

---

# TREETOP ASSET MANAGEMENT S.A. – POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

|                                                                                                         |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Introduction.....</b>                                                                             | <b>2</b> |
| <b>2. Qu’entend-on par données personnelles, par traitement et par responsable du traitement ?.....</b> | <b>2</b> |
| <b>3. Qui est le responsable du traitement de vos données personnelles ?.....</b>                       | <b>2</b> |
| <b>4. Qui est concerné par cette Politique et quand s’applique-t-elle? .....</b>                        | <b>2</b> |
| <b>5. Quelles données personnelles collectons-nous? .....</b>                                           | <b>3</b> |
| <b>6. Quand et comment collectons-nous vos données? .....</b>                                           | <b>3</b> |
| <b>7. Dans quels cas êtes-vous tenus de nous communiquer vos données? .....</b>                         | <b>3</b> |
| <b>8. A quelles fins et sur quelles bases traitons-nous vos données? .....</b>                          | <b>4</b> |
| <b>9. Quels sont les destinataires de vos données? .....</b>                                            | <b>5</b> |
| <b>10. Combien de temps conservons-nous vos données? .....</b>                                          | <b>5</b> |
| <b>11. Quels sont vos droits? .....</b>                                                                 | <b>6</b> |
| <b>11.1. Droit d’accès.....</b>                                                                         | <b>6</b> |
| <b>11.3. Droit à l’effacement (droit à l’oubli).....</b>                                                | <b>6</b> |
| <b>11.4. Droit à la limitation du traitement.....</b>                                                   | <b>6</b> |
| <b>11.5. Droit à la portabilité de vos données .....</b>                                                | <b>7</b> |
| <b>11.6. Droit de retirer votre consentement.....</b>                                                   | <b>7</b> |
| <b>11.7. Droit d’opposition.....</b>                                                                    | <b>7</b> |
| <b>12. Comment exercer vos droits? .....</b>                                                            | <b>7</b> |
| <b>13. A qui vous adresser en cas de conflit? .....</b>                                                 | <b>8</b> |
| <b>14. Modification de la Politique .....</b>                                                           | <b>8</b> |

## 1. Introduction

Chez TreeTop Asset Management S.A., nous sommes très sensibles à la sécurité de vos données et à la protection de votre vie privée. Sécurité et confidentialité sont des valeurs essentielles de notre société.

Nous veillons donc à protéger et à traiter vos données à caractère personnel (ci-après les « données personnelles ») avec un soin tout particulier, en toute transparence et dans le strict respect de la législation en matière de protection de la vie privée et en particulier du Règlement européen n°2016/679 du 27 avril 2016 sur la protection des données, dit « GDPR ».

L'objectif de cette politique de confidentialité (ci-après, la « Politique ») est de vous expliquer comment nous collectons, utilisons et conservons vos données personnelles et de vous informer sur vos droits sur vos données personnelles et les moyens de les exercer.

## 2. Qu'entend-on par données personnelles, par traitement et par responsable du traitement ?

Une « donnée à caractère personnel » est toute information à propos d'une personne physique identifiée ou identifiable. Il peut s'agir d'un nom, prénom, numéro de téléphone, d'une adresse email mais aussi d'un numéro de compte ou d'un profil d'investissement pour autant que l'information se rapporte à une personne physique.

Un « traitement » est toute opération portant sur une donnée à caractère personnel. Le traitement couvre entre autres tous les aspects liés à la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la conservation, l'adaptation ou la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, la communication par transmission, la diffusion ou toute autre forme de mise à disposition, le rapprochement ou l'interconnexion, la limitation, l'effacement ou la destruction de cette donnée.

Le « responsable du traitement » est la personne ou l'entité qui détermine les finalités et les moyens du traitement de données personnelles c'est-à-dire le « pourquoi » et le « comment » de l'utilisation de vos données.

## 3. Qui est le responsable du traitement de vos données personnelles ?

TreeTop Asset Management Luxembourg S.A., ayant son siège social au 12 rue Eugène Ruppert L-2453 Luxembourg, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Luxembourg sous le n° B160890 (ci-après « TreeTop ») est responsable du traitement des données personnelles qu'elle collecte. Cela signifie que TreeTop détermine les finalités et les moyens du traitement de vos données et qu'elle est votre interlocuteur ainsi que celui des autorités de contrôle pour toute question relative à l'utilisation de celles-ci.

Un point de contact a été désigné pour TreeTop Asset Management S.A. en la personne de Monsieur Yan Dhuicque dont les coordonnées sont les suivantes : TreeTop Asset Management S.A. 12 Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg – email : luxembourgdp@treetopam.com.

## 4. Qui est concerné par cette Politique et quand s'applique-t-elle ?

Cette Politique concerne toutes les personnes physiques dont les données personnelles entrent en possession de TreeTop. Il peut s'agir en particulier de nos clients, de nos prospects, de personnes qui visitent notre site internet ou participent à des événements que TreeTop organise ou de personnes à propos desquelles nos clients nous ont communiqué des données personnelles (par exemple en tant que représentants de clients, etc.).

En revanche, les personnes morales ne sont pas concernées par cette Politique.

## 5. Quelles données personnelles collectons-nous?

Les différentes données personnelles que TreeTop est habituellement amenée à collecter incluent, entre autres, les données suivantes :

- Les données d'identification : vos noms, prénoms, adresse, numéro de carte d'identité ou de registre national, adresse e-mail, numéro de téléphone ;
- Les données personnelles : votre âge, sexe, date de naissance, lieu de naissance, état civil et nationalité ;
- Les données de composition de ménage : votre situation familiale, les détails sur les autres membres du ménage... ;
- Les données liées à votre profil d'investisseur : votre situation financière, vos objectifs d'investissement ou encore votre profession, votre connaissance et votre expérience en matière financière ;
- Les données bancaires : votre numéro de compte de référence ;
- Les données liées à votre statut fiscal ;
- Les données liées aux transactions que vous nous confiez ;
- Les données liées aux échanges que nous avons avec vous, telles que les enregistrements de nos communications par e-mail ;
- Les données relatives à votre comportement et à vos intérêts lorsque vous naviguez sur notre site internet.

TreeTop ne traite pas les données qui concernent la santé, les données biométriques et génétiques, l'origine raciale ou ethnique, les opinions politiques, la religion ou les croyances, l'appartenance syndicale ou la vie sexuelle.

## 6. Quand et comment collectons-nous vos données?

Dans la plupart des cas, nous collectons vos données personnelles directement auprès de vous. Vous nous communiquez notamment des données personnelles dans les cas suivants :

- lorsque vous devenez client ;
- lorsque vous remplissez les formulaires que nous vous soumettons ou concluez un contrat avec TreeTop ;
- lorsque vous utilisez nos services et produits ;
- lorsque vous vous abonnez à nos newsletters, répondez à nos invitations (conférences...), participez à des actions promotionnelles, etc. ;
- lorsque vous nous contactez par les différents canaux mis à votre disposition.

Il arrive que vos données personnelles nous soient communiquées par des tiers ou soient obtenues auprès de sources externes. C'est notamment le cas lorsqu'un client nous renseigne vos données personnelles, en tant que membre de sa famille ou en tant que bénéficiaire effectif d'un compte ou d'une opération par exemple.

## 7. Dans quels cas êtes-vous tenus de nous communiquer vos données?

Vous pouvez visiter notre site internet sans nous communiquer qui vous êtes. Nous utilisons toutefois des cookies destinés, entre autres, à faciliter l'utilisation de notre site internet. Nous vous invitons à consulter à ce sujet la politique de cookies disponible sur notre site internet.

Si vous souhaitez recourir à nos services, vous serez tenus de nous communiquer un certain nombre d'informations vous concernant. Les informations que nous vous demandons ou que nous sommes légalement tenus d'obtenir de votre part pour pouvoir entrer en relation avec vous ou pour exécuter des opérations pour

vos comptes sont en général indiqués par des astérisques dans les documents que vous êtes invités à remplir. Vous avez bien entendu le droit de refuser de nous communiquer ces informations mais dans ce cas, vous ne pourrez pas bénéficier de nos services.

## **8. A quelles fins et sur quelles bases traitons-nous vos données?**

TreeTop collecte et traite vos données personnelles pour les finalités qui sont ici décrites. TreeTop détermine seules ces finalités, pour les besoins de ses activités, et veille à ce que seules les données nécessaires et pertinentes au regard d'une finalité donnée fassent l'objet d'un traitement.

Ainsi TreeTop traite vos données personnelles pour :

### **a. Se conformer à ses obligations légales et réglementaires.**

Par conséquent, TreeTop est tenue de :

- contribuer à la lutte et à la prévention contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, en identifiant ses clients, leurs représentants et bénéficiaires effectifs, la détermination du profil et le contrôle des opérations et transactions ;
- contribuer à la lutte contre les abus de marché, en détectant et signalant certaines informations aux autorités compétentes ;
- collecter et traiter certaines données relatives à votre connaissance et à votre expérience en matière financière et dans certains cas, à votre situation financière et à vos objectifs d'investissement afin de s'assurer que les services d'investissement et les instruments financiers auxquels vous souscrivez sont appropriés ou adaptés pour vous ;
- répondre aux demandes des autorités de contrôle, administratives et judiciaires luxembourgeoises ou étrangères ;
- respecter ses obligations légales d'archivage.

Cette liste est susceptible d'évoluer.

### **b. Exécuter un contrat conclu avec vous ou exécuter des mesures précontractuelles à votre demande.**

Lorsque vous souhaitez entrer en relation avec nous, nous sommes tenus de traiter vos données personnelles, afin, notamment, de vous fournir des informations sur nos services et d'évaluer si le service auquel vous souhaitez recourir est approprié pour vous ou adapté à votre situation.

De même une fois, le contrat conclu, nous sommes amenés à traiter vos données personnelles afin d'exécuter les opérations que vous nous confiez ou de vous faire bénéficier des services auxquels vous avez souscrit comme le service de conseil en investissement ou de gestion discrétionnaire.

### **c. Préserver ses intérêts légitimes.**

TreeTop traite également vos données pour la réalisation de ses intérêts légitimes. À cet effet, TreeTop veille à préserver un juste équilibre entre la nécessité de traiter vos données et le respect de vos droits et libertés, notamment la protection de la vie privée.

Vos données personnelles peuvent ainsi être traitées pour permettre à TreeTop de :

- réaliser des études de marchés et des analyses statistiques ;
- préserver ses droits en cas de litige et gérer les plaintes reçues des clients ;
- renforcer la qualité de ses services en effectuant un suivi administratif (reporting interne) ;

- promouvoir ses produits et services à l'égard de ses clients, notamment via l'envoi de newsletters générales et d'offres commerciales, de courriers (email ou papier) personnalisés et d'invitations à des événements, et afin d'assurer le suivi de la relation avec le client (potentiel).

#### **d. Réaliser un traitement auquel vous avez consenti spécifiquement.**

TreeTop peut utiliser vos données personnelles de contact électronique afin de vous adresser des communications publicitaires par voie électronique. Si vous n'êtes pas encore client, et en application de la réglementation en vigueur, TreeTop demande au préalable votre consentement de manière spécifique. Si vous avez consenti à recevoir des communications commerciales par voie électronique vous avez toujours la possibilité de retirer votre consentement.

Si vous êtes clients, nous avons un intérêt légitime à traiter vos données à caractère personnel (notamment celles obtenues directement dans le cadre de la conclusion d'un contrat) en vue de vous envoyer des communications commerciales.

## **9. Quels sont les destinataires de vos données?**

Au sein de TreeTop, l'accès à vos données personnelles n'est en principe autorisé qu'aux seules personnes qui doivent en avoir connaissance pour l'accomplissement de leurs tâches. Ces personnes sont tenues à une obligation de discrétion professionnelle et doivent respecter toutes les prescriptions techniques et organisationnelles prévues pour assurer la confidentialité des données personnelles.

TreeTop peut également partager vos données avec les autres entités du groupe auquel TreeTop appartient, à des fins de gestion centralisée de la clientèle ou à des fins de contrôle.

Pour certains services, nous faisons également appel à des sous-traitants. Ceux-ci doivent respecter notre Politique et doivent également respecter leurs obligations légales en la matière. De plus, nous veillons également à assurer la protection de vos données personnelles par des dispositions appropriées dans nos contrats avec les parties susceptibles de nous aider à traiter vos données personnelles ou auxquelles nous communiquons vos données.

TreeTop peut également partager vos données avec des autorités publiques, en réponse à des demandes légales, y compris pour répondre aux exigences de la sécurité nationale ou de l'application de la loi (comme par exemple, les services de sécurité sociale, de contributions directes, etc.).

En outre, TreeTop ne vend jamais vos données personnelles à des tiers.

## **10. Combien de temps conservons-nous vos données?**

Nous nous efforçons de ne pas conserver vos données personnelles au-delà du temps nécessaire à la réalisation de la finalité pour laquelle elles ont été collectées et traitées ou au-delà du délai de conservation qui nous est imposé par la loi.

Si vous êtes client de TreeTop, les données collectées dans le cadre de notre relation contractuelle sont en principe conservées pendant toute la durée de cette relation et pendant une période de 5 ans après la clôture de cette relation. Cette période peut être étendue dans certains cas, par exemple en cas de litige (jusqu'à l'issue du litige).

## 11. Quels sont vos droits?

### 11.1. Droit d'accès

Vous avez un droit d'accès aux données personnelles qui vous concernent. Vous pouvez notamment nous demander des informations concernant :

- Les catégories de données personnelles traitées ;
- Les finalités pour lesquelles nous collectons vos données ;
- Les catégories de destinataires à qui nous transférons vos données ;
- La durée de conservation de vos données ;
- La source des données personnelles traitées si elles n'ont pas été collectées auprès de vous ;
- Votre droit de nous demander de corriger, d'effacer vos données personnelles ou de limiter l'utilisation que nous faisons sur vos données personnelles et du droit de vous opposer à cette utilisation ;
- Votre droit d'introduire une plainte auprès du comité européen de la protection des données.

### 11.2. Droit de rectification

Si vous constatez que vos données sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez nous demander de les rectifier.

### 11.3. Droit à l'effacement (droit à l'oubli)

Dans certains cas précis, la législation vous permet de faire supprimer vos données personnelles.

C'est le cas notamment si :

- Vos données personnelles ne sont plus nécessaires au regard des raisons pour lesquelles elles ont été collectées ou traitées d'une autre manière ;
- Vous avez retiré votre consentement sur lequel est fondé un traitement de vos données personnelles effectué par TreeTop ;
- Pour une raison qui vous est propre, vous considérez qu'un des traitements poursuivi porte atteinte à votre vie privée et vous cause un dommage excessif ;
- Vous ne souhaitez plus recevoir de sollicitations commerciales de notre part ;
- Vos données personnelles ne sont pas traitées conformément au GDPR et à la loi applicable ;
- Vos données personnelles doivent être effacées pour respecter une obligation légale qui est prévue par le droit de l'Union européenne ou par le droit national auquel TreeTop est soumis.

Toutefois, il se peut que nous ne puissions pas accéder à votre demande de droit à l'oubli. En effet, il faut garder à l'esprit que ce droit n'est pas absolu. Nous nous devons de l'équilibrer avec d'autres droits ou valeurs importantes, tels que la liberté d'expression, le respect d'une obligation légale à laquelle nous sommes soumis ou des motifs d'intérêt public importants. De même, TreeTop pourra cependant conserver vos données personnelles lorsqu'elles sont nécessaires à la constatation, à l'exercice ou à la défense de ses droits en justice.

### 11.4. Droit à la limitation du traitement

Ce droit d'opposition particulier vous permet de demander à TreeTop un verrouillage temporaire de vos données dans des cas précis définis par la réglementation : TreeTop ne pourra alors plus traiter vos données concernées pendant un temps défini.

Ce verrouillage peut être demandé :

- Lorsque vous nous avez informés que les données en question sont inexactes ou périmées, pendant le temps nécessaire pour nous permettre de vérifier l'exactitude de vos données ;
- Lorsque leur collecte, utilisation, communication ou conservation est interdite ;
- Lorsque les données ne sont plus nécessaires à la réalisation des finalités du traitement ;

- Pendant la période nécessaire à l'examen, par TreeTop, du bien-fondé d'une demande d'opposition.

Si vous avez fait usage de ce droit, nous pourrions conserver vos données mais nous ne pourrions plus en faire un autre traitement sauf avec votre accord ou pour la constatation, l'exercice ou la défense de nos droits (ou ceux d'une autre personne), ou encore pour des motifs importants d'intérêt public dans l'Union européenne ou l'État membre.

En cas de limitation du traitement de certaines de vos données personnelles, nous vous tiendrons informé du moment auquel la mesure sera levée.

## **11.5. Droit à la portabilité de vos données**

En vertu de ce droit, vous pouvez demander à TreeTop de vous transmettre vos données personnelles ou de les transmettre directement à un autre responsable du traitement, lorsque cela s'avère techniquement possible. Ce droit ne concerne que les données que vous avez vous-même fournies à TreeTop et qui font l'objet d'un traitement automatisé. Il ne s'applique par ailleurs que lorsque ces données sont traitées sur la base du contrat ou sur la base de votre consentement.

## **11.6. Droit de retirer votre consentement**

Lorsque le traitement de vos données est basé exclusivement sur votre consentement, vous avez à tout moment le droit de retirer ce consentement. Ce retrait ne remettra toutefois pas en cause la légalité du traitement effectué durant la période précédant votre retrait de consentement.

## **11.7. Droit d'opposition**

Vous avez toujours le droit de vous opposer, sans justification et sans frais, à l'utilisation de vos données à des fins de prospection commerciale. Dans ce cas, vos données ne seront plus utilisées à cette fin.

Par ailleurs, vous avez également le droit de vous opposer, pour des raisons tenant à votre situation particulière, à tout traitement de vos données personnelles qui est fondé sur notre intérêt légitime. Toutefois, il ne sera pas donné suite à votre demande si notre intérêt légitime prévaut sur le vôtre ou si le traitement de vos données est requis pour la constatation, l'exercice ou la défense de nos droits en justice ou si le traitement est nécessaire pour la conclusion ou l'exécution de votre contrat.

# **12. Comment exercer vos droits?**

Pour exercer vos droits, il vous suffit d'adresser votre demande datée et signée accompagnée d'une photocopie recto verso de votre carte d'identité par courrier ou courriel à notre personne de contact pour la protection des données.

N'oubliez pas de préciser l'objet de votre demande et, en cas de demande adressée par courrier, d'indiquer l'adresse à laquelle nous devons répondre.

Une réponse vous sera alors adressée dans un délai d'un mois suivant la réception de la demande. Ce délai peut être prolongé de deux mois en cas de demande nécessitant des recherches approfondies ou dans le cas où TreeTop recevrait un nombre de demandes trop importantes.

## 13. A qui vous adresser en cas de conflit?

En cas de conflit concernant le traitement de vos données à caractère personnel, vous pouvez soumettre une demande de médiation auprès de l'Autorité de protection des données à l'adresse suivante :

Commission Nationale pour la Protection des Données  
Service réclamation  
1 Avenue du Rock'n Roll  
L-4361 Esch-Sur-Alzette  
Tel : +352 26 10 60-1  
Mail : [info@cnpd.lu](mailto:info@cnpd.lu)

## 14. Modification de la Politique

Cette Politique est régulièrement mise à jour. Nous vous informerons de tout changement important par les canaux de communication habituels.