



（“安智
达”）隐私政
策

目录

引言	4
我们的隐私原则	4
我们如何收集您的个人信息？	5
我们收集哪些个人信息？	5
我们如何以及为什么使用您的个人信息？	6
与信息使用主要用途相关的法律依据	7
我们与谁分享您的个人信息？	11
我们保留记录的时长	12
您的权利	12
市场营销	14
数据保护专员联系方式	14
安智达数据隐私声明	14

引言

安智达致力于确保您的隐私和个人信息受到保护。当您向我们提供您的个人数据而其中涉及他人的个人数据时，应提请该等个人数据所涉及的任何一方（倘若该方同意您代表其行事）注意本隐私政策。

通过您所提供的个人信息或提交的资料中包含他人的个人信息，您同意我们仅以本隐私政策中规定的方式使用该等信息。我们可能会向您提供进一步的通知，重点说明我们希望如何使用您的个人信息。

我们可能需要对本隐私政策不时进行修改。这样做的原因是出于政府法规或新技术或数据保护法的其他发展。您应定期通过www.architas.com访问Architas网站，以查看最新的隐私政策。

我们的隐私原则

当我们收集和使用您的个人信息时，我们会确保妥善保管和根据下文所载的隐私原则使用该等信息，保障该等信息的安全并且绝对不会出售该等信息。

1. 您提供的个人信息会以公平、合法及透明的方式进行处理
2. 您提供的个人信息乃出于特定目的而收集，不会以违背安智达收集该信息的用途的方式进行处理
3. 您的个人信息为适宜、相关的信息，并且仅限于与处理用途有关的必要信息
4. 您的个人信息将保持准确，并在必要时进行更新
5. 您的个人信息的保留时间将不超过处理该等个人信息所需的时间
6. 我们将采取适当措施保障您的个人信息安全
7. 您的个人信息将根据您的权利进行处理
8. 我们仅在已采取必要措施确保您的个人信息受到保护的前提下，将您的个人信息传输至中国香港以外的其他国家/地区或国际组织。该等措施可能包括将我们向其传输信息的一方纳入合同义务范围之内，以按照适当的标准保护该等信息
9. 安智达和安盛集团公司不会出售您的个人信息，我们也不允许任何向我们提供服务的公司出售客户数据

我们如何收集您的个人信息？

虽然我们可以通过多种途径收集您的个人信息，但其中两种主要的途径包括您告知我们的信息以及我们要求其他方或组织与我们分享的信息。您告知我们的信息可能源自我们的电话对话、您在表单上填写的内容或者您给我们发送的电子邮件。我们亦可能通过其他人士或证券及期货事务监察委员会等组织，或通过查阅选民登记册等数据库，收集有关您的信息。有关我们收集您的个人信息的一些途径，请参阅以下列表。

我们直接收集的个人信息源自以下途径/情境：

- 通过申请表和各种活动登记表；
- 通过反馈表单和其它论坛；
- 当您购买我们的任何产品或服务时；
- 当您在我们的网站上完成调查问卷或投票时；
- 通过我们与您的电话交谈（可能会被记录）；
- 当您通过在线或离线方式向我们提供您的详细信息时；
- 当您发送电子邮件时；以及
- 通过cookie（您可以在我们网站的cookie政策中查看这方面的更多说明）。

根据我们与您的关系性质，我们还可能从多种不同的来源收集您的个人信息，包括：

- 通过使用选举登记册等工具验证金融犯罪身份的公司（这并非信用审核，但可能保留搜索记录）；
- 源自证券及期货事务监察委员会等监管机构保存的第三方登记册；
- 通过贵公司与安智达之间的业务往来；
- 源自您的财务顾问；以及
- 源自您的家庭成员（若您丧失行为能力或无法提供与您的投资相关的信息）。

我们收集哪些个人信息？

我们收集的信息取决于我们与您的关系性质。例如，如果您是投资于我们基金的客户，我们所收集的个人信息包括您的姓名和联系方式、出生日期以及您的银行账号信息。如果您的投资包含其他人士（如受益人），我们可能会要求您提供有关等人士的信息。我们也可能征求您同意授权，向您发送有关我们产品和服务的信息。

如果您是有意参与我们活动的财务顾问，我们可能会收集的个人信息包括您的姓名、联系方式和任何饮食偏好，以及您对我们向您发送有关我们产品和服务的信息的同意授权。

如果我们与您存在业务关系，我们可能会要求您提供有关您同事的信息。

根据我们与您的关系，在某些有限的情况下，我们可能会要求或接收有关您的敏感个人信息，例如有关您的健康的详细信息（如果您要求以布莱叶盲文进行通讯）或者您的健康或宗教信仰信息（如果您参与我们的活动时表明特殊的饮食偏好）。

作为您个人信息的数据控制方，安智达可能会收集有关您的以下信息：

- 个人信息
 - 姓名、电子邮箱、邮寄地址及电话号码等联络资料
 - 投资所包含的任何其他人士的详细信息
 - 身份资料，如您的出生日期、国民保险号码、护照信息、税务识别号码以及驾照信息
 - 银行账号资料等财务信息
 - 与您的投资相关的信息
 - 我们通过使用cookie获得的信息。您可以在我们的cookie政策中查看这方面的更多说明
 - 您的营销偏好

- 敏感个人信息 - 现称为“特殊类别”信息
 - 如果您要求较大字体或布莱叶盲文的文档，这可能表明您的健康状况
 - 如果您参与我们的活动，我们可能会要求您提供饮食偏好的详细信息，这可能表明您的健康状况或宗教信仰

我们如何以及为什么使用您的个人信息？

这取决于我们与您的关系：

- 如果您是我们的客户，我们将使用您的个人信息来管理您的投资产品；
- 如果您是财务顾问或财务顾问公司的员工，我们将使用您的个人信息为您提供有关我们的产品、服务和活动的信息；
- 如果您是与我们存在业务关系的公司的员工，我们将在正常业务范围内使用您的个人信息；

- 如果您是某个职位的候选人，我们将在招聘过程中使用您的个人信息；
- 如果您正在浏览我们的网站，我们将使用cookie中包含的您的个人信息。

与信息使用主要用途相关的法律依据

如前文所述，我们可能会出于多种不同用途处理您的个人信息。此外，我们对您的个人信息的使用和处理需要依照特定的理由（即所称的“法律依据”）。

- 当我们评估您的申请并将您设定为投资者、管理和您的投资、提供所有相关服务、处理您数据的任何变更、向您付款以及与您沟通时，为履行您属于参与方的合约或者为维护我们的合法利益，我们有必要处理您的个人信息。
- 当我们为您提供有关我们产品或我们举办的活动的信息时，为维护我们的合法利益，我们有必要处理您的个人信息。
- 当我们与您或您的公司保持业务关系时，为维护我们的合法利益，我们有必要处理您的个人信息。

在上述情况下，如果您不提供个人信息，我们将无法向您提供投资产品、处理您的付款请求或出于正常业务目的与您互动。

- 当证券及期货事务监察委员会等监管机构要求我们保留与您的任何交易的某些记录时，为履行法律和监管义务，我们有必要处理您的个人信息。
- 当我们需要使用您的个人信息来确立、行使或捍卫我们的合法权利时（例如，当我们面临任何法律索赔或我们希望自己提出任何法律索赔时），为履行法律义务，我们有必要处理您的个人信息。
- 当我们需要使用您的个人信息进行反洗钱检查或欺诈行为调查时，出于维护公共利益原因，我们有必要处理您的个人信息。

我们通常只会在处理您的“特殊类别”信息（如健康数据）或向您提供营销信息（包括其它产品和服务的信息）时才会向您征求同意授权。当您提供您的个人信息时，我们将对此提供明确解释。如果我们向您征求同意授权，我们将解释其必要性。

为什么我们需要您的个人信息	我们可能处理的个人信息应包括但不限于以下列出的信息类型	处理个人信息的法律依据 - 因为其对于以下情况属必要:
审查您的投资申请（包括税务居住地状态）	您的姓名、联系方式、出生日期、身份证/护照号码、税务地址。 投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。	<ul style="list-style-type: none"> • 为您提供投资产品 (合约) • 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务）
为您提供投资产品及相关管理和服务	您的姓名、联系方式、出生日期、身份证/护照号码、税务地址。 投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。 投资表现信息。 您的银行账户资料。	<ul style="list-style-type: none"> • 为您提供投资产品 (合约) • 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务） • 接收您的付款以及向您付款（我们的合法权益）
与您定期通讯。	您的姓名、联系方式以及任何与您投资相关的信息。 投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。 投资表现信息。 健康信息（如果您要求以布莱叶盲文或其他更容易阅读的格式进行通讯）。	<ul style="list-style-type: none"> • 为您提供投资产品 (合约) • 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务） • 接收您的付款以及向您付款（我们的合法权益） • 处理任何与健康相关的“特殊类别”数据的目的仅限于向您提供相关资料（您的同意授权）
解决您的任何投诉。	您的姓名、联系方式以及任何与您投资相关的信息。	<ul style="list-style-type: none"> • 解决任何投诉（法律义务以及我们的合法利益）

	投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。	
预防洗钱、违反制裁、逃税和欺诈等金融犯罪	<p>您的姓名、联系方式、出生日期、身份证/护照号码、税务地址。</p> <p>投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。</p> <p>您的银行账户资料。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 为您提供投资产品（合约） 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务） 任何与刑事定罪有关的数据或“特殊类别”数据将仅用于预防金融犯罪（重大公共利益）
出于我们自身内部和外部信息管理目的，其中包括会计记录维护、财务结果分析、内部审计要求、接受专业建议。	<p>您的姓名、联系方式、出生日期、身份证/护照号码、税务地址。</p> <p>投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。</p> <p>投资表现信息。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 维护适当的记录以监控绩效并评估业务绩效（我们的合法权益） 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务）
出于分析目的，以改进我们的产品和服务。	<p>您的姓名、联系方式、出生日期、身份证/护照号码、税务地址。</p> <p>投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。</p> <p>投资表现信息。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 内部分析和改进服务（我们的合法权益）
遵守我们的法律或监管义务。	<p>您的姓名、联系方式以及任何与您投资相关的信息。</p> <p>投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务）

	投资表现信息。	
改进质量、培训和安全性，并通过录音或监听电话创建服务或信息请求的证据。	<p>您的姓名、联系方式以及任何与您投资相关的信息。</p> <p>投资所包含的其他个人（如受益人）的类似信息。</p> <p>您的姓名、联系方式以及有关贵公司与我方业务的任何信息。</p> <p>受雇于贵公司或与业务关系相关的其他个人的类似信息。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 维护适当的记录以监控绩效并评估业务绩效（我们的合法权益） • 履行税务机关和监管机构要求我们履行的义务（法定义务） • 保留适当的记录以满足业务要求（合约以及我们的合法利益）
为您提供相关的营销信息。	您的姓名、联系方式以及营销偏好。	<ul style="list-style-type: none"> • 提供与我们的活动、产品和服务相关的宣传材料（您的同意授权）
在我们的活动中为您提供相关资料、信息和茶点。	<p>您的姓名、联系方式以及有关贵公司与我方业务的任何信息。</p> <p>受雇于贵公司或与业务关系相关的其他个人的类似信息。</p> <p>您的饮食偏好，包括任何食物过敏信息或涉及宗教信仰的食物。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 内部分析和服务改进（我们的合法利益） • 提供与我们的活动、产品和服务相关的宣传材料（您的同意授权） • 提供可能考虑健康或宗教信仰的食物（您的同意授权）

我们与谁分享您的个人信息？

集团内部披露

为了提供产品和服务，您的个人信息将与安盛集团中的其它公司分享。我们可能出于一般业务管理或效率和准确性目的而分享您的个人信息。

向第三方披露

我们还会出于本隐私政策中所述目的向下列第三方披露您的信息。其中可能包括：

- 您的亲属、授权委托对象、代表您行事的监护人或与您有关联的其他人士或组织（如您的财务顾问或律师）
- 我们的第三方投资产品和服务管理者
- 身份核实与验证机构
- 其他服务提供商，如IT系统供应商、审计师、律师、营销机构、文档管理提供商和税务顾问
- 出于预防金融犯罪和制裁目的而合理所需的执法机构、警方或其他相关政府部门
- 与安智达存在业务关系的其他各方，包括金融组织和顾问

仅当第三方同意对您的信息严格保密，并且仅用于我们向其提供信息的特定用途时，我们才会向安盛集团以外的第三方披露您的个人信息。

我们还可能在以下情况下向其他第三方披露您的个人信息：

- 法律或监管机构要求或允许我们进行披露，例如出于法院命令、法定义务或证券及期货事务监察委员会或个人资料私隐专员公署(PCPD)的要求
- 我们认为，为了帮助预防或侦查任何犯罪行为（包括欺诈），或者为了维护公众利益，我们有必要进行该等披露。

上述信息接收者可能位于中国香港以外的国家/地区，其中包括(1)瑞士（安盛在当地设有欧洲数据中心）和(2)印度（设有部分管理职能）。

安智达隐私政策

倘若我们将您的个人信息传输至中国香港以外的地方，我们将采取必要措施确保您的个人信息受到保护。该等措施可能包括将我们向其传输个人信息的一方纳入合同义务范围之内，以按照适当的标准保护该等信息。

我们保留记录的时长

我们仅在为实现本隐私政策中规定的相关目的以及为遵守我们的法律和监管义务而合理所需的时间内保留您的个人信息。

我们保留您的个人信息的期限因个人信息的性质和我们的处理方式而异。我们保留个人信息的时长主要取决于我们的监管义务。

从我们与您的关系结束之日起，我们通常将您投资产品中使用的个人数据保留7年。在某些可能发生争议或提起法律诉讼的情况下，我们可能需要将个人信息保留更长的时间。

您的权利

您可以要求我们针对您的个人信息采取一系列行动。例如，您可以随时要求我们提供您的个人信息副本、要求我们更正其中的错误、更改我们使用您的信息的方式，甚至将其删除。我们将按照您的要求采取行动；对于无法满足您的要求情况下，我们将解释其原因（通常是因为法律或监管问题）。对于我们使用您的个人信息而言，您拥有以下权利。

个人信息访问权

您有权获得我们持有的关于您的个人信息的副本，以及我们如何使用该等信息的若干详细资料。处理该等请求通常不会收取费用。除非另有要求，您的个人信息通常将以纸质形式向您提供。如果您通过电子方式提出请求，我们将尽可能通过电子方式向您提供该等信息。

纠正权

我们采取合理的措施来确保我们所掌握的关于您的个人信息的准确性和完整性。但是，如果您认为您的个人信息并非准确、完整，请使用文档中显示的联络方式与我们联系，您可以要求我们对其进行更新或修改。

删除权：

在某些情况下，您有权要求我们删除您的个人信息。例如，我们收集的个人信息已无需再用于初始目的，或者您撤销了同意授权。但对于个人信息删除要求，我们需要权衡考虑其它因素。例如，

安智达隐私政策

根据我们掌握的有关您的个人信息的类型以及我们收集该等信息的原因，我们可能出于某些法律和监管义务而无法满足您的要求。

限制处理权：

在某些情况下，您有权要求我们停止使用您的个人信息。例如，您认为我们所掌握的个人信息可能不准确，或者您认为我们不再需要处理您的个人信息。

数据可携带权：

在某些情况下，您有权要求我们将您提供给我们的任何个人信息传输至您选定的其他第三方。信息传输完成后，对方将负责管理您的个人信息。

反对直接营销的权利：

您可以随时要求我们停止向您发送营销信息。

不受制于自动化决策的权利：

我们使用自动化系统做出某些决定，例如用于验证金融犯罪身份。您有权要求由我们的员工做出该等决定。

同意撤回权：

对于您个人信息的某些有限用途，我们将征求您的同意授权。在这之后，您有权撤回您对进一步使用您的个人信息的同意授权。

提出投诉的权利

如果您反对我们使用您的个人信息的方式，您有权随时向个人资料私隐专员公署(PCPD)提出投诉。如需更多信息，可访问个人资料私隐专员公署(PCPD)办事处网站 <https://www.pcpd.org.hk/>

您可以使用本政策中的联系方式提出任何请求。请注意，在某些情况下，由于我们自身有义务遵守其它法律或法规要求等原因，我们可能无法满足您的请求。但是，我们将始终对您提出的任何请求做出回应，如果我们无法满足您的请求，我们将告知您原因。

在某些情况下，行使这些权利意味着我们无法继续向您提供投资产品或维持与您的业务关系。

市场营销

您可以控制我们如何使用您的信息进行市场营销，只有在您同意的情况下，我们才会联系您。在这种情况下，我们可能会根据您的信息来推荐您可能感兴趣的产品和服务。

我们可能会在安盛集团内部分享您的个人信息，以推荐您可能感兴趣的其它产品和服务，但我们仅在您同意的情况下才会这样做。

我们承诺仅向您发送您已经明确表示有兴趣和接收的营销通讯。如果您希望取消订阅我们发送的任何电子邮件，您随时都可以按照电子邮件中的取消订阅指示进行操作。除此之外，您可以通过本政策中列出的联络方式与我们联系，以更新您的联络偏好设置。对于这种情况，我们将在必要时继续向您发送与服务相关的（非营销）通讯。

我们可能会不时通过您可能看到的社交媒体和数字广告开展特定的营销活动，该等活动基于一般人口统计与意愿数据。个人信息不会用于该等活动。如果您不想看到任何营销广告，则需要社交媒体设置和浏览器cookie设置中调整偏好设置。

数据保护专员联系方式

如果您想联系数据保护专员，详细联络方式如下：

数据保护专员

Architas Limited
5 Old Broad Street
London EC2N 1AD

电子邮箱：financialcrime.uk@architas.com

[安智达亚洲有限公司](#)

[香港](#)

[鲗鱼涌](#)

[英皇道979号](#)

[太古坊多盛大厦](#)

[3楼326室](#) 电子邮件：compliance.asia@architas.com

如果您想直接联系个人资料私隐专员公署(PCPD)办事处，请致函：香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心13楼1303室，或打电话：(852) 2827 2827，或发送电子邮箱至：enquiry@pcpd.org.hk

安智达数据隐私声明

您的个人信息可以帮助我们为您提供更好、更个性化的服务。管理该等数据责任重大。我们非常重视我们的责任，因此我们引入了国际公认的数据隐私规则以保护您的个人信息。我们将确保您的数据安全和保密性，并且绝对不会出售该等数据。在您要求的情况下，我们将确切告知您我们所掌握的关于您的个人信息，以便您可以确保该等信息的时效性与准确性。

我们对于保护个人信息的承诺

我们知道，尊重个人信息的保密性对于保留您的信任至关重要。因此，我们制定了安全程序并实施了一系列组织和技术安全措施，旨在保护您的个人信息免遭未经授权的使用或披露。我们设有全球层面的数据隐私团队以及分配于我们业务的[数据隐私专员](#)网络，以监督数据安全。

安盛是首家采用[《约束性企业规则》](#)的保险集团。该规则代表了[国际公认的](#)个人信息保护标准，可作为向欧洲经济区以外的安盛集团公司传输个人信息的充分保障。该规则获得了法国数据保护局(CNIL)以及[其他15家欧盟数据保护机构](#)的批准。

我们对于使用个人信息的承诺

我们收集您的个人信息并根据数据保护法使用该等信息。我们已制定旨在确保所有员工对个人数据保密的程序及合约安排。

我们视自己为提供予我们的任何个人数据的保管者，并且不会将该等数据出售给第三方。

我们对开展对话和维护透明度的承诺

作为领先的国际保险集团，我们在围绕个人信息保护的[公共政策和监管辩论中发挥积极主动的作用](#)。

这是我们对您的持续承诺。我们将紧跟数据隐私未来发展的步伐，以适应您不断变化的需求。