

## **Déclaration de protection des données de Lugaresi Ness Partner AG**

### **1. Généralités**

Nous vous prions de lire attentivement la déclaration de protection des données suivante et d'en prendre acte. Vous en saurez plus sur la manière dont nous collectons et traitons les données personnelles. Par «données personnelles», nous entendons toutes les informations qui se rapportent à une personne identifiée ou identifiable. Par «traitement», nous entendons toute forme d'exploitation des données personnelles, quels que soient les moyens et procédés utilisés, notamment la collecte, la conservation, l'utilisation, la transformation, la communication, l'archivage ou la destruction de données personnelles.

Lugaresi Ness Partner AG (ci-après LNP) publie la présente déclaration de protection des données en vertu de la nouvelle loi suisse sur la protection des données (loi fédérale sur la protection des données, LPD) entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> septembre 2023.

Par la présente déclaration, LNP remplit son devoir d'information concernant la collecte et du traitement de données personnelles auprès des personnes concernées. Outre ces généralités, nous vous informons ci-dessous sur vos droits en matière de protection des données.

### **2. Sécurité des données**

LNP attache une grande importance à la sécurité des données. Outre le respect des dispositions légales (notamment le secret professionnel et le droit de la protection des données), LNP prend de nombreuses dispositions pour protéger votre vie privée, comme la mise en œuvre de mesures de sécurité techniques et organisationnelles (utilisation de technologies d'authentification et de cryptage, limitation des droits d'accès, usage de comptes et de mots de passe personnels, pare-feu, antivirus, protection contre les fuites de données, sensibilisation et formation des collaborateurs; etc.).

### **3. Responsable / contact pour l'exercice de vos droits**

Si vous avez des questions relatives à la protection des données, vous pouvez nous les communiquer à l'adresse e-mail suivante: [info@finanz-experten.ch](mailto:info@finanz-experten.ch)

Responsable du traitement des données:

Lugaresi Ness Partner AG  
Référént(e) protection des données  
Elisabethenstrasse 23  
Postfach  
4010 Basel

Si la réponse de LNP ne vous apporte pas satisfaction, vous êtes en droit de déposer une plainte auprès de l'autorité suisse de protection des données.

### **4. Catégories de données personnelles et origine**

Les données que nous traitons à votre sujet dépendent principalement des services que vous avez demandés ou contractés chez nous. LNP traite le moins de données personnelles que possible. Les données clients traitées par LNP peuvent notamment être classées dans les catégories suivantes:

- les données de base telles que le nom, le prénom, les adresses postales et électroniques, la date de naissance, la nationalité, les documents permettant d'établir l'identité du client, les informations relatives au compte, au dépôt, aux transactions conclues ou aux tiers tels que le partenaire, le mandataire et le conseiller également concernés par un traitement de données;
- le domicile fiscal et, le cas échéant, d'autres documents et informations pertinents sur le plan fiscal;
- les données relatives aux transactions ou aux ordres et à la gestion des risques, telles que les informations sur les bénéficiaires des virements, la banque du bénéficiaire, le cas échéant les détails sur l'attribution du mandat, les informations sur votre patrimoine, l'origine des actifs, les produits d'investissement, le profil de risque et d'investissement ainsi que d'autres données documentaires, les cas de fraude, les données relatives à la solvabilité;
- les données marketing telles que les besoins, les souhaits, les préférences.

LNP traite les données des personnes intéressées (prospects). Par là, nous entendons notamment:

- les données de base et d'inventaire telles que le nom, le prénom, les adresses postales et électroniques, la date de naissance, le téléphone;
- les données marketing telles que les besoins, les souhaits, les préférences.

Pour atteindre les objectifs mentionnés au point 5, LNP peut collecter des données personnelles:

- qui lui sont communiquées, par exemple dans le cadre du démarrage d'une relation commerciale, d'un entretien de conseil, pour en savoir plus sur des produits et services ou via son site Internet;
- qui sont obtenues en raison de l'utilisation de produits ou de services et qui lui sont transmises par l'infrastructure technique ou par des processus de répartition du travail, par exemple dans le cas de sites Internet, de paiements, de commerce de titres ou de collaboration avec d'autres prestataires de services financiers ou informatiques ou de places de marché et de bourses;
- qui proviennent de sources tierces, par ex. registres fonciers, registres du commerce, autorités ou listes de sanctions de l'ONU, du SECO et de l'UE.

## **5. Finalité du traitement**

LNP peut traiter les données personnelles susmentionnées afin de permettre l'exécution de ses propres prestations ainsi qu'à des fins propres ou prévues par la loi. Par là, nous entendons notamment:

- procédures d'admission des clients, mise en œuvre, traitement et gestion de la relation commerciale et des produits et services divers tels que confirmation de l'identité, financements, planification financière, paiements, factures, comptes, investissement, bourse, prévoyance, création, succession et assurance, service à la clientèle, communication, intermédiation, conseil, gestion et suivi de patrimoine;
- statistiques, planification ou développement de produits, décisions commerciales (par exemple, détermination de ratios d'utilisation des services, de taux d'utilisation, analyse des transactions, développement d'idées pour de nouveaux produits ou évaluation ou amélioration et vérification des produits, services, procédures, technologies, systèmes et rendements existants);
- surveillance et gestion des risques, vérification, initiation et exécution en temps voulu des transactions (par exemple, lutte contre la fraude, profils d'investissement, limites, risques de marché, de crédit ou opérationnels et formations aux systèmes et aux produits);
- marketing, études de marché, prise en charge globale, conseil et information sur l'offre de services, préparation et fourniture de services sur mesure (par ex. publicité dans le domaine de la presse écrite et en ligne, événements destinés aux clients, aux prospects ou à la culture, évaluation d'un potentiel de clients, de marchés ou de produits);
- obligation légale ou réglementaire de fournir des renseignements, des informations ou des communications aux tribunaux, aux autorités, exécution d'ordres des autorités (par ex. ordres de la FINMA, des parquets, en rapport avec le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou pour l'enregistrement et la surveillance des communications), exécution d'obligations légales ou réglementaires;
- préserver les intérêts et garantir les droits de LNP en cas de créances envers LNP ou les clients de la banque, ainsi que préserver la sécurité des clients et des collaborateurs;
- autres finalités éventuelles dont nous vous informerons.

## **6. Fondements du traitement des données**

Le traitement des données repose sur les fondements listés ci-dessous et dépend des produits et services que LNP vous fournit ou en fonction de la finalité pour laquelle les données personnelles sont traitées:

- l'établissement, la conclusion ou l'exécution d'un contrat ou d'une relation commerciale avec vous ou l'exécution des obligations de LNP découlant d'un tel contrat ou d'une telle relation commerciale;
- le cas échéant, pour préserver les intérêts légitimes de LNP, par ex. statistiques, planification ou développement de produits, décisions commerciales; surveillance et gestion des risques, garantie de la sécurité informatique, de l'exploitation informatique et de la sécurité des bâtiments et des installations, audit commercial; marketing, suivi complet, conseil et information sur l'offre de services, préparation et fourniture de services sur mesure – dans la mesure où vous ne vous y êtes pas opposé(e); préservation des intérêts et garantie des droits de LNP, des clients et des collaborateurs;
- le cas échéant, pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires de LNP ou pour l'exécution de tâches d'intérêt public;
- le cas échéant, sur la base de votre consentement; les consentements obtenus pour d'autres raisons, par exemple en vertu des dispositions relatives au secret professionnel selon l'art. 69 LEFin, ne sont pas concernés par la présente déclaration.

## **7. Durée de conservation**

La durée de conservation des données personnelles est déterminée par les obligations légales de conservation ou par la finalité du traitement des données en question. En principe, LNP conserve les données personnelles pendant la durée de la relation commerciale ou du contrat, puis pendant au moins dix ans supplémentaires. Cela correspond à la période durant laquelle des prétentions juridiques peuvent être exercées

contre LNP. Les procédures juridiques, fiscales ou de surveillance en cours ou attendues peuvent entraîner une conservation au-delà de ce délai.

## **8. Décision individuelle automatisée au cas par cas**

LNP se réserve le droit d'analyser et d'évaluer à l'avenir les données des clients (dont celles des tiers concernés, cf. point 4), y compris de manière automatisée, afin d'identifier les principaux attributs du client ou de prédire leur évolution et d'établir des profils de clients. Ces données servent notamment à la vérification des transactions, au conseil individuel et à la fourniture d'offres et d'informations que LNP pourrait mettre à la disposition du client.

## **9. Destinataires prévus des données personnelles**

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

LNP ne communique les données de ses clients à des tiers que dans les cas suivants – en fonction du type de produits et de services achetés:

- pour l'exécution d'un ordre, c'est-à-dire le recours à des produits ou des services, par exemple à des bénéficiaires, des mandataires de comptes, des intermédiaires ainsi que des banques correspondantes, d'autres parties impliquées dans une transaction, des prestataires de services, des places boursières ou de marchés;
- en raison d'obligations légales, de preuves juridiques ou d'injonctions des autorités, par exemple aux tribunaux ou aux autorités de surveillance dans le domaine du droit des marchés financiers ou du droit fiscal ou, dans la mesure où cela est nécessaire, pour la sauvegarde des intérêts légitimes de LNP en Suisse et à l'étranger; ce dernier point s'applique en particulier en cas de menace ou d'initiation par le client de démarches juridiques ou de déclarations publiques à l'encontre de LNP, pour garantir les droits de LNP vis-à-vis du client ou de tiers, lors du recouvrement de créances de LNP à l'encontre du client et pour rétablir le contact avec le client après une rupture de contact imposée par les autorités suisses compétentes.

Les sous-traitants sont des tiers qui traitent des données personnelles pour le compte et aux fins de LNP, ce sont par exemple des prestataires de services informatiques, de marketing, de distribution ou de communication, des services de lutte contre la fraude ou des sociétés de conseil. Si des données personnelles sont communiquées à un tel sous-traitant, celui-ci ne peut traiter celles qu'il reçoit que de la même manière que LNP elle-même. LNP choisit soigneusement ses sous-traitants et les oblige contractuellement à garantir la confidentialité, le secret professionnel et la sécurité des données personnelles.

## **10. Vos droits**

Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, d'opposition et, le cas échéant, d'un droit à la portabilité des données. En outre, vous jouissez d'un droit de recours auprès de l'autorité de surveillance compétente en matière de protection des données (voir point 3). LNP accepte les demandes de renseignements écrites accompagnées d'une copie bien lisible d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (p. ex. passeport, carte d'identité) à l'adresse indiquée au point 3.

Les droits d'effacement et d'opposition ne sont pas des droits illimités. Selon les cas, des intérêts supérieurs peuvent nécessiter un traitement prolongé. LNP examine chaque cas particulier et vous communique sa décision.

Si LNP ne répond pas à vos attentes en matière de traitement des données personnelles, si vous souhaitez vous plaindre des pratiques de LNP en matière de protection des données ou si vous souhaitez exercer vos droits, veuillez en informer LNP (cf. point 3). Cela permet notamment à LNP d'examiner votre demande et, le cas échéant, d'améliorer son service. Afin d'aider LNP à répondre à votre demande, il vous est demandé d'envoyer un message pertinent. LNP examinera votre demande et y répondra dans un délai raisonnable. LNP est tenu de traiter les données personnelles de manière objectivement correcte et de les tenir à jour. Veuillez communiquer à LNP toute modification de vos données personnelles par le moyen de communication habituellement utilisé.

## **11. Mise à jour de la déclaration de protection des données**

La présente déclaration de protection des données a été rédigée le 1<sup>er</sup> septembre 2023. Elle présente de manière générale le traitement des données personnelles par LNP. LNP se réserve le droit d'adapter à l'avenir la présente déclaration de protection des données. Vous serez dans ce cas informé(e) de manière appropriée, par exemple via le site Internet à l'adresse: [www.finanz-experten.ch](http://www.finanz-experten.ch).