

Notice de protection des données personnelles

CFP & Associés accorde une grande importance à la protection de votre vie privée. C'est la raison pour laquelle, en conformité avec le règlement européen sur la protection des données personnelles, nous publions le présent document.

CFP & Associés, SARL dont le siège social se situe 13 Rue de la Rochefoucauld, 92100 Boulogne Billancourt est responsable du traitement de vos données personnelles. Le présent document a pour objet de vous informer de la manière dont nous utilisons et protégeons vos données personnelles, ainsi que des raisons pour lesquelles nous traitons ces données.

1. Quelles données personnelles traitons-nous ?

Nous collectons uniquement les données personnelles qui nous sont nécessaires dans le cadre de nos missions d'intermédiation de produits d'assurances et de gestion de patrimoine, afin de vous proposer des produits et services adaptés à votre besoin, et conformément aux prérogatives de la réglementation encadrant notre métier.

Voici les différentes catégories de données que nous pouvons être amenés à collecter et à stocker :

- informations d'identification et coordonnées (nom, prénom, date et lieu de naissance, pièce d'identité, adresse postale, adresse email, téléphone, mobile, sexe, âge, signature) ;
- Données d'identification électronique : dans le cadre des services d'espace client proposés, nous sommes amenés à conserver des journaux de connexion qui comprennent notamment votre adresse IP, les heures de connexion à nos services, des traces de votre activité sur votre espace au sein des journaux du système.
- Données fiscales : numéro fiscal, statut fiscal, pays de résidence, montant de vos impôts, avis d'imposition

- Données sociales : informations d'affiliation aux organismes de Sécurité Sociale, numéro INSEE, caisse d'affiliation, attestation de droits.
- Situation familiale : statut marital, nombre d'enfants et petits enfants, régime matrimonial, dispositions successorales prévues (dans le cadre de notre activité de gestion de patrimoine)
- Information sur vos enfants : données relatives à leurs études (certificat de scolarité), informations d'affiliation aux caisses de Sécurité Sociale ;
- Informations relatives à l'emploi : nom de l'employeur, date d'ancienneté, rémunérations et salaires, type de contrat de travail ;
- Informations relatives à vos contrats d'assurance et placements : clauses bénéficiaires de contrats d'assurance sur la vie, liste et répartition de vos bénéficiaires ;
- Informations bancaires et financières : coordonnées bancaires, informations sur vos règlements par chèque, profil d'investisseur, valeur de vos actifs.
- Informations sur votre patrimoine immobilier et mobilier : informations sur la valeur et la description de vos biens immobiliers, informations sur la valeur et la composition de vos placements financiers.
- Données relatives à vos interactions avec nous : comptes rendus d'échanges, courriers électroniques échangés, pièces jointes.

Nous pouvons être amenés à collecter des données sensibles, sous réserve de votre consentement explicite :

- Données de santé, dans le cadre de la souscription de contrats d'assurance lorsque cela est nécessaire.

2. De quelle manière vos données sont-elles collectées ?

Nous sommes amenés à collecter les données vous concernant, détaillées ci-avant de différentes manières :

- Directement auprès de vous, dans le cadre d'une démarche pré-contractuelle ou contractuelle
- Transmises par l'un de nos partenaires qui fait appel à nos services dans le cadre de sa relation commerciale avec vous.
- Transmise par un tiers lors d'une recommandation ou d'une mise en relation que ce tiers estime d'un intérêt particulier pour vous.

3. Pourquoi et selon quelles bases de traitement utilisons-nous vos données personnelles ?

a. Pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires

Nous utilisons vos données personnelles pour nous acquitter de différentes obligations légales et réglementaires, parmi lesquelles :

- La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme
- La lutte contre la fraude fiscale
- Le respect des réglementations sur l'intermédiation d'assurance, en vertu desquelles nous devons notamment :
 - évaluer et formaliser vos besoins en matière d'assurances et de placements;
 - respecter notre devoir de conseil .

b. Pour exécuter un contrat conclu avec vous ou vous fournir des informations pré-contractuelles

Nous utilisons vos données personnelles pour la conclusion et la surveillance des contrats et services que nous proposons, notamment :

- vous fournir toute information pertinente sur nos produits ou services
- vous assister lors de demandes de souscription, par voie papier ou électronique, par le pré-remplissage des documents ou espaces sécurisés en ligne

- dans le cadre de la relation client :
 - suivi et gestion des contrats et services dont vous nous confiez la gestion
 - ré-évaluation périodique de vos besoins et attentes
 - gestion patrimoniale
 - distribution de nouveaux produits et services.

c. Pour servir nos intérêts légitimes

Nous sommes amenés à utiliser vos données personnelles pour mettre en place ou améliorer nos services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- preuves d'opérations
- prévention des abus et de la fraude
- création de statistiques permettant l'amélioration de nos performances et de nos produits et services
- personnalisation des propositions commerciales qui peuvent vous être faites, compte tenu des produits ou services que vous détenez déjà .

4. À quelles entités vos données pourront-elles être divulguées ?

Afin d'accomplir nos missions d'intermédiation d'assurance et de gestion de patrimoine, et de poursuivre les intérêts légitimes précités, nous divulguons vos données personnelles, en limitant cet échange exclusivement aux :

- compagnies d'assurances auprès desquelles vous avez souhaité contractualiser
- sociétés de notre groupe
- partenaires commerciaux dans le cadre de recommandations de mise en relation si celle-ci est jugée intéressante pour vous
- certaines professions réglementées, dans le cadre de nos missions auprès de vous, telles qu'avocat, notaire, commissaire aux comptes.

- Organismes de contrôle de notre profession dans le cas d'un contrôle aléatoire de nos dossiers clients, notamment l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)
- autorités financières, judiciaires et autres agences d'État, sur requête dûment documentée de leur part et sous réserve du respect du cadre réglementaire en vigueur.
- Sociétés de gestions d'actifs auprès desquels nous pouvons être amenés à déléguer la gestion de vos actifs financiers

5. Transfert de données en dehors de l'espace économique européen

Nous nous interdisons tout transfert de vos données personnelles à des tiers ou société tierces ne figurant pas au paragraphe 4.

Nos sociétés et sociétés partenaires sont pour majorité françaises, et pour certaines, appartiennent à l'EEE, et sont donc toutes soumises à la réglementation unifiée sur la protection de vos données personnelles.

6. Pendant combien de temps conservons-nous vos données personnelles ?

Nous conservons vos données personnelles pour la plus longue des durées nécessaires au respect des dispositions légales et réglementaires applicables ou une autre durée compte tenu des contraintes opérationnelles telles qu'une bonne gestion de vos contrats, un bon suivi de votre patrimoine, une gestion efficace de la relation client. La majorité des informations sont conservées pendant toute la durée de la relation contractuelle et au maximum pendant 10 ans après la fin de la relation contractuelle.

S'agissant des prospectus, les informations sont conservées pour un maximum de 3 ans à compter de leur collecte, ou de notre dernier contact ou échange.

7. Quels sont vos droits et de quelle manière pouvez-vous les exercer ?

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez de différents droits, à savoir :

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations concernant le traitement de vos données personnelles ainsi qu'une copie de ces données
- Droit de rectification : si vos données sont inexactes, obsolètes ou incomplètes, vous pouvez exiger qu'elles soient modifiées en conséquence
- Droit à l'effacement : vous pouvez demander l'effacement de toutes vos données, dans la limite de ce qui est autorisé par la réglementations
- Droit à la limitation de traitement
- Droit d'opposition : vous pouvez vous opposer au traitement de vos données à des fins de prospection commerciales
- Droit à la portabilité de vos données : vous pouvez demander la restitution de vos données, ou leur transfert lorsque cela est techniquement possible, auprès d'un tiers.
- Droit de définir des directives sur la conservation, l'effacement ou la divulgation de vos données personnelles après votre décès.
- Droit de retirer votre consentement : si vous avez expressément accordé votre consentement au traitement de vos données, vous avez le droit à tout moment de le retirer.

Vous pouvez exercer les droits listés ci-dessus par courrier adressé à CFP & Associés – Service GDPR – 13 Rue de la Rochefoucauld 92100 Boulogne Billancourt, France, ou bien sur nos sites internet.

Conformément à la réglementation applicable, vous êtes en droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente : CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés).

8. Comment vous tenir informé des modifications apportées à notre politique ?

Nous actualiserons régulièrement ce document d'information.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document sur nos sites internet et vous informerons de toute modification significative par le biais de nos mêmes sites ou par le biais de nos canaux de communication habituels.

9. Comment nous contacter ?

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données personnelles, vous pouvez contacter notre DPD (Délégué à la protection des données) par courrier adressé à CFP & Associés – GDPR DPD – 13 Rue de la Rochefoucauld 92100 Boulogne Billancourt – France.