



Política de privacidad

Índice

Introducción	Error! Bookmark not defined.
Datos personales que recopilamos	3
Cómo recopilamos datos personales	4
Uso de tus datos personales	4
Cumplimiento de obligaciones PBC/FT	5
Comunicación de datos personales	5
Conservación de datos personales	6
Seguridad de los datos personales	6
Transferencias internacionales de datos	7
Tus derechos	7
Reclamaciones	8
Sitios web de terceros	9
Sitios web de L&C Waverton – Uso de cookies	9
Nuestros detalles	9

Introducción

Esta Política de Privacidad se aplica al "Grupo W1M", el "Grupo", "nosotros" o "nuestro" (y todos sus empleados, personal temporal y proveedores) siendo las siguientes entidades:

- W1M Group Limited
- W1M Partners Limited
- W1M Investment Management Limited
- W1M Asset Management Limited
- W1M Wealth Management Limited
- W1M Europe, A.V., S.A.
- W1M Caribbean Limited
- W1M Wealth Planning LLP

Esta Política de Privacidad tiene como finalidad informar de forma suficiente y con transparencia a las personas cuyos datos personales tratamos y de proporcionar suficiente información sobre cómo tratamos los datos personales que recopilamos.

"Datos Personales" comprenden cualquier información que identifique a una persona o cualquier información relacionada con una persona que podamos identificar (directa o indirectamente) a partir exclusivamente de esos datos o en combinación con otros identificadores que poseemos o a los que tengamos posibilidad de acceder. Los datos personales pueden ser fácticos (por ejemplo, un nombre, dirección de correo electrónico, ubicación o fecha de nacimiento) o una opinión sobre las acciones o el comportamiento de esa persona.

Ninguna de las listas o ejemplos proporcionados en este Aviso de Privacidad tiene la intención de ser exhaustiva.

Podemos realizar cambios en nuestro Aviso de Privacidad, y nos esforzaremos por notificarte si realizamos cambios materiales.

Datos personales que recopilamos

Los datos que recopilamos sobre nuestros clientes y que utilizamos incluyen la siguiente información:

- sobre quienes son nuestros clientes (nombre, fecha de nacimiento, dirección, número de teléfono, correo electrónico y otros detalles de contacto).
- datos que nos proporcionas al utilizar cualquiera de los servicios que ofrecemos, o que se crea durante la prestación de esos servicios.
- relacionada con los servicios que recibes de nosotros (como los detalles de tu cuenta bancaria).
- que proporcionas como parte de la realización de controles contra el blanqueo de capitales, financieros y de crédito, así como para la prevención y detección de fraudes y otros delitos.
- que nos proporcionas con el propósito de suscribirte a nuestras comunicaciones de marketing.

- contenida en, o relacionada con, cualquier comunicación que tengas, como reuniones, llamadas telefónicas, correos electrónicos o cartas.
- sobre tu dispositivo y sobre tus visitas al sitio web de W1M, incluida tu dirección IP y ubicación geográfica.
- clasificada como categorías especiales de datos personales (como la relacionada con tu salud). Esta información solo se recopilará y utilizará cuando sea necesario para proporcionar los servicios (como asesoramiento financiero) o para cumplir con nuestras obligaciones legales.
- que puedes proporcionarnos sobre otras personas o entidades (como titulares de cuentas conjuntas, cónyuges o parejas de hecho, o beneficiarios de cuentas que tienes con nosotros).
- sobre niños (por ejemplo, cuando un niño es el beneficiario de un fideicomiso). En estos casos, exclusivamente recopilaremos y utilizaremos la información necesaria para identificar al niño.
- para ayudarnos a cumplir con órdenes judiciales y para ejercer y defender nuestros derechos legales.
- También podemos recopilar cualquier otro Dato Personal que recibamos y que estemos obligados a utilizar para fines comerciales legítimos.

Antes de que nos proporciones los Datos Personales de otra persona, debes obtener el consentimiento de esa persona tanto para la comunicación como para el tratamiento de esos Datos Personales de acuerdo con este Aviso de Privacidad.

Cómo recopilamos datos personales

Podemos recopilar Datos Personales tuyos de una variedad de fuentes, incluyendo:

- formulario de solicitud de nuestros servicios;
- conversaciones telefónicas con nosotros;
- correos electrónicos o cartas que nos envíes;
- reuniones con uno de nuestros advisers de relaciones u otros empleados;
- registro en uno de nuestros eventos o seminarios; o
- uso de nuestros servicios en línea, como nuestros sitios web, redes sociales o portal de clientes.

También podemos recopilar Datos Personales tuyos de fuentes comerciales o públicas disponibles (como directorios comerciales). Esto puede ser para verificar o mejorar la información que tenemos o para obtener información de contacto.

Si tienes otro asesor financiero, un abogado, un contable u otro consultor, la información que recopilamos y utilizamos puede haber sido proporcionada por ellos en tu nombre.

Uso de tus datos personales

Recopilaremos y utilizaremos tu información en las siguientes situaciones y con las siguientes finalidades:

- nos hayas dado tu permiso (consentimiento); o
- sea necesario para proporcionar los servicios que has solicitado y cumplir con nuestras obligaciones contractuales contigo. Por ejemplo, si deseas que gestionemos tus activos,

necesitaremos algunos Datos Personales, incluidos tu nombre, dirección, fecha de nacimiento y detalles de la cuenta bancaria; o

- sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones legales y/o regulatorias (como enviarte valoraciones de cuentas, informarte sobre cambios en nuestro acuerdo de gestión discrecional o términos de negocio, y para la detección y prevención de fraudes y otros delitos financieros); o
- sea en el interés legítimo del Grupo W1M. Por ejemplo, para ofrecerte la información y orientación adecuadas para que estés al tanto de las opciones que te ayudarán a obtener el mejor resultado para tus servicios; o
- necesitemos tratar tu información para comprenderte mejor y tus necesidades para enviarte comunicaciones más relevantes sobre nuestros servicios y desarrollar nuevos servicios; o
- sea en los intereses legítimos de un tercero (como compartir información con tu asesor fiscal para tus declaraciones de impuestos).

Si no deseas que recopilemos y utilicemos tus Datos Personales para estos fines, puede ocurrir que no podamos proporcionarte nuestros servicios.

Cumplimiento de obligaciones PBC/FT

Podemos tratar Datos Personales para cumplir con las obligaciones pertinentes bajo la regulación de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo (PBC/FT) y llevar a cabo las siguientes acciones:

- obtener información recopilada de fuentes de terceros, como proveedores de información incluida en listas internacionales oficiales;
- tratamiento de Datos Personales relacionados con personas consideradas como Personas con Responsabilidad Pública (PRP) según la regulación aplicable;
- tratamiento de Datos Personales relacionados con información sobre sanciones financieras según las listas internacionales pertinentes;
- recopilación y tratamiento de Datos Personales para cumplir con las obligaciones de PBC/FT;
- comunicación de datos personales entre las entidades del Grupo W1M para cumplir con obligaciones bajo la regulación de PBC/FT;
- envío de información periódicamente o debido a una solicitud específica de las autoridades pertinentes, que pueden incluir la autoridad competente para asuntos de PBC/FT en el Reino Unido, la Autoridad de Conducta Financiera (FCA) o en España, el Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de Capitales (SEPBLAC) y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Comunicación de datos personales

Es posible que compartamos tu información entre nuestras diferentes empresas del Grupo (o entre líneas de negocio dentro del Grupo W1M), con la finalidad de mejorar nuestros servicios existentes, o proporcionar nuevos servicios.

También puede que compartamos tu información con terceros por las razones descritas en la 'Sección Uso de tus Datos Personales' anterior.

Los terceros con los que podríamos compartir la información incluyen:

- empresas que colaboran con nosotros para darnos soporte en la prestación de los servicios que prestamos a nuestros clientes, incluidos nuestros proveedores de tecnología de la información y asesores legales, financieros y corporativos, consultores y otros proveedores;
- tu asesor financiero externo, contable, abogado u otro tercero que nos haya puesto en contacto contigo, o a quien nos indiques que debemos proporcionar información;
- a cualquier autoridad supervisora, auditor externo o entidad aplicable o tribunal cuando estemos obligados a hacerlo por ley o regulación o como parte de cualquier investigación. Los reguladores y autoridades supervisoras de nuestras empresas incluyen la Autoridad de Conducta Financiera (FCA), la Comisión de Valores y Bolsa de Estados Unidos (SEC), la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), el Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de Capitales (SEPBLAC) y la Oficina del Comisionado de Información (ICO);
- a cualquier departamento gubernamental central o local y otros organismos estatutarios o públicos, como la Agencia Española de Administración Tributaria (AEAT);
- fuerzas de seguridad del estado, agencias verificación de crédito e identidad para la prevención y detección de delitos;
- a cualquier comprador potencial en caso de que vendamos alguna parte de nuestro negocio o sus activos, o si la mayoría de nuestros activos son adquiridos por un tercero.

Realizaremos una búsqueda con una agencia de referencia crediticia para verificar tu identidad. Para hacerlo, la agencia de referencia crediticia puede verificar los detalles que proporcionas contra cualquier dato en cualquier base de datos (pública o de otro tipo) a la que tengan acceso.

También pueden utilizar tus datos en el futuro para ayudar a otras empresas con fines de verificación. La agencia de referencia crediticia puede divulgar esa información, y el hecho de que se haya realizado una búsqueda, a sus otros clientes con el propósito de evaluar el riesgo de otorgar crédito, prevenir fraudes, blanqueo de capitales y rastrear deudores. La agencia de referencia crediticia conservará un registro de la búsqueda.

No divulgaremos ni proporcionaremos tus datos personales a ningún tercero para el propósito de su marketing directo o el de cualquier otro tercero sin tu consentimiento. Cuando compartamos tu información personal, lo haremos de acuerdo con nuestras obligaciones de mantener tu información segura.

Conservación de datos personales

Conservaremos tus Datos Personales donde sea necesario para proporcionarte nuestros servicios mientras seas cliente o nos hayas solicitado servicios y, por lo tanto, ser admitido como cliente. Los Datos Personales que tratamos, para cualquier propósito, no se mantendrán por más tiempo del necesario. El Grupo W1M conserva registros de acuerdo con cualquier requisito de conservación de negocios habituales, obligaciones legales, regulatorias o contractuales.

Seguridad de los datos personales

Cuando el Grupo W1M actúa como responsable del tratamiento de Datos Personales, se asegurará de que existan las salvaguardas necesarias y adecuadas para prevenir el acceso no autorizado, pérdida, uso

indebido o alteración de tus Datos Personales. Almacenamos la mayoría de los Datos Personales electrónicamente en servidores seguros con controles de acceso, cifrado y firewall estándar del mercado. Cualquier Dato Personal que nos envíes, ya sea por escrito o por correo electrónico, puede ser inseguro en tránsito y no podemos garantizar su entrega.

Transferencias internacionales de datos

La mayoría de tus Datos Personales se tratan en el Reino Unido y el Espacio Económico Europeo (EEE). Sin embargo, algunos de tus Datos Personales pueden tratarse fuera del Reino Unido y el EEE, incluidos países como Estados Unidos, Canadá y Barbados.

Cuando tu información se trata fuera del Reino Unido y el EEE, tomamos medidas adicionales para garantizar que tu información esté protegida y establecemos acuerdos legales con nuestros proveedores externos para confirmar que se cumplen los estándares de seguridad.

Tus derechos

Tienes varios derechos en relación con cómo el Grupo W1M utiliza tu información. Tus derechos son los siguientes:

Derecho a ser informado

Tienes derecho a recibir información clara y fácil de entender sobre qué datos personales tenemos, por qué y con quién los compartimos. Explicamos esto en este Aviso de Privacidad.

Derecho de acceso

Tienes derecho a acceder a tu información personal. Si deseas recibir una copia de los Datos Personales tuyos que tenemos, puedes hacer una solicitud de acceso a los datos (SAR) al Responsable de Privacidad de Datos del Grupo W1M (los detalles de contacto se encuentran a continuación). La entrega de dicha información estará sujeta a la verificación tu identidad mediante los documentos necesarios para ello. En ciertos casos, donde existan exenciones legales, podemos conservar los Datos Personales que solicites.

Por favor, ten en cuenta que puede tardar hasta 30 días en completarse una solicitud.

Derechos a solicitar que tus datos personales sean rectificados

Si tus Datos Personales son incorrectos o están incompletos, puedes solicitarnos que los modifiquemos.

Derecho a la portabilidad de datos

Puedes solicitar una copia de tus Datos Personales para tus propios fines para usar con un proveedor de servicios diferente.

Por favor, ten en cuenta que puede tardar hasta 30 días en completarse una solicitud.

Derecho a solicitar la eliminación

Puedes solicitar que tus Datos Personales sean eliminados o retirados si no hay una razón suficiente para que el Grupo W1M los conserve. Solicitar la eliminación puede significar que no podamos proporcionarte servicios, o podemos tener intereses legítimos u obligaciones de conservación de registros por lo que no podremos cumplir completamente con tu solicitud.

Por favor, ten en cuenta que puede tardar hasta 30 días en completarse una solicitud.

Derecho a limitar el tratamiento

Puedes solicitar que limitemos o suspendamos el tratamiento de tus Datos Personales por ciertas razones. En este caso podríamos conservar tu información, pero asegurando que no la usemos en el futuro según las restricciones que nos hayas indicado. Restringir el tratamiento puede significar que no podamos proporcionarte servicios, o podemos tener intereses legítimos u obligaciones de conservación de registros que significan que no podremos cumplir completamente con tu solicitud.

Derecho a oposición

Tienes derecho, en cualquier momento, a solicitarnos que no tratemos tus datos personales con fines comerciales. Puedes optar por no recibir comunicaciones por correo electrónico simplemente haciendo clic en el enlace de cancelación de suscripción, que se encuentra en los correos electrónicos enviados por el equipo de marketing. Puedes actualizar tus preferencias de marketing directo enviando un correo electrónico o contactando con el Delegado de Protección de Datos del Grupo W1M (los detalles de contacto se encuentran a continuación).

Por favor, ten en cuenta que puede tardar hasta 30 días en cumplirse una solicitud.

Reclamaciones

Nos esforzamos por recopilar, tratar y proteger tus Datos Personales de acuerdo con las leyes de protección de datos aplicables. Si no crees que hemos utilizado tu información como se establece en nuestro Aviso de Privacidad, puedes enviar una reclamación al Delegado de Protección de Datos del Grupo W1M (los detalles de contacto se muestran a continuación).

Si no estás satisfecho con la gestión de tu reclamación, puedes presentar una queja ante la ICO

Oficina del Comisionado de Información (Information Commissioner's Office (ICO))
Wycliffe House
Water Lane,
Wilmslow
Cheshire

SK9 5AF

Teléfono: +44 0303 123 1113

En la UE puedes presentar una reclamación ante la AEPD

Agencia Española de Protección de Datos

C/ Jorge Juan 6

28001 Madrid España

Teléfono: +34 900 293 183

Sitios web de terceros

No somos responsables de las prácticas empleadas por sitios web de terceros vinculados a nuestro sitio web ni de la información o contenido que hay en ellos. A menudo, los enlaces a otros sitios web se proporcionan únicamente como puntos de referencia a información sobre temas que pueden ser útiles para los usuarios de nuestro sitio web.

Recuerda que cuando utilizas un enlace para ir de nuestro sitio web a un sitio web de terceros, nuestro Aviso de Privacidad ya no se aplicará. Tu navegación e interacción en cualquier otro sitio web, incluidos los sitios web de terceros, que tengan un enlace en nuestro sitio web, están sujetos al propio Aviso de Privacidad de ese sitio web.

Sitios web de L&C Waverton – Uso de cookies

El Grupo W1M registra el número de visitantes a las secciones relevantes de nuestro sitio web y rastrea el movimiento entre las páginas de nuestro sitio web mediante "cookies". Las cookies son pequeños archivos de datos que contienen información anónima colocada en tu computadora y se descargan automáticamente en el disco duro de un usuario para reconocer a un usuario que ha visitado nuestro sitio web anteriormente.

El Grupo W1M se reserva el derecho de utilizar cookies para analizar tendencias y mejorar el diseño y la disposición de su sitio web. No se puede identificar como individuo a partir de este tipo de información. Más información sobre nuestras Políticas de Cookies se puede encontrar en: <http://www.w1m.com>.

Nuestros detalles

Si tienes alguna pregunta sobre nuestro Aviso de Privacidad o la información que recopilamos o utilizamos sobre ti, por favor contacta con:

L&C Waverton Group – Delegado de protección de datos (DPD)

Thomas Donlon, Delegado de Protección de Datos

W1M Group

16 Babmaes Street

Londres SW1Y 6AH

Correo electrónico: gdpr@w1m.com

Teléfono: +44 020 7396 3200



Nuestro delegado de protección de datos de la UE (DPD)

Thomas Donlon
General Mitre 126, 6º piso
Barcelona, 08021
España
Correo electrónico: gdpr@w1m.com
Teléfono: +34 938205595



Investment insight and commentary

We publish regular and ad hoc commentary on the markets which are available via email or in print



Why Invest? Podcast

Our award-winning podcast, Why Invest? is available via all major platforms including Apple Podcasts and Spotify and on our website



Subscribe to receive updates online

Stay up to date with our latest news and insights, register to receive email alerts via w1m.com/insights



Follow us on LinkedIn

We publish all our news and updates on social media, follow us on linkedin.com/company/w1m

W1M

16 Babmaes Street
London SW1Y 6AH

T +44 (0) 20 7000 1986
enquiries@w1m.com

w1m.com