

ARCHE WEALTH MANAGEMENT PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

La société Arche Wealth Management (Arche WM) respecte votre vie privée et attache une grande importance à la protection de vos données personnelles.

Cette notice vise à regrouper en un document les règles et principes adoptées par Arche WM concernant vos données personnelles et issues de notre Politique de Sécurité (PS), de notre Politique de Sécurité du Système d'Information (PSSI), de notre Charte informatique, ainsi que des principes de bonne gouvernance appliqués en matière compliance et conformité au sein de notre société.

Au-delà de notre discréction reconnue, nous appliquons réellement une politique ayant pour objet la protection de vos données personnelles et cela conformément à la réglementation en cours au sein de l'Union Européenne.

Nous sommes responsables en notre qualité de responsable des traitements de la collecte et du traitement de vos données personnelles. L'objet de cette notice est de vous informer des types de données que nous collectons auprès de vous, des raisons pour lesquelles nous utilisons et partageons de telles données, des délais de conservation, de vos droits en matière de protection à la vie privée et de la manière dont vous pouvez les exercer.

1. Données personnelles traitées par Arche Wealth Management

Nous collectons et utilisons vos données à caractère personnel dans le seul but de vous offrir un service de qualité sur mesure, et toujours en relation avec la mission que vous nous avez confiée.

Selon, le type de contrat, nous pouvons collecter différents types de données vous concernant et en particulier les catégories suivantes :

- informations d'identification et coordonnées (ex : nom, prénom, lieu et date de naissance, photo, carte d'identité et passeport, permis de conduire, nationalité, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, numéro de fax, sexe, âge ou signature) ;
- situation familiale (ex : statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants, régime juridique spécial applicable, identité de vos ascendants et descendants, nombre de personne rattachées à votre foyer, nombre et âge des enfants)
- informations économiques, financières et fiscales (ex : numéro fiscal, statut fiscal, pays de résidence, revenus et autres ressources, coordonnées bancaires, numéro de carte, données relatives aux transactions, y compris informations sur les virements, profil d'investisseur, valeur de vos actifs, crédit en place...) ;

- votre profil d'investissement : nous sommes légalement tenus de déterminer votre profil de risque en tant qu'investisseur avant de vous proposer notre contrat de gestion, ou nos conseils. A cet effet, nous évaluons vos objectifs, durée de vos investissements, situation financière, capacité à supporter des pertes, et propension à prendre des risques et vos connaissances et expérience en matière financière.
- informations relatives à la formation et à l'emploi (ex : niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération)
- vidéo (ex : images de vidéosurveillance, pour la sécurité) : nous enregistrons les conversations téléphoniques.
- Données issues de nos interactions avec vous ;
- Données nécessaires à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Sauf si la législation nous l'impose, nous ne traitons jamais de données personnelles en rapport à vos origines raciales ou ethniques, vos opinions politiques, votre religion, vos convictions philosophiques ou l'appartenance syndicale, vos données génétiques, ou concernant votre vie sexuelle ou orientation sexuelle.

Nous ne vendons ni ne prêtons ou louons vos données personnelles à qui que ce soit, particuliers ou sociétés.

2. Sources des données personnelles que nous détenons

Les données que nous détenons et utilisons sont en majorité collectées directement auprès de vous.

Les informations complémentaires, obtenues dans un but de vérification légale ou celui d'enrichir notre base d'informations peuvent provenir des sources suivantes :

- publications/bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (Journal officiel) ;
- les entreprises partenaire (clients ou fournisseurs) ;
- tiers tels que les organismes de lutte contre la fraude, en conformité avec la réglementation en matière de protection des données ;
- sites Internet/ pages des médias sociaux contenant des informations que vous avez rendues publiques

- Et bases de données rendues publiques par des tierces parties.

3. Données personnelles potentiellement détenues sans accord

Dans certains cas, il est possible que nous collections des données sur vous sans pour autant avoir été directement obtenues auprès de vous

Cela peut être le cas, par exemple, lorsque des informations vous concernant ainsi que vos coordonnées nous sont délivrées par un de nos clients ou partenaires si vous êtes par exemple :

- représentants légaux, mandataires sociaux et personnes habilitées d'une personne morale, prospects, garants, mandataires ;
- bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une personne morale ;
- donneurs d'ordres ou bénéficiaires lors de transactions initiées ou non par vous ;
- employés de nos partenaires.

4. Protection de vos données personnelles

Les données personnelles sont détenues soit sur support numérique soit sur support papier.

- Le support papier est conservé dans des coffres privatifs et seules les personnes habilitées ont accès à ces coffres. Ces coffres sont situés dans des bureaux dont les accès sont sécurisés par des badges.
- Les données sauvegardées sur support numériques, le sont dans des endroits spécifiques sur le réseau. Selon la sensibilité de l'information, des emplacements à accès limités ont été définis et réservés aux seules personnes habilitées à accéder à ces données. Les disques sont cryptés et une série de mesures sont prises pour en protéger l'accès aussi bien physique que logique.

5. Pourquoi et sur quelle base utilisons-nous vos données personnelles ?

❖ Pour l'établissement et l'exécution des contrats nous liant

Nous utilisons vos données personnelles pour conclure et exécuter nos contrats et en particulier • vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;

- vous assister lors de vos diverses démarches;
- dans le cadre de la gestion de la relation client notamment :
 - exécution des produits et services ;
 - évaluation de vos besoins et de vos connaissances, par exemple en matière de placements financiers, de connaissances, ou de titres ;

- gestion patrimoniale ;
- distribution notamment de

❖ **Pour respecter la légalité et appliquer les règlements**

Nous utilisons vos données à caractère personnel afin d'être conforme aux différentes obligations légales et réglementaires qui s'imposent à nous, telles que :

- La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- Le contrôle pour le respect des sanctions internationales et d'embargos ;
- La lutte contre la fraude fiscale et le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration ;
- La surveillance et le report des risques auxquels nous pourrions être exposé
- Les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées.

❖ **Pour servir nos intérêts légitimes**

Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et développer nos produits ou services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- prévention de la fraude ;
- preuve de transactions ou d'opérations ;
- gestion informatique y compris gestion de l'infrastructure (par exemple, plateformes d'échanges) et continuité des activités y compris la sécurité des personnes ;
- enregistrement des appels téléphoniques.

❖ **Pour respecter votre choix, nous demandons votre consentement pour certains traitements spécifiques**

Le consentement est nécessaire pour traiter vos données, par exemple :

- lorsque les finalités donnent lieu à une prise de décision automatisée produisant des effets juridiques, vous concernant ou vous affectant de manière significative,
- si nous procédons à un traitement, à des fins autres que celles décrites dans la partie 5 de ce document, nous vous en informerons et si nécessaire vous demanderons votre consentement.

6. Avec qui partageons nous vos données à caractère personnel ?

Vos données personnelles ne sont communiquées que dans le but de remplir notre mission ou suivant une obligation légale, aussi nous ne partageons vos données à caractère personnel qu'avec les individus et les entités suivantes

- Nos employés ou ceux du groupe Arche. Notre société et celle du groupe peuvent échanger des données afin d'assurer une gestion optimale de ses services, maximiser les synergies et notamment dans le cadre d'évaluation du risque et d'acceptation des clients, de vision globale de sa clientèle ou dans le cadre de la lutte contre la fraude et le blanchiment d'argent.
- Les employés
- Les mandataires indépendants, intermédiaires agissant pour votre compte le cas échéant
- Les prestataires de services et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte, dans la limite strictement nécessaire à la réalisation des services concernés par cette sous traitance ;
- Les partenaires bancaires, autres institutions financières, commerciaux ;
- Les autorités financières, judiciaires ou les régulateurs nationaux agences d'État, organismes publics sur demande et dans la limite de ce qui est permis par la réglementation ;
- Et certaines professions réglementées telles qu'avocats, notaires, commissaires aux comptes.

7. Transférons-nous des données à caractère personnel hors Union Européenne

En raison de nos activités, nous pourrions être amené à communiquer des données à caractère personnel hors de l'UE.

A cet effet, nous ne communiquerons des données vers des pays n'assurant pas un niveau de protection adéquat que dans des cas strictement prévus par la réglementation, notamment dans des pays reconnus au sein de l'UE et en nous assurant de la mise en place d'un dispositif adéquat garantissant la protection de vos données à caractère personnel.

8. Combien de temps conservons nous vos données à caractère personnel

Vos données personnelles seront conservées le temps nécessaire à l'accomplissement des finalités spécifiques en vertu desquelles elles ont été collectées, et ce selon le maximum réglementaire requis pour satisfaire nos obligations légales

En voici quelques exemples :

- Durée des données de 10 ans pour la clientèle après la rupture du contrat
- Durée de 2 ans applicable aux prospects après le dernier contact.

9. Quels sont vos droits et comment pouvez-vous les exercer ?

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

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations sur le traitement de vos données personnelles, et une copie de ces dernières.
- Droit de rectification : dès lors que vous considérez que vos données à caractère personnel sont inexactes ou incorrectes, vous pouvez demander à les corriger et modifier en conséquence. Dans un souci de tenir vos données parfaitement à jour nous vous prions de nous informer de tout changement (déménagement, renouvellement de carte d'identité...)
- Droit à l'oubli : vous pouvez demander la suppression de vos données à caractère personnel dans la limite des obligations légales.
- Droit à la limitation du traitement : vous pouvez demander la limitation des traitements de vos données à caractère personnel.
- Droit d'opposition : vous pouvez formuler une opposition au traitement de vos données à caractère personnel, pour des motifs liés à votre situation particulière. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données à caractères personnels à des fins de prospection commerciale, y compris le profilage lié à cette prospection.
- Droit à la portabilité de vos données, quand ce droit est applicable, vous avez le droit de récupérer les données que vous nous avez fournies ou, lorsque cela est possible, techniquement, de les transférer à un tiers ;
- Droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement ou la communication de vos données personnelles, applicables après votre décès.
- Droit de retirer votre consentement : si vous avez donné votre consentement au traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment.

Vous pouvez exercer les droits listés ci-dessus, par courrier adressé à :

Protection des données
Arche Wealth Management
37 A, avenue J.F.Kennedy
L-1855 Luxembourg

Ou en envoyant un email à

Arche-DPO@arche-wm.com

Merci d'inclure une photocopie/scan de votre pièce d'identité afin que nous puissions avoir une preuve de votre identité.

Conformément à la réglementation applicable, vous avez également la possibilité de vous adresser à la CNPD ou toute autre autorité compétente.

10. Comment pouvez-vous suivre les changements appliqués à cette notice « protection des données »

Dans un contexte d'évolution technologique constant, nous pourrions être amené à modifier cette notice, et vous invitons à vérifier la dernière version en ligne.