

Déclaration de confidentialité de Julius Baer Real Estate SA destinée aux clients et aux partenaires commerciaux

Les informations suivantes de Julius Baer Real Estate Ltd (« JB Real Estate », « nous ») vous donnent un aperçu du traitement de vos données à caractère personnel par JB Real Estate en sa qualité de responsable des données personnelles. Elles décrivent vos droits en vertu de la législation sur la protection des données. Le terme «vous» se réfère à vous en tant que client, partenaire commercial ou prospect de JB Real Estate. Le terme «partenaires commerciaux» inclut les personnes liées à un client, comme les ayants droit économiques, les employés, les membres de la famille, les signataires autorisés, les agents et/ou les représentants

1 Coordonnées

Julius Baer Real Estate Ltd.
Protection des données
Schweizergasse 21
8001 Zurich
Suisse
real.estate@juliusbaer.com

2 Quelles données à caractère personnel JB Real Estate collecte-t-elle et traite-t-elle?

JB Real Estate collecte et traite les données à caractère personnel qu'elle obtient de vous dans le cadre de la relation d'affaires qu'elle entretient avec vous. Les données à caractère personnel incluent des données qui vous identifient directement en tant que personne (p. ex. vos nom, adresse, numéro de téléphone) ou qui permettent votre identification lorsqu'elles sont associées à d'autres informations. En plus des données à caractère personnel que vous lui communiquez directement, JB Real Estate collecte et traite

également des données personnelles vous concernant qu'elle obtient par le biais de sources accessibles publiquement (p. ex. internet, réseaux sociaux, registres de débiteurs insolvables, registres fonciers, registres du commerce et d'associations) ou auprès d'autres sociétés du Groupe Julius Baer ou de tiers.

JB Real Estate collecte et traite en particulier les données à caractère personnel suivantes:

- informations personnelles et les données d'identification (p. ex. nom, adresse, coordonnées de contact, date et lieu de naissance, nationalité, passeport, pièces d'identité, situation personnelle, profession, centres d'intérêt et préférences, relations professionnelles)
- les données d'authentification (p. ex. les spécimens de signature);
- les données à caractère personnel résultant de la préparation, de la mise en œuvre et de l'exécution de contrats ainsi que de l'exécution d'obligations, notamment en lien avec des services;
- les données publicitaires et de vente;
- les données à caractère personnel liées à des contacts (p. ex. correspondance, demandes de renseignements, comptes rendus de conseils, notes sur les contacts);
- les détails sur les comptes, données liées à la tenue des dossiers, informations relatives à votre situation personnelle et financière (p. ex. informations en matière de conformité et/ou de respect des réglementations telles que rapports sur la solvabilité, provenance de la fortune et des fonds, connaissances et expérience du domaine financier) et/ou les données se rapportant

Julius Bär

REAL ESTATE

à l'entreprise (p. ex. activités commerciales, objet, structure de propriété et d'organisation, effectif);

- les données personnelles sensibles, telles que des données biométriques, des informations sur les opinions ou activités religieuses, philosophiques ou politiques, des informations sur la santé, des informations sur les condamnations ou sanctions administratives ou pénales;
- les données à caractère personnel relatives à des tiers liés, notamment ayants droit économiques, collaborateurs, membres de la famille, signataires autorisés, agents et/ou représentants;
- les données à caractère personnel transmises et saisies automatiquement lors de l'utilisation de sites web, d'applications mobiles ou d'autres services électroniques de JB Real Estate (services électroniques). Font partie de ces données la date et l'heure de l'accès, le nom des fichiers téléchargés et la quantité de données transmises, le succès de l'accès, votre navigateur web, la langue du navigateur et le domaine demandeur ainsi que l'adresse IP
- d'autres données à caractère personnel comparables aux catégories susmentionnées.

3 À quelles fins JB Real Estate utilise-t-elle vos données à caractère personnel et sur quelles bases juridiques?

a) Pour l'exécution d'obligations contractuelles ou de mesures précontractuelles

Le traitement de vos données à caractère personnel permet Julius Baer Real Estate de vous offrir les prestations convenues contractuellement, d'exécuter les contrats et des mesures précontractuelles dans le cadre de la préparation du contrat. La finalité du traitement des données dépend en premier lieu des produits bancaires que vous demandez ((p. ex. vente, location, évaluation de biens

immobiliers, stratégie et conseil).

JB Real Estate utilise notamment vos données à caractère personnel pour l'identification de personnes, la vérification de documents, les services de conseil, le négoce et l'exécution de transactions, et le règlement de relations contractuelles.

b) Sur la base d'exigences réglementaires et d'obligations légales

Les activités de la Banque et des autres sociétés du Groupe Julius Baer sont soumises à différentes lois et réglementations suisses et étrangères (p. ex. lois fiscales, autre législation). Le traitement des données à caractère personnel est utilisé, entre autres, pour la vérification de la solvabilité, de l'identité et de l'âge, la prévention des fraudes et du blanchiment d'argent, la conformité, l'exécution des obligations en matière de surveillance et de notification fiscales ainsi que l'analyse, l'examen, l'évaluation et la gestion des risques au sein de JB Real Estate et d'autres sociétés du Groupe Julius Baer.

c) Pour préserver et protéger les intérêts légitimes de JB Real Estate

Pour préserver et protéger ses intérêts légitimes, la Banque traitera également vos données à caractère personnel aux fins suivantes (exemples):

- la communication avec vous en lien avec vos demandes ou votre intérêt potentiel ou pour vous informer d'offres de JB Real Estate et d'autres sociétés du Groupe Julius Baer.
- l'établissement d'une relation d'affaires ou d'un contact;
- la prévention et l'élucidation de violations des obligations contractuelles, d'infractions pénales et autres cas de non-conformité;
- l'identification et l'analyse de vos besoins potentiels et l'optimisation de l'approche client;
- la gestion des risques au sein de JB Real

Julius Bär

REAL ESTATE

Estate ainsi que des sociétés du Groupe Julius Baer;

- l'exercice de droits et la défense dans d'éventuels litiges judiciaires, p. ex. en lien avec des créances fiscales, actions civiles, pénales ou administratives ou saisies d'actifs en dépôt;
- la supervision, la consolidation et la gestion des données vous concernant, qui sont traitées par JB Real Estate et les sociétés du Groupe Julius Baer (profil unique du client);
- la consultation et l'échange de données par ou avec des organismes d'informations (p. ex. registres des poursuites, agences de notation, registres fonciers) pour la détermination de la solvabilité ou des risques de défauts dans les affaires de crédits;
- le développement professionnel, la publicité, le marketing, les études de marché ou les sondages;
- la sécurité informatique et le fonctionnement des outils informatiques de JB Real Estate;
- l'externalisation de fonctions et services de JB Real Estate auprès de sociétés du Groupe Julius Baer ou de prestataires et d'agents mandatés par JB Real Estate;
- la surveillance vidéo dans un objectif de sécurité;
- les mesures relatives à la sécurité des immeubles et systèmes (p. ex. la surveillance de l'accès aux locaux).

d) Sur la base de votre consentement

Dans des cas particuliers, votre consentement est requis pour le traitement de vos données à caractère personnel. Une fois votre consentement obtenu, JB Real Estate

peut traiter des données à caractère personnel aux fins spécifiques indiquées. Vous pouvez révoquer votre consentement à tout moment. Le traitement des données à caractère personnel effectué jusqu'au moment de la révocation n'est pas affecté par celle-ci.

e) Enregistrement et archivage des communications

JB Real Estate enregistre et conserve:

- les métadonnées d'appels téléphoniques (p. ex. numéros de téléphone, heure, durée); et
- les communications électroniques (e-mails, discussions en ligne, etc.).

Les communications conservées par la Banque comme susmentionné peuvent être passées en revue et utilisées à des fins de sécurité et de preuve (p. ex. preuve que des instructions ont été données et des conseils reçus, preuve de conformité avec les obligations légales et réglementaires).

4 Qui a accès à vos données à caractère personnel?

a) Communication à d'autres sociétés du Groupe Julius Baer

JB Real Estate peut communiquer vos données à caractère personnel à d'autres sociétés du Groupe Julius Baer qui peuvent à leur tour les traiter, notamment pour l'exécution de tâches et services liés à la relation d'affaires entre le titulaire du compte et la Banque et/ou les sociétés du Groupe Julius Baer, aux fins de supervision et surveillance internationales, d'enquêtes, de gestion des risques et de conformité.

b) Communication à des partenaires commerciaux et autres tiers

JB Real Estate peut communiquer des données à caractère personnel à des partenaires contractuels et autres tiers, si cela est jugé nécessaire, p. ex. pour des gains d'efficacité ou la gestion interne.

Les destinataires peuvent être, entre autres, des bourses de valeurs et leurs instances de déclaration, des courtiers, organismes de réglementation ou d'autres autorités.

c) Communication à des prestataires internes du Groupe et à des tiers

JB Real Estate peut communiquer des données à caractère personnel à d'autres sociétés du Groupe Julius Baer ainsi qu'à des prestataires tiers et à leurs sous-traitants (Prestataires) engagés pour la fourniture de services pour JB Real Estate ou auxquels elle externalise des fonctions et des secteurs d'activité de JB Real Estate. Les services ou fonctions peuvent concerner les secteurs suivants en particulier: les services informatiques (p. ex. l'hébergement et le traitement de données, le développement, le support et l'exploitation informatique), l'utilisation de services internet (p. ex. registre du commerce en ligne), le traitement de transactions et de services les services de wealth management et des activités accessoires, les services liés à l'administration, au commerce, à l'exécution et au traitement d'instruments financiers et d'autres actifs financiers, les fonctions de conformité et de gestion des risques, la comptabilité (financière et contrôles), les activités liées au marketing et à la vente, les services de rapport, de logistique, d'impression, le recouvrement des créances ainsi que d'autres activités de back-office et de middle-office. JB Real Estate demande aux Prestataires qui ont accès à vos données à caractère personnel de prendre des mesures appropriées pour garantir la confidentialité, la protection des données et la sécurité des données.

d) Communication à des autorités et tribunaux. Hierzu zählen unter anderem öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Finanzbehörden oder Strafverfolgungs-behörden, Aufsichtsbehörden, Gerichte oder andere zuständige Stellen). Lorsque la loi ou la réglementation l'exige ou lorsque cela est nécessaire pour protéger ses droits et intérêts légitimes, JB Real Estate peut communiquer vos données à caractère personnel à des tiers. Il peut notamment s'agir d'organismes et institutions publics (p. ex. autorités de surveillance, tribunaux ou autres organismes compétents).

5 JB Real Estate transmet-elle vos données à caractère personnel à l'étranger?

JB Real Estate peut communiquer vos données à caractère personnel à des destinataires situés hors de Suisse, y compris dans des juridictions où des sociétés du Groupe Julius Baer sont établies (cf. www.juliusbaer.com/fr/ a-propos-de-nous/nos-emplacements), dans d'autres juridictions, y compris des pays membres de l'UE/EEE et d'autres pays qui assurent un niveau de protection des données approprié tel que spécifié par la Commission européenne, ou dans d'autres juridictions à travers le monde où l'un des tiers mentionnés au chiffre 4 est situé, ou où la Banque exécute des transactions ou fournit des services.

Les pays spécifiques où se trouvent les destinataires qui reçoivent vos données à caractère personnel peuvent varier en fonction des services applicables et du ou des objectifs respectifs définis dans cette Déclaration de confidentialité.

Les destinataires des données à caractère personnel peuvent transmettre les informations à leurs succursale sou à des entités du Groupe, à des Prestataires ou à d'autres participants du marché ou à des autorités au sein de et/ou en dehors de leur juridiction.

Möglicherweise verfügen einzelne Länder, in die JB Real Estate Ihre personenbezogenen Daten übermittelt, nicht über Gesetze, die Il est possible que certains pays vers lesquels JB Real Estate transmet vos données à caractère personnel ne disposent pas de lois garantissant une protection des données à caractère personnel aussi étendue qu'en Suisse. Dans pareils cas, JB Real Estate assurera généralement un niveau de protection des données approprié, notamment par la mise en place de mesures contractuelles, organisationnelles et techniques. En font notamment partie les contrats approuvés par la

Commission européenne et le Préposé fédéral à la protection des données et à la transparence (PFPDT), appelés clauses contractuelles types.

6 Pendant combien de temps vos données à caractère personnel sont-elles conservées?

JB Real Estate traite et conserve vos données à caractère personnel aussi longtemps que nécessaire pour la finalité spécifique pour laquelle elles ont été collectées ou pour l'exécution de ses obligations légales et réglementaires.

Quand elles ne sont plus nécessaires aux finalités indiquées, la Banque peut tout de même conserver vos données à caractère personnel et les traiter sur la base de votre consentement, si les lois ou règlements applicables l'exigent, ou pour un traitement ultérieur.

Exemples:

- le respect des obligations de conservation en vertu
- de la législation applicable; l'application de prescriptions spéciales obligeant JB Real Estate à conserver des données;
- la conformité ou la gestion des risques en accord avec les lois applicables;
- l'exercice des droits de JB Real Estate en lien avec des poursuites et tout type d'action légale ou réglementaire; ou
- l'intérêt légitime de JB Real Estate.

7 Quels sont vos droits en vertu de la loi sur la protection des données ?

La législation applicable sur la protection des données vous octroie les droits suivants:

- exiger que JB Real Estate partage avec vous les informations sur les données à caractère personnel qu'elle conserve;
- demander à ce que ces données soient rectifiées si elles sont incorrectes;
- demander à ce que vos données à caractère personnel soient supprimées pour autant que JB Real Estate ne puisse pas ou ne doive pas les conserver;

- demander à ce que le traitement de vos données à caractère personnel soit limité – si vous en avez contesté l'exactitude, pendant la durée requise pour vérifier l'exactitude de vos données personnelles, ou – s'il manque une base légale pour le traitement de vos données personnelles et que vous préférez une limitation de traitement plutôt que la suppression de vos données personnelles;
- contester le traitement par JB Real Estate – si JB Real Estate traite uniquement les données à caractère personnel sur la base de ses intérêts légitimes. Dans ce cas, la Banque cessera le traitement des données, à moins que ses intérêts ne prévalent, ou bien si elle doit traiter les données afin d'exercer ses droits, ou – si le traitement est basé sur votre consentement (p. ex. marketing direct);
- demander le transfert à un tiers stipulé par vous des données à caractère personnel que vous avez mises à la disposition de JB Real Estate, dans un format généralement disponible, lisible par machine et standard;
- demander, en cas de décision individuelle automatisée, à ce que celle-ci soit vérifiée par une personne physique. Par ailleurs, vous avez le droit d'exposer votre point de vue.

Vous disposez en outre (le cas échéant) d'un droit de recours auprès des autorités compétentes de surveillance de la protection des données.

8 Quelles données à caractère personnel devez-vous mettre à disposition de la Banque ?

JB Real Estate a besoin que vous lui fournissiez les données à caractère personnel nécessaires à l'établissement et à la mise en oeuvre d'une relation d'affaires, ainsi qu'au respect des obligations contractuelles et/ou légales y afférentes. Sans ces données, JB Real Estate n'est en règle générale pas en mesure de conclure un contrat avec vous

Julius Bär

REAL ESTATE

et/ou de fournir les services convenus.

Si des modifications devaient survenir au cours de la relation d'affaires, vous êtes tenu d'en informer JB Real Estate sans délai. Si vous omettez de fournir JB Real Estate les informations nécessaires, il ne lui sera pas possible d'établir ou de poursuivre une relation d'affaires avec vous.

9 JB Real Estate a-t-elle recours à un système automatisé d'aide de la décision ?

Généralement, JB Real Estate n'a pas recours à un système entièrement automatisé d'aide à la décision pour l'établissement et la conduite de la relation d'affaires. Si, dans des cas isolés, JB Real Estate a exceptionnellement recours à un tel procédé, elle vous en informera séparément, pour autant que la loi l'exige.

10 Vos données sont-elles traitées automatiquement et utilisées pour le profilage ?

JB Real Estate peut traiter vos données à caractère personnel automatiquement dans certains domaines en vue d'évaluer certains critères personnels. JB Real Estate peut utiliser vos données à caractère personnel pour le profilage. On entend par profilage tout type de traitement automatisé des données à caractère personnel. Les données à caractère personnel servent alors à évaluer certains aspects personnels, notamment pour analyser ou prédire des aspects relatifs à la situation économique, aux préférences personnelles, aux centres d'intérêt, à la fiabilité, à un comportement, à la localisation géographique ou à un changement de celle-ci. À ces fins, JB Real Estate peut utiliser, traiter et combiner des données accessibles au public ainsi que des données tierces vous concernant. Le profilage peut être effectué, par exemple, dans les cas suivants:

- pour remplir les obligations légales et réglementaires de JB Real Estate, de sociétés du Groupe Julius Baer ou de Prestataires et agents engagés par JB Real

Estate ;

- pour vérifier la relation client et pour les exigences de conformité et/ou de réglementation. Ces mesures sont destinées à vous protéger et à remplir les obligations légales;
- pour que JB Real Estate puisse utiliser des instruments d'évaluation pour vous proposer des informations intéressantes et pertinentes sur ses produits et services. Elle peut ainsi cibler sa communication et sa publicité, études de marché et enquêtes d'opinion incluses, en fonction des besoins.

11 Où pouvez-vous consulter la Déclaration de confidentialité actuelle de JB Real Estate ?

JB Real Estate La Banque se réserve le droit de modifier cette Déclaration de confidentialité de temps à autre et vous informera d'une telle modification de manière adéquate.

12 Comment contacter JB Real Estate ?

Le contact mentionné au chiffre 1 se tient à votre disposition pour toute question relative au traitement de vos données à caractère personnel.

Zurich, février 2024