

NOTICE D'INFORMATION

PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL & TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Cette notice d'information est destinée aux personnes physiques concernées par les traitements de données à caractère personnel opérés par Teora by Natixis Wealth Management, en sa qualité de responsable de traitement.

Elle précise les besoins de notre établissement de collecter vos données, la manière dont elles sont utilisées et protégées, leurs durées de conservation ainsi que les droits dont vous disposez.

Teora collecte et traite des informations vous identifiant et pouvant concerner votre vie privée comme votre vie professionnelle (par exemple : nom, date de naissance, situation familiale, profession, revenus et charges, etc.).

Ces informations sont ci-après dénommées « **Données personnelles** » ou « **Données** ».

Teora estime que la protection des Données est essentielle pour construire, avec ses clients, prospects et partenaires, une relation de confiance. Pour ce faire, nous veillons en permanence au respect de la réglementation¹ sur la protection des Données personnelles et entendons assurer une gouvernance responsable de nos fichiers informatiques ainsi que la plus grande transparence sur les traitements de Données que nous opérons.

Teora a désigné un délégué à la Protection des Données personnelles, qui veille à ce que les traitements de celles-ci respectent la réglementation applicable

Quelles sont les personnes physiques dont les Données sont collectées ?

Vous et vos éventuels représentants légaux, cautions ou garants, mandataires, personnes de contact, préposés ou bénéficiaires effectifs.

À quelles fins vos Données sont-elles collectées et utilisées ?

Teora utilise tout ou partie des Données vous concernant pour les finalités décrites ci-dessous et sur la base des fondements suivants :

1. Exécuter le contrat relatif aux produits d'assurances que vous avez souscrits ou souhaitez souscrire

Teora traite vos Données en vue de fournir les produits et services auxquels vous souscrivez ou souhaitez souscrire.

Ces traitements sont mis en œuvre car ils sont nécessaires à l'exécution du contrat, ou à l'exécution des mesures précontractuelles résultant d'une demande que vous formulez en tant que client dans le cadre d'une relation déjà instaurée, ou en tant que prospect si aucune relation d'affaires n'a encore été établie.

Ces traitements concernent notamment :

- la souscription et la gestion d'un contrat ,
- la gestion et le suivi des réclamations des contentieux.

Sans ces traitements, Teora ne serait pas en mesure de conclure ou d'exécuter le contrat.

¹ Le Règlement général sur la protection des données 2016/679 du 27 avril 2016 et la loi informatique et libertés 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée



2. Répondre à nos obligations légales et réglementaires

L'activité de Teora intervient dans un environnement réglementaire très encadré.

Pour répondre à l'ensemble de nos obligations légales et réglementaires, nous mettons en œuvre des traitements de Données personnelles telles que :

- l'identification des souscripteurs des contrats d'assurance vie et de capitalisation ;
- la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- la conformité à la législation applicable en matière de sanctions internationales et d'embargos ;
- la lutte contre la fraude fiscale, le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration (en particulier dans le cadre de l'échange automatique d'informations).

3. Répondre à nos intérêts légitimes

Teora peut invoquer un « intérêt légitime » à traiter vos Données, en particulier si elle se trouve face à des situations pouvant présenter des risques pour son activité.

Il s'agira notamment pour Teora de se prémunir contre les abus de marché ou les délits d'initié, de prévenir la fraude, de lutter contre la criminalité financière tant à l'égard du secteur financier qu'à celui de ses clients et collaborateurs, d'assurer la sécurité de son réseau et des informations, de contrôler l'accès à ses locaux.

L'intérêt légitime de Teora peut également être lié à l'administration de son activité en tant qu'entreprise - notamment dans le cadre de la comptabilité générale, la facturation, la gestion du bilan, le reporting, les études statistiques et enquêtes de satisfaction, au suivi de la relation avec ses clients, à ses activités de lobbying, à la prospection, au profilage et à la segmentation marketing - incluant le cas échéant la combinaison de Données à des fins d'analyse ou d'anonymisation - , ou encore pour ses activités d'audit, d'inspection et de communication.

Ces traitements sont effectués en prenant en compte vos intérêts et vos droits fondamentaux. À ce titre, ils s'accompagnent de mesures et de garanties permettant d'assurer la protection de ceux-ci dans le respect d'un équilibre avec les intérêts légitimes poursuivis par Teora.

4. Mettre en œuvre certains traitements avec votre consentement

Teora peut soumettre certains traitements de vos Données au recueil de votre consentement. Dans ce cas, vous serez sollicité pour consentir, de manière spécifique, à leur collecte et à leur traitement pour des finalités explicites.

Quelles Données collectons-nous ?

En notre qualité de responsable de traitement, nous collectons les Données strictement nécessaires concernant votre identité, votre situation familiale, votre vie professionnelle et, plus généralement, à votre situation économique, fiscale, patrimoniale et financière.

Vous nous communiquez également vos informations de contact et en particulier votre courriel ainsi que votre numéro de téléphone portable, pour que nous puissions vous adresser des informations dans le cadre de la fourniture du service, procéder à des notifications - notamment dans le cadre de la gestion de vos contrats.

De quelle manière les Données sont-elles collectées ? D'où proviennent-elles ?

La collecte des Données peut être réalisée par l'intermédiaire de votre conseiller, courtier en assurance, ou par le biais de formulaires papier ou électroniques que nous collectons.

Cette collecte peut aussi être effectuée au moyen d'une technologie particulière, comme les cookies et autres traceurs. On entend par « cookies ou autres traceurs », les traceurs déposés et lus par exemple lors de la consultation d'un site internet, de la lecture d'un courrier électronique, de l'installation ou de l'utilisation d'un logiciel ou d'une application mobile, et ce quel que soit le type de terminal utilisé. Lors de vos visites sur l'un des sites de Teora, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur vos équipements (ordinateurs, smartphones, tablettes numériques, etc.). Vous pouvez consulter, sur le site concerné, la politique en la matière mise en œuvre par Teora. Lorsque cela est nécessaire, nous recueillons votre consentement préalablement à l'installation sur votre équipement de tels traceurs.

Enfin, nous pouvons aussi être amenés à collecter des Données personnelles publiques vous concernant.

Dans tous les cas, vous êtes informé lors de la collecte de vos Données, du caractère obligatoire de vos déclarations et du fait que, dans certains cas, ne pas répondre à une demande d'information peut avoir des conséquences sur le traitement de votre demande

Teora

Siège social : 115 rue Montmartre, 75002 Paris

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros - 833 643 901 RCS Paris – TVA : FR 18 833 643 901

Courtier d'assurances n° ORIAS 20008989



Qui a accès à vos Données ?

Teora prend toutes les mesures nécessaires pour garantir et assurer la sécurité et la confidentialité de vos Données qu'elle a collectées.

Seules les personnes habilitées en raison de leurs activités au sein des services compétents de Teora en charge des traitements correspondant, ont accès à vos Données, dans la limite de leur habilitation.

Par ailleurs, au regard de la nature des Données personnelles et des risques présentés par leur traitement, Teora prend les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour préserver leur sécurité - et, notamment, empêcher qu'elles ne soient déformées, endommagées, ou que des tiers non autorisés y aient accès - ou prévenir toute utilisation impropre.

Ces mêmes principes de confidentialité s'appliquent à l'ensemble de nos prestataires et partenaires, ainsi qu'à leurs propres collaborateurs.

Au sein du Groupe BPCE, nous pouvons être amenés à communiquer vos Données personnelles aux entités suivantes :

- BPCE S.A., agissant en qualité d'organe central du Groupe BPCE, afin que celle-ci puisse satisfaire aux différentes missions lui étant dévolues par la loi, au bénéfice de notre établissement et du Groupe BPCE, notamment en matière de déclarations prudentielles auprès de toute autorité de régulation compétente, ou aux fins de gestion de la « gouvernance des Données » pour le compte des établissements du Groupe BPCE. La gouvernance des Données désigne l'organisation et les procédures mises en place pour encadrer les pratiques de collecte et d'utilisation des Données au sein du Groupe BPCE, et à optimiser l'efficacité de leur usage dans le respect du cadre juridique et déontologique,
- toute entité du Groupe BPCE, afin de pouvoir par exemple vous présenter des produits ou services gérés par elle,
- celles appartenant à notre groupe, notamment pour l'étude ou l'élaboration de tous types de contrats ou d'opérations vous concernant,
- toute entité du Groupe BPCE avec laquelle vous entrez ou êtes entré en relation contractuelle aux fins d'actualisation des Données relatives à votre état civil, votre situation familiale, patrimoniale et financière, au fonctionnement de votre compte, y compris des informations relatives à votre statut fiscal. Ces Données pourront également être utilisées pour l'étude de votre dossier, l'utilisation des produits et/ou services souscrits ou leur recouvrement,
- les entités prestataires du Groupe BPCE, en cas de mise en commun de moyens techniques, notamment informatiques pour le compte de notre établissement. À cet effet, les Données personnelles vous concernant pourront être pseudonymisées à des fins de recherche et de création de modèles statistiques.
La « pseudonymisation » signifie que les Données en question ne pourront plus être reliées à votre personne sans avoir recours à des informations complémentaires, conservées séparément et soumises à des mesures techniques et organisationnelles destinées à garantir que les Données initiales ne peuvent plus être attribuées à une personne physique identifiée ou identifiable.

Nous communiquons également vos Données à des tiers tels que :

- les prestataires ou sous-traitants auxquels Teora confie des fonctions opérationnelles, des services ou la réalisation d'enquêtes statistiques ;
- les autorités judiciaires, financières, fiscales, ou d'autres organismes gouvernementaux ;
- certaines professions réglementées, telles que les avocats, huissiers, notaires ou cabinets d'audit ;
- les entreprises qui garantissent vos crédits.

Ces communications sont effectuées en prenant en compte vos intérêts et droits fondamentaux. À ce titre, elles s'accompagnent de mesures et de garanties permettant d'assurer l'équilibre entre la protection de vos intérêts et la poursuite de notre relation.

Teora

Siège social : 115 rue Montmartre, 75002 Paris

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros - 833 643 901 RCS Paris – TVA : FR 18 833 643 901

Courtier d'assurances n° ORIAS 20008989



Combien de temps vos Données sont-elles conservées ?

Une fois les finalités de leur traitement atteintes, et en tenant compte des éventuelles obligations légales ou réglementaires à conserver certaines d'entre elles, Teora procède à la suppression de vos Données.

La durée de conservation est variable et dépend de la nature des Données ainsi que des finalités poursuivies par nos traitements.

S'agissant des Données collectées à des fins de gestion d'un contrat, celles-ci sont conservées par Teora pendant le temps nécessaire à l'exécution du contrat et jusqu'à l'expiration des délais légaux applicables. Ces délais peuvent être de natures différentes :

- conformément aux dispositions du Code de commerce, les documents comptables et pièces justificatives doivent être conservés pendant une durée de dix ans. Ce délai court en général à compter de la date de l'opération;
- le délai de prescription de droit commun en matière civile et commerciale est de cinq ans. Ainsi, les données relatives à votre compte seront conservées pendant une durée de cinq ans à compter de la clôture de votre compte ou de la cessation de notre relation ;
- les délais relevant de législations spécifiques comme en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme sont de cinq ans.

Les délais indiqués ci-dessus peuvent être plus longs dans certaines situations spécifiques lorsque la réglementation l'exige, par exemple pour la gestion des comptes en déshérence, ou pour respecter certaines dispositions fiscales. Ils peuvent également être plus longs en cas de recours en justice, ou procédure assimilée. Dans ce cas, les Données sont conservées jusqu'au terme de la procédure judiciaire, puis archivées selon les durées légales de prescription applicables.

Par ailleurs, lorsqu'une Donnée à caractère personnel est collectée pour plusieurs finalités, elle est conservée jusqu'à épuisement du délai de conservation ou d'archivage le plus long.

Quels sont vos droits sur vos Données ?

Dans les limites et conditions autorisées par la réglementation en vigueur, vous pouvez :

- accéder à l'ensemble de vos Données,
- les rectifier, les mettre à jour et les effacer, sous réserve de motifs légitimes,
- vous opposer au traitement de vos Données pour motifs légitimes et à leur utilisation à des fins de prospection sans aucun motif,
- demander leur portabilité, pour les traitements reposant sur votre consentement ou sur l'exécution d'un contrat conclu ou à conclure,
- demander une limitation des traitements que nous opérons relatifs à celles-ci,
- retirer votre consentement à tout moment,
- introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle (en France, la CNIL : www.cnil.fr).

En outre, vous avez la possibilité de nous communiquer des directives relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication de vos Données après votre décès, lesquelles directives peuvent être enregistrées également auprès d'« un tiers de confiance numérique certifié ». Ces directives, ou sorte de « testament numérique », peuvent désigner une personne chargée de leur exécution. À défaut, vos héritiers seront désignés.

Comment exercer vos droits ?

Pour exercer vos droits, vous pouvez contacter notre délégué à la Protection des Données par courrier électronique ou postal, en indiquant vos nom, prénom, coordonnées de contact et en fournissant une copie de votre pièce d'identité.

DÉLÉGUÉ À LA PROTECTION DES DONNÉES

ADRESSE POSTALE

DPO Natixis
BP 4
75060 Paris Cedex 02 France

COURRIEL

dpo@natixis.com

Teora

Siège social : 115 rue Montmartre, 75002 Paris

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros - 833 643 901 RCS Paris – TVA : FR 18 833 643 901

Courtier d'assurances n° ORIAS 20008989



GRUPE BPCE



RELAIS LOCAL DU DPO POUR TEORA

ADRESSE POSTALE

COURRIEL

Teora
115, rue Montmartre - CS 21818
75080 Paris Cedex 02

dataprotect.teora@natixis.com

Vous pouvez, à tout moment, porter réclamation devant l'autorité de contrôle compétente, à savoir celle du pays de l'Espace économique européen dans lequel se trouve votre résidence habituelle, votre lieu de travail ou celui où la violation présumée de la réglementation aurait été commise.

En France, l'autorité de contrôle est la CNIL – 3, place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris Cedex 07

Comment serez-vous informé des évolutions apportées à cette notice d'information ?

La présente notice d'information peut être amenée à évoluer pour protéger au mieux vos Données personnelles.

Nous vous tiendrons informé de toute modification significative par l'un de nos canaux habituels de communication, et vous inviterons à en prendre connaissance sur notre site internet

TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

En cas de réclamation relative à votre/vos contrats, vous pouvez adresser une réclamation au "Service Relations Clientèle" par voie postale à l'adresse suivante :

Teora - Service Relations Clientèle - 115 rue Montmartre – CS 21818 75080 Paris Cedex 02.

Le Service Relations Clientèle accusera réception de cette réclamation dans un délai de dix jours, et s'engage, sauf circonstances particulières, à apporter une réponse dans les deux mois suivant la réception de la réclamation.

Un affilié de  **NATIXIS**
WEALTH MANAGEMENT

Teora

Siège social : 115 rue Montmartre, 75002 Paris

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros - 833 643 901 RCS Paris – TVA : FR 18 833 643 901

Courtier d'assurances n° ORIAS 20008989

 GROUPE BPCE