

Déclaration de protection des données relative aux fonds de placement

Le traitement responsable de vos données personnelles est au cœur des préoccupations de la Mobilière. La présente déclaration de protection des données décrit comment nous traitons les données personnelles et à quelles fins.

Par «traitement» des données personnelles, nous entendons ci-après notamment la collecte, l'enregistrement, la conservation, l'utilisation, la modification, la communication, l'archivage, la suppression ou la destruction de données personnelles.

Par «données personnelles» (la notion de «données personnelles» englobe celle de «données à caractère personnel»), nous entendons ci-après toutes les informations qui se rapportent à une personne identifiée ou identifiable (p. ex. nom, date de naissance, adresse électronique).

Si vous communiquez à Mobilière Suisse Asset Management SA des données personnelles d'autres personnes (p. ex. de membres de la famille ou du personnel), veuillez renvoyer ces personnes à notre «déclaration de protection des données relative aux fonds de placement» ou remettez-leur ce document. Ne communiquez des données personnelles de tiers que si vous en avez le droit et que les informations sont correctes.

Pour faciliter la lecture du présent document, seul le masculin est utilisé pour désigner les personnes. Il s'agit d'un masculin générique désignant toutes les personnes concernées, quel que soit leur genre.

1. Champ d'application de la présente déclaration de protection des données

La présente déclaration de protection des données s'applique à chaque traitement de données personnelles relevant des activités décrites ci-après. L'entreprise mentionnée ci-après est considérée comme responsable de la protection des données au sens de la loi sur la protection des données:

- **Mobilière Suisse Asset Management SA,**
Bundesgasse 35, 3001 Berne,

désignée ci-après par «Mobilière AM» ou par «nous».

Veuillez tenir compte du fait que des déclarations de protection des données spécifiques peuvent également s'appliquer. Cela vaut notamment pour l'utilisation des sites Internet de la Mobilière. Vous trouverez des informations à ce propos à l'adresse mobiliere.ch/protectiondesdonnees.

2. Contact

Pour toute question relative à la protection des données, veuillez prendre contact avec le service compétent à l'adresse suivante:

Mobilière Suisse Asset Management SA
Concerne: protection des données fonds de placement
Bundesgasse 35
3001 Berne
E-mail: info.am@mobiliere.ch

Vous avez également le droit de contacter d'autres responsables ou le conseiller à la protection des données de la Mobilière, Bundesgasse 35, 3001 Berne. Toutefois, il nous sera plus facile de traiter efficacement vos demandes si vous utilisez les coordonnées indiquées ci-dessus.

3. Mise à disposition des données

La mise à disposition de certaines données personnelles est indispensable pour permettre l'exécution des services contractuels ou des obligations légales de Mobilière AM. Si vous ne souhaitez pas nous communiquer de données personnelles, il se peut que nous ne soyons pas en mesure de fournir nos services contractuels. Les droits dont vous disposez dans ce contexte sont présentés au ch. 12.

4. Catégories de données personnelles

4.1 Généralités

Mobilière AM peut traiter en particulier les catégories de données personnelles ci-dessous, communiquées par vous-même ou par des tiers, provenant de sources publiques ou résultant de l'exécution du contrat:

- données relatives à l'investisseur et/ou au partenaire contractuel ou aux interlocuteurs et autres collaborateurs des partenaires contractuels, entreprises, p. ex. nom, adresse, adresse e-mail, numéro de téléphone, date de naissance, sexe, nationalité, état civil, région linguistique, type de ménage, données relatives à d'autres investissements et à des produits d'assurance (p. ex. polices de prévoyance, comptes 3a) et, le cas échéant, relations avec d'autres personnes et entreprises;
- données relatives à des tiers, p. ex. informations sur les bénéficiaires potentiels, les ayants droit économiques et les autres parties prenantes au contrat;
- données issues de propositions et de questionnaires, telles que les informations fournies par le proposant sur sa situation financière (revenu brut, frais domestiques, fortune nette, etc.);
- données issues de contrats (p. ex. durée du contrat, prestations, données liées à des contrats existants ou antérieurs);
- données financières et d'encaissement, en particulier les coordonnées bancaires pour le traitement des paie-

ments ultérieurs (p. ex. numéro de compte, données de carte de crédit), la date et le montant des paiements de primes, les données sur le revenu AVS, les arriérés de primes et les rappels, etc.;

4.2 Données personnelles sensibles

Des données personnelles sensibles (ou «catégories particulières de données personnelles») peuvent être traitées en lien avec l'examen de la proposition et la fourniture des prestations contractuelles. Il s'agit p. ex. de données relatives à la santé ou de données concernant des opinions ou des activités religieuses, philosophiques ou politiques. Ces données personnelles sont notamment traitées dans le cadre de l'examen du risque préalable à la conclusion du contrat, de la fourniture de prestations contractuelles ou de la défense des droits juridiques de Mobilière AM qui pourrait en découler. Les données sensibles sont traitées aux fins de l'établissement et de l'exécution d'un contrat. Si la loi l'exige, nous demandons votre consentement préalable.

5. Finalités du traitement

Mobilière AM traite vos données personnelles dans la mesure où elles sont nécessaires au traitement d'une demande concrète, à l'exécution d'un contrat et à la fourniture d'éventuelles prestations complémentaires. Vos données personnelles sont traitées uniquement dans les buts qui vous ont été indiqués (p. ex. lors de la conclusion du contrat) ou qui ressortent des circonstances.

Vos données peuvent être utilisées aux fins ci-dessous, moyennant l'observation et le respect des dispositions légales en vigueur:

- activités de conseil et de suivi, communication générale avec les personnes concernées et les tiers;
- exécution des processus d'offre et de proposition d'assurance;
- suivi de la clientèle;
- réponse aux demandes et aux requêtes ainsi que leur évaluation;
- réalisation d'études de marché et de sondages ainsi que leur évaluation (p. ex. pour comprendre le comportement, les activités, les préférences et les besoins de la clientèle);
- développement de produits et de l'entreprise;
- conception et optimisation de produits et de processus;
- évaluation de données et tenue de statistiques;
- diffusion de publicité pour des produits et des services propres (p. ex. via une newsletter);
- individualisation des mesures de marketing (p. ex. par profilage);
- création de segments et de profils de clientèle;
- transmission de données à des services internes et externes (p. ex. agences générales ou prestataires de services);
- échange de données avec des prestataires de services et des tiers;
- échange de données avec les autorités (p. ex. en cas de soupçon de blanchiment d'argent);
- garantie du respect des prescriptions légales, réglementaires et internes;
- lutte contre les comportements fautifs, les abus, les délits et les crimes;
- formation interne et à des fins de sécurité (p. ex. conversations téléphoniques enregistrées);
- participation et collaboration à des procédures judiciaires ou administratives;

- mise en sécurité et protection de l'ensemble des données, secrets et valeurs patrimoniales;
- protection des personnes, des systèmes et des bâtiments commerciaux de la Mobilière (p. ex. par vidéosurveillance);
- maintien des activités opérationnelles;
- extension du conseil à la clientèle au secteur de l'assurance et aux partenaires de coopération;
- facturation et traitement;
- gestion des contrats existants.

5.1 Marketing

Nous entendons par «marketing» toutes les activités de Mobilière AM qui visent à acquérir des clients potentiels ou à développer les relations avec les clients existants, que ce soit par le biais de l'analyse de leurs besoins et de leur comportement, de l'offre de produits existants ou du développement de nouveaux produits, même en dehors du contexte des fonds de placement. En font également partie les mesures visant à entretenir les relations avec des clients existants. Celles-ci comprennent l'analyse de vos données, que nous traitons dans le cadre de l'exécution du contrat, y compris dans la perspective de la distribution de produits et de services non liés aux fonds de placement de Mobilière AM, ainsi que les mesures de marketing subséquentes. Vous pouvez vous opposer à tout moment à ce traitement des données conformément au chiffre 12.3.

Afin de pouvoir atteindre les clients existants et potentiels grâce à des mesures de marketing susceptibles de les intéresser, nous traitons, outre les informations relatives au nom et aux coordonnées, d'autres données qui nous aident à définir et à personnaliser le cercle des destinataires, le contenu et l'envoi de messages de marketing. Nous exploitons aussi des données issues de l'analyse des contrats existants, des contacts clients, d'autres interactions avec nous (p. ex. le comportement des utilisateurs des sites Internet) et d'autres sources, y compris publiques. Nous pouvons également réaliser un profilage (ch. 5.3).

Les mesures de marketing sont mises en œuvre en vertu de l'intérêt légitime de Mobilière AM ou, si cela est nécessaire, avec votre consentement.

5.2 Newsletter et marketing par e-mail

Mobilière AM utilise le canal de communication e-mail/newsletter pour l'envoi d'offres personnalisées ou d'informations pertinentes. Nous envoyons en outre les confirmations de commande et d'expédition sous la forme de notifications par e-mail, lesquelles sont automatiquement transmises au destinataire. Pour tous les types d'e-mails/de newsletters, les données personnelles que vous avez indiquées (p. ex. nom, prénom, adresse e-mail) sont collectées afin de garantir une approche personnalisée.

Lors de l'envoi de messages par e-mail, par notification push ou par d'autres canaux électroniques, nous traitons également des données sur la réaction aux messages (p. ex. si une newsletter ou un e-mail publicitaire a été reçu et ouvert) afin d'identifier les informations susceptibles de vous intéresser et d'optimiser les mesures qui vous concernent. En outre, il est possible d'analyser l'utilisation d'une page Internet de la Mobilière consultée par l'intermédiaire d'un lien indiqué dans l'e-mail. Nous utilisons cette information pour mesurer le succès d'une campagne. Ces évaluations sont effectuées sous forme agrégée, à savoir sans référence à des personnes.

Les newsletters peuvent être envoyées avec votre consentement ou, dans certaines circonstances, en vertu d'un intérêt légitime. Vous avez la possibilité, à la réception de chaque newsletter, de vous désabonner en utilisant le lien prévu à cet effet dans la newsletter.

5.3 Profilage et décisions individuelles automatisées

Le profilage est le traitement automatisé de données personnelles visant à analyser ou à prédire certains aspects ou comportements personnels. Il permet notamment de fournir au client un soutien et un conseil plus spécifique ou de mieux adapter les offres à ses besoins individuels. Le profilage peut être utilisé à des fins de marketing dans le but d'adresser des publicités uniquement aux personnes susceptibles d'être intéressées.

Une «décision individuelle automatisée» est une décision prise de manière totalement automatique, donc sans intervention humaine significative, et qui a des effets juridiques négatifs ou d'autres effets néfastes similaires pour vous-même. Nous ne prenons généralement pas de décisions individuelles automatisées. Nous vous informerons spécifiquement si nous utilisons des décisions individuelles automatisées dans des cas particuliers. Si tel est le cas, vous aurez la possibilité de faire contrôler manuellement cette décision par un collaborateur de Mobilière AM. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet au ch. 12.6.

6. Bases du traitement des données personnelles

Vos données personnelles peuvent être traitées sur la base des conditions suivantes:

- aux fins de l'établissement ou de l'exécution d'un contrat;
- à condition qu'il existe une base légale;
- avec votre consentement ou celui d'une personne mandataire par vous;
- en cas d'intérêt prépondérant ou légitime de Mobilière AM à traiter ces données, en particulier pour réaliser les finalités décrites au ch. 5 et les objectifs qui en découlent, et mettre en œuvre des mesures appropriées.

7. Communications électroniques

Veillez noter que la communication par voie électronique (e-mail, SMS, Messenger, réseaux sociaux, etc.) n'est généralement pas chiffrée. Les données transmises peuvent donc être interceptées et manipulées par des tiers, ou perdues. La Mobilière met en œuvre des mesures de sécurité techniques et organisationnelles appropriées pour prévenir ce genre d'événements sur ses systèmes, mais votre terminal (ordinateur, smartphone, etc.) ainsi que le service utilisé se trouvent en dehors du périmètre de sécurité contrôlé par la Mobilière. En tant qu'utilisateur d'Internet, il vous appartient de vous informer sur les dispositifs de sécurité nécessaires et de prendre les mesures qui s'imposent (protection antivirus à jour, etc.). Si vous ne communiquez pas avec Mobilière AM à l'aide d'un moyen de communication sécurisé, vous devez avoir conscience des risques qui en découlent et en assumer les conséquences éventuelles. La responsabilité de la Mobilière est exclue à cet égard, dans la mesure autorisée par la loi.

8. Données de tiers

Les données personnelles traitées par Mobilière AM ont été principalement fournies par vous-même (p. ex. lors de la conclusion d'un contrat, d'un entretien de conseil, etc.). Les données personnelles peuvent toutefois être complétées ou rapprochées avec des informations personnelles et non personnelles provenant de sources accessibles au public (p. ex. Internet), d'établissements financiers, ou encore d'assureurs privés et sociaux. En outre, des données personnelles peuvent être collectées auprès d'entreprises de la Mobilière (compagnies d'assurance et sociétés n'exerçant pas d'activités d'assurance), de sociétés de participation et de partenaires de coopération et comparées avec les données existantes, dans le respect des dispositions légales en vigueur. Cela englobe également les données relatives à l'utilisation de leurs sites Internet.

L'objectif est de vérifier l'exactitude des informations existantes pour garantir une qualité optimale des données, fournir des prestations contractuelles, détecter et empêcher d'éventuelles infractions à la loi et, de manière générale, pour optimiser l'ensemble des processus ainsi qu'à des fins de marketing. (ch. 5.1). À cet effet, les catégories de données personnelles mentionnées au ch. 4 ci-dessus peuvent être collectées.

Si nécessaire, ces tiers peuvent être déliés par les personnes concernées de leur obligation de garder le secret à l'égard de Mobilière AM. En règle générale, vous déliez ces tiers de leur obligation de garder le secret dans le cadre du processus de traitement des sinistres ou de la conclusion du contrat. Cette libération est une condition préalable impérative à la fourniture des prestations contractuelles.

9. Destinataires des données

Par destinataire des données, nous entendons toute personne à laquelle des données personnelles sont transmises ou rendues accessibles. Il peut s'agir de prestataires de services chargés du traitement de données pour le compte des responsables, ou de tiers qui traitent des données personnelles à des fins communes.

9.1 Prestataires de services

Certains prestataires de services traitent des données personnelles pour le compte de Mobilière AM. Ils ont l'obligation contractuelle de respecter la législation sur la protection des données en vigueur ainsi que le secret et la confidentialité des informations. Ils peuvent traiter les données uniquement à des fins prédéfinies, et non pour leurs propres besoins.

La transmission de données personnelles à des destinataires situés à l'étranger n'est possible que si ces derniers sont soumis à une législation sur la protection des données appropriée. Si des données sont transmises à un prestataire de services dans un pays où ce n'est pas le cas, le niveau approprié de protection des données est assuré par des garanties contractuelles. À titre exceptionnel, la transmission des données peut aussi avoir lieu sur la base de votre consentement. À cet effet, nous utilisons généralement les clauses contractuelles types émises ou reconnues par la Commission européenne et par le Préposé fédéral à la protection des données et à la transparence (PFPDT) (vous trouverez des informations complémentaires et une copie de ces clauses à l'adresse www.edoeb.admin.ch/edoeb/fr/home/datenschutz/arbeits_wirtschaft/datenebermittlung_ausland.html), dès lors

que le destinataire n'est pas déjà soumis à une réglementation légalement reconnue visant à garantir la protection des données et que nous ne pouvons pas nous fonder sur une clause d'exemption. Une exception peut s'appliquer en cas de procédure juridique à l'étranger, mais aussi dans des cas d'intérêt public prépondérant, si l'exécution d'un contrat nécessite une telle communication, si vous avez donné votre consentement ou s'il s'agit de données que vous avez rendues généralement accessibles et au traitement desquelles vous ne vous êtes pas opposé. Mobilière AM peut faire appel à des prestataires de services européens ou provenant d'autres pays. Les données personnelles peuvent donc être traitées dans le monde entier. N'hésitez pas à nous contacter si vous souhaitez obtenir une copie de ces clauses contractuelles types.

La transmission de données personnelles à des prestataires de services peut se faire en vertu d'un intérêt légitime, dans le cadre de l'établissement et/ou de l'exécution d'un contrat ou en application d'une base légale. Si nécessaire, nous vous demandons votre consentement.

9.2 Tiers

Les données personnelles peuvent être transmises à des tiers susceptibles de les utiliser pour leurs propres fins, à condition que les dispositions de l'art. 69 LFin (secret professionnel) et de l'art. 47 LB (secret bancaire) soient respectées. La transmission de données personnelles à des tiers tels que des sociétés du Groupe Mobilière, des sociétés de participation ou des partenaires de coopération s'effectue uniquement sous réserve de votre consentement lorsque la loi le prescrit.

Il s'agit des catégories suivantes de tiers en Suisse et à l'étranger:

- entreprises et sociétés de participation du Groupe Mobilière ainsi que leurs partenaires de coopération (des informations sur les entreprises du Groupe Mobilière figurent dans le dernier rapport de gestion, à l'adresse mobiliere.ch/rapportannuel);
- autres parties impliquées dans des procédures judiciaires potentielles ou effectives.

Mobilière AM n'a aucune influence sur le traitement de vos données par ces tiers. Veuillez vous référer à la déclaration de protection de protection des données des tiers concernés.

9.2.1 J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a

J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a, c/o Banque J. Safra Sarasin SA, Elisabethenstr. 62, 4051 Bâle (ci-après «la Fondation») a pour but la prévoyance individuelle liée destinée à combler les lacunes des 1er et 2e piliers. À cette fin, elle accepte les versements des preneurs de prévoyance. La Fondation traite des données à caractère personnel afin d'exécuter ses obligations contractuelles et légales.

9.2.2 bank zweiplus sa

La bank zweiplus sa, Buckhauserstrasse 22, 8048 Zurich (ci-après «bzp») traite des données à caractère personnel afin d'exécuter ses obligations contractuelles et légales. Pour chaque preneur de prévoyance de J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a, bzp gère un compte/dépôt de prévoyance 3a distinct destiné à la constitution d'avoirs de prévoyance privée. Les versements des preneurs de prévoyance qui ont qualité d'ayants droit (salariés et indépendants) sont portés au crédit de ce compte.

9.2.3 Agences générales

Nos agences générales traitent des données personnelles lors de demandes de conclusion de contrats, y compris dans le cadre des activités de conseil et de suivi, ainsi que de processus de proposition et d'offre effectués avant l'entrée en vigueur de la LFin au 1er janvier 2020. Dans le cadre de ces activités, les agences générales assument la responsabilité du traitement des données personnelles correspondantes. En cas de questions relatives à la législation sur la protection des données, par exemple concernant le ch. 12, vous nous faciliteriez la tâche en vous adressant directement aux interlocuteurs mentionnés au ch. 2.

10. Durée de conservation

Mobilière AM traite vos données personnelles aussi longtemps que la réalisation des finalités susmentionnées l'exige. Vos données personnelles sont ensuite effacées ou anonymisées. Il est toutefois possible qu'elles continuent d'être traitées, par exemple en raison d'obligations légales de conservation, ou aussi longtemps qu'il est possible d'élever des prétentions contre Mobilière AM. La durée de conservation des données personnelles dépend principalement des délais de prescription légaux, c'est-à-dire de la durée pendant laquelle des prétentions peuvent être élevées contre Mobilière AM.

11. Sécurité des données

Mobilière AM met en œuvre des mesures de sécurité techniques et organisationnelles appropriées pour protéger vos données personnelles contre les manipulations, la perte, la destruction ou l'accès par des personnes non autorisées. Ces mesures se fondent sur les normes internationales en vigueur et sont régulièrement réexaminées et, si nécessaire, adaptées.

12. Droits des personnes concernées

Si vos données personnelles sont traitées par Mobilière AM, vous pouvez, en application de la législation sur la protection des données, faire valoir à tout moment et en principe gratuitement les droits ci-dessous.

12.1 Droit d'accès

Vous avez le droit d'obtenir des renseignements sur le traitement de vos données personnelles par Mobilière AM. Il vous faut pour cela adresser une demande de renseignement écrite à l'adresse mentionnée sous «Contact» (ch. 2) en joignant une copie de votre carte d'identité ou de votre passeport.

12.2 Droit de rectification

Mobilière AM met tout en œuvre pour que vos données soient aussi exactes et actuelles que possible. Si nous avons malgré tout enregistré des données personnelles erronées vous concernant, nous nous engageons à les corriger à votre demande.

12.3 Droit d'opposition

Vous avez le droit de vous opposer avec effet immédiat à tout traitement ultérieur de vos données personnelles qui n'est pas indispensable à l'exécution du contrat, qui ne résulte pas d'une obligation légale ou qu'aucun intérêt prépondérant ou légitime de Mobilière AM ne justifie.

12.4 Droit à la suppression des données et à la limitation du traitement

Vous avez le droit de demander que vos données personnelles soient supprimées ou que leur traitement soit limité, dès lors que ce dernier n'est pas indispensable à l'exécution du contrat, ne résulte pas d'une obligation légale (p. ex. obligation de conservation) ou n'est pas justifié par un intérêt légitime de Mobilière AM.

12.5 Droit au transfert des données

Dans certaines circonstances, vous avez le droit de demander que vos données personnelles vous soient transmises dans un format électronique courant ou de les faire transférer et/ou remettre à un autre responsable (p. ex. une autre entreprise d'assurance).

12.6 Autres droits

En cas de violation de vos droits en matière de protection des données, vous pouvez vous adresser aux autorités de surveillance compétentes. En Suisse, l'autorité de surveillance compétente est la suivante:

Préposé fédéral à la protection des données et à la transparence
Feldeggweg 1
CH-3005 Berne

Lorsque nous vous informons d'une décision automatisée (ch. 5.3), vous avez le droit de faire valoir votre point de vue et d'exiger que la décision soit réexaminée par une personne physique. Vous avez également le droit de révoquer un consentement donné, dès lors que notre traitement repose sur votre consentement. La révocation d'un consentement donné ne s'applique qu'au traitement ultérieur des données, et uniquement si nous ne pouvons pas fonder ce traitement sur une autre base juridique.

13. Réserve de modification

La présente déclaration de protection des données ne fait pas partie intégrante du contrat et peut être adaptée aux dispositions légales applicables ou aux exigences concrètes du traitement des données. Veuillez consulter la déclaration de protection des données en vigueur à l'adresse mobiliere.ch/protectiondesdonnees ou demander la dernière version de cette déclaration à votre conseiller.

Actualisé pour la dernière fois le 21 juin 2023