Notice de Confidentialité

Penta Asset Management

Nos valeurs chez Penta

Nous utilisons des mesures de protection appropriées, afin de garantir la sécurité de vos données personnelles.

Nous vous informons lorsque nous devons partager vos informations avec d'autres entités afin de vous fournir les produits et services que vous souhaitez. Vos informations ne sont utilisées qu'à des fins spécifiques convenues avec vous.

Nous pouvons parfois être tenus de par la loi de partager vos données personnelles avec les autorités suisses ou étrangères, notamment au travers de demandes d'entraide internationales.

Vous pouvez toujours nous contacter pour savoir comment nous traitons vos données personnelles.

1. Données personnelles que nous traitons :

Dans le cadre de nos services, nous, Penta Asset Management, ne collectons que les données personnelles dont nous avons besoin :

1.1. Données sur le client

- Les informations collectées que vous nous fournissez directement lors d'une première rencontre :
  a. Données d'identité (telles que nom(s), prénom(s), âge, date de naissance, genre)
  b. Coordonnées (telles qu'adresse de domicile, numéro(s) de téléphone, adresse électronique)

- Les informations collectées lorsque vous, client, nous mandatez en tant que prestataire de services financiers et qui sont demandées par les institutions financières sur délégation, par exemple lorsque vous ouvrez un compte avec notre aide en sus de nous donner un mandat de gestion ou de conseil :
  a. Données personnelles (nom(s), prénom(s), date de naissance, genre, nationalité(s), numéro d'identifiant fiscal, statut fiscal, etc.)
  b. Documents d'identification (avec photo, y compris passeports et permis de séjour)
  c. Coordonnées (adresse de domicile et de correspondance, adresse électronique, numéro(s) de téléphone, etc.)
  d. Informations liées à votre situation professionnelle (études, parcours professionnel et occupation actuelle)
  e. Informations liées à votre situation familiale
  f. Informations liées à votre arrière-plan économique (origine et provenance des fonds et du patrimoine, investissements mobiliers et immobiliers existants, déclarations d'impôts, coordonnées bancaires, etc.), notamment pour se conformer à la réglementation contre le blanchiment d'argent
  g. Informations nécessaires à connaître vos connaissances, vos expériences et votre capacité objective et subjective à assumer des risques financiers en lien avec l'exécution des mandats, le changement de catégorie d'investisseur et pour établir la stratégie d'investissement
  h. Autres informations nécessaires pour mettre en œuvre le mandat confié.

- Conformément à la réglementation en matière de la lutte contre le blanchiment d'argent et de sanctions internationales, nous avons la capacité de collecter des informations auprès du client et auprès de tiers, en particulier provenant de :
  a. Bases de données ouvertes ou payantes
  b. L'apporteur d'affaires qui a référé le client.

1.2. Données sur des tiers

- Lors de l'établissement de la relation d'affaires ou tout au long de celle-ci, vous, en tant que client, pouvez être appelé à fournir des données personnelles concernant des tiers.
    a. La famille et proches liés, y compris le conjoint, la descendance, les parents ou le tuteur légal du titulaire de la relation
    b. Les bénéficiaires, le protector ou le settlor d'un trust dont le trustee est le titulaire de la relation
    c. L'ayant droit économique de la relation et les actionnaires (ou autre détenteur de contrôle)
    d. Le payeur de primes et les bénéficiaires de polices d'assurances dont le preneur est le client
    e. Les contreparties de transactions financières ou commerciale
    f. Les personnes de contact et/ou de réception de la correspondance
    g. La personne désignée en cas d'absence de contact
    h. Toute personne dont le nom est nécessaire pour répondre à des demandes de clarification de l'arrière-plan de relation ou de transactions
    i. Le procuré.
- Il est de votre responsabilité d'informer les personnes tierces lorsque vous partagez avec nous des données à leur sujet et de leur indiquer l'existence de la présente notice.

2. Pourquoi nous collectons vos données personnelles :

Nous n'utilisons vos informations que dans les cas suivants :

- **Nous devons le faire dans le cadre de l'exécution de notre contrat** avec vous, par exemple en lien avec les mandats que vous nous avez confiés, en vue de gérer un portefeuille d'investissement ou de bénéficier d'un conseil en placement.
- **Nous avons une obligation légale** de le faire, notamment pour répondre aux obligations légales en matière de services financiers de lutte contre le financement du terrorisme, ou de respect des sanctions internationales.
- Nous avons un **intérêt légitime et prépondérant** à traiter vos données personnelles. Cela inclut la conservation des données à des fins d'audit, de mesures de sécurité ou de traitement des plaintes.
- Vous avez donné **votre consentement** pour une finalité spécifique. Vous pouvez le retirer à tout moment, à moins qu'un motif d'exception légal s'applique.

3. Nous pouvons partager vos informations personnelles avec des partenaires et des autorités

Pour respecter nos engagements envers vous, nous partageons vos informations avec des organisations tierces, uniquement lorsque cela est nécessaire :

- Banques, ou autres dépositaires auprès desquels vous avez ouvert une relation de dépôt
- Services informatiques essentiels, y compris service de gestion et de stockage des données
- Tiers avec lesquels vous avez une relation contractuelle directe ou pour faciliter votre acquisition de produits et de services d'une tierce partie
- Délégataires dans l'exécution du contrat
- Apporteur(s) de la relation
- Prestataire de solution informatique destinée à l'envoi automatisé de communications électroniques.

Nous pouvons être tenus par la loi de partager des informations avec des autorités, notamment l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA), les tribunaux et toute autorité réglementaire, pénale, civile ou fiscale, suisse ou étrangère par les voies d'entraide et d'assistance.

Il peut arriver que nous, ou des tiers sur nos instructions, ayons besoin de transférer certaines données personnelles en dehors de la Suisse, où les lois sur la protection des données peuvent être différentes. Ces hypothèses sont limitées et nous prendrons toujours des mesures pour nous assurer qu'un tel transfert est géré avec soin afin de protéger vos droits et de s'assurer que des garanties adéquates sont en place. Pour l'envoi de nos communications hebdomadaires et trimestrielles, nous utilisons les services d'un prestataire de plateforme de messagerie

automatisée sis aux USA, lequel respecte les dispositions en matière de protection des données européennes et suisses.

Lorsque nous récoltons des données personnelles pour le compte du dépositaire de vos avoirs, nous agissons en seule qualité de sous-traitant. Le dépositaire sera responsable de communiquer avec vous comment il traite vos données personnelles.

4. Comment nous protégeons vos informations

Nous nous appuyons sur des mesures de sécurité techniques, administratives et physiques pour protéger vos données contre tout accès non autorisé et toute utilisation inappropriée. Nous veillons également à pouvoir restaurer vos données dans les cas où elles sont corrompues ou perdues dans une situation de crise. Le cas échéant, nous utilisons le cryptage ou d'autres mesures de sécurité. Néanmoins, malgré nos efforts raisonnables, aucune mesure de sécurité ne peut être parfaite ou impénétrable.

5. Durée de conservation des informations

Nous conservons vos données personnelles aussi longtemps que nécessaire aux fins pour lesquelles elles ont été fournies. La durée varie en fonction des lois applicables et de notre intérêt légitime à conserver les informations, par exemple pour des communications de suivi ou pour gérer d'éventuels litiges. Les informations en lien avec une transaction déterminée sont conservées au moins 10 ans après la fin de l'année civile durant laquelle a eu lieu la transaction. Les informations telles que les documents de vérification peuvent devoir être renouvelées régulièrement et les données historiques peuvent également être conservées comme moyen prouvant notre diligence, tout au long de la relation et au moins pour une durée de 10 ans après la cessation de celle-ci.

6. Vos droits

Vous avez le droit de demander l'accès à vos données personnelles et d'obtenir une copie des informations que nous détenons à votre sujet. Nous pouvons vous demander des informations supplémentaires afin de vérifier votre identité et d'apprécier votre légitimation.

Dans les limites des lois applicables, vous pouvez nous demander de modifier ou de supprimer toute donnée personnelle que vous estimez ne plus être à jour. Vous avez également le droit de vous opposer au traitement de vos données personnelles tant qu'il n'y a pas d'obligation légale ou d'intérêt légitime à conserver ces données.

Pour exercer les droits susmentionnés, vous pouvez nous contacter par info@penta-am.ch, au +41 22 819 60 50 ou en nous écrivant à Rue du Vieux-Collège 10bis, 1204 Genève.

Vous pouvez à tout moment refuser les communications marketing en nous contactant par courriel à info@penta-am.ch.

Si vous estimez que vos données personnelles ont été traitées de manière incorrecte ou si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont nous avons traité votre demande concernant le traitement des données personnelles, vous avez le droit de déposer une plainte. Vous devez demander conseil à l'autorité de contrôle du pays dans lequel vous résidez.

7. Comment nous contacter

Si vous avez des questions ou des commentaires sur cette notice de confidentialité, veuillez nous contacter en utilisant les coordonnées suivantes :

Penta Asset Management SA, Rue du Vieux-Collège 10bis, 1204 Genève, Suisse

Tel : +41 22 819 60 50 / Courriel : info@penta-am.ch