



VERWERKING VAN PERSOONSgegevens

Informatienota

1. INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT - BELGIUM BRANCH SUCCURSALE DE / SUCCURSAAL VAN INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT S.A. (LUXEMBOURG) INFORMEERT U OVER HET GEBRUIK VAN UW PERSOONSgegevens:

Het doel van deze nota is u, overeenkomstig de regeling ter bescherming van persoonsgegevens die in de Europese Unie is ingevoerd door de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, welke op 25 mei 2018 in werking is getreden (hierna de "Verordening") en de andere wetten en verordeningen die eveneens ter zake van toepassing zijn (hierna samen met de Verordening aangeduid als de "Gegevensbeschermingswetgeving"), te informeren over het gebruik dat wij maken van de persoonsgegevens, de redenen waarom wij die gebruiken en de voorwaarden waaronder wij die - soms - delen. Tevens willen wij u informeren over de voorwaarden en de duur van bewaring van die gegevens. Tot slot herinneren wij u aan uw rechten met betrekking tot die gegevens en de voorwaarden waaronder u ze kunt uitoefenen.

In dit document verwijzen de termen "Bank", "wij" en "onze" naar **Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.** en, in voorkomend geval en als de context het vereist, haar eventuele dochtervennootschappen, bijkantoren, instellingen, beleggingsvehikels, lasthebbers, onderaannemers en/of gedelegeerden, die binnen of buiten de Europese Economische Ruimte (hierna de "EER") gevestigd kunnen zijn.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat deze nota van tijd tot tijd gewijzigd, bijgewerkt of aangevuld kan worden (in voorkomend geval, met gelijk welk ander document of procedure), teneinde iedere verandering in onze werkwijze betreffende de verwerking van persoonsgegevens en/of iedere verandering in de Gegevensbeschermingswetgeving, te weerspiegelen. Wij raden u aan om deze nota aandachtig te lezen en regelmatig te controleren op mogelijke wijzigingen die later kunnen worden aangebracht.

2. WELKE PERSONEN ZIJN BETROKKEN?

Deze nota richt zich tot alle natuurlijke personen met wie wij interageren, namelijk onze cliënten, mogelijke toekomstige cliënten (prospects), personeel, leidinggevenden en andere vertegenwoordigers van onze cliënten en prospects-rechtspersonen, al onze zakenrelaties (investeerders, tegenpartijen, enz.), afnemers van onze

diensten en bezoekers aan onze websites (hierna gezamenlijk aangeduid als “u” (waarbij de term “uw” dienovereenkomstig dient te worden begrepen).

3. WELKE PERSOONSgegevens VERWERKEN WIJ?

De verzamelde gegevens beperken zich tot de gegevens die nodig zijn voor de verwezenlijking van de door de Bank bepaalde doeleinden, meer bepaald de behoorlijke uitvoering van haar activiteiten, de levering van producten en diensten van kwaliteit of de naleving van de wettelijke en reglementaire verplichtingen waaraan ze onderworpen is.

De persoonsgegevens omvatten bijvoorbeeld (zonder beperkt te zijn tot) de gegevens die het mogelijk maken:

- **u te identificeren:** naam, voornaam, identiteitskaart en/of paspoortnummer, nationaliteit, geboorteplaats en -datum, foto, handtekening, bankrekeningnummer(s), land van verblijf, nationaal of fiscaal identificatienummer, IP-adres, cookies, identificatie of codes om toegang te krijgen tot de websites;
- **contact met u op te nemen:** postadres(sen), e-mailadres(sen) of telefoonnummer(s);
- **uw persoonlijke situatie te kennen:** burgerlijke staat, huwelijksstelsel, aantal kinderen, vermogen en bron van inkomsten;
- **uw gewoonten en voorkeuren te kennen:** krediethistoriek, historiek van uw transacties en beleggingen, facturatieadres, andere gegevens verzameld bij onze persoonlijke of telefonische gesprekken of uitwisselingen via e-mail;
- **u toegang te geven tot producten of diensten waarvoor medische** (bv. levensverzekerings- of kapitalisatiecontracten) of **fiscale gegevens** (financiële instrumenten) nodig zijn; of
- **ons uw diensten aan te bieden:** werkgever, beroep/functie, opleiding of beroepservaring.

Sommige gegevens zijn afkomstig of werden verzameld in het kader van onze commerciële relatie: bankgegevens en kredietkaartnummer, historiek van verrichtingen op uw rekeningen waaronder begunstigen van uw betalingen en waarde van uw verschillende activa, en natuurlijk uw beleggersprofiel.

Sommige gegevens worden verzameld om veiligheidsredenen of krachtens verplichtingen ten aanzien van officiële overheden:

- **videobewakingsgegevens** voor de bescherming van onze cliënten, onze werknemers en onze lokalen;
- opnames van telefoongesprekken;
- **gegevens verstrekt door officiële overheden;** of
- **gegevens verzameld bij externe bronnen:** agentschappen voor fraudebestrijding, verstrekkers van openbare gegevens.

4. WELKE PERSOONSgegevens VERWERKEN WIJ NOOIT?

Gegevens betreffende uw ras of etnische afkomst, uw religieuze, politieke of levensbeschouwelijke overtuigingen, uw seksuele geaardheid worden nooit verwerkt, evenmin als uw genetische gegevens.

5. WAT ZIJN DE BRONNEN VAN DIE GEGEVENS?

De meeste persoonsgegevens in de zin van de Gegevensbeschermingswetgeving worden ons in de eerste plaats verstrekt door uzelf, bij het aangaan van een zakenrelatie en in de loop daarvan (bv. het sluiten van een overeenkomst voor een product of dienst van de Bank), wanneer u gebruik maakt van onze applicaties en/of op onze websites surft of wanneer u op welke wijze ook met ons in interactie staat (met name via telefoon of e-mail).

In bepaalde situaties kan het ook voorkomen dat u ons persoonsgegevens moet verstrekken met betrekking tot andere natuurlijke personen met wie u in relatie staat in welke hoedanigheid dan ook (leidinggevenden, vertegenwoordigers, aandeelhouders, uiteindelijke begunstigen, lasthebbers, agenten, enz.), met name wanneer u tussenkomt als wettelijk vertegenwoordiger, familielid, begunstigde van een verrichting of een contract, borg of mede-lener, aandeelhouder of leidinggever van een rechtspersoon. De persoonsgegevens betreffende derden worden dan behandeld op dezelfde wijze als de u betreffende persoonsgegevens die u ons bezorgt.

Daarnaast verzamelen wij persoonsgegevens bij derden (partners en leveranciers met wie wij reeds zakelijke betrekkingen onderhouden, overheden of openbare instellingen, instellingen die professionele databases exploiteren, andere kredietinstellingen of beleggingsondernemingen, enz.), met name over de personen met wie wij betrekkingen zouden kunnen aanknopen (prospects).

Tot slot kunnen wij sommige gegevens verkrijgen van publiek toegankelijke bronnen.

6. IN WELKE OMSTANDIGHEDEN MOGEN WIJ UW PERSOONSgegevens GEBRUIKEN?

Iedere verwerking van persoonsgegevens door de Bank is gebaseerd op één van de volgende rechtmatigheidsvoorwaarden:

- **de uitvoering van een overeenkomst:**
 - u informeren over onze producten en diensten;
 - u bijstaan en uw vragen beantwoorden;
 - voldoen aan de precontractuele verplichtingen van de Bank, namelijk de voorwaarden waaronder wij u een product of dienst kunnen bieden aanbieden; of
 - uw toestemming verkrijgen voor de keuze van nieuwe diensten of producten;

- **de wettelijke en reglementaire verplichtingen van de Bank, met name op het gebied van:**
 - bestrijding van het witwassen van geld en financiering van terrorisme;
 - conformiteit met de toepasselijke wetgeving inzake internationale sancties en beperkende maatregelen;
 - bestrijding van fiscale fraude en inachtneming van verplichtingen inzake fiscale controle en aangifte;
 - bank- en financiële reglementen die ons onder meer verplichten om:
 - veiligheidsmaatregelen op te zetten om misbruik en fraude te voorkomen;
 - transacties op te sporen die afwijken van uw normale activiteit;
 - uw kredietrisico en terugbetalingscapaciteit te evalueren;
 - regelmatige verplichte verslagen uit te brengen (rapporteringen);
 - de door alle toepasselijke regelgeving vereiste registraties te verrichten; en
 - de risico's waaraan wij blootgesteld kunnen worden te beheersen en te melden;
 - antwoorden op officiële vragen van overheidswege;

- **de gerechtvaardigde belangen van de Bank:**

- o nastreven van commerciële doeleinden, inclusief marketingacties, verkoopbevordering van producten en diensten, personalisering van commerciële aanbiedingen van de Bank en van andere entiteiten van de groep Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (groep waar de bank deel van uitmaakt);
- o door de kwaliteit van de bancaire, financiële of verzekeringsproducten of -diensten te verbeteren; of
- o door u producten of diensten voor te stellen die beantwoorden aan uw situatie en uw profiel;
- o bewaren van de bewijsstukken van uitgevoerde transacties en verrichtingen;
- o behartigen van de belangen van de Bank in rechte;
- o opsporen en preventie van fraude en risicobeheer;
- o IT-beheer, inclusief beheer van de infrastructuur (bijvoorbeeld uitwisselingsplatforms), het behoud van de continuïteit van de activiteiten en de computerveiligheid; of
- o verwerking van de elektronische communicatiegegevens. Onder elektronische communicatiegegevens wordt begrepen: de telefoongesprekken, het gebruik van berichtensystemen (e-mail, instant messaging, SMS, vergelijkbare technologieën) of de verbinding met internetdiensten (bijvoorbeeld website of elektronische kluizen);
- o het uitvoeren van elke reorganisatie, overdracht, verkoop, fusie of overname op niveau van de Bank of van elke andere entiteit van de groep Intesa Sanpaolo groep; of nog
- o gegevens te verstrekken aan een gecentraliseerde groepsdatabase om de bedrijfs- en nalevingsactiviteiten te optimaliseren en te verbeteren (met inbegrip van antiwitwascontroles en kredietrisicobeheer op groepsniveau).
- **respecteren van de keuze van de persoon wiens persoonsgegevens worden verwerkt, wanneer die zijn toestemming heeft gegeven.** In sommige gevallen is uw toestemming nodig opdat de Bank uw persoonsgegevens zou kunnen verwerken. Dit is met name het geval:
 - o wanneer een verwerking aanleiding geeft tot geautomatiseerde besluitvorming waaraan voor u rechtsgevolgen verbonden zijn of die u anderszins in aanmerkelijke mate treft. Bij die gelegenheid informeren wij u over de onderliggende reden en het belang en de verwachte gevolgen van deze verwerking;
 - o wanneer wij een verwerking verrichten voor andere doeleinden dan beschreven in deze nota, stellen wij u daarvan in kennis en vragen zo nodig om uw toestemming; of
 - o wanneer wij u betaaldiensten aanbieden die uw uitdrukkelijke toestemming vereisen.

7. MET WIE EN OM WELKE REDENEN KUNNEN DE PERSOONSGEGEVENS WORDEN GEDEELD?

Wij kunnen persoonsgegevens doorgeven aan:

- onze eventuele dochtervennootschappen, bijkantoren, instellingen, beleggingsvehikels, lasthebbers;
- onze onderaannemers en/of gedelegeerden en meer in het algemeen, dienstverleners die namens ons prestaties verrichten en/of meewerken aan de levering van producten of diensten;
- andere entiteiten van de groep Intesa Sanpaolo;
- commerciële partners, inclusief banken, beleggingsinstellingen, beheersvennootschappen, verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, uitgevers en tussenpersonen van betalings- en kredietkaarten, betalingsinstellingen, aanbieders van betaaldiensten, sub bewaarders of andere dienstverleners;
- elke betrokken partij in het kader van elke reorganisatie, overdracht, verkoop, fusie of overname, inbegrepen elke potentiële koper of deelnemer, hun raadgevers en data room leveranciers;
- financiële, gerechtelijke, administratieve overheden en/of staatsinstanties, openbare organismen, op verzoek en binnen de grenzen van wat wettelijk toegelaten is; of
- sommige gereguleerde beroepen zoals advocaten, notarissen of accountants.

Deze overdrachten hebben plaats in het kader van de activiteit van de Bank, wanneer reglementaire, wettelijke of contractuele bepalingen haar hiertoe machtigen of verplichten.

Naast de verplichtingen die op hen rusten uit hoofde van de met de Bank gesloten overeenkomsten, zijn de derden die persoonsgegevens ontvangen ook gehouden tot naleving van hun verplichtingen (in de hoedanigheid van "Verwerkingsverantwoordelijke" of "Verwerker") krachtens de Verordening en ruimer genomen, de Gegevensbeschermingswetgeving.

De persoonsgegevens kunnen door de Bank uitsluitend buiten de EER worden doorgegeven onder de voorwaarden bepaald in de wet- en regelgeving waaraan ze onderworpen is. In overeenstemming met de Verordening, moet de Bank zich dan ook vergewissen dat er voor het betrokken grondgebied, ofwel een voorafgaand adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie bestaat, of is voorzien in passende waarborgen om de persoonsgegevens te beschermen.

De Bank voorziet, met name in het kader van geldoverdrachten of verrichtingen in financiële instrumenten, dat sommige tussenkomende derden (beurs/markt, correspondentbank, dienstverleners, enz.) die buiten de EER gevestigd kunnen zijn, de persoonsgegevens zullen moeten verwerken om die transacties te kunnen uitvoeren.

8. HOE LANG WORDEN UW PERSOONSgegevens BEWAARD?

De Bank bewaart de persoonsgegevens overeenkomstig de op haar toepasselijke verplichtingen, gedurende de tijd die nodig is om de doeleinden waarvoor die gegevens werden verzameld, te verwezenlijken. Bij wijze van uitzondering, kunnen de persoonsgegevens worden bewaard nadat die doeleinden zijn verwezenlijkt, met name om een klacht te behandelen, in het kader van een lopende rechtsprocedure of op verzoek van de bevoegde overheden.

9. WELKE MAATREGELEN WORDEN GENOMEN OM DE PERSOONSgegevens TE BESCHERMEN?

De Bank neemt en onderhoudt een reeks passende technische en organisatorische maatregelen om te zorgen dat de persoonsgegevens op dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en met name om ze te beschermen tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking of tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging.

Iedere overdracht van persoonsgegevens zal gebeuren in overeenstemming met de Gegevensbeschermingswetgeving.

De Bank stelt u en, voor zover toegelaten door de Gegevensbeschermingswetgeving, iedere betrokken natuurlijke persoon met wie u in relatie staat, in kennis van iedere inbreuk in verband met persoonsgegevens die gepaard kan gaan met een hoog risico voor de rechten en vrijheden van de betrokken natuurlijke persoon.

10. WAT ZIJN UW RECHTEN EN HOE KUNT U DEZE UITOEFENEN?

Overeenkomstig de Gegevensbeschermingswetgeving, beschikt u en/of, voor zover toegelaten door de Gegevensbeschermingswetgeving, iedere betrokken natuurlijke persoon met wie u in relatie staat, over verschillende rechten ten aanzien van de persoonsgegevens, zoals met name:

- **Recht op toegang** tot de u betreffende persoonsgegevens en om een kopie van die gegevens te verkrijgen;
- **Recht op onderzoek en rectificatie** van de persoonsgegevens indien u meent dat ze onjuist of onvolledig zijn;
- **Recht op wissen** van uw persoonsgegevens ("Recht op vergetelheid"), onder de voorwaarden en grenzen bepaald door de Gegevensbeschermingswetgeving; (In het bijzonder zal De Bank zal met name uw persoonsgegevens niet wissen indien de verwerking ervan noodzakelijk is, bijvoorbeeld om te voldoen aan een wettelijke verplichting, om redenen van algemeen belang, voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van een rechtsvordering, in overeenstemming met de wetgeving inzake gegevensbescherming;
- **Recht om de beperking** van de verwerking van uw persoonsgegevens te vragen wanneer aan de voorwaarden van de wetgeving inzake gegevensbescherming is voldaan;
- **Recht om bezwaar te maken** tegen de verwerking van uw persoonsgegevens, onder de voorwaarden en grenzen van de Gegevensbeschermingswetgeving, om redenen die verband houden met uw specifieke situatie, tenzij de Bank dwingende legitieme redenen heeft voor een dergelijke verwerking of de verwerking noodzakelijk is voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen, in overeenstemming met de wetgeving inzake gegevensbescherming. U heeft een absoluut recht om u te verzetten tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor direct-marketingdoeleinden, inclusief de aan direct marketing verbonden profilering;
- Recht om uw **toestemming** voor de verwerking van uw persoonsgegevens op ieder ogenblik **in te trekken**, en
- Recht op **overdraagbaarheid** van sommige van uw persoonsgegevens, wat inhoudt dat u kunt vragen om deze gegevens in een gestructureerd, gangbaar, machineleesbaar formaat te verkrijgen om ze aan een derde door te zenden.

Indien u één van de hierboven genoemde rechten wilt uitoefenen of vragen hebt over het gebruik van uw persoonsgegevens, kunt u contact opnemen met onze functionaris voor gegevensbescherming, door een e-mail of brief te sturen naar het volgende adres:

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Data Protection Officer
48, rue Charles Martel,
L-2134 Luxembourg,
Grand-Duché de Luxembourg
DPO@intesasanpaolowm.lu

Om redenen van vertrouwelijkheid en bescherming van de gegevens, moet de Bank zich vergewissen van de identiteit van de persoon van wie dit verzoek uitgaat. De Bank zal dan proberen gevolg te geven aan uw verzoek binnen één (1) maand na ontvangst van dat verzoek. Afhankelijk van de complexiteit van het verzoek of het te verwerken aantal verzoeken, kan de Bank die termijn verlengen tot twee (2) maanden, mits ze u dit vooraf heeft laten weten.

De Bank behoudt zich het recht voor om ieder verzoek te weigeren waarvan ze niet met zekerheid kan vaststellen van wie het uitgaat of waarvan ze oordeelt dat het buitensporig of ongegrond is. In dat geval zal u binnen één (1) maand na ontvangst van het verzoek, ingelicht worden over de redenen van de weigering.

Bij ongegronde of buitensporige verzoeken, met name vanwege hun repetitieve karakter, kan de Bank ook de betaling van een redelijke vergoeding eisen.

Bent u ontevreden over de verwerking van de persoonsgegevens of over het gevolg dat werd gegeven aan een verzoek gericht aan de functionaris voor gegevensbescherming, dan kan u een klacht indienen bij de Commission Nationale pour la Protection des Données, de autoriteit die op het Luxemburgse grondgebied instaat voor het toezicht en de controle op de wettigheid van de verzameling en het gebruik van de verwerkte gegevens. Dit is

mogelijk per brief aan 1, avenue du Rock'n'Roll, L-4361 Esch-sur-Alzette, Grand-Duché de Luxembourg, of via de website www.cnpd.public.lu.

11. HOE KAN U ONS BEREIKEN?

Indien u vragen heeft over het gebruik van uw persoonsgegevens, kan u contact opnemen met onze functionaris voor gegevensbescherming door een e-mail of brief te richten aan het volgende adres:

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Data Protection Officer
48, rue Charles Martel,
L-2134 Luxembourg,
Grand Duchy of Luxembourg
DPO@intesasanpaolowm.lu