



VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

PRIVACYVERKLARING

1. INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT INFORMEERT U HIERBIJ OVER HET GEBRUIK VAN UW PERSOONSGEGEVENS:

Het doel van deze privacyverklaring is u, in overeenstemming met de wetgeving inzake gegevensbescherming (hierna de '**wetgeving inzake gegevensbescherming**') en in het bijzonder met 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, die op 25 mei 2018 in werking is getreden (hierna de '**Verordening**'), te informeren over het gebruik dat wij maken van persoonsgegevens wanneer u **FIDEURAM DIRECT** (het '**Platform**') gebruikt, over de redenen waarom wij deze gegevens gebruiken en over de voorwaarden waaronder wij deze soms delen. Deze privacyverklaring is ook bedoeld om u te informeren over de voorwaarden waaronder en de periode gedurende welke wij deze gegevens bewaren. Tot slot herinneren wij u aan uw rechten met betrekking tot de verzamelde gegevens en de voorwaarden waaronder u deze rechten kunt uitoefenen.

In dit document omvatten de verwijzingen naar 'de Bank', 'wij' en 'ons' (i) **Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.**, een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, met maatschappelijke zetel te 28, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxemburg, ingeschreven in het Luxemburgse handels- en vennootschapsregister onder nummer B117963 en door de Luxemburgse toezichthoudende autoriteit voor de financiële sector (de *Commission de surveillance du secteur financier*, de CSSF) erkend als kredietinstelling overeenkomstig artikel 2 van de Luxemburgse wet van 5 april 1993 betreffende de financiële sector, en (ii) **Intesa Sanpaolo Wealth Management – Belgium Branch, Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.**, met maatschappelijke zetel te Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent, België, en ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0563.635.128 (RPR/RPM/RLE Gent, afdeling Gent), geregistreerd in België bij de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14. 1000 Brussel, België (de '**NBB**') (www.nbb.be) als kredietinstelling onderworpen aan het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte met een bijkantoor in België en onderworpen aan het prudentieel toezicht van de NBB en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de '**FSMA**') en, indien van toepassing en indien de context dit vereist, (iii) alle dochterondernemingen, bijkantoren, vestigingen, beleggingsvehikels, vertegenwoordigers, onderaannemers, dienstverleners en/of afgevaardigden daarvan, die gevestigd kunnen zijn in de Europese Economische Ruimte (hierna de '**EER**') of daarbuiten.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat deze verklaring van tijd tot tijd kan worden gewijzigd, bijgewerkt of aangevuld (in voorkomend geval door middel van een ander document of een andere procedure) om rekening te houden met wijzigingen in onze werkwijze met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens en/of wijzigingen in de wetgeving inzake gegevensbescherming. Wij raden u dan ook ten zeerste aan deze verklaring aandachtig te lezen en regelmatig te controleren of er wijzigingen zijn aangebracht.

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.

28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg · P.O. Box 1106 L-1011 Luxembourg · R.C.S. Luxembourg B117.963

Intesa Sanpaolo Wealth Management - Belgium Branch Succursale de / Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (Luxembourg)

Branch address: Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent · Ph +32 (0) 9 321 21 21 · No. BCE / Nr. KBO (B): 0563.635.128 · VAT BE 0563.635.128

Permanent unit address: Chaussée de la Hulpe / Terhulpsesteenweg 166, 1170 Bruxelles/Brussel · Ph +32 (0) 2 233 83 51

2. VOOR WIE IS DEZE VERKLARING BEDOELD?

Deze verklaring is van toepassing op alle natuurlijke personen met wie wij via het Platform communiceren, met name cliënten, prospecten en bezoekers van het Platform (hierna gezamenlijk aangeduid als 'u', waarbij de termen 'u' en 'uw' dienovereenkomstig moeten worden geïnterpreteerd).

3. WELKE PERSOONSgegevens VERWERKEN WIJ?

De verzamelde gegevens zijn beperkt tot wat nodig is om de door de Bank bepaalde doeleinden te bereiken, en met name de goede uitvoering van haar activiteiten, de levering van producten en de verlening van diensten of de nakoming van de wettelijke en reglementaire verplichtingen die op haar van toepassing zijn.

Wij verwerken de volgende persoonsgegevens over u, die wij verkrijgen door uw gebruik van het Platform:

- persoonsgegevens die u verstrekt bij het aanmaken van een account op het Platform, zoals titel, voornaam, achternaam, geboorteplaats en -datum, e-mailadres, land van verblijf, postadres, telefoonnummer, nationaliteit, burgerlijke staat, fiscale gegevens, verklaring van PPP en US Person, beroepsstatus, inkomsten en vermogen, doel van de rekening, identiteitskaart en/of paspoort, gezichtsherkenning;
- transactiegegevens;
- gegevens die op het Platform worden verwerkt in het kader van de kennisplicht van klanten (Know Your Customer of 'KYC') en de antiwitwaswetgeving (anti-money laundering of 'AML');
- belasting gerelateerde gegevens;
- informatie over het gebruikte apparaat (browser, besturingssysteem);
- gegevens die technisch worden verzonden wanneer u ons Platform bezoekt of doorbladert, met name verkregen via cookies (bv. datum en tijdstip van toegang, taalvoorkeuren, IP-adres, gebruikt besturingssysteem, aantal bezoeken, bezochte pagina's enz.). Raadpleeg ook onze clausule 7 'Cookies' en ons cookiebeleid voor meer informatie over gegevens die met behulp van cookies worden verzameld;
- registraties van e-mail- en telefoongesprekken als u via e-mail of telefoon contact met ons opneemt; en
- gegevens die voortvloeien uit onze commerciële relaties met u, waaronder bankgegevens, transactiegegevens of uw beleggersprofiel.

De volgende persoonsgegevens worden verkregen van derden:

- gegevens verstrekt door de officiële autoriteiten, gegevens verzameld uit externe bronnen (fraudebestrijdingsinstanties, openbare gegevensleveranciers); en
- gerechtelijke gegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en overtredingen of veiligheidsmaatregelen.

4. ONDER WELKE OMSTANDIGHEDEN ZIJN WIJ BEVOEGD OM UW PERSOONSgegevens TE GEBRUIKEN?

Wij kunnen uw persoonsgegevens verwerken voor de volgende doeleinden en op basis van de volgende rechtsgrondslagen:

- **om contractuele verplichtingen na te komen**

Wij verwerken uw persoonsgegevens om onze overeenkomsten met u aan te gaan of uit te voeren, zoals het verlenen van bank- en beleggingsdiensten via het Platform en in het algemeen voor het beheer van onze zakelijke

relatie met u, met name voor de volgende doeleinden:

- om u te helpen en uw verzoeken te beantwoorden;
- om te voldoen aan vereiste precontractuele maatregelen, in het bijzonder om de voorwaarden te beoordelen waaronder wij u een product of dienst kunnen aanbieden; of

- **om te voldoen aan de wettelijke en de reglementaire verplichtingen van de Bank**

Wij moeten voldoen aan diverse wettelijke verplichtingen, waaronder zowel wettelijke vereisten (zoals wetgeving inzake de financiële sector, antiwitwaswetgeving en belastingwetgeving) als regelgevende vereisten (waaronder die van de Europese Centrale Bank, de Europese Bankautoriteit en de CSSF).

Wij verwerken uw persoonsgegevens om te voldoen aan de relevante bankregelgeving, met name met betrekking tot:

- de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten ('**MiFID**');
- KYC en AML en de bestrijding van terrorismefinanciering ('**CFT**');
- de naleving van de toepasselijke wetgeving inzake internationale sancties en beperkende maatregelen;
- naleving van de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act ('**FATCA**'), de Common Reporting Standard ('**CRS**'), alle andere regelingen voor automatische uitwisseling van informatie (automatic exchange of information, '**AEI**') waaraan wij periodiek onderworpen kunnen zijn, en alle andere lokale of buitenlandse regelgevende of wetshandavingsinstanties om belastingidentificatie te vergemakkelijken en/of rapportageverplichtingen na te komen;
- de bestrijding van belastingfraude en de naleving van verplichtingen inzake belastingcontrole en aangifte;
- de bank- en de financiële regelgeving op grond waarvan wij met name:
 - beveiligingsmaatregelen moeten invoeren om misbruik en fraude te voorkomen;
 - transacties moeten opsporen die buiten uw normale activiteiten vallen;
 - regelmatig verplichte rapporten moeten opstellen;
 - de door de toepasselijke regelgeving vereiste registraties moeten uitvoeren;
 - de risico's waaraan wij kunnen worden blootgesteld, moeten controleren en aangeven; en
 - moeten reageren op officiële vragen van lokale of buitenlandse autoriteiten of wetshandavingsinstanties.

Voor belastingaangifte in het kader van FATCA en/of CRS dient u er rekening mee te houden dat uw persoonsgegevens kunnen worden verwerkt en doorgegeven aan de Belgische belastingdienst of de Luxemburgse directe belastingdienst, die deze vervolgens kan doorgeven aan de relevante buitenlandse belastingautoriteiten, waaronder de Amerikaanse Internal Revenue Service of enige andere bevoegde Amerikaanse autoriteit, uitsluitend voor de doeleinden die zijn uiteengezet in de FATCA- en de CRS-regelgeving, alsmede aan dienstverleners die namens ons aangifte doen.

- **voor doeleinden die in het gerechtvaardigd belang van de Bank passen**

Wij kunnen uw persoonsgegevens verwerken op basis van een belangenafweging om onze gerechtvaardigde belangen of die van derden na te streven, met name voor de volgende doeleinden:

- het beheren, het evalueren en het verbeteren van ons Platform, onze producten en onze diensten;
- het verbeteren van de prestaties en de bruikbaarheid van ons Platform;
- het personaliseren van uw ervaring op ons Platform om u de best mogelijke cliëntenervaring te bieden;
- het verzenden van updates en aankondigingen in verband met onze producten en diensten;
- het opstellen van statistieken en het uitvoeren van analyses van trends, prestaties en commerciële analyses;
- het instellen, het uitoefenen en het verdedigen van rechtsovereenkomsten; en

- het waarborgen van de veiligheid en de continuïteit van onze IT-diensten en -systemen.

- **met uw toestemming**

In sommige gevallen is uw toestemming nodig om de Bank in staat te stellen uw persoonsgegevens te verwerken. Dit is met name het geval:

- voor het gebruik van cookies en biometrische gegevens;
- indien van toepassing, voor het verwerken van gegevens voor andere doeleinden dan die beschreven in deze verklaring.

5. **WAAROM EN MET WELKE ONTVANGERS VAN PERSOONSGEGEVENS KUNNEN PERSOONSGEGEVENS WORDEN GEDEELD?**

Wij kunnen persoonsgegevens doorgeven aan:

- al onze dochterondernemingen, filialen, vestigingen, beleggingsvehikels of vertegenwoordigers;
- al onze onderaannemers en/of afgevaardigden en, meer in het algemeen, dienstverleners die namens ons diensten verlenen en/of bijdragen aan de levering van producten of de verlening van diensten (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, IT- of websitedienstverleners, financiële, fiscale of juridische adviseurs, die uw persoonsgegevens uitsluitend op basis van onze instructies verwerken);
- andere entiteiten van de Intesa Sanpaolo-groep;
- commerciële partners, waaronder banken, beleggingsinstellingen, beheermaatschappijen, verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, uitgevers en agenten van betaal- en kredietkaarten, betalingsinstellingen, aanbieders van betalingsdiensten, sub-custodians of andere dienstverleners;
- partijen die betrokken zijn bij een bedrijfsreorganisatie, overdracht, verkoop, fusie of overname, met inbegrip van bidders en hun adviseurs en dataroomleveranciers;
- financiële, gerechtelijke of administratieve autoriteiten en/of overheidsinstanties of openbare lichamen, op verzoek en binnen de grenzen van de wet; of
- bepaalde gereguleerde beroepen, zoals advocaten, notarissen of accountants.

Deze overdrachten vinden plaats in het kader van de activiteiten van de Bank, wanneer legitieme belangen of wettelijke of contractuele bepalingen dit toestaan of vereisen.

Naast de verplichtingen die op hen rusten krachtens de met de Bank gesloten overeenkomsten, zijn derden die persoonsgegevens ontvangen, ook verplicht om de verplichtingen na te komen die op hen rusten (als 'verwerkingsverantwoordelijke' of 'gegevensverwerker', indien van toepassing) krachtens de Verordening en, meer in het algemeen, krachtens de Gegevensbeschermingswetgeving.

Persoonsgegevens mogen door de Bank alleen buiten de EER worden doorgegeven onder de voorwaarden die in de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen zijn vastgelegd. Overeenkomstig de Verordening zorgt de Bank ervoor dat (i) ofwel een besluit van de Europese Commissie inzake de geschiktheid, ofwel (ii) passende waarborgen voor de bescherming van persoonsgegevens bestaan voor elk gebied waarnaar zij persoonsgegevens buiten de EER doorgeeft.

De Bank verwacht dat, met name in het kader van de overdracht van geldmiddelen of transacties in financiële instrumenten, sommige deelnemende derde partijen (beurs/markt, correspondentbank, dienstverleners enz.) die buiten de EER gevestigd zijn, de persoonsgegevens zullen moeten verwerken die nodig zijn voor de uitvoering van dergelijke transacties.

Persoonsgegevens kunnen aan de volgende landen buiten de EER worden doorgegeven:

- Verenigde Staten van Amerika, in overeenstemming met de adequaatheidsbeslissing van de Europese Commissie voor het EU-VS-kader voor gegevensbescherming van 10 juli 2023 en in overeenstemming met de modelcontractbepalingen zoals vastgelegd bij Uitvoeringsbesluit van de Commissie (EU) 2021/914 van 4 juni 2021;
- Zwitserland, dat profiteert van een adequaatheidsbeslissing van de Europese Commissie van 26 juli 2000; en
- het Verenigd Koninkrijk, waarvoor een adequaatheidsbeslissing van de Europese Commissie van 28 juni 2021 geldt.

6. HOE LANG WORDEN UW PERSOONSgegevens BEWAARD?

Wij bewaren uw gegevens gedurende een periode van 10 jaar vanaf de beëindiging van de contractuele relatie of, wanneer ze zijn verzameld in het kader van een incidentele transactie, vanaf de datum van de transactie zelf.

Wij verwerken persoonsgegevens voor kortere perioden op basis van onze zakelijke behoeften en wettelijke vereisten, of voor een langere periode alleen in de gevallen die uitdrukkelijk bij wet zijn voorzien of om een gerechtvaardigd belang van onszelf of van derden na te streven, in het bijzonder om klachten te behandelen, voor het doel van een lopende gerechtelijke procedure of op verzoek van bevoegde autoriteiten.

7. COOKIES

Een cookie is een klein tekstbestand dat op uw apparaat (bv. computer, smartphone of ander elektronisch apparaat) wordt geplaatst wanneer u ons Platform gebruikt. Hierdoor kunnen wij u en uw apparaat herkennen en bepaalde informatie over uw voorkeuren of eerdere handelingen opslaan. Net als veel andere platforms gebruiken wij cookies om u een veilig, effectief en gebruiksvriendelijk Platform te bieden. Wij gebruiken cookies ook om bepaalde informatie te verzamelen die ons helpt om de voorkeuren en trends van bezoekers op het vlak van internetgebruik te bepalen en op het Platform.

Voor meer informatie over ons gebruik van cookies verwijzen wij u naar ons cookiebeleid dat beschikbaar is op het Platform.

8. WELKE MAATREGELEN WORDEN GETROFFEN OM PERSOONSgegevens TE BESCHERMEN?

De Bank treft passende technische en organisatorische maatregelen om ervoor te zorgen dat persoonsgegevens worden verwerkt op een manier die een passende beveiliging waarborgt, en in het bijzonder om deze te beschermen tegen onopzettelijke of onwettige vernietiging, verlies, wijziging, ongeoorloofde openbaarmaking van of toegang tot overgedragen, opgeslagen of anderszins verwerkte persoonsgegevens.

9. IN HOEVERRE MAKEN WE GEBRUIK VAN GEAUTOMATISEERDE BESLUITVORMING OF PROFILERING?

Profilering betekent volgens Artikel 4 van de Verordening “*elke vorm van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens waarbij aan de hand van persoonsgegevens bepaalde persoonlijke aspecten van een natuurlijke persoon worden geëvalueerd*”. Wij gebruiken profilering om een risicoprofiel van u op te stellen en bij te houden,

zodat wij voldoen aan onze wettelijke verplichtingen inzake de preventie van fraude, witwassen en terrorismefinanciering.

Dergelijke profilering en geautomatiseerde besluitvorming zijn noodzakelijk voor het sluiten en het uitvoeren van uw overeenkomst met ons.

10. WELKE RECHTEN HEBT U EN HOE KUNT U DEZE UITOEFENEN?

In overeenstemming met de wetgeving inzake gegevensbescherming hebben u en/of, voor zover toegestaan onder de wetgeving inzake gegevensbescherming, elke natuurlijke persoon met wie u een relatie onderhoudt, verschillende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens, waaronder:

- het **recht op inzage** van alle persoonsgegevens die op u betrekking hebben en het recht op een kopie van deze gegevens;
- het **recht op rectificatie van uw persoonsgegevens** indien u deze onjuist of onvolledig acht;
- het **recht om uw persoonsgegevens te laten verwijderen** ('recht om te worden vergeten'), onder de voorwaarden en binnen de grenzen bepaald door de wetgeving inzake gegevensbescherming (de Bank zal uw persoonsgegevens met name niet verwijderen 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 rechtsvorderingen);
- het **recht op beperking van de verwerking** van uw persoonsgegevens wanneer aan de voorwaarden van de wetgeving inzake gegevensbescherming is voldaan;
- het **recht om bezwaar te maken** tegen de verwerking van uw persoonsgegevens, onder de voorwaarden en binnen de grenzen bepaald door de wetgeving inzake gegevensbescherming, om redenen die verband houden met uw specifieke situatie. Dit geldt niet wanneer de Bank dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking heeft of wanneer de verwerking noodzakelijk is voor de vaststelling, de uitoefening of de verdediging van rechtsvorderingen. U hebt te allen tijde het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor direct marketingdoeleinden;
- het **recht om uw toestemming voor de verwerking van uw persoonsgegevens te allen tijde in te trekken**, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking;
- het **recht op overdraagbaarheid van uw persoonsgegevens**, onder de voorwaarden en binnen de grenzen die zijn vastgelegd in de wetgeving inzake gegevensbescherming, wat betekent dat u kunt verzoeken om deze gegevens in een gestructureerde, gangbare en machinaal leesbare vorm te ontvangen, zodat u deze aan een derde partij kunt doorgeven;
- het **recht om niet te worden onderworpen aan een besluit dat uitsluitend op geautomatiseerde verwerking is gebaseerd**, om menselijke tussenkomst te verkrijgen en om zinvolle informatie te ontvangen over de logica, het belang en de gevolgen van geautomatiseerde verwerking. Dit recht is niet van toepassing wanneer een dergelijke geautomatiseerde besluitvorming, met inbegrip van profilering, (i) noodzakelijk is voor de sluiting of de uitvoering van een overeenkomst tussen u en de Bank, (ii) is toegestaan door de EU-wetgeving of de wetgeving van een lidstaat waaraan wij onderworpen zijn en die ook passende maatregelen vaststelt om uw rechten, vrijheden en legitieme belangen te waarborgen, en (iii) op uw toestemming is gebaseerd.

Indien u een van de bovengenoemde rechten wilt uitoefenen of indien u vragen hebt over het gebruik van uw persoonsgegevens, kunt u contact opnemen met onze Data Protection Officer, per e-mail of per brief aan:

- Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.

Data Protection Officer

28, Boulevard de Kockelscheuer

L-1821 Luxembourg

Groothertogdom Luxemburg

DPO@intesasanpaolowm.lu

Omwille van de vertrouwelijkheid en de bescherming van gegevens moet de Bank zeker zijn van uw identiteit alvorens op uw verzoek te reageren. De Bank zal vervolgens trachten uw verzoek binnen een termijn van één (1) maand na ontvangst van het verzoek te beantwoorden. Afhankelijk van de complexiteit van het verzoek of het aantal te behandelen verzoeken kan de Bank deze termijn met twee (2) maanden verlengen, in welk geval u hiervan vooraf in kennis wordt gesteld.

De Bank behoudt zich het recht voor om elk verzoek waarvan zij de auteur niet op bevredigende wijze kan identificeren of dat zij als buitensporig of ongegrond beschouwt, te weigeren. U wordt dan binnen een termijn van één (1) maand na ontvangst van het verzoek op de hoogte gebracht van de redenen voor deze weigering.

De Bank kan ook een redelijke vergoeding vragen voor ongegronde of buitensporige verzoeken, met name indien deze herhaaldelijk worden ingediend.

Indien u niet tevreden bent met de verwerking van persoonsgegevens of met de behandeling van een verzoek dat u aan de Data Protection Officer hebt gericht, kunt u een klacht indienen bij:

- de Commission nationale pour la protection des données (CNPd), de autoriteit die op het grondgebied van Luxemburg verantwoordelijk is voor het controleren en het verifiëren van de rechtmatigheid van de verzameling en het gebruik van gegevens die worden verwerkt, door te schrijven naar 15, Boulevard du Jazz, L-4370 Belvaux, Groothertogdom Luxemburg, of via de website www.cnpd.public.lu; of
- de Gegevensbeschermingsautoriteit / Autorité de Protection des Données, de autoriteit die op Belgisch grondgebied verantwoordelijk is voor het controleren en het verifiëren van de wettigheid van de verzameling en het gebruik van gegevens die worden verwerkt, door te schrijven naar de Drukpersstraat 35, 1000 Brussel of door een e-mailbericht te sturen naar contact@apd-gba.be; of
- elke andere Europese gegevensbeschermingsautoriteit (d.w.z. in het land waar u woont).

11. HOE KUNT U CONTACT OPNEMEN MET ONS?

Indien u vragen hebt over het gebruik van uw persoonsgegevens, kunt u contact opnemen met onze Data Protection Officer, per e-mail of per brief aan het volgende adres:

- Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.

Data Protection Officer

28, Boulevard de Kockelscheuer

L-1821 Luxembourg

Groothertogdom Luxemburg

DPO@intesasanpaolowm.lu