

# Politique de protection des données personnelles

Applicable au 25 mai 2018

---

[www.meffrepatrimoine.com](http://www.meffrepatrimoine.com)

*« En tant que cabinet de gestion privée, la confidentialité et la protection des données que vous nous fournissez est pour nous un souci majeur.*

*Cette politique de protection de données, décrite ci-dessous, est un engagement à mettre en œuvre les moyens nécessaires pour vous garantir la sécurité de vos données personnelles.*

*Notre travail de conseil ne peut qu'être fait avec les bonnes informations. Afin de vous proposer les produits les plus pertinents, nous vous demandons de bien vouloir avertir votre conseiller en cas de changement de situation significatifs pendant toute la durée de la relation client. »*

- **Type de données traitées**

Nous ne collectons que les données nécessaires à l'exercice de ou des missions que vous nous confiez ainsi que de leurs suivis.

Nous transmettons à nos partenaires que les données nécessaires à la gestion de vos contrats et aux traitements de vos demandes conformément aux obligations que nous impose nos statuts et nos organismes de tutelles et de régulation : AMF (Autorité des marchés Financiers), ANACOFI (Association Nationale des Conseils Financiers) et ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution).

Par exception, les numéros de téléphone et adresses mail qui sont collectés par différents modes de contact peuvent être utilisés à des fins de prospections commerciales par notre cabinet.

Par ailleurs, nous conservons tous documents que vous pourriez nous transmettre par quelconque moyens.

- **Données faisant l'objet d'un traitement**

Activités	CIF / IOBSP *	Immobilier	Assurance	Visiteurs	Salariés
État-civil, identité, données d'identification, images (ex. nom, prénom, adresse, photographie, date et lieu de naissance, etc.)	X	X	X	X	X
Vie personnelle (ex. habitudes de vie, situation familiale, etc.)	X		X		X
Vie professionnelle (ex. CV, situation professionnelle, scolarité, formation, distinctions, diplômes, etc.)	X		X		X
Informations d'ordre économique et financier (ex. revenus, situation financière, données bancaires, etc.)	X	X	X		X
Données de connexion (ex. adresses Ip, logs, identifiants des terminaux, identifiants de connexion, informations d'horodatage, etc.)					X
Données de localisation (ex. déplacements, données GPS, GSM, ...)					
Internet (ex. cookies, traceurs, données de navigation, mesures d'audience, ...)					

\*CIF / IOBSP : Conseiller en investissement financier / intermédiaire en opérations de banque et placements

- **Transfert des données en dehors de l'union européenne**

**Uniquement pour les citoyens américains**, des données financières sont transmises auprès des autorités Américaines lors de la souscription de contrats, par le gestionnaire du contrat, dans le cadre du respect de la loi « FATCA ».

## • Finalités de traitements des données personnelles

Afin de vous apporter le meilleur conseil, nous devons disposer des données nécessaires à l'analyse de votre situation. Nous utilisons des systèmes d'informations professionnels et des intranets partenaires dans lesquels nous enregistrons uniquement les données personnelles nécessaires. Cette démarche nous permet d'analyser, traiter et gérer les missions que vous nous confiez et surtout d'assurer le suivi de nos engagements légaux.

Vos informations de contact peuvent être utilisées par notre cabinet et nos partenaires dans le cadre de campagne d'information. Seul le cabinet peut effectuer des campagnes publicitaires ou de prospection commerciale.

Notre cabinet met en pratique une procédure de traitement de données ayant pour finalité la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Le régime de droit d'accès aux données recueillies par l'application des articles L.561-5 et L.561-23 du Code Monétaire et Financier s'exerce auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (article L.561-45 du Code Monétaire et Financier).

## • Responsable du traitement des données (DPO) et Correspondant Informatique et Libertés

Le cabinet Meffre Patrimoine a nommé un Correspondant Informatique et Liberté auprès de la CNIL. Ceci témoigne de notre engagement en faveur du respect de la vie privée et des droits des personnes dont les données sont traitées. Il agit aussi en tant que responsable du traitement des données (DPO) dont voici les coordonnées :

Norbert Meffre,  
Cabinet « 1<sup>er</sup> Meffre Patrimoine »  
20 boulevard Charles Moretti, 13014 Marseille  
gestion@meffrepatrimoine.com

## • Durée de conservation

Sauf exception réglementaire, les données transmises ne sont pas conservées au-delà des 10 ans qui suivent la fin de la relation contractuelle.

## • Sécurisation des données

Nous avons pris l'ensemble des mesures de sécurité physiques, logiques et organisationnelles que nous estimons nécessaires à la protection de vos données personnelles :

- Nous sensibilisons régulièrement nos collaborateurs à la protection des données personnelles ;
- L'accès à notre serveur est sécurisé notamment par un système de vidéosurveillance ;
- Des fonctions de hachage protègent nos codes d'accès qui sont régulièrement modifiés ;
- Les données sauvegardées sur serveur externe sont cryptées ;
- Tous nos outils informatiques et téléphoniques mobiles sont sécurisés par cryptage ;
- Nous exigeons des garanties similaires à l'ensemble de nos partenaires.

## • Vos droits

Vos droits relatifs au règlement n° 2016/679, dit règlement général sur la protection des données :

### 1. Droit d'information :

Nous devons vous fournir une information claire sur l'utilisation de vos données et sur l'exercice de vos droits. Si vous avez des questions complémentaires à la lecture de ce document, n'hésitez pas à nous contacter.

### 2. Droit d'accès :

À tout moment, vous pouvez nous demander d'accéder aux données personnelles que nous conservons sur vous et nous pouvons vous les communiquer pour en vérifier le contenu sous un format compréhensible.

### 3. Droit de rectification :

Le droit de rectification permet de corriger des données inexacts vous concernant ou de les compléter.

### 4. Droit d'opposition :

Le droit d'opposition vous permet de vous opposer à ce que vos données soient utilisées par notre cabinet ou nos partenaires pour un objectif précis. Vous devez mettre en avant « *des raisons tenant à votre situation particulière* », sauf en cas de prospection commerciale, à laquelle vous pouvez vous opposer sans motif.

### 5. Doit d'effacement :

Vous avez le droit de nous demander l'effacement de données à caractère personnel vous concernant si au moins une de ces situations correspond à votre cas :

- Vos données sont utilisées à des fins de prospection ;
- Les données ne sont pas ou plus nécessaires au regard des objectifs pour lesquelles elles ont été initialement collectées ou traitées ;
- Vous retirez votre consentement à l'utilisation de vos données ;
- Vos données font l'objet d'un traitement illicite (par exemple, publication de données piratées) ;
- Vos données ont été collectées lorsque vous étiez mineur dans le cadre de la société de l'information (blog, forum, réseau social, site web...) ;
- Vos données doivent être effacées pour respecter une obligation légale ;
- Vous vous êtes opposé au traitement de vos données et le responsable du fichier n'a pas de motif légitime ou impérieux de ne pas donner suite à cette demande.

### 6. Droit à la portabilité :

Avec le droit à la portabilité des données, vous pouvez demander à récupérer les données que vous nous avez fournies, pour un usage personnel ou pour les transmettre à un tiers de votre choix.

## 7- Le droit à la limitation du traitement :

Le droit à la limitation de vos données est un droit qui complète vos autres droits (rectification, opposition etc...).

Si vous contestez l'exactitude des données que nous utilisons ou que vous vous opposez à ce que vos données soient traitées, la loi autorise à ce que nous procédions à une vérification ou à examen de votre demande pendant un certain délai. Pendant ce délai, vous avez la possibilité de nous demander de geler l'utilisation de vos données. Concrètement, nous ne devons plus utiliser les données mais nous devons les conserver.

Inversement, vous pouvez demander directement la limitation de certaines données dans le cas où nous souhaiterions les effacer. Cela vous permet de conserver ces données afin d'exercer un droit.

### ● **Pour exercer vos droits :**

Pour exercer vos droits, vos demandes doivent être adressées à notre Délégué à la protection des données :

Norbert Meffre,  
Cabinet « 1<sup>er</sup> Meffre Patrimoine »  
20 boulevard Charles Moretti, 13014 Marseille  
gestion@meffrepatrimoine.com

En cas de réponse insatisfaisante ou d'absence de réponse dans les délais impartis, vous pouvez saisir la CNIL.