DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ

INFORMATIONS SUR LA PROTECTION DES DONNÉES

VERSION DU 1er SEPTEMBRE 2023

TABLE DES MATIÈRES

Offre de produits et de services de Generali Investments	2
Champ d'application	2
Responsable du traitement des données (contrôleur)	2
Catégories de données et bases juridiques du traitement des données	3
Portée et finalité du traitement des données	3
Collecte de données	6
Transmission et transfert de données	6
Durée de conservation des données	7
Communication avec Generali Investments	8
Droits des personnes concernées	9
Bases légales pour le traitement de vos données	9
Update	10

DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ – INFORMATIONS SUR LA PROTECTION DES DONNÉES

Generali Investments Suisse est consciente de la grande importance que revêtent vos données personnelles. C'est pourquoi nous vous informons en toute transparence, par le biais de la déclaration de protection des données ci-après, sur la collecte, le traitement et la gestion de vos données personnelles par Generali Investments Suisse et sur les droits dont vous disposez.

La présente description n'est pas exhaustive ; le cas échéant, d'autres déclarations de protection des données ou conditions générales de placement et documents similaires règlent d'autres faits spécifiques relevant de la protection des données. Par données personnelles ou données à caractère personnel (ci-après également « données »), on entend ci-après toutes les informations qui se rapportent à une personne physique identifiée ou identifiable (p. ex. nom, date de naissance, adresse e-mail, adresse IP). Ne sont pas considérées comme des données les informations qui sont anonymisées ou agrégées et qui ne peuvent pas (ou plus) être utilisées pour identifier une personne déterminée. Le traitement des données comprend toute manipulation de données personnelles, par exemple la collecte, l'enregistrement, l'utilisation, la communication, la modification, l'archivage ou l'effacement de données. La base juridique et la finalité du traitement de vos données sont en premier lieu la préparation et/ou l'exécution de votre contrat d'achat ou de vente de fonds de placement. En outre, nous fondons le traitement des données sur l'existence d'une base légale/d'une obligation légale et/ou d'un consentement (implicite ou explicite) (de votre part ou de la part d'une personne que vous avez mandatée) ainsi que sur l'intérêt légitime prépondérant de Generali Investments (c'est-à-dire en particulier pour poursuivre les objectifs décrits et les objectifs qui y sont liés et pour pouvoir mettre en œuvre les mesures correspondantes).

Si vous souhaitez conclure un contrat avec nous, vous devez nous fournir toutes les données exactes nécessaires à l'établissement et à l'exécution de la relation commerciale ainsi qu'à l'accomplissement des obligations contractuelles qui y sont liées. Sans ces données, nous ne sommes pas en mesure de conclure un contrat avec vous ou de l'exécuter. Ne nous communiquez que des données correctes et assurez-vous que vous êtes autorisé(e) à nous les communiquer.

Si vous nous fournissez des données personnelles concernant d'autres personnes (par exemple des membres de votre famille, etc.), veuillez vous assurer que ces personnes ont pris connaissance de la présente déclaration de confidentialité et ne nous communiquez leurs données personnelles que si vous y êtes autorisé(e) et si les données personnelles concernées sont exactes.

Le traitement de vos données personnelles repose sur les principes de l'exactitude, de la légalité, de la transparence, de la minimisation des données, de la proportionnalité, de la responsabilité et de la sécurité des données.

Offre de produits et de services de Generali Investments

Generali Investments ne propose ses produits et services qu'aux clients ayant leur siège social ou leur domicile en Suisse et uniquement en Suisse. Pour certains produits, d'autres restrictions peuvent également s'appliquer en Suisse.

Si vous êtes domicilié(e) en dehors de la Suisse et que vous vous intéressez à nos produits, nous vous recommandons de prendre contact avec une représentation du Groupe Generali près de chez vous ou de contacter l'une de nos succursales ou filiales via leur site Internet (generali-investments.com).

Champ d'application

Veuillez prendre connaissance de la déclaration de confidentialité suivante. Notre déclaration de protection des données est conforme aux exigences de la loi suisse sur la protection des données (LPD) et, dans la mesure où il est applicable, du règlement général européen sur la protection des données (RGPD). Bien que le RGPD soit une réglementation de l'Union européenne (UE) ou de l'Espace économique européen (EEE), il peut, pour diverses raisons, être partiellement pertinent pour Generali Investments Suisse. Dans certains cas, d'autres informations sur la protection des données peuvent régler des situations spécifiques. Il existe des exceptions à l'obligation d'information en matière de protection des données : celle-ci ne s'applique pas si l'information n'est pas possible ou nécessite des efforts disproportionnés, si vous êtes déjà informé(e) du traitement des données, si le traitement est prévu par la loi ou si nous sommes légalement tenus au secret.

Responsable du traitement des données (contrôleur)

La personne suivante est considérée comme responsable du traitement de vos données :

Generali Investments Suisse SA
Soodmattenstrasse 10
8134 Adliswil
Suisse

Vous pouvez contacter notre conseiller(ère) à la protection des données par e-mail à l'adresse privacy.ch@generali.com ou par courrier à l'adresse susmentionnée, en ajoutant la mention « délégué(e) à la protection des données ».

Catégories de données et bases juridiques du traitement des données

Generali Investments attache une grande importance à la protection de votre vie privée et à la confidentialité de vos données lors de leur traitement, ainsi que lors de votre visite sur notre site Internet.

Lors du traitement de vos données personnelles, nous nous conformons aux dispositions applicables de la Suisse, de l'UE et des autres lois locales en vigueur qui régissent le stockage, le traitement, l'accès et la transmission des données personnelles. Generali Investments a adopté des directives internes en matière de protection des données afin de protéger les données de ses clients. Le respect de ces directives est assuré par la formation de nos collaborateurs et par des processus appropriés.

Le traitement de vos données personnelles est indispensable pour vous fournir un conseil en prévoyance et/ou en placement (transactionnel) adapté à vos besoins. La conclusion ou l'exécution d'un contrat d'achat ou de vente de fonds de placement n'est pas possible sans le traitement de vos données. Nous traitons en premier lieu les données personnelles que nous recevons de nos clients et d'autres partenaires commerciaux dans le cadre de notre relation d'affaires avec eux et d'autres personnes impliquées ou que nous collectons auprès des utilisateurs lors de l'exploitation de notre site Internet. Vos données ne sont alors toujours utilisées que dans le but qui a par exemple été indiqué lors de la collecte, pour lequel vous avez donné votre accord, qui ressort des circonstances ou qui est prévu par la loi.

Les données personnelles traitées par Generali Investments comprennent les données personnelles que vous avez communiquées ainsi que celles qui sont accessibles au public. Les catégories de données sont les suivantes :

- **Données personnelles et informations de contact :** il s'agit notamment, mais pas exclusivement, du prénom et du nom, du sexe, de la date de naissance, de l'âge, de l'état civil, des langues, de la nationalité, de l'adresse électronique, du numéro de téléphone, des copies de pièces d'identité, des procurations ;
- **Données relatives aux clients et aux contrats :** il s'agit de données en rapport avec la conclusion ou l'exécution d'un contrat, par exemple le numéro de contrat, le nom du fonds de placement, le nombre de parts de fonds ;
- **Données financières et de paiement :** il s'agit par exemple des données relatives aux coordonnées de paiement, des montants de souscription et de rachat, du solde du compte-titres ;
- **Données relatives aux litiges :** il s'agit notamment des données relatives aux plaintes concernant les contrats conclus ;
- **Données personnelles sensibles :** il s'agit par exemple de données relatives à des poursuites ou à des sanctions administratives ou pénales ;
- **Données de communication en ligne :** données relatives à la communication en ligne entre vous et Generali Investments ;
- **Données en rapport avec le marketing de produits et de services :** il s'agit notamment d'informations telles que les données de conseil et de contact, la documentation reçue et les activités spéciales ;
- **Données techniques :** il s'agit par exemple de l'adresse IP, des cookies, des métadonnées, des journaux dans lesquels l'utilisation de nos systèmes est enregistrée, des paquets IP ainsi que d'autres données d'identification techniques, des données liées à la communication en ligne/par téléphone ;
- **Autres données :** dans la mesure où cela est autorisé, nous obtenons également certaines données de sources accessibles au public (p. ex. registre du commerce, presse, Internet) ou recevons de telles données d'autres entreprises au sein du Groupe Generali, des autorités ou d'autres tiers.

Portée et finalité du traitement des données

Nous utilisons les données personnelles que nous collectons en premier lieu pour traiter et gérer les achats ou les ventes de fonds de placement avec nos clients et nos partenaires commerciaux.

En outre, nous traitons des données personnelles dans la mesure où nous pouvons invoquer un motif justificatif :

- Respect des exigences légales et autres exigences juridiques en Suisse et à l'étranger (p. ex. issues d'autorégulations, de normes sectorielles, d'instructions des autorités et de directives internes, p. ex. pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, clarifier les risques juridiques et de réputation, faire des déclarations, remplir des obligations de renseignement, d'information ou de déclaration, archiver, traiter des plaintes et d'autres déclarations, surveiller la communication, mener des enquêtes internes ou externes, divulguer des documents aux autorités, aider à prévenir, détecter et clarifier des délits et autres infractions). À ces fins, nous traitons notamment des données personnelles, des données contractuelles et de paiement, des données de communication et, dans certaines circonstances, des données comportementales ;
- Initiation, conclusion, gestion et exécution de contrats pour des fonds de placement (en particulier

acquisition, conseil, suivi ainsi que pour l'analyse de la prévoyance et des finances, la planification financière, de la retraite, de l'héritage et de la succession ou pour le contrôle de la prévoyance, traitement et examen de demandes, y compris le contrôle de l'adéquation du placement, exécution et gestion de contrats, y compris la transmission des données à nos partenaires de coopération. Pour ce faire, nous traitons notamment les données personnelles, les données contractuelles, les données financières et les données de communication;

- Gestion des risques, défense des droits (par exemple, audits des risques, enquêtes internes et externes, procédures juridiques, gestion et développement de l'entreprise). Pour ce faire, nous traitons notamment des données personnelles, des données contractuelles et des données financières, mais aussi des données relatives au comportement et à la communication;
- Vos données sont également régulièrement comparées avec celles des listes de sanctions des Nations unies, de l'Union européenne, du Secrétariat d'État à l'économie suisse (SECO), du ministère britannique des Finances et de l'Économie (HM Treasury) et de l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) américain;
- Études de marché et développement de produits (par exemple, analyse de l'utilisation de nos offres, évaluation et amélioration des offres existantes et développement de nouvelles offres). Pour ce faire, nous traitons en particulier vos données personnelles, vos données comportementales et vos données de préférence, mais aussi des données de communication et des données issues de sondages auprès de la clientèle, d'enquêtes et d'études, ainsi que d'autres données provenant par exemple de services d'observation des médias, des médias, des médias sociaux, d'Internet et d'autres sources publiques;
- **Le service clientèle :** dans le cadre de notre service clientèle, il est possible de prendre contact avec nos unités de service. Generali Investments traite vos données personnelles dans le cadre de nos unités de service pour la prise de rendez-vous pour des entretiens de conseil et le suivi des relations clients existantes;
- **Conseil global :** nous continuons à utiliser les données pour une prise en compte globale de votre situation financière et d'une relation client avec Generali Investments, par exemple pour un conseil global en matière de prévoyance et de placement (conseil et suivi adaptés aux besoins), y compris l'acquisition et le suivi des demandes ainsi que pour une fourniture de renseignements complets.
  Dans ce contexte, Generali Investments traite également vos données personnelles pour des contrôles de qualité, des enquêtes auprès de la clientèle, à des fins publicitaires, des évaluations statistiques, des études de marché et d'opinion, telles que des enquêtes de satisfaction de la clientèle, l'organisation d'événements, la communication générale avec la clientèle et l'adaptation personnalisée des offres de Generali Investments ainsi que pour la création de profils de clients. Cela peut également inclure un traitement des données pour l'évaluation, l'offre, la création et le développement de nos produits, services/prestations et site Internet.
  Par objectifs de marketing, on entend toutes les activités de Generali Investments qui permettent d'acquérir des clients ou de développer des relations clients existantes. Par exemple, nous utilisons vos données de comportement, de préférence et de contrat pour des analyses afin de développer les produits existants, de vous les proposer et de développer de nouveaux produits et services.
  Afin de pouvoir contacter les clients existants et potentiels par des mesures de marketing susceptibles de les intéresser particulièrement, nous traitons, outre les informations personnelles et les données de contact, d'autres données qui nous aident à déterminer ou à personnaliser le cercle des destinataires et le contenu des messages de marketing. En font également partie les données issues d'interactions avec nous, par exemple concernant le comportement d'utilisation sur notre site web, ainsi que les données provenant d'autres sources publiques.
  Pour une publicité individualisée et ciblée, pour la présentation d'offres ainsi que pour mieux répondre à vos besoins, nous pouvons également établir des profils de personnalité vous concernant et vous répartir dans ce que l'on appelle des groupes publicitaires.
  Certaines mesures de marketing peuvent être mises en œuvre par des sous-traitants et des partenaires de coopération, des responsables conjoints ou d'autres tiers que nous avons mandatés ou en collaboration avec eux.
  Vous pouvez à tout moment vous opposer aux actions de marketing ainsi qu'à la publicité personnalisée en contactant le conseiller à la protection des données.
  Nous considérons que le traitement des données est autorisé sur la base de notre intérêt légitime prépondérant ou d'un consentement donné.
- **Statistiques et traçabilité :** nous traitons également vos données à caractère personnel afin d'établir des statistiques spécifiques au fonds, des statistiques d'utilisation et des évaluations analytiques, par exemple pour satisfaire aux exigences réglementaires ou à des fins de gestion des risques.

Dans ce cadre, vos données peuvent être traitées pour le développement de notre activité de fonds de placement, notamment aussi dans le domaine de l'intelligence artificielle.
Afin de développer nos produits et services existants (y compris notre site web) et de pouvoir ainsi vous proposer une offre optimale en tant que client(e), nous utilisons la possibilité d'effectuer des études de marché et des sondages d'opinion, ce qui nous permet d'identifier encore mieux vos besoins et vos souhaits. Pour ce faire, nous utilisons vos données de contact, de contrat et de client et analysons par exemple comment vous naviguez sur notre site web ou quels produits sont utilisés par quels groupes de personnes et de quelle manière.
Nous utilisons en outre des données issues d'enquêtes auprès des clients, de sondages et d'études, ainsi que d'autres données, par exemple des médias, des médias sociaux, d'Internet et d'autres sources publiques. Dans ce contexte, nous pouvons également obtenir des données de tiers ou de partenaires de coopération. Dans la mesure du possible, nous utilisons des données anonymes pour nos enquêtes ou nous rendons les données anonymes ou pseudonymes au cours du processus statistique. Dans certains cas d'enquêtes statistiques ou scientifiques ou de travaux de recherche, nous recevons des données de tiers et les combinons avec nos données. En outre, des données peuvent être communiquées à des personnes chargées du traitement des commandes, à des partenaires de coopération, à des responsables communs ou à d'autres tiers dans le but mentionné. Les données communiquées sont traitées par l'entreprise concernée dans un but précis.
Nous considérons que le traitement des données est autorisé en raison de notre intérêt légitime prépondérant, qui consiste à améliorer nos produits, nos prestations et nos processus internes.

- **Vérification de la légalité et intérêts légitimes :** en outre, nous traitons vos données à caractère personnel au-delà de l'exécution proprement dite du contrat, afin de préserver des intérêts légitimes de notre part ou de tiers. Cela peut notamment être nécessaire (exemples) :
  - **a)** Pour assurer la sécurité et le fonctionnement des technologies de l'information et pour protéger nos employés et nos actifs ;
  - **b)** Pour garantir l'exactitude des données, où nous achetons éventuellement des données ou comparons des données d'adresse pour valider des données de base clients existantes, une éventuelle prise de contact étant possible en cas de données divergentes ;
  - **c)** Pour le soutien à la vente ainsi que pour les enquêtes de qualité et de satisfaction ;
  - **d)** Pour le développement de l'offre et la publicité des produits de Generali Investments ainsi que de nos partenaires de coopération ;
  - **e)** Sur la gouvernance d'entreprise et dans le cadre de restructurations et de transactions ;
  - **f)** Faire valoir ou défendre des droits juridiques dans le cadre de litiges légaux et de procédures administratives ;
  - **g)** Pour faire valoir et défendre des droits légaux, pour prévenir et élucider des délits.

  En outre, nous traitons vos données pour nous conformer aux obligations réglementaires et légales et garantir le respect des lois, directives, prescriptions et instructions internes. Par exemple, nous traitons vos données pour les rapports prescrits par la loi aux autorités, qui servent à la prévention, à la détection ou à la clarification de délits ou d'autres infractions. Il s'agit notamment de l'obligation de fournir des renseignements, d'informer ou de déclarer en rapport avec les obligations légales de surveillance et fiscales. En outre, nous avons besoin de vos données à caractère personnel pour remplir des obligations légales, comme par exemple des prescriptions prudentielles, des obligations de conservation en vertu du droit commercial et fiscal ou notre devoir de conseil. Si nous souhaitons traiter vos données personnelles pour une finalité non mentionnée ci-dessus ou sur d'autres bases juridiques, nous vous en informerons si nécessaire. Pour certaines vérifications nécessitant un savoir-faire technique spécifique ou une expertise avancée, nous pouvons faire appel à des partenaires de coopération ou à d'autres tiers pour évaluer et/ou traiter le cas. Les données doivent être conservées pendant au moins 10 ans à compter de la résiliation du contrat. Après l'expiration des délais de conservation correspondants, vos données seront supprimées.
- **Autres finalités :** par ailleurs, nous traitons vos données à d'autres fins, par exemple dans le cadre de nos processus internes, pour des raisons administratives, pour des formations et pour l'assurance qualité, pour la protection des clients, des collaborateurs et d'autres personnes ainsi que pour la protection des données, des secrets et des actifs de Generali Investments ou de ceux qui ont été confiés à Generali Investments.
  Dans ce cadre, vos données peuvent également être traitées pour
  - **a)** Demandes via des chats, des e-mails, le téléphone ;
  - **b)** Optimisation du site Internet (adaptation du site à vos besoins) ;

c) Défense et enregistrement des attaques de piratage ;
d) Garantir le bon fonctionnement de l'entreprise, notamment des technologies de l'information, de notre site web et de nos systèmes ;
e) Vidéosurveillance pour le respect du droit de domicile et autres mesures pour la sécurité informatique, des bâtiments et des installations, pour la protection de nos collaborateurs, d'autres personnes ainsi que des valeurs qui nous sont confiées (p. ex. contrôles d'accès, listes de visiteurs, scanners de réseau et de messagerie). En outre, nous utilisons la vidéosurveillance pour protéger nos clients, nos données, les secrets commerciaux et les valeurs qui nous sont confiés, ainsi que pour sécuriser nos systèmes et nos bâtiments ;
f) La communication avec des tiers et le traitement de leurs demandes, dans la mesure où il existe un motif justificatif ;
g) Les dossiers et informations de gestion et autres rapports sur les clients, les transactions et les activités, les offres et autres aspects commerciaux de Generali Investments aux fins de la gestion et du développement de l'entreprise, de son offre et de ses activités, ainsi que de la gestion de projets.

- Nous considérons que le traitement des données est autorisé en raison de notre intérêt légitime prépondérant, l'intérêt étant une gestion et un développement judicieux de l'entreprise.
- **Candidature :** si vous postulez à un poste vacant chez nous, nous traitons vos données pour mener à bien la procédure de candidature.
- Vous trouverez de plus amples informations sur le traitement de vos données lors d'une candidature ici : https ://recruitingapp-2717.umantis.com/Vacancies/5585/DataProtection/1

Collecte de données

Les données personnelles sont en premier lieu collectées directement auprès de vous (par exemple lors d'un entretien de conseil). Ne nous communiquez que des données correctes et assurez-vous que vous êtes autorisé(e) à nous les communiquer.

Dans certains cas, nous collectons vos données auprès de tiers ou recevons vos données de tiers ou de services publics et les traitons en respectant les exigences légales. Nous traitons par exemple les données que nous recevons des services publics afin de disposer des données nécessaires à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat. En outre, nous traitons les données de fournisseurs de données ou d'autres exploitants de sites web et de réseaux en ligne afin de vous offrir le meilleur service possible, de vous conseiller de manière optimale et de garantir l'exactitude des données. Dans la mesure où cela est autorisé, nous obtenons également certaines données de sources accessibles au public (p. ex. registre du commerce, médias, Internet) ou recevons de telles données d'autres entreprises au sein du Groupe Generali, des autorités, des partenaires de coopération ou d'autres tiers.

Transmission et transfert de données

a) Principes de base :

Nous protégeons vos données, les traitons toujours de manière confidentielle et ne les vendons pas à des tiers.

En raison de la complexité des processus actuels de traitement des données, il arrive que nous fassions appel à des prestataires de services et que nous les chargions de traiter vos données ou que ceux-ci aient accès à vos données dans un but précis (par exemple, si cela est nécessaire pour la conclusion ou l'exécution d'un contrat ou à d'autres fins mentionnées dans la présente déclaration de confidentialité). En particulier, vos données personnelles peuvent être transmises à des tiers mandatés qui agissent pour nous ou en notre nom, afin qu'ils soient en mesure de traiter les données conformément à la finalité pour laquelle elles ont été initialement collectées ou pour une autre utilisation autorisée par la loi ou le contrat. Generali Investments peut également sous-traiter tout ou partie de ses domaines d'activité, certaines étapes de création de valeur de ceux-ci et/ou des services (p. ex. informatique, gestion de fortune) à des tiers en Suisse et à l'étranger. Nous pouvons également transmettre des données personnelles à des succursales ou à des sociétés du Groupe Generali. Tous ces tiers mandatés ont des instructions claires, de sorte que vos données personnelles ne sont traitées que pour les finalités convenues.

Certains de ces prestataires de services peuvent se trouver en dehors de la Suisse et même en dehors de l'Europe, et ce en principe dans le monde entier, notamment partout où se trouvent des filiales de notre groupe d'entreprises. Toutefois, lorsque nous faisons appel à des prestataires de services, nous veillons en principe à ce que les dispositions déterminantes en matière de protection des données et les normes de sécurité des données soient respectées et que la confidentialité et, le cas échéant, le secret soient toujours observés lors du traitement des données.

Le contrôle et la responsabilité concernant l'utilisation des données et des informations conformément à la présente déclaration de protection des données nous incombent en tant que personne responsable (contrô-

leur). Il peut arriver que certaines données soient stockées ou traitées sur des ordinateurs ou des systèmes informatiques situés dans d'autres juridictions qui ne disposent pas du même niveau de protection des données que la Suisse. Dans de tels cas, nous veillons à ce que des mesures de protection appropriées soient prises, qui obligent les responsables du traitement des données (Processor) concernés à prendre des mesures de protection des données comparables à celles en vigueur en Suisse.
Nous faisons partie du groupe italien Generali et exécutons donc certains processus commerciaux en partie dans des unités de service centrales et des systèmes de traitement des données du groupe Generali. Lorsque nous transférons des données dans un pays ne disposant pas d'une protection légale adéquate des données, nous veillons à assurer un niveau de protection approprié en recourant à des dispositions contractuelles adéquates (par exemple sur la base de clauses contractuelles standard de la Commission européenne) ou sur la base de ce que l'on appelle les Binding Corporate Rules (règles d'entreprise contraignantes) ou nous nous appuyons sur les exceptions légales telles que le consentement, l'exécution du contrat, la constatation, l'exercice ou la mise en œuvre de droits juridiques ainsi qu'un intérêt public prépondérant pour les données personnelles publiées.
En outre, dans le cadre du traitement de nos cas commerciaux, il peut être nécessaire que nous transférions vos données au sein de notre entreprise ou du Groupe Generali ou que nous les traitions en commun. Vos données peuvent en outre être communiquées à d'autres responsables ou partenaires de coopération.
Comme décrit, nous collaborons avec des tiers qui traitent vos données sous leur propre responsabilité ou sous une responsabilité commune avec nous. Nous comptons parmi ces tiers toute personne physique ou morale, autorité, institution ou autre organisme qui n'appartient pas au Groupe Generali ou aux personnes chargées du traitement des données. Nous comptons en particulier nos partenaires de coopération ainsi que les catégories suivantes :

- Distributeurs et autres partenaires contractuels
- Services téléphoniques
- Services postaux et services généraux
- Experts tels que les avocats et les notaires
- Autorités et services officiels en Suisse et à l'étranger
- Autres parties à des procédures juridiques potentielles ou effectives
- Autres tiers tels que les banques

b) Transmission de données aux autorités de contrôle et aux tribunaux ainsi qu'à d'autres tiers
En tant qu'établissement financier, nous sommes soumis à des exigences réglementaires élevées et à une surveillance constante de la part des autorités. Dans le cadre de leurs tâches légales, nous pouvons être amenés à communiquer aux autorités, aux tribunaux, aux commissaires aux comptes, etc. des données personnelles concernant nos investisseurs, à leur demande. Dans tous ces cas, nous veillons toutefois toujours à ce que les bases légales soient respectées.

c) Traitement des données au sein de notre groupe
Afin de remplir nos obligations contractuelles, certaines prestations de Generali Investments sont en partie fournies par des entreprises juridiquement indépendantes en Suisse et à l'étranger (p. ex. par des sociétés spécialisées du Groupe Generali). Dans le cadre de la finalité de la relation contractuelle, Generali Investments est tributaire de la transmission de données au sein du Groupe et en dehors de celui-ci.

d) Les transferts à l'étranger vers certains pays tiers
Si des données sont transférées vers un pays ne disposant pas d'une protection adéquate des données, nous assurons une protection appropriée en utilisant des garanties contractuelles suffisantes (par exemple sur la base des clauses contractuelles types de l'UE, des règles d'entreprise contraignantes ou nous nous appuyons sur l'exception du consentement, de l'exécution du contrat, de la constatation, de l'exercice ou de la défense de droits en justice, d'intérêts publics prépondérants, du fait de la publication des données ou parce que cela est nécessaire pour protéger l'intégrité des personnes concernées).

Durée de conservation des données
Nous traitons les données collectées aussi longtemps que nécessaire, dans le respect des délais de conservation légaux (comptabilité, prescription, droit des sociétés) et pour remplir nos objectifs de traitement mentionnés ainsi qu'en raison de nos intérêts légitimes prépondérants (notamment pour prouver ou défendre des droits et pour prouver une bonne gouvernance des données), c'est-à-dire par exemple pour la durée de la relation commerciale dans son ensemble (de l'initiation, du déroulement jusqu'à la fin d'un contrat) ainsi qu'au-delà, conformément aux obligations légales de conservation et de documentation. Dans ce contexte, il peut arriver que des données à caractère personnel soient conservées pendant la période au cours de laquelle des droits peuvent être exercés à l'encontre de notre entreprise (par exemple pendant le délai de prescription) et dans la mesure où nous sommes tenus de le faire par ailleurs ou si des intérêts commerciaux légitimes

l'exigent (par exemple à des fins de preuve et de documentation). Dès que vos données à caractère personnel ne sont plus nécessaires aux fins susmentionnées, elles sont en principe supprimées.

En outre, nous respectons les obligations de documentation ou traitons vos données sur la base d'obligations de preuve et de justification. Dans ce contexte, il est possible que les données personnelles soient également conservées pendant la période au cours de laquelle des droits sont exercés à l'encontre de Generali Investments ou dans la mesure où nous y sommes contraints d'une autre manière par la loi ou les autorités ou si des intérêts commerciaux légitimes l'exigent. Dès que vos données personnelles ne sont plus nécessaires aux fins susmentionnées, elles sont en principe et dans la mesure où cela est techniquement possible, supprimées ou rendues anonymes. Pour les données d'exploitation (p. ex. journaux de système, logs), les délais de conservation sont en principe plus courts que pour les données personnelles.

Communication avec Generali Investments

Nous communiquons de diverses manières avec vous en tant que client(e), en invoquant le plus souvent la base contractuelle ou votre souhait d'être conseillé(e), ainsi que notre intérêt légitime à communiquer avec vous et à développer nos offres comme la relation client. Nous considérons en outre votre utilisation du moyen de communication concerné comme votre consentement au traitement des données pour la finalité (indiquée) correspondante. Si la communication a lieu en vue de l'achat ou de la vente de fonds de placement, la base juridique supplémentaire pour le traitement est l'initiation ou l'exécution contractuelle d'un contrat.

a) **Communication électronique et courrier électronique :**
   Nous sommes soucieux de la sécurité de vos données et prenons des mesures de sécurité techniques et organisationnelles appropriées pour éviter d'éventuels abus au sein de nos systèmes. Lorsque vous nous envoyez des données personnelles via un réseau ouvert ou via Internet, celles-ci ne sont pas toujours protégées par des mécanismes de cryptage appropriés. Malgré des mesures de sécurité techniques et organisationnelles étendues, il est possible que des données se perdent ou soient interceptées et/ou manipulées par des personnes non autorisées. Generali Investments n'est donc en aucun cas responsable des dommages que vous pourriez subir suite à la perte ou à la manipulation de données. Internet est un réseau ouvert au monde entier. Si vous transmettez des données personnelles via Internet, vous le faites toujours à vos propres risques et vous êtes responsable d'un éventuel traitement abusif ou d'une perte de données.
   Les e-mails qui nous sont envoyés sans être cryptés ne permettent pas de garantir la sécurité des données, raison pour laquelle Generali Investments décline toute garantie et responsabilité. Comme alternative à la communication par e-mail crypté, nous vous recommandons donc de nous contacter par courrier. En indiquant volontairement votre adresse e-mail, vous utilisez l'offre de Generali Investments et acceptez en principe que les documents relatifs à votre ou vos contrats vous soient envoyés par e-mail.
   Il est toujours important pour nous d'assurer un envoi sûr. Avant de vous envoyer des documents, nous vérifions donc le niveau de protection dont vos documents ont besoin. Si vous ne disposez pas encore d'un moyen d'envoi électronique approprié, vous continuerez à recevoir vos documents par la poste. Si vous souhaitez nous envoyer un e-mail avec un contenu confidentiel, celui-ci doit être crypté afin d'éviter toute prise de connaissance non autorisée ou toute falsification lors de la transmission.
b) **Devoir de diligence de l'utilisateur lors de la communication par courrier électronique :**
   Il est de votre responsabilité de nous fournir une adresse électronique valide à laquelle vous êtes le/la seul(e) à avoir accès. Vous devez donc conserver toutes les données d'accès dans un endroit sûr. Nous ne vous envoyons pas une nouvelle fois par la poste les documents qui vous ont été envoyés sous forme numérique ; à moins que des dispositions légales ou des accords contractuels n'en disposent autrement. Vous êtes tenue de vérifier régulièrement si vous avez reçu des documents électroniques de notre part. Si vous changez d'adresse électronique, veuillez-nous en informer immédiatement.
   L'envoi de courrier électronique contractuel peut être temporairement limité ou exclu. Les raisons en sont par exemple des perturbations des installations techniques, des liaisons de réseau et de communication ainsi que des travaux de maintenance ou des cas de force majeure. S'il existe un soupçon fondé d'utilisation abusive du courrier contractuel numérique, nous bloquerons l'envoi numérique. Nous vous en informerons le plus rapidement possible par courrier.
c) **Hameçonnage :**
   Les escrocs de l'hameçonnage falsifient les e-mails et les sites Internet pour obtenir vos données confidentielles, telles que les mots de passe ou autres données sensibles. Veuillez noter que nous n'enverrons jamais d'e-mails ou de SMS vous demandant de fournir des données personnelles strictement confidentielles, telles que vos coordonnées bancaires,

votre numéro de carte de crédit ou votre mot de passe, en donnant des raisons parfois bizarres (par exemple l'expiration du fonds de placement).

Droits des personnes concernées

a) **Situation de départ - contrôle d'identité :**
Afin d'éviter tout abus, l'exercice de vos droits suppose que vous prouviez clairement votre identité (par exemple par une copie de votre carte d'identité ou de votre passeport), dans la mesure où nous ne pouvons pas vous identifier clairement d'une autre manière.

b) **Principes de base concernant vos droits :**
Si vos données sont traitées par nos soins, vous pouvez, dans le cadre de la législation applicable en matière de protection des données et de la finalité du traitement, sauf indication contraire, faire valoir à tout moment et en principe gratuitement les droits suivants, comme suit.

c) **Droit d'accès :**
Vous avez le droit de nous demander si nous traitons des données vous concernant et lesquelles. Vous pouvez adresser votre demande d'accès par écrit ou par e-mail à notre conseiller en matière de protection des données, en y joignant une copie de votre carte d'identité ou de votre passeport (si votre identité n'est pas claire d'une autre manière ou si vous pouvez être identifié).

d) **Droit de rectification :**
Vous avez le droit de nous demander de corriger des données si elles sont incorrectes. Si nous avons enregistré des données personnelles inexactes vous concernant, nous les corrigerons volontiers sur la base de votre communication.

e) **Droit à l'effacement :**
Vous avez le droit de demander la suppression des données qui ne sont pas impérativement nécessaires à l'exécution du contrat et qui ne sont pas traitées sur la base d'un intérêt prépondérant de la part de Generali Investments ou d'une base légale (par ex. obligations de conservation). Si la suppression s'avère techniquement impossible ou implique des efforts disproportionnés, nous pouvons rejeter votre demande de suppression.

f) **Droit à la limitation du traitement :**
Dans certains cas, vous avez le droit de limiter le traitement (par exemple si l'exactitude des données est contestée ou si un traitement illégal est invoqué).

g) **Droit d'opposition :**
Vous avez le droit de vous opposer à un traitement de vos données avec effet immédiat pour l'avenir, en particulier si le traitement a lieu pour préserver notre intérêt légitime.

h) **Droit de révoquer un consentement (opt-out) :**
Vous avez le droit - dans la mesure où le traitement de vos données repose sur un consentement que vous avez donné - de révoquer votre consentement avec effet immédiat pour les traitements futurs. Cela n'est toutefois possible que si le traitement des données n'est pas nécessaire en relation avec des obligations contractuelles.
Important : si vous nous avez donné votre consentement pour le traitement des données, vous pouvez le retirer à tout moment avec effet pour l'avenir.

i) **La portabilité des données :**
Vous avez le droit de nous demander de vous fournir certaines données personnelles dans un format électronique courant ou de les transférer à un autre responsable.

j) **Exercice de vos droits :**
En cas de violation de vos droits, vous avez la possibilité de déposer une plainte auprès du conseiller à la protection des données compétent.

Pour toutes vos demandes, nous vous prions de nous contacter à l'adresse indiquée ci-dessus, en vous demandant toujours de prouver votre identité, par exemple en nous transmettant une copie de votre carte d'identité électronique.

Si vous estimez que Generali Investments ne respecte pas les dispositions en vigueur en matière de protection des données à votre égard, nous vous recommandons de vous adresser en premier lieu au conseiller à la protection des données compétent mentionné ci-dessus. Vous pouvez également déposer une plainte directement auprès de l'autorité de surveillance compétente en matière de protection des données :

Suisse
Préposé fédéral à la protection des données et
à la transparence
Feldeggweg 1
CH-3003 Berne

Bases légales pour le traitement de vos données
Generali Investments traite vos données personnelles sur la base des fondements juridiques suivants :

Exécution du contrat :
- Respect d'une obligation légale ;
- Consentement du client ;

Intérêts légitimes (prépondérants) :
- Conseils complets aux clients ;
- Protection efficace et effective des clients, des employés et d'autres personnes ;

- Protection des données, des secrets et des actifs ;
- La sécurité des systèmes et des bâtiments ;
- Respect des exigences légales et réglementaires et des règles internes ;
- Suivi efficace et effectif des clients, entretien des contacts et autres communications avec les clients, même en dehors de l'exécution des contrats ;
- Maintenir et organiser de manière sûre, efficace et effective les activités commerciales, y compris l'exploitation sûre, efficace et effective et le développement réussi du site web et d'autres systèmes informatiques ;
- Vente de produits et de services ;
- Gestion et développement judicieux de l'entreprise ;
- Suivi du comportement, des activités, de la présence et des besoins des clients, études de marché ;
- Amélioration efficace et effective des produits et services existants et développement de nouveaux produits et services ;
- Réalisation de publicité et de marketing ;
- Intérêt pour la prévention de la fraude, des délits et des crimes, ainsi que pour les enquêtes liées à ces délits et autres comportements inappropriés, traitement des plaintes et actions en justice ;
- Participation aux procédures juridiques et coopération avec les autorités ;
- La constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice ;

Accord :

- La conclusion d'un contrat, l'envoi d'un e-mail ou toute autre action active peut impliquer un consentement (explicite ou implicite) pour le traitement des données qui y est lié ;
- En utilisant le site web en question, vous acceptez que les données collectées à votre sujet soient traitées de la manière et aux fins décrites ;
- Vous pouvez vous opposer à tout moment à la collecte et à l'enregistrement des données avec effet pour l'avenir.

Update

Generali Investments peut réviser cette déclaration de protection des données ponctuellement. Toute modification de cette déclaration de protection des données sera immédiatement communiquée sur ce site.

Generali Investments se réserve le droit d'adapter à tout moment et sans préavis la présente déclaration de protection des données, notamment aux dispositions légales actuelles et aux modifications des processus commerciaux.

La dernière mise à jour de cette politique de confidentialité a eu lieu le 1er septembre 2023.