

Van Lanschot Kempen Investment Management Politique de confidentialité

Nous avons à cœur de préserver votre vie privée. C'est pourquoi nous respectons les dispositions légales et réglementaires applicables, dont le Règlement général sur la protection des données à caractère personnel (RGPD) de l'Union européenne et la loi néerlandaise de mise en œuvre du RGPD. Nous traitons les données à caractère personnel de manière responsable et avec soin. Nous ne vendons pas de données à caractère personnel à des tiers. La présente Politique de confidentialité explique la manière dont Van Lanschot Kempen Investment Management NV (VLK Investment Management) utilise, traite et protège vos données à caractère personnel.

1. Quand publions-nous les modifications apportées à la présente Politique de confidentialité ?

VLK Investment Management se réserve le droit de modifier cette Politique de confidentialité. Vous êtes toujours préalablement informé de tout changement important.

2. Que sont les données à caractère personnel ?

Par données à caractère personnel, nous entendons l'ensemble des informations se rapportant à une personne physique. Il s'agit par exemple de son nom, de son adresse ou de son numéro de téléphone. Le tableau 1 présente les catégories de données à caractère personnel que nous sommes susceptibles de traiter. La présente Politique de confidentialité explique à quelles fins ces données peuvent être utilisées et traitées, ainsi que les règles encadrant une telle utilisation ou un tel traitement.

3. Que recouvre le terme « traitement des données à caractère personnel » ?

Le traitement fait référence à tout ce que nous pouvons faire avec les données à caractère personnel, y compris la collecte, l'enregistrement, la consultation et l'effacement ou la destruction de celles-ci.

4. La présente Politique de confidentialité s'applique-t-elle également à vos données à caractère personnel ?

Dès lors que la présente Politique de confidentialité mentionne les données à caractère personnel des clients, elle s'applique également aux données à caractère personnel des représentants ou personnes liées à des personnes morales avec lesquelles Van Lanschot Kempen Investment Management entretient ou a entretenu une relation d'affaires. De plus, nous traitons les données à caractère personnel des personnes de contact de nos fournisseurs et prestataires de services, limitées au nom, à la fonction, à l'adresse e-mail professionnelle et au numéro de téléphone. Ces informations sont nécessaires à des fins de communication et d'approvisionnement.

Dans la présente déclaration de confidentialité, vous trouverez les raisons pour lesquelles nous pouvons traiter vos données personnelles.

5. Comment assurons-nous la sécurité des données à caractère personnel ?

Il est très important pour nous que vos informations et les nôtres soient sécurisées. Nos employés sont soumis à des règles strictes. Nos mesures de sécurité sont conformes aux normes en vigueur. La Nederlandsche Bank, l'Autorité néerlandaise des marchés financiers et l'Autorité des données à caractère personnel contrôlent nos mesures de sécurité.

6. Comment gérons-nous les fuites de données ?

Une violation de données signifie que des données à caractère personnel ont été consultées par une personne non autorisée, perdues ou modifiées involontairement par l'organisation responsable. Nous signalons alors ladite fuite de données à l'Autorité néerlandaise de protection des données. Nous ne le faisons toutefois pas si vous n'encourez aucun risque. De plus, nous vous informons toujours d'une telle fuite. Nous le faisons si ce la révèle nécessaire compte tenu de tout risque auquel vous pourriez être exposé, tel qu'un vol d'identité ou une fraude. Dans ce cas, nous vous informons de ce qui s'est passé et des éventuelles répercussions. En outre, nous vous informons des mesures que nous avons prises en vue d'atténuer toute conséquence négative.

7. Quels sont vos droits en ce qui concerne vos données à caractère personnel ?

Vous trouverez ci-dessous un résumé de ce que vous pouvez nous demander en ce qui concerne vos données à caractère personnel. La possibilité de répondre à votre demande dépend de la loi. Par exemple, veuillez noter que la loi nous oblige à conserver certaines données pour nos dossiers et que nous ne sommes donc pas autorisés à les détruire. Nous répondrons à votre question dans les meilleurs délais. Le traitement d'une question est gratuit, sauf si la demande prend beaucoup de temps. Si nous décidons de facturer des frais, nous vous en informerons à l'avance.

Rectification des données à caractère personnel, modifications ou ajouts

Vous avez le droit de demander la modification ou la correction de vos données à caractère personnel si elles sont inexactes ou incomplètes.

Consultation des données à caractère personnel

Vous avez le droit de demander la consultation de vos données à caractère personnel et d'en demander une copie. En outre, vous avez le droit de demander des informations sur la manière dont nous traitons vos données à caractère personnel (y compris les fins du traitement des données et les catégories de données à caractère personnel).

Suppression des données à caractère personnel

Vous avez le droit de demander la suppression de vos données à caractère personnel lorsque, par exemple, la conservation de ces dernières n'est plus objectivement nécessaire ou lorsque vous avez retiré votre consentement relatif à leur utilisation.

Refus du traitement des données à caractère personnel

Vous avez le droit de refuser certains types de traitement de vos données à caractère personnel. Cela n'est possible que si notre traitement est justifié par le fondement juridique de « l'intérêt légitime » (nous vous invitons à vous reporter à la question 9 ci-après « **Pourquoi traitons-nous les données à caractère personnel ?** » afin d'être informé des cas dans lesquels ce motif s'applique), ainsi que si nous utilisons vos données à caractère personnel à des fins de marketing direct et à des fins statistiques.

Limitation du traitement

Vous avez le droit de nous demander de suspendre temporairement le traitement de vos données à caractère personnel. Cela peut se faire, par exemple, si vous pensez que les données à caractère personnel sont incorrectes, que le traitement n'est pas conforme aux règles, que les données à caractère personnel ne sont plus nécessaires, ou si vous vous êtes opposé au traitement. Vous pouvez également le demander si vous pensez que vous avez besoin des données pour une procédure judiciaire et que vous voulez nous empêcher de supprimer les données à caractère personnel.

Portabilité des données

Dans certaines circonstances, vous pouvez demander à obtenir les données que vous nous avez fournies pour les réutiliser à vos propres fins ou nous demander de les transférer à un tiers.

Pour exercer vos droits, veuillez en faire la demande à l'adresse suivante : privacyofficer@vanlanschotkempen.com.

8. Pourquoi traitons-nous les données à caractère personnel ?

Nous traitons les données à caractère personnel pour diverses raisons différentes. Vous trouverez de plus amples informations ci-dessous.

Devenir un client

Avant qu'une partie ne devienne un client de VLK Investment Management, nous sommes tenus de mener une enquête. C'est ce qui est appelé la procédure d'acceptation du client. Cette procédure a pour objectif d'évaluer s'il existe ou non des raisons de ne pas accepter une certaine personne physique ou personne morale comme client. Parallèlement, nous vérifions s'il existe des circonstances particulières à prendre en considération dans le cadre de la prestation de nos services, par exemple si la partie est exposée à un risque accru du fait de son inscription sur une liste de sanctions nationales ou internationales. Nous pouvons traiter des données à caractère personnel dans le cadre de cette enquête légale dans la mesure où cela est nécessaire à cette fin. Aux fins de cette procédure d'évaluation, nous collectons des données à caractère personnel auprès de ladite partie. Ces données peuvent consister en une copie du justificatif d'identité, un selfie, des données d'identification personnelle, des renseignements d'ordre financier, une copie du registre des actionnaires de la personne morale concernée et un extrait de casier judiciaire. Nous faisons également appel à des sources externes pour cette évaluation, comme notamment le registre de la Chambre de commerce, pour la lutte contre le blanchiment d'argent et la corruption, le registre des superviseurs financiers et l'Internet. VLK Investment Management n'est pas autorisée à fournir des services tant que toutes les données à caractère personnel nécessaires n'ont pas été obtenues.

Nous pouvons partager des données à caractère personnel au sein de VLK Investment Management dans le cadre de recherches effectuées à des fins d'acceptation des clients. Dans le cas où un prospect achète également des produits auprès d'une entité affiliée à VLK Investment Management, nous pouvons recueillir des informations sur ledit prospect auprès de cette entité, par exemple en vue de soumettre les prospectus à un contrôle d'intégrité. En outre, les données à caractère personnel peuvent être partagées pour des raisons de prévention de la fraude, dont le blanchiment d'argent. Ces types de traitement se fondent sur notre intérêt légitime à gérer notre société avec intégrité.

Être un client

Au cours de la relation avec le client, nous traitons les données à caractère personnel qui sont nécessaires pour fournir un bon service, pour avoir des contacts avec nos clients et pour exécuter l'accord.

À cette fin, nous pouvons utiliser des données d'identification personnelle, des caractéristiques à caractère personnel, des données sur les produits et services, des données financières et des données de communication. Nous utilisons également des données provenant de sources externes, telles que des registres publics (par exemple, la Chambre de commerce et le Registre foncier). Là encore, nous ne traitons les données à caractère personnel que lorsque cela est nécessaire.

Afin d'être en mesure de contacter le client

Pendant toute la relation avec les clients, nous sommes amenés à être en contact avec eux par téléphone (fixe ou portable), par email, par messages textuels, par courrier postal, via des applications ou en utilisant un chatbot sur un site Internet ou l'application. Pour ces types de contact, nous utilisons des données d'identification personnelle. Nous pouvons utiliser ces données à caractère personnel dans la limite nécessaire à l'exécution de notre contrat avec nos clients.

Exécution du contrat

Nous traitons des données à caractère personnel afin d'exécuter le contrat avec le client. Il s'agit des informations nécessaires, par exemple, à la réalisation de transactions ou à la prestation de services au client. De même, en cas de problème dans la relation avec le client, nous pouvons être amenés à traiter des données à caractère personnel afin de résoudre ledit problème.

Intérêt légitime

En outre, nous traitons les données à caractère personnel sur la base de nos intérêts légitimes ou de ceux de nos clients. Cela signifie que nous pouvons traiter des données à caractère personnel pour optimiser nos opérations commerciales, mieux servir nos clients et/ou assurer la sécurité et l'intégrité de nos services. Nous veillons à ce que le traitement des données à caractère personnel soit licite, approprié et transparent.

Enregistrement des communications avec les clients

Nous pouvons enregistrer les communications avec les clients, telles que les appels téléphoniques ou les communications électroniques. Nous le faisons sur la base d'obligations légales de conservation (voir sous la rubrique "**Obligations légales**") et à des fins de formation et de qualité (voir sous la rubrique "**À des fins de formation et de qualité**"). Nous pouvons également enregistrer les communications avec les clients pour protéger notre intérêt légitime en cas de litige avec un client.

Obligations légales

Nous traitons des données à caractère personnel dans le cadre d'enquêtes sur l'intégrité et de la prévention de la fraude, à fin de remplir notre obligation légale de diligence et de prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet ci-dessous.

- **Contrôle des transactions.** Nous sommes juridiquement tenus de contrôler les transactions de nos clients. Sans traitement des données financières et des données d'identification personnelle, nous ne pouvons pas nous conformer à cette obligation.
- **Obligations légales de conservation.** Nous sommes tenus par la loi de conserver certaines données à caractère personnel. Cela s'applique, par exemple, aux informations relatives à la procédure d'acceptation du client, aux transactions financières exécutées, ainsi qu'aux conversations téléphoniques et communications numériques avec le client si et dans la mesure où ces communications peuvent donner lieu à un service d'investissement.
- **Obligations d'information et demandes d'information.** Nous pouvons être juridiquement tenus, de notre propre initiative ou sur demande, de divulguer des informations à caractère personnel sur les clients à un organisme public, une autorité fiscale, une autorité de tutelle ou un tribunal. Il s'agit par exemple des règles européennes (MiFIR/MiFID II et EMIR) qui nous obligent (en votre nom) ou vous obligent à déclarer les transactions d'investissement et les informations connexes à l'Autorité des marchés financiers (néerlandaise) ou au référentiel central. Des lois et réglementations en vigueur nous obligent à déclarer les opérations d'investissement à l'Autorité néerlandaise des marchés financiers. Nous faisons exécuter ces obligations en notre nom par un mécanisme de notification des rapports qualifié et approuvé ou par une bourse. Les autorités néerlandaises, à leur tour, peuvent partager les données à caractère personnel que nous leur fournissons avec d'autres autorités étrangères ou nationales. Même certaines lois étrangères peuvent nous obliger à communiquer des informations à des organismes étrangers.

À des fins de formation et de qualité

Nous pouvons enregistrer le contenu des communications avec les clients, telles que les appels téléphoniques et autres communications électroniques, à des fins de formation et de qualité. Les clients en sont informés à l'avance. Le contenu de la conversation est alors enregistré afin de former et d'aider nos employés dans leurs relations avec les clients. Nous pouvons traiter des données à caractère personnel à cette fin parce qu'il est dans notre intérêt commercial légitime d'améliorer la qualité de nos services téléphoniques. Tout client peut, pour des raisons personnelles, s'opposer au traitement de ses données à caractère personnel à des fins de formation et de qualité. De plus amples informations sont disponibles à la section intitulée « **Refus du traitement des données à caractère personnel** ».

Fin de la relation avec client

Si la relation avec le client est terminée ou appelée à prendre fin, nous conservons les données à caractère personnel collectées. Nous pouvons agir de la sorte sur la base d'obligations légales de conservation, à des fins d'analyse interne, pour l'apurement de l'accord et de la relation ou pour une utilisation dans le cadre de tout différend susceptible de survenir pendant ou après la conclusion de la relation. À cette fin, nous sommes autorisés à traiter les données à caractère personnel dans la mesure où il est nécessaire de protéger nos intérêts en recueillant des éléments de preuve suffisants pour un moment où un différend avec le client pourrait se présenter. Vous pouvez vous opposer au traitement des données à caractère personnel fondé sur cet intérêt pour des raisons personnelles. De plus amples informations sont disponibles à la section intitulée « **Refus du traitement des données à caractère personnel** ». Pour l'apurement de l'accord et du compte, nous pouvons également collecter de nouvelles données à caractère personnel, telles que des données financières et des données provenant de sources externes publiques (registre foncier et chambre de commerce).

Sécurité et d'intégrité du secteur financier, et prévention et d'atténuation de la fraude

Les enquêtes sur les fraudes liées à des événements contribuent à assurer la sécurité et l'intégrité du secteur financier. Dans le cadre de ce type d'enquête, nous pouvons, par exemple, accéder à la correspondance électronique avec les clients et aux appels téléphoniques enregistrés ou interroger les employés. Il est possible que des données à caractère personnel de clients soient traitées par la même occasion. Nous pouvons faire appel à des tiers, tels que des avocats ou des

juricomptables, pour mener cette enquête. Nous sommes autorisés à traiter des données à caractère personnel à cette fin parce que nous sommes tenus de garantir des opérations commerciales sûres et avisées et parce que cela est dans l'intérêt légitime de nos clients, du secteur financier et de notre personnel, ainsi que dans notre propre intérêt légitime en tant que société.

Nous pouvons avoir recours à la prise de décision automatisée. Lorsque nous prenons une décision qui a des conséquences juridiques pour vous ou qui vous affecte de manière significative, cela se fait avec l'intervention d'un ou de plusieurs employés autorisés de la banque. C'est également le cas si le processus menant à la décision est le résultat d'une analyse automatisée. Le suivi des transactions en est un exemple.

Promotion et marketing

Nos activités dans le domaine de la promotion et du marketing consistent à acquérir de nouveaux clients et à pérenniser la relation avec les clients existants. Nous expliquons ci-dessous comment nous traitons les données à caractère personnel dans le cadre de ces activités de recrutement et de maintien de la relation.

Attirer de nouveaux clients

Afin d'attirer et d'acquérir de nouveaux clients, nous traitons des données d'identification personnelle et des caractéristiques personnelles provenant de sources externes et les comparons aux données à caractère personnel de nos clients. Nous traitons les données à caractère personnel des clients éventuels et des prospects afin de les contacter dans un délai raisonnable. À ce moment-là, nous leur demandons leur autorisation. Tout client a le droit de changer d'avis et de modifier ou de retirer aisément son consentement. Pour toute question à ce sujet, veuillez nous contacter à l'adresse privacyofficer@vanlanschotkempen.com.

Nous conservons également les données d'identification pendant une courte période si le client potentiel nous a informés qu'il n'était pas intéressé par nos services. De plus amples informations sont disponibles à la section intitulée « **Combien de temps conservons-nous les données à caractère personnel ?** »

Pérenniser la relation avec les clients existants

Des campagnes de promotion et de marketing sont utilisées afin d'attirer l'attention des clients sur de nouveaux produits et services, ou pour améliorer notre service aux clients. Cela peut prendre la forme de publicités télévisées, par exemple, ou de lettres d'information et d'informations sur notre site Internet. Parfois, nous appelons les clients ou leur envoyons un email personnel. Aux fins de ces activités de marketing, nous sommes autorisés à traiter des données à caractère personnel telles que des données d'identification personnelle, des caractéristiques personnelles, des données sur les produits et services et des données d'identification électronique. Nous avons un intérêt commercial dans le marketing et la promotion dans la mesure où ces activités concourent au développement de nos opérations commerciales. Pour des raisons personnelles, les clients peuvent s'opposer au traitement des données à caractère personnel sur la base de cet intérêt. De plus amples informations sont disponibles à la section intitulée « **Refus du traitement des données à caractère personnel** ».

Analyse et recherche

Nous traitons les données à caractère personnel à des fins d'analyse et de recherche afin d'élaborer et de perfectionner nos produits et services, ainsi que d'améliorer notre service aux clients.

Elaboration et de perfectionnement des produits et services, et amélioration de notre service aux clients

Nous avons pour objectif de fournir des produits et services qui répondent au mieux aux besoins de nos clients. C'est pourquoi nous ne cessons d'élaborer de nouveaux produits et services et d'améliorer ceux qui existent déjà. Afin de déterminer la meilleure façon de le faire, nous analysons l'utilisation de nos produits et services. Dans cette optique, nous nous efforçons, dans la mesure du possible, d'éviter l'utilisation de données à caractère personnel ou de données anonymisées.

En outre, nous menons des enquêtes auprès des clients en utilisant des sondages et des entretiens à cette fin. La participation est volontaire et le consentement peut être facilement retiré à tout moment. Pour toute question à ce sujet, veuillez nous contacter à l'adresse privacyofficer@vanlanschotkempen.com.

9. Communiquons-nous des données à caractère personnel à des tiers ?

Nous pouvons divulguer vos données à caractère personnel à des tiers, mais uniquement si cela s'avère nécessaire dans le cadre de l'exécution du contrat, d'initiatives visant à améliorer l'efficacité de nos opérations commerciales, ou si cela rend nos processus commerciaux plus efficaces ou si nous y sommes contraints par la loi.

Partage des données avec des sociétés affiliées de Van Lanschot Kempen

Nous pouvons également partager des données à caractère personnel avec des sociétés affiliées de VLK Investment Management en vue de l'acquisition de nouveaux clients. Ces types de traitement auront lieu sur la base de l'intérêt légitime des sociétés affiliées de VLK Investment Management afin de pouvoir exercer des activités visant à acquérir de nouveaux clients. En outre, nous pouvons partager des données à caractère personnel avec des sociétés affiliées du groupe Van Lanschot Kempen à des fins d'intégrité, de prévention des fraudes et de lutte contre le blanchiment d'argent (voir sous la rubrique « **Devenir un client** »).

Partager des données avec des prestataires de services

Nous engageons également des prestataires externes qui prêtent leur concours à nos activités et doivent traiter des données à caractère personnel à cette fin. Ces prestataires sont appelés « processeurs ». Nous passons des accords avec toutes ces parties afin de garantir que les données à caractère personnel qu'elles traitent en notre nom sont protégées de manière adéquate. Nous ne choisissons les tiers qu'après un examen approfondi et exigeons que les données à caractère personnel qu'ils traitent pour notre compte soient également protégées par ces tiers. Nous pouvons engager des sous-traitants et leur donner un accès limité aux données à caractère personnel parce qu'il est dans notre intérêt légitime d'optimiser nos opérations et de fournir des services.

10. Communiquons-nous des données à caractère personnel à des organisations situées dans des pays en dehors de l'EEE ?

Nous essayons de limiter la divulgation de données à caractère personnel à des organisations situées dans des pays en dehors de l'Espace économique européen (EEE) dans la mesure où ces pays peuvent avoir des normes moins strictes en matière de protection des données à caractère personnel. Si, exceptionnellement, nous devons partager ces données en dehors de l'EEE, nous ne le ferons que si cela s'avère à l'exécution d'un contrat avec un client ou après que des mesures précises ont été prises en vue de garantir la sécurité des données à caractère personnel. Pour les personnes dont les données à caractère personnel sont communiquées à des tiers en dehors de l'EEE, Van Lanschot Kempen Investment Management reste le point de contact en ce qui concerne le traitement de ces données.

11. Combien de temps conservons-nous les données à caractère personnel ?

Nous appliquons différentes périodes maximales de conservation des données à caractère personnel. Cela dépend du type de données à caractère personnel. La période maximale est de 20 ans après la fin de la relation, mais elle ne s'applique qu'à certaines données à caractère personnel. Il existe des raisons de conserver certaines données à caractère personnel plus longtemps que les périodes de conservation légales minimales. Il peut s'agir de procédures judiciaires, d'enquêtes réglementaires ou de gestion des risques. Si les données à caractère personnel sont conservées plus longtemps que la durée (légale) requise, nous veillons à ce que les informations ne soient pas traitées à d'autres fins. À l'expiration des délais de conservation maximaux, les données à caractère personnel sont détruites.

12. Traitons-nous également des catégories spéciales de données à caractère personnel et des casiers judiciaires ?

Nous faisons preuve d'une extrême prudence dans le traitement des catégories spéciales de données à caractère personnel et des données relatives aux infractions pénales. Au sein de VLK Investment Management, ces données sont traitées de manière très limitée. Ces données ne sont traitées que dans le but de respecter nos obligations légales en matière d'acceptation des clients. En outre, nous ne traitons les catégories spéciales de données à caractère personnel que si nous y sommes contraints par la loi, avec votre consentement explicite ou si vous nous communiquez de votre propre initiative des données à caractère personnel particulières dans le cadre de communications avec nous. Si un client a consenti au traitement de catégories particulières de données à caractère personnel, ce consentement peut être retiré à tout moment.

13. Cookies

Notre politique en matière de [cookies](#) explique comment nous gérons vos données à caractère personnel que nous traitons à l'aide de cookies.

14. Avez-vous des questions ou des réclamations à formuler ?

Pour toute question générale ou réclamation relative à la présente Politique de confidentialité, veuillez contacter le délégué à la protection des données. Email : privacyofficer@vanlanschotkempen.com.

Si vous estimez que VLK Investment Management a violé vos droits, vous pouvez déposer une réclamation auprès de l'Agence néerlandaise de protection des données.

15. Où trouver plus d'informations sur la protection de la vie privée ?

Pour de plus amples informations sur la protection de la vie privée en général, veuillez consulter le site de l'Agence néerlandaise de protection des données : www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/en.

Annexes

Voici ci-après une liste des catégories de données à caractère personnel que nous sommes légalement autorisés à traiter. La Politique de confidentialité explique à quelles fins et sur quel fondement nous pouvons traiter ces données à caractère personnel.

Catégories de données à caractère personnel susceptibles d'être traitées

Données d'identification personnelle	Nom, adresse, ville, code postal, adresse électronique, numéro de téléphone, signature, selfie
Caractéristiques personnelles	Âge, sexe, date de naissance, état civil, nationalité, profession, intérêts personnels
Données d'identification électronique	Adresse IP, cookies
Données de communication	Informations enregistrées lors d'échanges en face à face, par téléphone, par email, par application, par courrier postal ; enregistrements de conversations sur les services; enregistrements de réclamations et de demandes de renseignements
Données à caractère personnel spéciales	Données visées à l'Article 9 du Règlement général sur la protection des données
Casier judiciaire	Informations relatives aux condamnations pénales et aux infractions Pénales

Investment Management

Beethovenstraat 300
1077 WZ Amsterdam
Postbus 75666
1070 AR Amsterdam

T +31 20 348 80 00
vanlanschotkempenn.com/investment-management