

Déclaration de protection des données

La déclaration de protection des données informe sur la manière dont Swisscanto Direction de Fonds SA traite les données personnelles.

1. Généralités

Dans le domaine de la protection des données, Swisscanto Direction de Fonds SA («Swisscanto») mise également sur une approche ouverte, transparente et favorable aux clients. Par «données personnelles», Swisscanto entend des informations qui se rapportent à une personne physique identifiée ou identifiable. Par «traitement», Swisscanto entend tout traitement des données à caractère personnel, quels que soient les moyens et procédés utilisés, notamment la collecte, la conservation, l'utilisation, la modification, la divulgation, l'archivage ou la suppression de données personnelles.

Des déclarations de protection des données supplémentaires ou d'autres dispositions (p. ex. conditions d'utilisation) peuvent exister pour certains traitements de données, p. ex. en cas de présentation sur les médias sociaux ou pour les produits ou services proposés par Swisscanto. Elles sont disponibles sur les sites web correspondants.

Swisscanto a délégué diverses tâches (notamment la gestion des actifs, la promotion des ventes, l'informatique, la gestion des produits, le marketing, le legal & compliance, la gestion des risques) à Zürcher Kantonalbank. Zürcher Kantonalbank applique des mesures techniques et organisationnelles équivalentes afin de garantir la protection de la sphère privée lors du traitement de données personnelles.

Swisscanto a d'autres mandataires (délégués) qui sont tenus par contrat d'appliquer des normes équivalentes en matière de protection de la sphère privée lors du traitement des données personnelles.

2. Sécurité des données

Swisscanto s'engage, notamment par le biais du secret des affaires et de la législation en matière de protection des données, à protéger votre sphère privée conformément aux lois applicables. A cet effet, Swisscanto ainsi que Zürcher Kantonalbank, notamment en raison de la délégation de l'informatique à cette dernière, prennent un grand nombre de dispositions pour la mise en œuvre de mesures de sécurité techniques et organisationnelles (p. ex. utilisation de pare-feux, de mots de passe personnels ainsi que de technologies de cryptage et d'authentification, restrictions d'accès, sensibilisation et formation des collaborateurs).

3. Cadre de traitement

3.1 Catégories de données personnelles

Selon les produits et services qu'elle est susceptible de vous fournir, Swisscanto peut traiter les catégories de données personnelles suivantes. Ce faisant, Swisscanto traite aussi peu de données personnelles que nécessaire.

3.1.1 Clients anciens, actuels et futurs (ou intéressés)

Pour Swisscanto cela signifie notamment:

- Données de base et d'effectif telles que le nom, l'adresse, le numéro de téléphone, l'adresse e-mail, la date de naissance, la nationalité, la profession, la situation économique et familiale, les objectifs financiers, les connaissances et l'expérience en matière d'investissement, le numéro et la durée du contrat, les documents permettant d'établir l'identité du client tels que la carte d'identité ou le passeport, les informations relatives au compte, au dépôt et aux paiements, aux transactions, contrats, produits et services actuels ou passés, les informations relatives aux tiers tels que le partenaire, les membres de la famille, les mandataires et les conseillers qui sont également concernés par un traitement de données.
- Domicile fiscal et, le cas échéant, d'autres documents et informations pertinents sur le plan fiscal.
- Données relatives aux transactions ou aux ordres ainsi qu'à la gestion des risques, telles que les informations sur les bénéficiaires, les contreparties, les banques tierces en cas de virement, les détails relatifs à l'octroi d'un mandat, les informations sur votre patrimoine, vos biens immobiliers, vos financements, votre solvabilité, vos produits de placement, votre profil de risque et de placement, les cas de fraude, les demandes, les conseils, les entretiens, la correspondance physique ou électronique
- Adresse professionnelle / autres coordonnées (adresse e-mail, téléphone), sexe, poste dans l'entreprise ou titre professionnel.
- Données personnelles générées dans le cadre de la relation commerciale par des contacts personnels, téléphoniques ou écrits, par exemple informations sur le canal de contact, date, motif, résultat ou copies (électroniques) de la correspondance.
- Données personnelles sensibles telles que les données biométriques en vue de la reconnaissance vocale lors d'appels téléphoniques pour l'identification de l'appelant.
- Le cas échéant, des enregistrements de conversations téléphoniques entre vous et Swisscanto ou des enregistrements vidéo lors de votre passage dans nos locaux commerciaux.
- Données marketing telles que les besoins, les souhaits, les intérêts, les préférences, les données relatives à l'utilisation de produits, de services ou de canaux de contact et de communication.
- Données techniques, telles que les identifiants internes et externes, les numéros professionnels, les adresses IP, les enregistrements d'accès ou les modifications.

3.1.2 Données des visiteurs (c'est-à-dire les visiteurs des pages web notamment)

Pour Swisscanto cela signifie notamment:

- Données de base et d'effectif telles que le nom, le numéro de téléphone, l'adresse e-mail, l'adresse et la date de naissance.
- Le cas échéant, des enregistrements de conversations téléphoniques entre vous et Swisscanto ou des enregistrements vidéo lors de votre passage dans nos locaux commerciaux.
- Données techniques, telles que les identifiants internes et externes, les adresses IP, les enregistrements d'accès ou les modifications (cf. déclaration de protection des données pour les sites web).
- Données marketing telles que les besoins, les souhaits, les préférences et les interactions.
- Données qui nous sont transmises à la suite de votre visite sur notre site Internet ou que vous nous fournissez (par exemple via formulaire).

3.1.3 Données des relatives aux collaborateurs des fournisseurs

Pour Swisscanto cela signifie notamment:

- Données de base et d'effectif telles que le nom, l'adresse, la fonction, le numéro de téléphone, l'adresse e-mail, la date de naissance, le numéro et la durée du contrat, les informations sur les services, produits ou projets en cours ou terminés.
- Le cas échéant, des enregistrements de conversations téléphoniques entre vous et Swisscanto ou des enregistrements vidéo lors de votre passage dans nos locaux commerciaux.
- Données techniques, telles que les identifiants internes et externes, les numéros professionnels, les adresses IP, les enregistrements d'accès ou les modifications.

3.2 Durée de conservation

La durée de conservation des données personnelles est déterminée par les obligations légales de conservation ou par la finalité du traitement des données en question.

En règle générale, Swisscanto conserve les données personnelles pendant la durée de la relation d'affaires ou du contrat, puis pendant cinq, dix ans ou plus (selon la base juridique applicable). Cela correspond à la période pendant laquelle il est possible de faire valoir des droits juridiques contre Swisscanto. Les procédures juridiques ou réglementaires en cours ou attendues peuvent entraîner une conservation au-delà de ce délai.

3.3 Fins

Swisscanto peut traiter les données personnelles décrites au ch. 3.1 pour l'exécution de ses propres prestations ainsi qu'à des fins propres ou prévues par la loi. Par là, elle entend notamment ce qui suit:

- Procédure d'admission des clients, examen, conclusion, exécution et gestion de la relation commerciale ainsi que des produits et services.
- Statistiques, planification ou développement de produits, décisions commerciales (p. ex., détermination de ratios d'utilisation des services, de taux d'utilisation, analyse des transactions, développement d'idées pour de nouveaux produits ou évaluation ou amélioration et vérification des produits, services, procédures, technologies, systèmes et rendements existants).
- Surveillance et gestion des risques ainsi que contrôle, ouverture et exécution des affaires en temps voulu (p. ex., lutte contre la fraude, formation relatives aux produits et destinées aux collaborateurs, etc.).
- Fourniture de produits et de services de tiers.
- Marketing, études de marché, entretien des relations avec la clientèle, reconquête de la clientèle, suivi complet, conseil et information sur l'offre de services, préparation et fourniture de services sur mesure (p. ex. marketing direct, publicité dans le domaine de la presse écrite et en ligne, manifestations destinées à la clientèle, aux personnes intéressées ou à la culture, concours, sponsoring, jeux-concours, détermination de la satisfaction de la clientèle, des besoins ou comportements futurs de la clientèle ou évaluation d'un potentiel en matière de clientèle, de marché ou de produit).
- Obligations légales ou réglementaires de contrôle, de renseignement, d'information ou de communication aux tribunaux, aux autorités, exécution d'ordres des autorités (p. ex. contrôle d'identité, échange automatique d'informations avec les autorités fiscales étrangères, ordres de la FINMA, du ministère public, en rapport avec la prévention de la fraude, du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme ou en matière d'enregistrement et de surveillance des communications).

- Sauvegarde des intérêts et garantie des droits de Swisscanto en cas de créances envers elle ainsi que préservation de la sécurité des clients et des collaborateurs.
- Exploitation du site Internet (par exemple pour l'administration technique et le développement ultérieur du site Internet).
- Autres fins éventuelles dont vous serez informé(e) par Swisscanto.

3.4 Origine

Afin de réaliser les objectifs mentionnés au ch. 3.4, Swisscanto peut collecter les données personnelles des origines suivantes:

- Données personnelles communiquées à Swisscanto, p. ex. dans le cadre de l'ouverture d'une relation d'affaires, d'un entretien de conseil, dans la communication avec Swisscanto, pour des produits et des services ou sur des sites web de Swisscanto.
Veuillez nous communiquer les données personnelles de tiers en dehors de toute obligation légale, uniquement si vous avez préalablement attiré l'attention des tiers concernés sur la présente déclaration de protection des données.
- Données personnelles générées en raison de l'utilisation de produits ou de services et transmises à Swisscanto par l'infrastructure technique ou par des processus de répartition du travail, p. ex. dans le cas de sites web ou de la collaboration avec d'autres prestataires de services financiers ou informatiques ou de places de marché et de bourses.
- Données personnelles provenant de sources tierces, p. ex. les autorités, les autres sociétés du groupe de Zürcher Kantonalbank ou les listes de sanctions de l'ONU, du SECO et de l'UE.
- Données personnelles accessibles au public, p. ex. sur Internet, dans les médias, dans les registres publics tels que le registre foncier ou le registre du commerce.

3.5 Bases du traitement des données personnelles

Selon les produits et services que Swisscanto est susceptible de vous fournir ou selon le but dans lequel les données personnelles sont traitées, le traitement des données repose sur les bases suivantes:

- Établissement, conclusion ou exécution d'un contrat ou d'une relation d'affaires avec vous ou pour l'exécution des obligations de Swisscanto découlant d'un tel contrat ou d'une telle relation d'affaires (y compris les mesures précontractuelles nécessaires).
- Le cas échéant, pour préserver les intérêts légitimes de Swisscanto, p. ex. statistiques, planification ou développement de produits, décisions commerciales; surveillance et gestion des risques, contrôle des affaires; marketing, études de marché, entretien des relations avec la clientèle, suivi complet, conseil et information sur l'offre de prestations, préparation et fourniture de prestations sur mesure – pour autant qu'il n'y ait pas d'opposition; préservation des intérêts et garantie des droits de Swisscanto, des clients et des collaborateurs.
- Le cas échéant, pour remplir les obligations légales ou réglementaires de Swisscanto ou pour assumer des tâches d'intérêt public, p. ex. en vertu de la loi suisse sur les placements collectifs de capitaux, de la loi sur le blanchiment d'argent, des ordonnances et circulaires de la FINMA, des lois fiscales (voir également les informations relatives aux accords fiscaux et à l'échange d'informations avec les autorités).
- Le cas échéant, sur la base de votre consentement¹.

¹ Les consentements obtenus pour d'autres raisons ne sont pas concernés par le présent chapitre.

3.6 Obligation de fournir des données personnelles?

Si les données personnelles traitées par Swisscanto sont nécessaires pour remplir des obligations légales ou de surveillance ou pour l'établissement, la conclusion ou l'exécution d'un contrat ou d'une relation d'affaires avec vous, il se peut que Swisscanto ne puisse pas vous accepter comme client ou vous fournir un produit ou des services si elle ne peut pas traiter ces données personnelles. Dans ce cas, nous vous informerons en conséquence.

3.7 Existence d'une décision individuelle automatisée dans un cas particulier, y compris le profilage

Swisscanto se réserve le droit d'analyser et d'évaluer à l'avenir les données des clients (ainsi que celles des tiers concernés, cf. ch. 3.1), y compris de manière automatisée, afin d'identifier les principales caractéristiques essentielles du client ou de prédire leur évolution et d'établir des profils client. Ceux-ci servent notamment à l'examen et au traitement des affaires (par ex. en relation avec la détermination d'une stratégie de placement, les profils de risque, l'examen de la solvabilité, la lutte contre le blanchiment d'argent, les abus et la fraude, la sécurité informatique) et au conseil individuel et à la mise à disposition d'offres et d'informations (par ex. marketing, développement et amélioration des produits, afin que vous ne receviez que des offres correspondant à vos intérêts) que Swisscanto est susceptible de mettre à votre disposition.

Les profils client peuvent également conduire à l'avenir à des décisions individuelles automatisées.

Swisscanto veille à ce qu'un interlocuteur approprié soit disponible lorsque le client souhaite s'exprimer sur une décision individuelle automatisée et à ce qu'une telle possibilité d'expression soit prévue par la loi.

3.8 Catégories de destinataires prévus, garanties et divulgation à l'étranger

3.8.1 Destinataires prévus

Au sein de Swisscanto, seuls les services qui en ont besoin pour l'établissement, la conclusion ou l'exécution d'un contrat ou d'une relation d'affaires, en raison d'obligations légales ou réglementaires ou pour l'exécution de tâches d'intérêt public ont accès à vos données personnelles.

Swisscanto ne communique les données de ses clients à des tiers que dans les cas suivants - en fonction du type de produits et de services reçus:

- Pour l'exécution d'ordres, c'est-à-dire l'utilisation de produits ou de services, par exemple à des bénéficiaires de paiement, des bénéficiaires, des mandataires de comptes, des intermédiaires, des courtiers, des chambres de compensation, des délégués, d'autres parties impliquées dans une transaction, des prestataires de services (p. ex. Swisscom), des places boursières ou de marché, des déclarations de certaines transactions boursières à des registres internationaux de transactions.
- Avec l'accord du client, à des sociétés du groupe de Zürcher Kantonalbank à des fins de suivi complet de la clientèle et d'externalisation.
- En raison d'obligations légales, de motifs justificatifs légaux ou d'injonctions des autorités, p. ex. aux tribunaux, aux autorités de poursuite pénale ou de surveillance dans le domaine du droit des marchés financiers ou du droit fiscal ou, dans la mesure où cela est nécessaire, pour préserver des intérêts légitimes de Swisscanto en Suisse et à l'étranger. Cela s'applique en particulier aux démarches juridiques ou aux déclarations publiques menacées ou engagées par le client contre Swisscanto, afin de garantir les droits de Swisscanto vis-à-vis du client ou de tiers.

Les sous-traitants sont des tiers qui traitent des données personnelles pour le compte et aux fins de Swisscanto, p. ex. Zürcher Kantonalbank, les banques dépositaires, les partenaires de distribution, les gestionnaires d'actifs, les évaluateurs, l'organe de révision ainsi que les prestataires de services informatiques, de marketing, d'études de marché, de distribution ou de communication, les entreprises de logistique, les prestataires de services d'impression, les prestataires de services financiers, les prestataires de services immobiliers, les agences de notation, les prestataires de services d'information et de cybersécurité ou les sociétés de conseil.

Si des données personnelles sont transmises à un tel sous-traitant, celui-ci peut uniquement traiter les données reçues de la même manière que Swisscanto elle-même. Swisscanto choisit soigneusement ses sous-traitants et les oblige contractuellement à garantir la confidentialité, le secret des affaires en Suisse et la sécurité des données personnelles.

3.8.2 Garanties

Si des données personnelles sont exceptionnellement communiquées à des États dans lesquels ne prévaut pas un niveau de protection des données adéquat, Swisscanto oblige le destinataire à respecter un niveau de protection des données adéquat en concluant des clauses contractuelles standard reconnues ou Swisscanto s'appuie sur une disposition légale d'exception (p. ex. la conclusion ou l'exécution d'un contrat, la préservation d'intérêts publics prépondérants, l'application de droits juridiques ou votre consentement).

Une copie des clauses contractuelles types peut être obtenue gratuitement auprès de nos services.

4 Droits

Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, d'opposition et, le cas échéant, d'un droit à la portabilité des données. En outre, il existe un droit de recours auprès d'une autorité de surveillance compétente en matière de protection des données (cf. ch. 6).

Swisscanto accepte les demandes de renseignements par écrit, accompagnées d'une copie bien lisible d'une pièce d'identité officielle valable (p. ex. passeport, carte d'identité, permis de conduire). Les coordonnées se trouvent dans la section 6.

Les droits d'effacement et d'opposition ne sont pas des droits illimités. Selon les cas, des intérêts supérieurs peuvent nécessiter un traitement supplémentaire. Swisscanto examine chaque cas particulier et vous communique le résultat. Si les données personnelles sont traitées à des fins de marketing direct, votre droit d'opposition s'étend également au marketing direct, y compris le profilage à des fins de marketing. Vous pouvez vous opposer à tout moment au marketing direct en envoyant une communication correspondante à Swisscanto (cf. ch. 6).

Vous pouvez à tout moment révoquer auprès de Swisscanto le consentement que vous avez éventuellement donné pour le traitement de vos données personnelles. Veuillez noter que la révocation ne prend effet que pour l'avenir. Les traitements effectués avant la révocation ne sont pas concernés.

Si Swisscanto ne répond pas à vos attentes en matière de traitement des données personnelles, si vous souhaitez vous plaindre des pratiques de protection des données de Swisscanto ou si vous souhaitez exercer vos droits, veuillez en informer cette dernière (cf. ch. 6). Cela lui permet notamment d'examiner votre demande et, le cas

échéant, de s'améliorer. Afin d'aider Swisscanto à répondre à votre demande, nous vous prions de nous faire parvenir une communication pertinente. Swisscanto examinera votre demande et y répondra dans un délai raisonnable.

5 Modifications de données personnelles

Swisscanto est tenue de traiter les données personnelles de manière objectivement correcte et de les tenir à jour. Veuillez communiquer à Swisscanto les modifications de données personnelles par le biais de communication habituellement utilisé.

6 Coordonnées et exercice de vos droits

Swisscanto est responsable du traitement des données personnelles.

Pour exercer vos droits conformément au ch. 4 et/ou pour toute question en rapport avec la protection des données, vous pouvez vous adresser au service suivant:

Swisscanto Directions de Fonds SA
Compliance
Bahnhofstrasse 9
8010 Zurich

E-mail: datenschutz@swisscanto.ch

Si vous n'êtes pas satisfait(e) de la suite donnée par Swisscanto, vous avez le droit de déposer une plainte auprès de l'autorité de protection des données de la juridiction dans laquelle vous vivez ou travaillez, ou du lieu où vous estimez qu'un problème s'est produit en ce qui concerne les données personnelles.

7 État de la déclaration de confidentialité

La présente déclaration de protection des données expose de manière générale le traitement des données personnelles par Swisscanto. La présente déclaration de protection des données ne constitue pas un élément contractuel entre Swisscanto et vous. Swisscanto se réserve le droit d'adapter de temps à autre la présente déclaration de protection des données. En cas d'adaptation, vous serez informé(e) de manière appropriée, en fonction de la manière dont la communication avec vous est habituellement assurée, p. ex. via le site web swisscanto.ch.

Septembre 2023