



# **AXA IM Select Asia Limited**

## **( 「 AXA IM Select 」 ) 隐私政策**

目录

- 引言 ..... 3
- 我们的隐私原则..... 3
- 我们如何收集您的个人资料？ ..... 4
- 我们收集哪些个人资料？ ..... 4
- 我们如何使用您的个人资料以及使用原因..... 5
- 与主要目的有关的法律依据是什么？ ..... 6
- 我们和谁人分享您的个人资料？ ..... 10
  - 在本集团内部披露..... 10
  - 向第三方披露..... 10
- 记录会保存多长时间？ ..... 11
- 您的权利 ..... 11
  - 查阅您个人资料的权利..... 11
  - 修改的权利..... 11
  - 删除的权利..... 11
  - 限制处理的权利..... 12
  - 资料便携性的权利..... 12
  - 拒绝直接营销的权利..... 12
  - 不受自动决策影响的权利..... 12
  - 撤回同意的权利..... 12
  - 提起投诉的权利..... 12
- 营销 ..... 13
- 资料保护主任的联络方式..... 13
- AXA IM Select Asia 资料隐私声明 ..... 13
  - 安全保管个人资料的承诺..... 14
  - 我们在使用个人资料方面的承诺..... 14
  - 我们的对话及透明度承诺..... 14

## 引言

AXA IM Select Asia 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资料时，任何其个人资料包含在内且已同意您代其行事的各方应垂注本隐私政策。

提供您的个人资料或您提交资料中包含的某人的个人资料，即表示您承认我们仅可按本隐私成册所载方式使用该资料。我们可能向您进一步发出通知，载明我们拟将您的个人资料作若干用途。

我们可能不时需对本隐私政策做出变更，原因可能包括政府监管或新技术或资料保护法律方面的其他发展。您可在 AXA IM Select Asia 网站 <https://select.axa-im.com.hk> 期查阅最新隐私政策。

## 我们的隐私原则

当我们收集并使用您的个人资料时，我们会确保根据下列隐私原则妥善保管及使用，确保您个人资料的安全且绝不出售。

1. 您提供的个人资料将以公平、合法及透明的方式处理
2. 您提供的个人资料乃为特定目的收集，不会以与 AXA IM Select Asia 收集该资料目的的不相容的方式进行处理
3. 您的个人资料就其处理目的的而言为充分、密切相关，并仅限于该目的所必要者
4. 保持您的个人资料准确，并在必要情况下保持更新
5. 您个人资料的保存时间不会超过处理该个人资料目的的所必要者
6. 我们将采取适当措施安全保管您的个人资料
7. 您的个人资料根据您的权力进行处理
8. 仅当我们已采取所需措施确保您的个人资料得到保护的情况下，方会将您的个人资料传送至香港境外的其他国家/地区或国际组织。该等措施可能包括令我们传输资料的接收方承担按充分标准保护该资料的合约责任
9. AXA IM Select Asia 及安盛集团公司不会出售您的个人资料，亦不会允许向我们提供服务的任何公司出售客户资料

## 我们如何收集您的个人资料？

虽然我们有多种方式收集您的个人资料，但我们收集与您有管的个人资料的两种方式来自您自身告知及我们要求其他人士或组织与我们分享的事项。您告知我们的事项可能来自我们在电话中的谈话，您在表格中所填写或您发送给我们的电子邮件中的内容。我们亦可能从其他人士及组织收集与您有关的资料，列入证券及期货事务监察委员会，或透过查阅选民登记册等资料库。请参阅一下我们收集您个人资料的部分方式清单。

我们直接向您收集个人资料：

- 透过申请及各种活动等级表格；
- 透过回应表格及其他论坛；
- 当您购买我们的任何产品或服务时；
- 当您填写调查表或在我们的网站对调查活动进行投票时；
- 透过我们与您进行的通话，该等通话可能被记录；
- 当您在线上或线下向我们提供您的详细资料时；
- 当您发送电子邮件时；及
- 透过cookie，更多有关cookie的资讯可在我们网站的cookie政策查看。

视乎我们与您的关系性质而定，我们还可能从多个不同来源收集您的个人资料，包括：

- 透过利用选民登记册等工具为预防金融犯罪目的核实身份的公司（并非信用调查，但搜寻记录可能被保留）；
- 来自监管机构（列如证券及期货事务委员会）保管的第三方登记册；
- 透过您的公司与AXA IM Select Asia的业务往来；
- 来自您的财务顾问；及
- 来自家属成员（若您身患残疾或无力提供与您的投资相关的资料）。

## 我们收集哪些个人资料？

我们收集的资料视乎我们与您的关系性质而定。列如，若您为投资我们基金的客户，我们收集您的姓名及联络方式、您的出生日期及您的银行相关详情等个人资料。若您的投资中指定其他人士（例如受益人），我们亦可能要求您与该等人士有关的资料。我们还可能获取您的同意以向您发送与我们的产品和服务有关的资料。

如您为财务顾问并有意出席我们的活动，我们可能收集您的姓名、联络方式及任何饮食偏好的个人资料，以及获取您的同意以向您发送与我们的产品和服务有关的资料。

若我们与您存在业务关系，我们可能要求您提供与您的同事有关的资料。

视乎我们与您的关系而定，在少数情况下我们可能请求或接收与您有关的敏感个人资料，列如与您健康状况有关的详细资料（若您要求以盲文进行通讯），或您的健康状况或宗教信仰（若您出席我们的活动并具有特定饮食偏好）。

**若AXA IM Select Asia为您个人资料的资料控制者，我们可能收集与您有关的下列资料：**

- 个人资料
  - 联络方式，例如姓名、电子邮件地址、邮寄地址及电话号码
  - 投资中登记的任何其他人士详细资料
  - 身份资料，例如您的出生日期、国家社会保险号码、护照、税务识别号及驾驶执照
  - 财务资料，例如银行详细资料
  - 与您的投资相关的资料
  - 透过我们使用cookie获取的资料。您可在我们的cookie政策中查看与此有关的更多资讯
  - 您的营销偏好
  
- 敏感个人资料——现称为特殊类别
  - 若您要求文件以较大字体或盲文显示，这可能表明您的健康状况
  - 若您出席我们的活动，我们可能要求提供与您的饮食偏好有关的详细资料

## 我们如何使用您的个人资料以及使用原因

这视乎我们与您的关系而定：

- 若您为客户，我们使用您的个人资料用于对您的投资产品进行行政管理；
- 若您为财务顾问或财务咨询公司的雇员，我们使用您的个人资料用于提供与我们的产品、服务和活动有关的资料；
- 若您为与我们存在业务关系的公司雇员，我们在日常业务过程中使用您的个人资料；
- 若您为求职者，我们在我们的招聘过程中使用您的个人资料；
- 若您游览我们的网站，我们使用cookie中所含有关您的个人资料。

## 与主要目的有关的法律依据是什么？

如上所述，我们可能出于多个不同目的处理您的个人资料。我们使用及处理您的个人资料需要一个理由，即法律依据。

- 若我们评估您的申请并接纳您为投资者，对您的投资进行行政管理及管理，提供所有相关服务，处理您资料的任何变更，向您支付款项及与您通讯，则为了履行您身为其中一方的合约，或为了我们的合法权益而有必要处理您的个人资料。
- 若我们向您提供与我们的产品或我们举办的活动有关的资料，则为了我们的合法权益有必要处理您的个人资料。
- 若我们与您或您的公司存在业务关系，则为了我们的合法权益有必要处理您的个人资料。

若您在上述情况下未提供资料，则我们将无法向您提供投资、处理您的付款要求或在日常业务过程中与您联络。

- 若监管机构（例如证券及期货事务监管委员会）要求我们保存与您的任何交易记录，则为了履行我们的法律及监管义务有必要处理您的个人资料。
- 若我们需要使用您的个人资料以确立、行使或维护我们的合法权利。例如，当我们面临任何法律申索或我们自身想要提起任何法律申索时，则为了履行我们的法律义务有必要处理您的个人资料。
- 若我们需要使用您的个人资料进行反洗黑钱审查或调查欺诈活动，则为了公共利益有必要处理您的个人资料。

我们通常仅在处理您的特殊类别资料（例如健康状况资料）或向您提供营销资料（包括与其他产品及服务有关的资料）时方会征求您的同意。这在您提供个人资料时会予以明确说明。若我们征求您的同意，我们将解释其必要性。

我们为什么需要您的个人资料	我们可能处理的个人资料应当包括但不限于下列资料类别	处理的法律依据 – 因为这是进行以下事项所必要的：
审核您的投资申请（包括税务居籍身份）	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式、出生日期、身份证/护照号码，用于税务目的</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 向您提供您的投资（合约）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> </ul>
对您的投资进行行政管理、提供投资及服务	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式、出生日期、身份证/护照号码，用于税务目的</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 投资表现资料</li> <li>• 您的银行详细资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 向您提供您的投资（合约）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> <li>• 收取来自您的付款及向您进行付款（我们的合法权益）</li> </ul>
定期与您沟通	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及任何与您的投资有关的资料</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 投资表现资料</li> <li>• 健康状况资料（若您要求以盲文或其他易于阅读的格式进行通讯）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 向您提供您的投资（合约）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> <li>• 收取来自您的付款及向您进行付款（我们的合法权益）</li> <li>• 仅在向您提供相关材料时处理与健康状况有关的热河特殊类别资料（在得到您的同意下）</li> </ul>
解决您可能提出的任何投诉	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及任何与您的投资有关的资料</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 解决任何投诉（法律义务及我们的合法权益）</li> </ul>

<p>预防金融犯罪，例如洗黑钱、违反制裁、逃税及欺诈。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式、出生日期、身份证/护照号码，用于税务目的。</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 您的银行详细资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 向您提供您的投资（合约）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> <li>• 仅在为了预防金融犯罪时才会处理任何特殊类别资料或与犯罪记录有关的资料（重大公共利益）</li> </ul>
<p>我们自身的内部及外部管理资料目的、保管会计记录、财务业绩分析、内部审核规定、获取专业意见</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式、出生日期、身份证/护照号码，用于税务目的</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 投资表现资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 保管适当记录以监察表现及评估业务表现（我们的合法权益）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> </ul>
<p>进行分析及改进我们的产品及服务</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式、出生日期、身份证/护照号码，用于税务目的</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 投资表现资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 内部分析及服务完善（我们的合法权益）</li> </ul>
<p>履行我们的法律或监管义务</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及任何与您的投资有关的资料</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资料</li> <li>• 投资表现资料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 履行税务机关及监管机构向我们施加的义务（法律义务）</li> </ul>
<p>透过记录或监听通话改进素质、培训及安全并提供您的服务或资料索取证据。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及任何与您的投资有关资料</li> <li>• 投资中登记的其他个人（例如受益人）的类似资</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 保管适当记录以监察表现及评估业务表现（我们的合法权益）</li> <li>• 履行税务机关及监管机构</li> </ul>



	<p>料</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、聯絡方式及任何與您的公司及我們的業務關係有關的資料</li> <li>• 您的公司聘用的其他個人或與業務關係有關的類似資料</li> </ul>	<p>向我们施加的义务 ( 法律义务 )</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 保管适当记录以满足业务规定 ( 合约及我们的合法权益 )</li> </ul>
向您提供相关营销资料	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及营销偏好</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供与我们的活动、产品及服务有关的推广材料 ( 在得到您的同意下 )</li> </ul>
向您提供相关材料、资料及我们活动上提供的点心。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的姓名、联络方式及任何与您的公司及我们的业务关系有关的资料</li> <li>• 您的公司聘用的其他个人或与业务关系有关的类似资料</li> <li>• 您的饮食偏好，包括任何过敏或与宗教信仰有关的食品</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 内部分析及服务完善 ( 我们的合法权益 )</li> <li>• 提供与我们的活动、产品及服务有关的推广材料 ( 在得到您的同意下 )</li> <li>• 提供可能表明健康状况或宗教信仰的食品 ( 在得到您的同意下 )</li> </ul>

## 我们和谁人分享您的个人资料？

### 在本集团内部披露

为提供我们的产品及服务，您的个人资料与安盛集团的其他公司进行分享。我们可能出于一般业务行政管理或效率及准确性目的分享您的个人资料。

### 向第三方披露

我们亦会出于本隐私政策所述的目的向下列第三方披露您的资料。这可能包括：

- 您的亲属、授权代表、代表您行事的监护人或与您有关的其他人士或组织（例如您的财务顾问或您的律师）
- 我们的第三方投资产品及服务行政管理人
- 身份及验证代理机构
- 其他服务供应者，例如资讯科技系统供应方、核数师、律师、营销代理机构、文件管理供应商及税务顾问
- 执法机构、警察或其他相关政府部门（在预防金融犯罪及制裁目的而属合理必要的情况下）
- 与AXA IM Select Asia存在商业关系的其他各方，包括金融组织及顾问 仅当第三方已同意对您的资料严格保密时，才向安盛集团以外的第三方披露您的个人资料，且仅可用于我们向其提供该资料的特定目的。

我们也可在下列情况下向第三方披露您的个人资料：

- 法律或监管机构要求或允许如此披露，例如存在法院命令、法定义务或证券及期货事务监管委员会或个人资料隐私专员公署要求
- 我们认为该披露是为协助预防或侦测任何犯罪活动（包括欺骗）或为了至高的公众利益而属必要。

上述部分接收方可能位于香港境外的国家/地区，特别是(i)瑞士，当中安盛设有欧洲数据中心，及(ii)印度，其承担部分行政管理。

若我们将您的个人资料传输至香港境外，我们将采取所需的措施以确保您的个人资料得到保护。该等措施可能包括令我们传输个人资料的接收方承担按充分标准保护该资料的合约责任。

## 记录会保存多长时间？

我们将仅出于实现本隐私政策所载的相关目的及为遵守我们的法律及监管义务而属必要的时间内保存您的个人资料。

我们保留您个人资料的期限将因个人资料的性质及我们使用该资料的目的而异。我们保存个人资料的时间长度主要由我们的监管义务决定。

通常我们在我们与您的关系结束后七(7)年内保存用于您投资产品的个人资料。在存在争议或法律诉讼的某些情况下，我们可能被要求在更长时间内保管个人资料。

## 您的权利

您可以要求我们对您的资料进行各种处理。例如，您可随时向我们索取您个人资料的副本，要求我们更正错误，变更我们使用您资料的方式甚至将其删除。我们会按您的要求行事，或解释我们为何无法进行的原因——通常是因为法律或监管问题。您具有与我们使用您个人资料有关的下列权利。

### 查阅您个人资料的权利

您有权获得我们持有之与您有关的个人资料副本及我们如何使用该资料的若干详细资料。通常处理这些申请不会收取费用。另有要求除外，您的个人资料将以书面形式提供给您。若您以电子方式提出申请，则在可行情况下资料将以电子方式提供予您。

### 修改的权利

我们采取合理措施确保我们持有之与您有关的个人资料属准确完整。然而，若您认为情况不实，则请按照您文件中所示联络方式与我们联络，要求我们更新或修改该资料。

### 删除的权利

在特定情况下，您有权要求我们删除您的个人资料。例如，若我们收集的个人资料就最初目的而言不再必要，或您撤回您的同意。然而，这需要与其他因素综合考虑。例如，

根据我们持有之与您有关的个人资料类别及我们收集该资料的原因，可能存在某些法律及监管义务，而我们无法满足您的要求。

### **限制处理的权利**

在特定情况下，您有权要求我们停止使用您的个人资料。例如，若您认为我们持有之与您有关的个人资料不准确，或您认为我们不再需要处理您的个人资料。

### **资料便携性的权利**

在若干情况下，您有权要求我们将您向我们提供的任何个人资料传输至您选择的其他第三方。一经传输，该其他方将有责任保管您的个人资料。

### **拒绝直接营销的权利**

您可随时要求我们停止向您发送营销讯息。

### **不受自动决策影响的权利**

我们采用自动系统作出若干决策，例如为预防金融犯罪目的核实身份。您有权要求由我们的一名雇员作出该决策。

### **撤回同意的权利**

对于您个人资料的少数用途，我们会征求您的同意。若我们征得您的同意，您有权撤回进一步使用您个人资料的同意。

### **提起投诉的权利**

若您反对我们使用您个人资料的方式，您有权随时向个人资料隐私专员公署投诉。更多资讯可于个人资料隐私专员公署的网站查阅：<https://www.pcpd.org.hk/>

您可使用本政策所载联络方式提出上述任何申请。请注意在某些情况下因我们自身遵守其他法律或监管规定等原因，我们可能无法满足您的要求。然而，我们将始终对您提出的所有要求作出答覆，及若无法满足您的要求，我们将告知您原因。

在某些情况下行使其中的一些权利将意味着我们无法继续向您提供投资或维持于您的业务关系。

## 营销

您控制我们如何使用您的资料用于营销，及仅当您同意时我们才会联络您。在该等情况下，我们可能使用您的资料以告知您有关您可能感兴趣的产品及服务的资讯。

我们可能在安盛集团内分享资料，以告知您可能感兴趣的其他产品及服务，但我们仅会在您已给予同意的情况下如此行事。

我们承诺仅向您发送您已明确表示有意接收的营销通讯。若您希望退订我们发送的任何电子邮件，您可按照电子邮件所载退订指示进行。或您可以始终透过本政策所载联络方式更新您的联络偏好。在此等情况下，我们将继续在必要时向您发送服务相关（非营销）通讯。

您可能看到我们不时透过社交媒体及数码广告进行的特定营销活动，该等活动基于一般人口统计数据及兴趣进行。个别的个人资料不会用于该等活动。若您不希望看到任何广告活动，则需要社交媒体及您的cookie浏览器设定内调整您的偏好。

## 资料保护主任的联络方式

AXA IM Select Asia资料保护主任的联络方式如下：

### 资料保护主任

AXA IM Select Asia

地址: 香港鰂鱼涌英皇道979号太古坊一座36楼3603, 3606室

电子邮件地址：[select.asia.compliance@axa-im.com](mailto:select.asia.compliance@axa-im.com)

如需联络个人资料隐私专员公署，请致函个人资料隐私专员公署，地址为 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心，电话：(852) 2827 2827，电子邮件：[communications@pcpd.org.hk](mailto:communications@pcpd.org.hk)

## AXA IM Select Asia 资料隐私声明

您的个人资料可帮助我们为您提供更好、更个人化的服务。但保管该资料乃一项重大责任。我们严肃对待我们的责任，因此已出台国际公认的资料隐私规则以为您提供保护。我们保障您的资料安全、保密性，且绝不会出售该资料。若您提出要求，我们会告知您我们拥有的与您有关的确切资料，以便您可确保该资料的时效性及准确性。

### **安全保管个人资料的承诺**

我们深知对个人资料进行保密是维护您信任的关键。因此我们已制定安全程序及实施一系列组织及技术安全措施，旨在保障您的个人资料免受非授权使用或披露。我们在全球层面设有资料隐私团队及覆盖我们所有业务的一个[资料保护主任](#)网络监察资料安全。

安盛是首间采纳[约束性企业规则](#)的保险集团。此规则是保护个人资料的[国际公认准则](#)，可就您的个人资料传输至欧洲经济区境外的安盛集团公司提供充足的安全保障。此等规则获得法国资料保护局(CNIL)及[欧盟其他15个资料保护局](#)的批准。

### **我们在使用个人资料方面的承诺**

我们根据资料保护法律收集及使用您的个人资料。我们已采取相关程序及合约安排，旨在确保所有雇员为个人资料保密。

我们将自身视为向我们提供的任何个人资料的保管人，及不向第三方出售该资料。

### **我们的对话及透明度承诺**

作为一间领先的跨国保险集团，我们在围绕个人资料保护的[公共政策及监管争论](#)中十分活跃。

这些是我们对您的持续承诺。我们将密切跟踪未来资料隐私方面的发展，并加以采纳以满足您持续变化的需求。