

## **POLÍTICA DE PRIVACITAT CAIXABANK ASSET MANAGEMENT, SAU**

**20 de desembre de 2023**

### **ÍNDEX**

1. Com tractem les vostres dades personals
2. Qui tracta les vostres dades
3. Delegat de Protecció de Dades
4. Exercici de drets i presentació de reclamacions davant de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades (AEPD)
5. Dades tractades
6. Quins tractaments duem a terme amb les vostres dades
  - 6.1. Tractaments necessaris per a l'execució de les relacions contractuals
  - 6.2. Tractaments necessaris per complir obligacions normatives
  - 6.3. Tractaments basats en l'interès legítim de CaixaBank AM
7. Destinataris de les dades
8. Terminis de conservació de les dades
9. Transferències de dades fora de l'espai econòmic europeu
10. Decisions automatitzades
11. Revisió

## 1. Com tractem les vostres dades personals

Per gestionar les vostres relacions amb nosaltres, a CaixaBank AM tractarem les vostres dades personals per complir diferents finalitats, sempre d'acord amb el que estableix la normativa vigent, respectant els vostres drets i amb total transparència.

Per això, en aquesta **Política de privacitat**, a la qual podeu accedir en qualsevol moment des de l'apartat "**Privacitat**" de [www.caixabankassetmanagement.com](http://www.caixabankassetmanagement.com), podeu **consultar** el detall complet de **com farem servir les vostres dades en les relacions que establim amb vós**.

Les normatives principals que regulen els tractaments que farem de les vostres dades personals són:

- > el **Reglament (UE) 2016/679** del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril de 2016, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades, i pel qual es deroga la Directiva 95/46/CE (d'ara endavant, "**RGPD**").
- > la **Llei orgànica 3/2018**, de 5 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals (d'ara endavant, "**LOPD**").

## 2. Qui tracta les vostres dades

**Responsable del tractament:** el responsable del tractament de les vostres dades personals en les relacions contractuals i de negoci amb nosaltres ("**relacions contractuals**") és **CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU** ("**CaixaBank AM**"), amb NIF A-08818965 i domicili a Paseo de la Castellana, 189 – 5a planta de Madrid.

**Corresponsables de tractament:** a més, per a determinats tractaments sobre els quals us informarem detalladament en aquesta política, CaixaBank AM i les **empreses del Grup CaixaBank** tractaran conjuntament les vostres dades, decidint de manera conjunta els objectius ("**per a què es fan servir les dades**") i els mitjans utilitzats ("**com es fan servir les dades**"), i sent, per tant, corresponsables d'aquests tractaments.

Els tractaments per als quals CaixaBank AM i les empreses del Grup CaixaBank tractaran conjuntament les vostres dades es descriuen detalladament a l'epígraf 6 "Quins tractaments duem a terme amb les vostres dades".

A més, trobareu la llista de les empreses que tracten les vostres dades, així com els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat, a: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo).

## 3. Delegat de Protecció de Dades

CaixaBank AM i les empreses del Grup CaixaBank hem nomenat un **Delegat de Protecció de Dades**, que us atindrà per respondre a qualsevol qüestió relativa al tractament de les vostres dades personals i a l'exercici dels vostres drets.

Podeu contactar amb el Delegat de Protecció de Dades per fer-li arribar els vostres suggeriments, consultes, dubtes o reclamacions a través d'aquesta adreça: [www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos](http://www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos).

## 4. Exercici de drets i presentació de reclamacions davant de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades (AEPD)

**Podeu exercir els vostres drets d'accés, rectificació, oposició, supressió, limitació, portabilitat** de les vostres dades personals, a **retirar el vostre consentiment** i a **no ser objecte d'una decisió automatitzada**, d'acord amb la llei.

Podeu sol·licitar exercir aquests drets a través de qualsevol dels canals següents:

- > a les **oficines de CaixaBank** obertes al públic;
- > mitjançant les opcions habilitades a la **banca digital** i a les **aplicacions mòbils**;

- > a l'adreça electrònica: [www.caixabank.com/ejerciciodederechos](http://www.caixabank.com/ejerciciodederechos);
- > mitjançant un escrit adreçat a l'**Apartat de Correus** núm. 209 de València, amb codi postal 46080;
- > per comunicació postal adreçada a CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, Paseo de la Castellana, 189 – 5a planta, 28046 Madrid;
- > a l'apartat "**Privacitat**" del portal web de CaixaBank Asset Management ([www.caixabankassetmanagement.com](http://www.caixabankassetmanagement.com)), a través de l'enllaç "**Protecció de Dades: exercici de drets**".

A més, si teniu alguna reclamació derivada del tractament de les vostres dades, la podeu adreçar a l'**Agència Espanyola de Protecció de Dades** ([www.aepd.es](http://www.aepd.es)).

## 5. Dades tractades

Per als tractaments que us expliquem en aquesta Política s'usaran les dades que us detallem a continuació.

No totes les dades que us indiquem s'utilitzen per a tots els tractaments de dades. A l'epígraf 6, en què us detallem els tractaments de dades que realitzem, podreu consultar específicament per a cada tractament concret les categories de dades que es tracten.

Les tipologies i el detall de les dades que utilitzen els diferents tractaments exposats a l'epígraf 6 són les següents:

- > **Dades que ens heu facilitat en l'alta dels vostres contractes o durant la vostra relació amb nosaltres mitjançant entrevistes o formularis.**

Aquestes són les tipologies i el detall de les dades:

- **Dades identificatives i de contacte:** nom i cognoms, sexe, informació de contacte postal, telefònica i electrònica, domicili de residència, nacionalitat, data de naixement, idioma de comunicació, document identificatiu i veu.
- **Dades de la vostra activitat professional o laboral i socioeconòmiques:** activitat professional o laboral, ingressos o retribucions, unitat o cercle familiar, nivell d'estudis, patrimoni, dades fiscals i dades tributàries.

- > **Dades observades en la contractació i el manteniment dels productes i serveis.**

Aquestes són les tipologies i el detall de les dades:

- **Dades de contractació:** productes contractats, condició de titular, autoritzat o representant, informació sobre l'estat de posició i moviments que es facin en els contractes corresponents, incloent-hi el tipus d'operació, el nom de la institució d'inversió col·lectiva a què es fa referència i l'import.
- **Dades financeres bàsiques:** saldos actuals i històrics de productes contractats.
- **Dades de tercers observades als extractes i rebuts de comptes a la vista i comptes de pagament:** la informació dels apunts i moviments que tercers emissors facin als vostres comptes, incloent-hi el tipus d'operació, l'emissor, l'import i el concepte que apareixen als rebuts i extractes d'operacions amb targetes de dèbit, crèdit i prepagament.
- **Dades de les comunicacions que heu mantingut amb nosaltres:** dades obtingudes en xats, murs, videoconferències, trucades telefòniques o mitjans equivalents.
- **Dades de navegació pròpies:** les dades obtingudes de la vostra navegació per la nostra pàgina web i la navegació que hi feu: historial de navegació (pàgines visitades i clics en continguts), si heu acceptat l'ús de galetes i tecnologies similars als vostres dispositius de navegació.

- > **Dades inferides o deduïdes de l'anàlisi i el tractament de la resta de dades.**

Aquestes són les tipologies i el detall de les dades:

- **Dades obtingudes de l'execució de models estadístics:** utilitzem els resultats de l'aplicació de models estadístics amb les dades dels clients per fer una avaluació de risc o *scoring* de clients a l'efecte de classificar-los en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme per tal de complir les nostres obligacions normatives.

> **Dades obtingudes de fonts d'accés públic, registres públics o fonts externes.**

Aquestes són les tipologies i el detall de les dades:

- **Dades de la Tresoreria General de la Seguretat Social:** dades identificatives i de contacte del pagador, dades d'activitat professional o laboral (CNAE, treballador per compte propi i/o compte d'altri, grup de cotització del treballador).
- **Dades relatives a sancions internacionals:** dades de persones o entitats que estiguin incloses en lleis, regulacions, directrius, resolucions, programes o mesures restrictives en matèria de sancions economicofinanceres internacionals imposades per les Nacions Unides, la Unió Europea, el Regne d'Espanya, així com l'Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of His Majesty Treasury (HMT) del Regne Unit o el US Department of the Treasury Office of Foreign Assets Control (OFAC).
- **Dades sobre administradors, càrrecs funcionals i vinculacions societàries:** dades extretes de les bases de dades d'INFORMA que farem servir per complementar la informació sobre la vostra activitat.
- **Informacions obtingudes de fonts d'accés públic i registres públics:** dades que proporcionen fonts d'accés públic i registres públics per contrastar la informació que ens faciliteu durant l'alta, el manteniment i el compliment de les relacions contractuals, informació del fitxer Consultas Situaciones Concurales d'Equifax i dades addicionals de contacte obtingudes de directors telefònics (Pàgines Blanques, Pàgines Grogues, Lleida.net) i de la base de dades d'INFORMA, per contactar amb els nostres clients en cas d'incompliment d'obligacions contractuals.

Aquestes bases de dades estan prèviament legitimades per disposar d'aquesta informació.

## 6. Quins tractaments duem a terme amb les vostres dades

Els tractaments que realitzarem amb les vostres dades són diversos, i responen a diferents finalitats i bases jurídiques:

- > Tractaments necessaris per a l'**execució de les relacions contractuals**
- > Tractaments necessaris per complir **obligacions normatives**
- > Tractaments basats en l'**interès legítim** de CaixaBank AM

Adicionalment als tractaments generals que us detallem a continuació, podem realitzar tractaments específics no inclosos en aquesta política, derivats de les vostres sol·licituds de productes o serveis. La informació detallada sobre aquests tractaments us la proporcionarem en el moment de tramitar la sol·licitud concreta.

### 6.1 TRACTAMENTS NECESSARIS PER A L'EXECUCIÓ DE LES RELACIONS CONTRACTUALS

Aquests tractaments de dades tenen com a base jurídica el fet que són necessaris per gestionar els contractes que sol·liciteu o en els quals sigueu part, o per aplicar, si ho sol·liciteu, mesures precontractuals, segons estableix l'art. 6.1.b) del Reglament general de protecció de dades (RGPD).

Per tant, són tractaments necessaris perquè pugueu establir i mantenir relacions contractuals amb nosaltres. Si us hi oposeu, finalitzaríem aquestes relacions, o no les podríem establir si encara no les haguéssim iniciat.

**El tractament necessari per a l'execució de les relacions contractuals s'indica a l'apartat (A) següent**, on s'assenyala: la descripció de la finalitat (**Finalitat**), la tipologia de les dades tractades (**Tipologia de dades tractades**), si són tractaments en règim de corresponsabilitat amb altres empreses del Grup CaixaBank AM (**Corresponsables/Responsable del tractament**) i, si escau, informació sobre l'ús de perfils (**Ús de perfils**), així com altra informació necessària sobre el tractament (**Altra informació rellevant**).

#### **A. Formalització, manteniment i execució de les relacions contractuals**

**Finalitat:** la finalitat d'aquest tractament de dades és formalitzar i mantenir les relacions contractuals que establím, incloent-hi el tractament de les vostres sol·licituds o mandats, les gestions prèvies a una contractació (relacions precontractuals) i l'establiment de mesures per assegurar el compliment dels contractes que tingueu amb nosaltres.

Aquest tractament de dades implica recollir la informació necessària per establir la relació o gestionar la sol·licitud i tractar la informació necessària per al manteniment i l'execució correctes dels contractes.

Les activitats de tractament que es realitzen en la formalització, el manteniment i l'execució de les relacions contractuals són:

- Recollida i registre de les dades i els documents necessaris per a la contractació dels productes sol·licitats.
- Formalitzar la signatura dels contractes corresponents.
- Gestionar l'operativa dels productes que hàgiu contractat amb nosaltres, cosa que inclou la gestió de les incidències derivades i l'anotació i verificació dels apunts comptables que es produeixen en ocasió de les subscripcions/reemborsaments dels productes contractats, la gestió del cobrament de comissions o, si escau, la devolució, la remissió de comunicacions operatives, així com totes aquelles gestions que resultin necessàries per poder complir els compromisos assumits per a la contractació de productes o específics.

**Tipologia de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades de la vostra activitat professional o laboral i socioeconòmiques
- Dades de contractació
- Dades financeres bàsiques

**Responsable del tractament:** el responsable del tractament és CaixaBank AM. Aquest tractament no es fa en corresponsabilitat.

Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, atès que els productes gestionats per CaixaBank AM són comercialitzats per CaixaBank, SA, aquesta entitat serà, alhora, responsable del tractament de les dades en la seva condició d'entitat comercialitzadora.

#### **6.2 TRACTAMENTS NECESSARIS PER COMPLIR OBLIGACIONS NORMATIVES**

Aquests tractaments de dades tenen com a base jurídica el fet que són necessaris per complir una obligació legal que ens és exigible, segons estableix l'art. 6.1.c) del Reglament general de protecció de dades (RGPD).

Per tant, són necessaris perquè pugueu establir i mantenir relacions contractuals amb nosaltres. Si no volguéssiu que realitzem aquest tractament, hauríem de finalitzar aquestes relacions, o no les podríem establir si encara no les haguéssim iniciat.

**Els tractaments necessaris per complir obligacions normatives s'indiquen a continuació ordenats de la (A) a la (D).** Assenyalarem per a cadascun: la descripció de la finalitat (**Finalitat**), la tipologia de les dades tractades (Tipologia de dades tractades), si són tractaments en règim de corresponsabilitat amb altres empreses del Grup CaixaBank AM (**Corresponsables/Responsable**

**del tractament)** i, si escau, informació sobre l'ús de perfils (**Ús de perfils**), altra informació necessària sobre el tractament (**Altra informació rellevant**).

#### **A. Tractaments per complir la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme**

**Finalitat:** la finalitat d'aquests tractaments és l'adopció de les mesures imposades a la nostra activitat per la **Llei 10/2010 de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme**.

Les operacions de tractament que es realitzen per complir la normativa sobre prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme són:

- Obtenir la informació i documentació que permet complir les mesures de diligència deguda i de coneixement dels clients;
- Comprovar la informació que ens faciliteu;
- Verificar si exerciu o heu exercit càrrecs de responsabilitat pública;
- Categoritzar el vostre nivell de risc, en funció del qual s'aplicaran les diferents mesures de diligència deguda sobre la base de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme;
- Fer l'anàlisi de les operacions realitzades, d'acord amb el que estableixen les obligacions legals;
- Verificar la vostra relació amb societats i, si escau, la vostra posició de control en l'estructura de propietat d'aquestes societats;
- Comunicar i actualitzar mensualment la vostra informació al Fitxer de titularitats financeres, responsabilitat del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC).

**Tipologia de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades de la vostra activitat professional o laboral i socioeconòmiques
- Dades de contractació
- Dades financeres bàsiques
- Dades de tercers observades als extractes i rebuts de comptes a la vista i comptes de pagament de qualsevol de les empreses corresponents
- Dades de les comunicacions que heu mantingut amb nosaltres
- Dades obtingudes de l'execució de models estadístics
- Dades sobre administradors, càrrecs funcionals i vinculacions societàries
- Dades de la Tresoreria General de la Seguretat Social
- Informacions obtingudes de fonts d'accés públic i registres públics

**Ús de perfils:** aquest tractament implica l'elaboració d'un perfil que utilitzem exclusivament per a l'adopció de les mesures imposades a la nostra activitat per la Llei 10/2010 de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

- **Finalitat:** el perfil utilitzat té com a finalitat impedir la contractació d'operatives susceptibles de ser objecte de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme.
- **Conseqüències:** els perfils són eines que ajuden les unitats de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme a determinar si les operatives són susceptibles o no de ser objecte de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme i, per tant, a acceptar-les o no.

**Corresponsables del tractament:** les empreses següents del Grup CaixaBank tractaran les vostres dades en corresponsabilitat per a aquest tractament.

- CaixaBank, SA
- CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU
- VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros
- BPI Vida e Pensões – Companhia de Seguros, SA
- Nuevo Micro Bank, SAU
- CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU
- Telefónica Consumer Finance, EFC, SA
- Buildingcenter, SAU
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, SAU
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, EFC, SAU
- Corporación Hipotecaria Mutual, SAU, Establecimiento Financiero de Crédito
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, SA
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, SA
- Banco BPI, SA
- Bankia Habitat, SLU
- Puerto Triana, SAU

Trobareu els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat a: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo).

## **B. Tractaments per complir la normativa en matèria tributària**

**Finalitat:** la finalitat d'aquests tractaments és l'adopció de les mesures imposades a la nostra activitat per la Llei 58/2003, de 17 de desembre, general tributària, i el Reial decret 1021/2015, de 13 de novembre, pel qual s'estableix l'obligació d'identificar la residència fiscal de les persones que ostenten la titularitat o el control de determinats comptes financers i d'informar-ne en l'àmbit de l'assistència mútua i altres normatives fiscals vigents.

Les operacions de tractament que es fan per complir la normativa en matèria tributària són:

- Obtenir la informació i documentació relativa a la vostra fiscalitat que estableixin les normes fiscals, i
- Comunicar a l'Administració pública les dades relatives a la vostra fiscalitat, quan així ho estableixin les normes o ho requereixi l'autoritat.

**Tipologia de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades de la vostra activitat professional o laboral i socioeconòmiques
- Dades de contractació
- Dades financeres bàsiques

**Corresponsables del tractament:** les empreses següents del Grup CaixaBank tractaran les vostres dades en corresponsabilitat per a aquest tractament:

- CaixaBank, SA
- VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros
- Nuevo Micro Bank, SAU
- CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU

Trobareu els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat a: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo).

### **C. Tractaments per al compliment de les obligacions derivades de les polítiques de sancions i contramesures financeres internacionals**

**Finalitat:** la finalitat d'aquest tractament és l'adopció de les mesures imposades a la nostra activitat en els programes de sancions i contramesures financeres internacionals adoptats per la Unió Europea i el Regne d'Espanya.

Per tal de complir els programes de sancions i contramesures financeres internacionals, comprovarem si consteu en llistes de persones o entitats que estiguin incloses en lleis, regulacions, directrius, resolucions, programes o mesures restrictives en matèria de sancions economicofinanceres internacionals imposades per les Nacions Unides, la Unió Europea i el Regne d'Espanya.

**Tipologia de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades relatives a sancions internacionals

**Altra informació rellevant:** seguidament trobareu una altra informació important sobre aquest tractament:

**Programes de sancions:** CaixaBank AM consulta els programes de sancions economicofinanceres internacionals adoptats per l'Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) de His Majesty's Treasury (HMT) del Regne Unit i el US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC), sobre la base del nostre interès legítim, que us detallem a l'apartat 6.3.A.

**Corresponsables del tractament:** les empreses següents del Grup CaixaBank tractaran les vostres dades en corresponsabilitat per a aquest tractament:

- CaixaBank, SA
- CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU
- VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros
- Nuevo Micro Bank, SAU
- CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU
- Telefónica Consumer Finance, EFC, SA
- Buildingcenter, SAU
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, SAU
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, EFC, SAU
- Corporación Hipotecaria Mutua, SAU, Establecimiento Financiero de Crédito
- Banco BPI, SA
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA



- Bankia Habitat, SLU
- CaixaBank Equipment Finance, SA
- Puerto Triana, SAU
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, SA
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, SA
- BPI Vida e Pensões – Companhia de Seguros, SA

Trobareu els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat a: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo).

#### D. Tractament per a l'atenció de queixes i reclamacions

**Finalitat:** la finalitat d'aquest tractament és l'atenció de les consultes, les queixes i les reclamacions que es facin a CaixaBank AM, d'acord amb la normativa aplicable a la seva condició d'entitat financera; en concret, la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, la Llei 44/2002, de 22 de novembre, així com l'Ordre ECO/73/2004, que obliga a tenir disponible un servei d'atenció al client en què es puguin atendre les queixes i les reclamacions dels usuaris financers.

Al seu torn, la Llei 3/2018, de 5 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals obliga el responsable del tractament, en aquest cas CaixaBank AM, a atendre les reclamacions que es presentin davant del seu Delegat de Protecció de Dades, així com atendre els drets en matèria de protecció de dades que puguin exercir els interessats.

Les operacions de tractament que es fan per complir la normativa en matèria de tractament d'atenció de queixes i reclamacions són:

- Recepció de la queixa o reclamació de l'usuari financer pel Servei d'Atenció al Client de CaixaBank, al qual està adherit CaixaBank AM;
- Resposta en el termini establert a la queixa o reclamació presentada, i
- Atenció dels drets en matèria de protecció de dades i consultes al Delegat de Protecció de Dades de CaixaBank, així com les activitats necessàries per col·laborar amb l'autoritat de control (Agència Espanyola de Protecció de dades).

**Tipologies de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades de contractació
- Dades financeres bàsiques
- Dades de les comunicacions que heu mantingut amb nosaltres

**Responsable del tractament:** el responsable del tractament és CaixaBank AM. Aquest tractament no es fa en corresponsabilitat.

### 6.3 TRACTAMENTS BASATS EN L'INTERÈS LEGÍTIM DE CAIXABANK AM

Aquests tractaments tenen com a base jurídica la satisfacció d'**interessos legítims** perseguits per CaixaBank AM o per un tercer, **sempre que sobre aquests interessos no prevalguin els vostres interessos, o els vostres drets i llibertats fonamentals**, d'acord amb el que estableix l'art. 6.1.f) del Reglament general de protecció de dades (RGPD).

La realització d'aquests tractaments implicarà que haurem realitzat una ponderació entre els vostres drets i el nostre interès legítim en què haurem conclòs que el darrer preval. En cas contrari, no faríem el tractament. Podeu consultar en qualsevol moment l'anàlisi de ponderació de l'interès legítim d'un tractament enviant la vostra consulta a l'adreça de correu electrònic [delegado.proteccion.datos@caixabank.com](mailto:delegado.proteccion.datos@caixabank.com).

Així mateix, **us recordem que teniu dret a oposar-vos als tractaments basats en l'interès**

**legítim.** Si enteneu que CaixaBank AM i, si escau, les empreses corresponsables han de tenir en compte alguna situació particular i altres motius que justifiquin que deixem de realitzar el tractament de dades, podeu sol·licitar-ho de forma senzilla i gratuïta a través dels canals que us indiquem a l'epígraf 4.

Detallem aquests tractaments a continuació, ordenats de la (A) a la (B). Assenyalarem per a cadascun: l'interès legítim de CaixaBank AM (**Interès legítim de CaixaBank AM**), la descripció de la finalitat (**Finalitat**), la tipologia de les dades tractades (**Tipologia de dades tractades**), si són tractaments en règim de corresponsabilitat amb altres empreses del Grup CaixaBank (**Corresponsables/Responsable del tractament**) i, si escau, informació sobre l'ús de perfils (**Ús de perfils**), així com altra informació necessària sobre el tractament (**Altra informació rellevant**).

#### **A. Polítiques de sancions i contramesures financeres internacionals d'OFSI i OFAC**

**Interès legítim de CaixaBank AM:** l'interès legítim de CaixaBank AM i les empreses corresponsables detallades en aquest epígraf per fer aquest tractament és el compliment dels programes de sancions i contramesures financeres internacionals dels Estats Units i el Regne Unit, per tal de poder desenvolupar la seva activitat mercantil en aquests països.

**Finalitat:** la finalitat d'aquest tractament és l'adopció de les mesures previstes en els programes de sancions i contramesures financeres internacionals adoptats per l'Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) de His Majesty's Treasury (HMT) del Regne Unit i el US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC).

Per tal de complir aquests programes de sancions i contramesures financeres internacionals, les empreses corresponsables comprovarem si consteu en llistes de persones o entitats que estiguin incloses en les mesures restrictives d'aquests dos organismes.

**Tipologies de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat, el contingut de les quals es detalla a l'epígraf 5, són:

- Dades identificatives i de contacte
- Dades relatives a sancions internacionals

**Altra informació rellevant:** seguidament trobareu una altra informació important sobre aquest tractament:

- **Dret d'oposició al tractament:** si enteneu que CaixaBank AM ha de tenir en compte alguna situació particular o altres motius que justifiquin que deixem de realitzar el tractament de dades, podeu sol·licitar-ho de forma senzilla i gratuïta a través dels canals que us indiquem a l'epígraf 4.

Si decidiu exercir el vostre dret d'oposició, us informem que deixarem de realitzar el tractament sense requerir-vos que ens indiqueu un motiu que justifiqui que deixem de realitzar-lo.

**Corresponsables del tractament:** les empreses següents del Grup CaixaBank tractaran les vostres dades en corresponsabilitat per a aquest tractament:

- CaixaBank, SA
- CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU
- VidaCaixa, SA de Seguros y Reaseguros
- Nuevo Micro Bank, SAU
- CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU
- Telefónica Consumer Finance, EFC, SA
- Buildingcenter, SAU
- Livingcenter Activos Inmobiliarios, SAU
- Unión de Crédito para la Financiación Mobiliaria e Inmobiliaria, CREDIFIMO, EFC, SAU

- Corporación Hipotecaria Mutual, SAU, Establecimiento Financiero de Crédito
- Banco BPI, SA
- CaixaBank Wealth Management Luxembourg, SA
- Bankia Habitat, SLU
- CaixaBank Equipment Finance, SA
- Puerto Triana, SAU
- CaixaBank Asset Management Luxembourg, SA
- BPI Gestão de Ativos, SGOIC, SA
- BPI Vida e Pensões – Companhia de Seguros, SA

Trobareu els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat a: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo).

## B. Enquestes de satisfacció i enquestes de materialitat

**Interès legítim de CaixaBank AM:** l'interès legítim de CaixaBank AM, com a responsable del tractament, és millorar el nivell de servei prestat als clients i el seu nivell de satisfacció, així com establir plans de millora sobre la base dels resultats d'aquestes enquestes i centrar la seva estratègia en els temes materials que més preocupen els clients, millorant amb tot això la imatge corporativa i la reputació de CaixaBank AM.

Pel que fa a aquest tractament, s'entén per "client" els clients de CaixaBank, SA que són participants d'un fons d'inversió com a mínim, com a primer titular, que hi tinguin saldo i que, per tant, són també clients de CaixaBank AM.

**Finalitat:** la finalitat d'aquest tractament és la realització d'enquestes (telefòniques) de satisfacció i enquestes (*online*) de materialitat a clients de CaixaBank AM per tal de: **i)** mesurar el nivell de satisfacció dels clients i identificar noves oportunitats de millora (enquestes de satisfacció), i **ii)** determinar els temes materials que més preocupen els clients per tal de prioritzar i centrar l'estratègia de CaixaBank AM en aquests temes de més rellevància i impacte (enquestes de materialitat).

**Tipologies de dades tractades:** les tipologies de dades que tractarem per a aquesta finalitat són les següents:

- **Dades identificatives i de contacte:** nom i cognoms, sexe, informació de contacte electrònica (adreça electrònica) i telefònica (fix o mòbil), data de naixement i idioma de comunicació.
- **Dades de contractació:** productes i serveis contractats i sol·licitats, condició de titular, autoritzat o representant del producte i servei contractat, i informació sobre inversions realitzades i la seva evolució.
- **Dades financeres bàsiques:** saldos actuals i històrics de productes i serveis.

Quant al temps de conservació de les dades tractades, les dades es conservaran mentre siguin necessàries per a l'enviament i els resultats de les enquestes de satisfacció i materialitat. Posteriorment, es conservaran tres anys per atendre finalitats addicionals i, una vegada transcorregut aquest període, es destruiran.

**Procedència de les dades:** les dades personals tractades provenen d'altres entitats del Grup, concretament de CaixaBank, SA.

**Altra informació rellevant:** seguidament trobareu una altra informació important sobre aquest tractament:

- **Dret d'oposició al tractament:** si enteneu que CaixaBank AM ha de tenir en compte alguna situació particular o altres motius que justifiquin que deixem de realitzar el tractament de dades, podeu sol·licitar-ho de forma senzilla i gratuïta a través dels canals que us indiquem a l'epígraf 4. Així mateix, teniu dret a oposar-vos a aquest tractament amb caràcter previ a la realització efectiva de l'enquesta (telefònica i *online*).

Si decidiu exercir el vostre dret d'oposició, us informem que deixarem de realitzar el tractament sense requerir-vos que ens indiqueu un motiu que justifiqui que deixem de realitzar-lo.

**Corresponsables del tractament:** el responsable del tractament és CaixaBank AM. Aquest tractament no es fa en corresponsabilitat.

**Encarregats del tractament:** CaixaBank AM encarregarà, si escau, a una tercera entitat la realització de les enquestes de satisfacció i materialitat, la qual cosa quedarà regulada jurídicament mitjançant la signatura del contracte corresponent amb aquestes entitats.

## 7. Destinataris de les dades

### Responsable i corresponsables del tractament de les dades

Les dades que tractem en la vostra condició de client de CaixaBank AM les tractem des de CaixaBank AM. Si els tractaments són en corresponsabilitat, els fan les empreses del Grup CaixaBank, d'acord amb el que hem exposat per a cadascun dels tractaments.

### Autoritats o organismes oficials

Les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva (SGIIC) com CaixaBank AM podem estar obligades legalment a facilitar informació sobre les activitats que realitzem a les autoritats o els organismes oficials d'altres països situats tant dins com fora de la Unió Europea. Aquesta obligació es dona en el marc de la lluita contra el finançament del terrorisme i les formes greus de delinqüència organitzada i la prevenció del blanqueig de capitals, així com en el marc de la supervisió prudencial de les entitats financeres que realitzen les autoritats supervisores.

També poden estar subjectes a aquesta obligació els sistemes de pagament i prestadors de serveis tecnològics amb què mantenim relacions i als quals transmetem les dades per dur a terme transaccions.

### Comunicació de dades en l'externalització de serveis

De vegades, recorrem a prestadors de serveis amb accés potencial a dades de caràcter personal.

Aquests prestadors aporten garanties adequades i suficients pel que fa al tractament de dades, ja que duem a terme una selecció responsable de prestadors de serveis que incorpora requeriments específics en cas que els serveis impliquin el tractament de dades de caràcter personal.

Així mateix, quan formalitzem les nostres relacions amb aquests proveïdors ens dotem dels mecanismes necessaris perquè aquests garanteixin el compliment dels preceptes establerts a l'RGPD i l'LOPD, així com els principis corporatius de CaixaBank en matèria de protecció de dades.

La tipologia de serveis que podem encarregar a prestadors de serveis és:

- > Serveis de *backoffice* financer
- > Serveis de suport administratiu
- > Serveis d'auditoria i consultoria
- > Serveis jurídics
- > Serveis de màrqueting i publicitat
- > Serveis d'enquestes

- > Serveis logístics
- > Serveis de seguretat física
- > Serveis informàtics (seguretat dels sistemes i de la informació, ciberseguretat, sistemes d'informació, arquitectura, allotjament, procés de dades)
- > Serveis de telecomunicacions (veu i dades)
- > Serveis d'impressió, ensobrament, enviaments postals i missatgeria
- > Serveis de custòdia i destrucció de la informació (digital i física)
- > Serveis de manteniment d'edificis, instal·lacions i equips

## 8. Terminis de conservació de les dades

### **Conservació per al manteniment de les relacions contractuals**

Tractarem les vostres dades mentre segueixin vigents les relacions contractuals que hàgim establert.

### **Conservació per al compliment d'obligacions legals i la formulació, l'exercici i la defensa de reclamacions**

Finalitzades les relacions contractuals o de negoci que hàgiu establert amb nosaltres, conservarem les vostres dades únicament per complir les obligacions legals i per permetre la formulació, l'exercici o la defensa de reclamacions durant el termini de prescripció de les accions derivades de les relacions contractuals.

Tractarem aquestes dades aplicant-los les mesures tècniques i organitzatives necessàries per garantir que només s'utilitzen per a aquestes finalitats.

### **Destrucció de les dades**

Destruïrem les vostres dades quan hagin transcorregut els terminis de conservació que imposen les normes que regulen l'activitat de CaixaBank AM i els terminis de prescripció de les accions administratives o judicials derivades de les relacions establertes entre vós i nosaltres.

## 9. Transferències de dades fora de l'espai econòmic europeu

A CaixaBank AM tractem les vostres dades dins de l'espai econòmic europeu i, amb caràcter general, contractem prestadors de serveis ubicats també dins de l'espai econòmic europeu o en països que han estat declarats amb un nivell de protecció adequat.

Si necessitem emprar proveïdors de serveis que facin tractaments fora de l'espai econòmic europeu o en països que no han estat declarats amb un nivell de protecció adequat, ens assegurarem de garantir la seguretat i la legitimitat del tractament de les vostres dades.

Per això, exigim les garanties adequades a aquests proveïdors de serveis d'acord amb el que estableix l'RGPD de manera que disposin, per exemple, de normes corporatives vinculants que garanteixin la protecció de la informació de manera similar a la que estableixen les normes europees o que subscriuguin les clàusules tipus de la Unió Europea. Podeu sol·licitar una còpia de les garanties adequades exigides per CaixaBank AM a aquests proveïdors contactant amb el Delegat de Protecció de Dades a través de [www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos](http://www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos).

## 10. Decisions automatitzades

Si durant les relacions contractuals que manteniu amb nosaltres haguéssim d'utilitzar mecanismes que poguessin adoptar decisions basades únicament i exclusivament en el tractament automatitzat (és a dir, sense la participació d'una persona) que poguessin produir efectes jurídics sobre vós o que us poguessin afectar significativament (per exemple, denegar-vos la contractació d'un producte determinat), us n'informarem en la documentació contractual del producte que ens heu sol·licitat, com també us informarem de la lògica en virtut de la qual s'adopta la decisió.

Així mateix, en aquell moment adoptarem mesures per salvaguardar els vostres drets i interessos facilitant-vos el dret a obtenir intervenció humana, expressar el vostre punt de vista i impugnar la

decisió.

## 11.Revisió

Revisarem aquesta Política de privacitat cada vegada que sigui necessari per mantenir-vos degudament informat, per exemple, amb motiu de la publicació de noves normes o criteris o la realització de nous tractaments.

Us avisarem pels canals de comunicació habituals sempre que es produeixin canvis substancials o importants en aquesta Política de privacitat.