communication et une promotion adaptées à vos besoins, incluant également des études de marché et des sondages d'opinion.
- Dans les autres cas stipulés dans la présente politique de confidentialité ou conformément à tout avis de confidentialité spécifique associé au produit ou service concerné.

### 12. Sécurité du traitement

Tout membre du personnel de Vontobel traitant des données à caractère personnel est tenu de respecter nos politiques et règles internes en matière de traitement de ces données, dans le but d'en garantir la protection et la confidentialité.

Nous avons aussi mis en place des mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de protéger les données à caractère personnel contre tout risque de destruction, de perte, de modification, d'utilisation abusive, de divulgation, d'accès non autorisé, qu'il soit accidentel ou illégal, et contre toute autre forme de traitement illicite. Ces mesures de sécurité ont été élaborées en considérant l'état actuel de la technologie, les coûts d'implantation, les risques associés au traitement des données, ainsi que la nature des données à caractère personnel traitées, en accordant une attention spéciale aux données personnelles sensibles. Vous trouverez de plus amples détails ici:

[vontobel.com/cyber-security](https://vontobel.com/cyber-security)

### 13. Publications et abonnements

Sous réserve des limitations imposées par la législation et la réglementation en vigueur, Vontobel se réserve le droit



de vous contacter par voie électronique ou postale pour vous envoyer des nouvelles, des offres promotionnelles, des informations sur des événements ou des services, («services de publication et d'abonnement»). Si vous ne souhaitez pas recevoir nos services de publication et d'abonnement, vous avez la possibilité de vous «désabonner» en suivant les instructions indiquées dans le pied de page de chaque courrier électronique que nous envoyons, ou en nous contactant.

#### **14. Cookies et autres services d'analyse web**

Nos sites web utilisent différents types de cookies et d'outils d'analyse web. Veuillez consulter notre Cookie Policy pour obtenir plus d'informations sur l'utilisation des cookies et des outils d'analyse web :

[vontobel.com/cookie-policy](https://vontobel.com/cookie-policy)

#### **15. Autres aspects de la législation, y compris l'enregistrement téléphonique**

Nous sommes susceptibles, afin de nous conformer à la législation et à la réglementation en vigueur, telles que la Directive 2014/65/UE du Parlement européen (MiFID II), d'être contraints d'enregistrer les conversations téléphoniques se rapportant aux transactions réalisées dans le cadre de la prestation de nos services. Pour de plus amples informations sur le traitement des données à caractère personnel vous concernant à cet égard, veuillez consulter nos informations complètes à l'adresse suivante:

[vontobel.com/mifid](https://vontobel.com/mifid).

#### **16. Contact**

Si nous ne répondons pas à vos attentes en matière de traitement des données à caractère personnel ou si vous souhaitez formuler une réclamation concernant notre gestion de la protection des données, nous vous prions de bien vouloir nous en informer; ceci nous permettra d'examiner la situation et au besoin, de prendre des mesures pour l'améliorer.

Vous pouvez nous contacter en utilisant notre formulaire en ligne ([vontobel.com/data-privacy-request-form](https://vontobel.com/data-privacy-request-form)) ou en envoyant votre demande à l'une des adresses électroniques du DPD ou par courrier aux points de contact mentionnés à la section 2.

#### **17. Modifications de la politique de confidentialité**

La présente politique de confidentialité a été mise à jour en dernier lieu le 1er septembre 2023. Vous trouverez la version en vigueur sur notre site web. Vontobel se réserve le droit d'apporter, de manière périodique, des modifications à la présente politique de confidentialité et s'engage à vous en informer de façon adéquate (par exemple, via notre site web).