

Personal data protection policy

To further strengthen the protection of personal data, a new European regulation (Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, (GDPR - General Data Protection Regulation) entered into force on 25 May 2018

Gadd & Cie Luxembourg S.A. (hereinafter GADD) takes the protection of your data very seriously.

GADD will only use your personal data to deliver the investment services you have requested from us and to meet the legal requirements.

GADD processes the information and personal data relating to you and / or any related person of yours (related person(s) and you, together the hereinafter "Person(s) concerned")). Specifically, we perform this processing in the context of existing business relationships and / or relationships with potential customers, including your use of our website (hereinafter collectively the "Business Relationship").

- A "Related Person" is a person or entity whose information you or a third party provides to us and / or otherwise comes to our knowledge in connection with our Business Relationship. A Related Person may be - (i) any director, officer or employee of a company, (ii) the trustee, settlor or protector of a trust, (iii) any nominee or beneficial owner of an account, (iv) the holder of substantial interests in an account, (v) the controlling person, (vi) the beneficiary of a designated payment or (vii) any representative or agent (eg, person with power of attorney or right of information on an account).

What are the objectives pursued by this regulation?

- ✓ Guarantee the transparency of your personal data held by GADD
- ✓ Allow a control of your personal data at any time
- ✓ Check the delay to keep and the processing purposes of your data in possession of GADD
- ✓ Guarantee the updating of your data and their destruction as soon as these data are no longer necessary or used
- ✓ Guarantee that no data is transmitted to third parties without your consent
- ✓ Strengthen the confidentiality of data and avoid disclosure (with the exception of those necessary for the proper performance of the mandate concluded in the context of the business relationship)

In the context of its activities and within the legal and / or contractual restrictions, GADD may store, use and process personal data relating to prospects or potential customers having an interest in GADD's services.

What personal data do we collect and process?

GADD may have to deal with different categories of personal data of its customers according to the purpose of the services offered.

These include:

- ✓ identification data such as name, first name (s), address, phone number, electronic address,
- ✓ personal characteristics such as date of birth, country of birth, nationality (ies), status and marital status,
- ✓ identifiers such as identity card, passport, driving license, tax identification number, social security number,
- ✓ data on the level of study, professional data present or past,
- ✓ financial situation data,
- ✓ data relating to the client's financial knowledge and experience,
- ✓ data on objectives pursued, investment preferences, amounts invested, number of transactions,
- ✓ data relating to phone records.

What are the purposes of collecting and processing this data?

Essentially, we process this data to meet our legal and regulatory obligations and to better serve our clients.

They are useful for the execution of the contract between Gadd and its customers, to understand the needs of customers and how to meet them, for the prevention of money laundering and financing of terrorism as well as fraud, permanent improvement customer service, enable reporting and cooperation with the relevant authorities.

It should be noted that failure to provide such information by the clients may prevent us from pursuing a business relationship or providing a service to our clients.

Can we share your personal data with third parties?

GADD does not sell or share your personal data to third parties, including for marketing purposes.

GADD staff members who have access to this personal data have a duty of confidentiality and must comply with GADD's Code of Conduct and legal requirements.

GADD may transmit personal data only in the event that the law or regulations require it or as part of an agreement with providers.

In this case, only the necessary personal data would be communicated so that they can carry out their mission or provide their services.

How long are your data kept?

GADD will keep this data for the duration of the business relationship and for additional periods after the end of the business relationship, in accordance with applicable law.

What are your rights in the processing of your personal data?

You have the following rights:

- ✓ Access to your personal data and request a copy,
- ✓ Right to rectification or erasure of inaccurate personal data or where their processing is no longer necessary,
- ✓ Right to limit treatment
- ✓ Right to oppose the treatment at any time based on reasons relating to your own situation
- ✓ Right to lodge a complaint with a supervisory authority or the 'data protection officer' at the following email address: p.dochen@gadd.lu

Politique de protection des données personnelles

Afin de renforcer davantage encore la protection des données personnelles, une nouvelle réglementation européenne (Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, (RGPD - Règlement Général sur la Protection des Données) est entrée en vigueur le 25 mai 2018

Gadd & Cie Luxembourg S.A. (ci-après GADD) prend en compte de manière sérieuse la protection de vos données.

GADD n'utilisera vos données personnelles que pour fournir les services d'investissement que vous nous avez demandés et pour répondre aux exigences légales.

GADD traite les informations et les données personnelles vous concernant et/ou concernant toute personne qui vous est liée (la/les personne/s liée/s et vous-même, collectivement ci-après la/les "Personne/s concernée/s"). Concrètement, nous effectuons ce traitement dans le cadre des relations d'affaires existantes et/ou des relations avec des clients potentiels, y compris votre utilisation de notre site internet (ci-après collectivement la "Relation d'affaires").

- Une "Personne liée" est une personne ou une entité sur laquelle vous-même ou un tiers nous fournissez des informations et/ou dont nous avons connaissance d'une autre manière en lien avec notre Relation d'affaires. Une Personne liée peut notamment être – (i) l'administrateur, le dirigeant ou l'employé d'une société, (ii) le trustee, le constituant (settlor) ou le protecteur (protector) d'un trust, (iii) le détenteur à titre fiduciaire (nominee) ou l'ayant droit économique d'un compte, (iv) le détenteur d'intérêts substantiels dans un compte, (v) le détenteur du contrôle, (vi) le bénéficiaire d'un paiement précis, ou (vii) tout représentant ou agent (p. ex. personne bénéficiant d'une procuration ou d'un droit d'information sur un compte).

Quelles sont les objectifs poursuivis par cette réglementation ?

- ✓ Garantir la transparence de vos données personnelles détenues par GADD
- ✓ Permettre un contrôle de vos données personnelles à tout moment
- ✓ Contrôler la durée de conservation et les finalités de traitement de vos données en possession de GADD
- ✓ Garantir la mise à jour des données vous concernant et leur destruction dès lors que ces données ne sont plus exploitées
- ✓ Garantir qu'aucune donnée ne soit transmise à des tiers sans votre consentement

- ✓ Renforcer la confidentialité des données et éviter leur divulgation (à l'exception de celles nécessaires à la bonne exécution du mandat conclu dans le cadre de la relation d'affaires établie)

Dans le cadre de ses activités et dans les limites légales et/ou conventionnelles, GADD peut conserver, utiliser et traiter des données personnelles relatives à des prospects ou des clients potentiels témoignant de l'intérêt envers les services de GADD.

Quelles sont les données personnelles que nous collectons et que nous traitons ?

GADD peut être amené à traiter différentes catégories de données personnelles de ses clients en fonction de la finalité des services offerts.

Il s'agit notamment de :

- ✓ données d'identification telles que nom, prénom(s), adresse, numéro de téléphone, adresse électronique,
- ✓ caractéristiques personnelles telles que date de naissance, pays de naissance, nationalité(s), situation et régime matrimonial,
- ✓ identifiants tels que carte d'identité, passeport, permis de conduire, numéro d'identification fiscal, numéro de sécurité social,
- ✓ précisions sur le niveau d'étude, les coordonnées professionnelles présentes ou passées,
- ✓ données relatives à la situation financière,
- ✓ données relatives à la connaissance et à l'expérience du client en matière financière,
- ✓ données relatives aux objectifs poursuivis, aux préférences en matière d'investissement, aux montants investis, aux nombres de transactions,
- ✓ données relatives aux enregistrements téléphoniques.

Quelles sont les finalités de la collecte et du traitement de ces données ?

Essentiellement, nous traitons ces données pour répondre à nos obligations légales et réglementaires et pour mieux servir nos clients.

Elles nous sont utiles pour l'exécution du contrat entre Gadd et ses clients, pour comprendre les besoins des clients et comment les satisfaire, pour la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme ainsi que la fraude, l'amélioration permanente du service au client, permettre le reporting et la collaboration avec les autorités compétentes.

Il est à noter que le fait de ne pas fournir de telles informations par le client peut nous empêcher de poursuivre une relation d'affaires ou de fournir une prestation à nos clients.

Pouvons-nous partager vos données personnelles avec des tiers ?

GADD ne vend ni ne partage vos données personnelles à des tiers, notamment à des fins de marketing.

Les membres du personnel de GADD qui ont accès à ces données personnelles ont un devoir de confidentialité et doivent respecter le code de déontologie de GADD ainsi que les prescriptions légales.

GADD pourrait transmettre des données personnelles seulement dans le cas où la loi ou des réglementations l'y obligeraient ou dans le cadre de convention avec des sous-traitants.

Dans ce cas, seules les données personnelles nécessaires seraient communiquées afin qu'ils puissent exercer leur mission ou fournir leurs services.

Combien de temps les données sont-elles conservées ?

GADD conservera ces données pendant toute la durée de la relation commerciale et pour des périodes complémentaires après la fin de la relation commerciale, conformément au droit applicable.

Quels sont vos droits en matière de traitement de vos données personnelles ?

Vous disposez des droits suivants :

- ✓ Accès à vos données personnelles et en demander une copie,
- ✓ Droit de rectification ou d'effacement des données personnelles inexactes ou lorsque leur traitement n'est plus nécessaire,
- ✓ Droit de limitation du traitement
- ✓ Droit de s'opposer au traitement à tout moment sur base de motifs relatifs à votre propre situation
- ✓ Droit d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle ou du 'data protection officer' à l'adresse email suivante : p.dochen@gadd.lu.