

Cómo recopilamos y utilizamos su información personal

Es importante que dedique el tiempo necesario para leer y comprender el presente aviso, de modo que entienda cómo utilizaremos su información personal, así como sus derechos en relación con ella.

Antes de empezar

El presente aviso se aplica a todos los datos personales tratados por HSBC Global Asset Management (Francia), como responsable del tratamiento, en relación con los productos y servicios proporcionados a clientes profesionales, inversores institucionales, intermediarios financieros y cualquier otra empresa.

En este aviso se explica el tipo de datos que podemos recopilar de usted o de sus personas vinculadas, cómo utilizaremos esos datos, con quién podríamos compartirlos y qué medidas adoptaremos para asegurarnos de mantener su privacidad y seguridad. Este aviso sigue siendo aplicable aunque su contrato con nosotros finalice.

Este aviso se refiere a todo el tratamiento de datos personales controlado por HSBC Global Asset Management (Francia) y sus sucursales con sede en Italia, España y Suecia. Si usted opera con otra entidad de HSBC, recibirá una comunicación específica en caso pertinente y necesario.

Algunos de los hipervínculos de nuestros sitios web podrían redirigirle a sitios web externos que no pertenecen a HSBC. Dichos sitios web tienen sus propias políticas y avisos de confidencialidad, que pueden ser diferentes a los nuestros: es importante que dedique tiempo a leer y comprender también esos documentos.

Todas las personas, cuyos datos personales nos sean transferidos, deben ser informadas, en particular con este aviso de confidencialidad, de la forma en que podemos recopilar y tratar sus datos. Dichas personas deben conocer, entre otra información, sus derechos.

Siempre que decimos «usted» o «su(s)», nos referimos a cualquier persona que opere con nosotros y, si usted actúa en nombre de una empresa, fideicomiso o fondo de pensiones, por y en representación de dicha empresa, fideicomiso o fondo de pensiones (p. ej., administradores, empleados, consultores, agentes) u otras personas relacionadas con su cuenta (incluidos empleados, firmantes autorizados, socios, miembros y fideicomisarios) y en relación con HSBC.

Siempre que decimos «HSBC», «nosotros» o «nuestro/a(s)», incluimos HSBC Global Asset Management (Francia) y otras empresas del Grupo HSBC. A efectos de la ley de protección de datos, HSBC Global Asset Management (Francia) es el responsable del tratamiento de sus datos.

El presente aviso solamente se aplica a la información sobre personas físicas.

¿Qué información recopilamos y cómo la recopilamos?

La información que recopilamos o tenemos sobre usted puede provenir de diferentes fuentes. Parte de ella puede provenir directamente de usted y otra puede haber sido recopilada, en cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables, en el pasado o de otras entidades de HSBC. Asimismo, podemos recopilar información cuando nos comunicamos con usted, cuando usted nos llama o intercambia correos electrónicos, cuando visita nuestros sitios web o nuestras oficinas.

Parte de la información también puede proceder de fuentes públicas (p. ej., la prensa o Internet) o de terceros (p. ej., organismos de prevención del fraude). Algunos datos también pueden ser el resultado de la combinación de diferentes conjuntos de información.

- 1

PÚBLICO

HSBC Global Asset Management

La información que usted nos proporciona puede incluir:

- o información sobre su identidad (p. ej., nombre, fecha y lugar de nacimiento, firma o información de identificación);
- o información de contacto, como su dirección postal, dirección de correo electrónico o números de teléfono;
- o la información que usted nos facilita al suscribir un acuerdo de gestión de inversiones con nosotros, al solicitar acciones o participaciones en cualquier fondo, o al comunicarse con nosotros, ya sea cara a cara, por teléfono, por correo electrónico o de otro modo.

La información que recopilamos o generamos sobre usted puede incluir:

- o información sobre la relación con el cliente, información sobre las transacciones y otra información financiera;
- o información geográfica;
- o información incluida en la documentación correspondiente del cliente (p. ej., registro de asesoramiento) y otra información similar;
- o información de marketing y ventas, como los detalles del asesoramiento y los servicios que usted recibe;
- o información sobre *cookies*. [Utilizamos *cookies* y tecnologías similares en los sitios web y en los correos electrónicos para reconocerle, recordar sus preferencias y mostrarle contenidos que pensamos que le interesan, lo que puede incluir la recopilación de información sobre usted. Consulte nuestra política de *cookies* ([aquí](#)) para obtener más información sobre cómo utilizamos las *cookies*];
- o información relacionada con nuestras investigaciones y diligencias internas, en particular, las realizadas en relación con las normas sobre congelación de activos, sanciones, lucha contra el blanqueo de capitales y financiación del terrorismo y cualquier información vinculada a los controles realizados sobre nuestras herramientas de comunicación;
- o registros de comunicaciones entre usted y nosotros, incluidas las conversaciones telefónicas y las comunicaciones por correo electrónico;
- o información que necesitamos para cumplir con nuestras obligaciones legales y reglamentarias, incluidos los datos sobre sus transacciones financieras y toda la información necesaria para detectar actividades sospechosas o anormales relacionadas con usted o con personas relacionadas con usted.

La información que obtenemos de otras fuentes puede incluir:

- o información de comunicaciones (p. ej., información de correo electrónico, información de terceros, información de chats, mensajes instantáneos, emisiones corporativas y de medios de comunicación, controversias/litigios, correspondencia entre representantes legales y grupos de interés, y transcripciones o actas).

¿Cómo utilizamos su información?

Trataremos sus datos personales basándonos en uno o varios de los siguientes fundamentos legales:

- o usted nos ha dado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales con uno o varios fines específicos;
- o el tratamiento es necesario para el cumplimiento de un contrato en el que usted y nosotros somos parte o para tomar medidas, a petición suya, antes de celebrar un contrato;
- o el tratamiento es necesario para cumplir una obligación legal o reglamentaria a la que estamos sujetos;
- o el tratamiento es necesario para proteger nuestros intereses legítimos (como la relación entre usted y nosotros, prevención del fraude, fines de promoción comercial, seguridad de la red y de la información);
- o el tratamiento es necesario para preservar el interés público.

Trataremos sus datos personales con varias finalidades, entre ellas:

- garantizar la defensa de nuestros derechos y el cumplimiento de todas nuestras obligaciones legales y

reglamentarias;

- detectar y prevenir el fraude y el blanqueo de capitales;
- brindarle la información, los productos y los servicios que usted nos solicite;

- 2

PÚBLICO

HSBC Global Asset Management

- gestionar nuestra relación con usted, lo que incluye (si usted está de acuerdo o a menos que nos indique lo contrario) informarle sobre nuestros productos o realizar estudios de mercado;
- administrar nuestros requisitos operativos internos para la gestión de riesgos, el desarrollo y la planificación de sistemas o productos, seguros, auditorías y fines administrativos.

[Véase el Anexo 1]

Cumplimiento de nuestras obligaciones legales y reglamentarias

Tratamos sus datos personales para cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias y, en su caso, los compartimos con un regulador o una autoridad pública, pero siempre de acuerdo con las leyes aplicables. La finalidad de dicho tratamiento es detectar y prevenir cualquier delito o crimen financiero (incluida la financiación del terrorismo y el blanqueo de capitales) y se basa en una obligación legal.

Seguimiento o grabación de lo que usted dice o hace

Podemos grabar y hacer un seguimiento de las conversaciones que mantiene con nosotros, incluidas las llamadas telefónicas, las reuniones en persona, la correspondencia, los correos electrónicos, los chats en directo, los chats de vídeo y cualquier otro tipo de mensajería, con el fin de utilizar estas grabaciones para comprobar las instrucciones que nos da, evaluar, analizar y mejorar nuestro servicio, formar a nuestro personal, gestionar el riesgo o prevenir y detectar el fraude y otros delitos. Utilizamos un circuito cerrado de televisión en nuestras oficinas y sus alrededores por motivos de seguridad, por lo que podemos recabar fotos o vídeos suyos o grabar su voz a través del circuito cerrado de televisión.

Marketing y estudios de mercado

Podemos utilizar su información con fines de promoción comercial y lo haremos puesto que redundará en nuestro interés legítimo. Con su libre consentimiento, podemos enviarle mensajes de marketing por correo electrónico, texto, teléfono, SMS o mensajes seguros con información sobre nuestros productos y servicios. Si decide no dar su consentimiento o no facilitar sus datos personales con fines de promoción comercial, no habrá ninguna consecuencia. Puede indicarnos en cualquier momento si desea o ya no desea recibir información de promoción comercial poniéndose en contacto con nosotros a través de los datos de contacto que figuran en el apartado «Más detalles sobre su información» más abajo, o siempre que solicite productos y servicios. También podrá retirar su consentimiento de forma selectiva (p. ej., diciéndonos que no desea recibir más llamadas telefónicas, pero que sí desea seguir recibiendo comunicaciones por correo electrónico, texto, SMS o mensajes seguros). Si nos solicita que no le enviemos información de promoción comercial, es posible que tardemos un breve periodo de tiempo en actualizar nuestros sistemas y registros para recoger su solicitud, durante el cual podría seguir recibiendo información comercial. Aunque nos solicite que no le enviemos información de promoción comercial, seguiremos utilizando sus datos de contacto para ofrecerle información importante sobre el servicio, como cambios en sus condiciones y en los informes de fondos, o cuando la ley nos obligue a ello.

¿Con quiénes compartimos su información?

Podemos transmitir y divulgar su información a:

- otras empresas del grupo HSBC y cualquier subcontratista, agente o proveedor de servicios que trabaje para nosotros o para otras empresas del grupo HSBC o les preste servicios (incluidos sus empleados, subcontratistas, administradores y directivos);
- cualquier persona que opere con nosotros en relación con su inversión y su acuerdo con nosotros (p. ej., asesor financiero), las personas a las que usted realiza pagos, sus beneficiarios, bancos intermediarios, corresponsales y agentes, cámaras de compensación, sistemas de compensación o liquidación, contrapartes del mercado, agentes de retención ascendente, registros de cambio u operaciones, bolsas de valores y cualquier empresa en la que tenga valores a través de nosotros (p. ej., acciones, bonos u opciones);
- otras instituciones financieras, organismos de prevención del fraude, autoridades fiscales, asociaciones comerciales;
- cualquier persona, empresa u otra entidad que tenga un interés o asuma el riesgo en relación con los

- productos o servicios que le proporcionamos;
- cualquier empresa futura o nueva de HSBC (p. ej., si nos reestructuramos o adquirimos o nos fusionamos con otras empresas),
o cualquier empresa que compre parte o la totalidad de cualquier empresa de HSBC;

- 3

PÚBLICO

HSBC Global Asset Management

- a auditores, reguladores, TRACFIN, Banque de France u organismos de resolución de controversias y para cumplir con sus solicitudes;
- otras empresas que realizan estudios de mercadotecnia o de mercado para nosotros;
- en caso de controversia sobre una transacción, cualquier otra persona que esté implicada;
- las fuerzas del orden, el Gobierno, los tribunales, los organismos reguladores o la administración pública y las autoridades.

Transferencia de su información al extranjero

Su información podrá ser transferida y almacenada en un destino fuera de la Unión Europea («UE»), incluido en lugares que podrían no tener el mismo nivel de protección que Francia, Italia, España, Suecia o la Unión Europea para la información personal. Únicamente transferiremos su información de esta manera para cumplir nuestro contrato con usted, para cumplir una obligación legal, para proteger el interés público y/o para proteger nuestros intereses legítimos.

Cuando transfiramos su información fuera de la UE, siempre nos aseguraremos de que esté protegida. Para ello, aplicaremos medidas de protección, como la codificación y los acuerdos contractuales, incluidas las cláusulas modelo de la UE, para todas las transferencias de datos personales. Sin embargo, es posible que transfiramos sus datos personales a terceros países a los que la Comisión Europea no haya reconocido que ofrecen un nivel adecuado de protección de datos.

Puede obtener más detalles sobre la protección que se da a su información cuando se transfiere fuera de la UE, poniéndose en contacto con nosotros de acuerdo con el apartado «Más detalles sobre su información» más adelante.

¿Cuánto tiempo conservamos su información?

Conservaremos sus datos personales mientras usted utilice nuestros servicios y plataformas (como nuestro sitio web). También podemos seguir conservando sus datos, una vez que usted haya dejado de utilizar nuestros servicios y plataformas, concretamente para cumplir con las leyes y reglamentos aplicables, para proteger nuestros intereses legítimos o hacer valer nuestros derechos. No los conservaremos más tiempo del necesario y, según lo exigen las leyes y reglamentos aplicables, los destruiremos de forma segura o los anonimizaremos, una vez que ya no necesitemos conservarlos.

Algunos datos podrían conservarse durante más tiempo para responder a posibles reclamaciones o controversias, cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias aplicables y responder a las solicitudes de los reguladores y las autoridades públicas.

Sus derechos

Usted tiene diversos derechos en relación con la información que tenemos sobre usted:

- derecho a obtener información sobre el tratamiento de sus datos y a acceder a la información que tenemos sobre usted;
- derecho a retirar su consentimiento para el tratamiento de sus datos en cualquier momento; sin embargo, tenga en cuenta que podemos seguir teniendo derecho a tratar su información si tenemos otra razón legítima para hacerlo;
- en algunas circunstancias, derecho a recibir cierta información por vía electrónica y/o solicitar que transmitamos la información a un tercero cuando sea técnicamente posible; tenga en cuenta que este derecho únicamente se aplica a la información que usted nos ha facilitado;
- derecho a solicitar que modifiquemos, rectifiquemos o completemos su información si es inexacta o incompleta;
- derecho a solicitar que eliminemos su información en determinadas circunstancias; tenga en cuenta que podría haber disposiciones legales o reglamentarias, así como intereses legítimos, que nos permitan conservar sus datos.

Usted también tiene derecho a oponerse y a solicitar que restrinjamos el tratamiento de sus datos en determinadas circunstancias. Una vez más, podría haber circunstancias en las que usted se oponga o nos pida que restrinjamos el tratamiento de su información, pero nosotros tengamos un interés legítimo en seguir tratando su información y/o en denegar dicha solicitud.

- 4

PÚBLICO

HSBC Global Asset Management

Usted puede ejercer sus derechos poniéndose en contacto con nosotros a través de los datos que figuran el apartado «Más detalles sobre su información» más adelante. Puede encontrar más información sobre sus derechos en el sitio web de la CNIL: <https://www.cnil.fr>. Usted también tiene derecho a presentar una reclamación en el Estado miembro de su residencia habitual, lugar de trabajo o lugar de la supuesta infracción de su derecho.

En Francia, puede presentar una reclamación ante la Commission Nationale de l'informatique et des Libertés ([haga clic aquí](#) o póngase en contacto con la CNIL en esta dirección: CNIL- 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 París - Cedex 07 - Francia).

En Italia, puede presentar una reclamación ante el Garante per la protezione dei dati personali ([haga clic aquí](#) o póngase en contacto con el GPDP en esta dirección: GPDP - Piazza di Monte Citorio, 121 - 00186 Roma - Italia).

En España, puede presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos ([haga clic aquí](#) o póngase en contacto con la AEPD en esta dirección: AEPD - C/ Jorge Juan, 6 28001 - Madrid - España).

En Suecia, puede presentar una reclamación ante el Datainspektionen ([haga clic aquí](#) o póngase en contacto con el Datainspektionen en esta dirección: Datainspektionen, Box 8114, SE-104 20 Estocolmo, Suecia Dirección de la oficina: Drottninggatan 29, Sth floor, Estocolmo, Suecia).

¿Qué esperamos de usted?

Usted es responsable de asegurarse de que la información que nos facilita es exacta y está actualizada. Además, deberá comunicarnos cualquier cambio lo antes posible.

Si nos facilita información personal que no referida a usted (p. ej., información sobre su asesor financiero y/o sus empleados), debe obtener el consentimiento necesario para divulgar dicha información personal, comunicarles qué información nos ha facilitado y asegurarse de que están de acuerdo con que la utilicemos según se estipula en el presente aviso. También deberá indicarles cómo pueden ver la información que tenemos sobre ellos y corregir cualquier error.

¿Cómo mantenemos segura su información?

Adoptamos medidas técnicas y organizativas internas para mantener su información segura, que pueden incluir medidas de encriptación, anonimización y protección física. Exigimos a nuestro personal y a los terceros que realizan cualquier trabajo por nuestra cuenta que cumplan normas de cumplimiento apropiadas, incluidas las obligaciones de protección de cualquier información y la aplicación de medidas apropiadas para el uso y la transferencia de información.

Más detalles sobre su información

Si desea obtener más información sobre lo anterior o ejercer sus derechos, envíe sus preguntas, comentarios y solicitudes a:

HSBC Global Asset Management (France)

Servicio al cliente

Immeuble Coeur Défense, 110 esplanade du Général de Gaulle, 92400 Courbevoie, Francia

O a nuestro responsable de protección de datos en:

HSBC Continental Europe — Délégué à la Protection des Données
38 avenue Kléber 75116 París

El presente Aviso de privacidad puede ser actualizado cada cierto tiempo; consulte la versión más reciente [aquí](#).

- 5

PÚBLICO

Anexo 1 - ¿Cuáles son las finalidades del tratamiento de sus datos?

Trataremos sus datos con las siguientes finalidades:

1. **Proporcionarle nuestros productos y servicios, o procesar su transacción con el fin de cumplir sus objetivos de inversión:** utilizaremos su información para ofrecerle nuestros productos y servicios y para procesar sus transacciones, de acuerdo con nuestros intereses legítimos, obligaciones legales y para cumplir nuestro contrato con usted.
2. **Cumplimiento de leyes y reglamentos:** cumplir con la ley o con cualquier norma o reglamento pertinente. Esto puede incluir la ayuda para detectar o prevenir delitos (incluidos el terrorismo, el blanqueo de capitales y otros delitos financieros), la presentación de informes pertinentes a los reguladores, la divulgación de información a las autoridades, los reguladores o los organismos gubernamentales para cumplir con nuestras obligaciones legales. Este tratamiento se realiza para cumplir con obligaciones legales, porque es de interés público o porque es nuestro interés legítimo.
3. **Prevención y detección de delitos:** utilizaremos su información para tomar medidas de prevención del delito, incluyendo la supervisión y mitigación del fraude y la gestión del riesgo de fraude, realizando la debida diligencia del cliente, el cribado de nombres, la detección de transacciones y la identificación del riesgo del cliente, para cumplir con nuestras obligaciones legales, porque es de interés público hacerlo y evaluar el riesgo en nuestro interés legítimo. Podríamos compartir su información con agencias de lucha contra el fraude, cuerpos y fuerzas de seguridad y otros terceros cuando la ley nos lo permita con el fin de evitar o detectar delitos. Además, podríamos tomar medidas junto con otras instituciones financieras para ayudar a prevenir los delitos financieros y gestionar el riesgo cuando tengamos un interés legítimo o un interés público para hacerlo, como cuando sea importante para evitar o detectar delitos. Es posible que nos veamos obligados a utilizar sus datos para ello, incluso si usted nos ha pedido que dejemos de utilizarlos. Esto puede incluir (entre otras cosas):
 - supervisar, interceptar e investigar cualquier pago, instrucción o comunicación que usted envíe o reciba (incluidas las peticiones de detracción y los formularios de solicitud);
 - investigar a quién paga usted o quién le paga a usted, p. ej., comprobar los pagos que entran y salen de su cuenta;
 - transmitir información a los organismos de prevención del fraude, si creemos que usted nos ha facilitado información falsa o inexacta, o si sospechamos que se trata de un fraude;
 - combinar la información que tenemos sobre usted con información de otras empresas de HSBC;
 - comprobar si las personas u organizaciones a las que usted paga o de las que recibe pagos son quienes dicen ser y no están sujetas a ninguna sanción.
4. **Seguridad y continuidad del negocio:** tomamos medidas para ayudar a la continuidad del negocio y la seguridad de la información, y realizamos actividades de seguridad física con el fin de cumplir con nuestra obligación legal y con fines de estrategia de riesgo interno, según requiera nuestro interés legítimo.
5. **Gestión de riesgos:** utilizaremos su información para medir, detectar y prevenir la probabilidad de pérdidas financieras, de reputación, de carácter legal, de cumplimiento o de clientes. Incluye el riesgo de crédito, el riesgo comercial, el riesgo operativo y el riesgo de seguro. Obraremos así para cumplir con nuestra obligación legal y también porque tenemos un interés legítimo en utilizar su información para estos fines.
6. **Mejora de productos y servicios:** utilizaremos su información para identificar posibles mejoras del servicio y del producto (incluida la rentabilidad) mediante el análisis de la información. El fundamento legal para tratar su información con esta finalidad es nuestro interés legítimo.
7. **Cookies:** al utilizar cualquier aplicación basada en la web, le solicitaremos su consentimiento para nuestro uso de *cookies*. El fundamento legal para el tratamiento de su información con esta finalidad es el consentimiento. [Haga clic aquí](#) para saber más sobre nuestra política de *cookies*.
8. **Información como producto:** cuando recopilemos su información con otro fin, p. ej., para la incorporación del cliente, podríamos compartir dicha información o los resultados de los análisis con terceros, incluidas otras entidades de HSBC, cuando ello redunde en nuestro legítimo interés. La información podría presentarse en forma de documentos investigación, entrega de información

específica para el cliente de vuelta al mismo cliente, verificaciones de crédito y anonimización de la información para el mercado en general. Si necesitamos tratar su información para cualquier otra finalidad, se lo notificaremos con los detalles de la finalidad (y obtendremos el consentimiento, en caso necesario) antes de ese nuevo posterior.

- 6

PÚBLICO

HSBC Global Asset Management

9. **Marketing:** utilizaremos sus datos para facilitarle información sobre los productos y servicios de HSBC. El fundamento legal para ello es nuestro interés legítimo. Si usted ya es cliente o ya hemos interactuado con usted anteriormente, podríamos enviarle mensajes de promoción comercial por correo electrónico, fax, teléfono, texto o mensajes seguros. De lo contrario, obtendremos su permiso para enviarle cualquier mensaje de promoción comercial. Siempre le daremos la oportunidad de elegir no recibir dichos mensajes de promoción comercial cada vez que interactúe con nosotros y cada vez que le enviemos algún mensaje. Consulte el apartado «Marketing» de la presente política para obtener más información sobre la promoción comercial y sus derechos en relación con ella.
10. **Protección de nuestros derechos legales:** es posible que tengamos que utilizar su información para proteger nuestros derechos legales, como en el caso de la defensa o la protección de los derechos e intereses legales (p. ej., cobro de dinero adeudado; defensa de los derechos de propiedad intelectual); acciones judiciales; gestión de reclamaciones o controversias; en el caso de una reestructuración de empresas u otras fusiones o adquisiciones. La utilizaríamos en base a intereses legítimos.

