

POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

www.confluence-patrimoine-conseil.com - www.assuranceS-vie-sans-frais.com – www.udataline.fr

Notre société a développé et est propriétaire de son logiciel interne UdataLine permettant de collecter vos données pour renforcer la sécurité et limiter leur diffusion.

ARTICLE 1 : PRÉAMBULE

Cette politique de confidentialité s'applique aux sites : www.confluence-patrimoine-conseil.com - www.udataline.fr, propriétés de la société Confluence Patrimoine Conseil dont le siège social est basé au 23 quai Raoul Carrié 69009 Lyon et immatriculée au RCS LYON 508 577 251.

La présente politique de confidentialité a pour but d'exposer aux utilisateurs du site :

- ✓ La manière dont sont collectées et traitées leurs données à caractère personnel susceptibles d'identifier un utilisateur : prénom, nom, âge, adresse postale, adresse mail, la localisation de l'utilisateur, son adresse IP ... ;
- ✓ Les droits des utilisateurs concernant leurs données ;
- ✓ Le responsable du traitement des données à caractère personnel collectées et traitées ;
- ✓ A qui ces données sont transmises ;
- ✓ Eventuellement, la politique du site en matière de fichiers "cookies".

ARTICLE 2 : PRINCIPES GÉNÉRAUX EN MATIÈRE DE COLLECTE ET DE TRAITEMENT DE DONNÉES

Conformément aux dispositions de l'article 5 du Règlement européen 2016/679, la collecte et le traitement des données des utilisateurs du site respectent les principes suivants :

- ✓ Licéité, loyauté et transparence : les données ne peuvent être collectées et traitées qu'avec le consentement de l'utilisateur propriétaire des données. A chaque fois que des données à caractère personnel seront collectées, il sera indiqué à l'utilisateur que ses données sont collectées, et pour quelles raisons ses données sont collectées ;
- ✓ Finalités limitées : la collecte et le traitement des données sont exécutés pour répondre à un ou plusieurs objectifs déterminés dans les présentes conditions générales d'utilisation ;
- ✓ Minimisation de la collecte et du traitement des données : seules les données nécessaires à la bonne exécution des objectifs poursuivis par le site sont collectées ;
- ✓ Conservation des données réduites dans le temps : les données sont conservées pour une durée limitée, dont l'utilisateur est informé ;
- ✓ Intégrité et confidentialité des données collectées et traitées : le responsable du traitement des données s'engage à garantir l'intégrité et la confidentialité des données collectées.

Afin d'être licites, et ce conformément aux exigences de l'article 6 du règlement européen 2016/679, la collecte et le traitement des données à caractère personnel ne pourront intervenir que s'ils respectent au moins l'une des conditions ci-après énumérées :

- ✓ L'utilisateur a expressément consenti au traitement ;
- ✓ Le traitement est nécessaire à la bonne exécution d'un compte, un contrat, un placement ou d'une étude ;
- ✓ Le traitement répond à une obligation légale ;
- ✓ Le traitement s'explique par une nécessité liée à la sauvegarde des intérêts vitaux de la personne concernée ou d'une autre personne physique ;
- ✓ Le traitement peut s'expliquer par une nécessité liée à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou qui relève de l'exercice de l'autorité publique ;
- ✓ Le traitement et la collecte des données à caractère personnel sont nécessaires aux fins des intérêts légitimes et privés poursuivis par le responsable du traitement ou par un tiers.

ARTICLE 3 : DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL COLLECTÉES ET TRAITÉES DANS LE CADRE DE LA NAVIGATION SUR LE SITE

A. DONNÉES COLLECTÉES ET TRAITÉES ET MODE DE COLLECTE

Les données à caractère personnel collectées le sont :

- ✓ Lorsque l'utilisateur effectue une demande de contact ou demande d'information : Coordonnées du client ou prospect intégrant (nom, prénom, adresse postale, téléphone, et adresse mail) ;
- ✓ Lorsque l'utilisateur effectue un parcours partiel ou complet : toutes les données présentes dans le parcours de souscription.

Le responsable du traitement conservera dans ses systèmes informatiques du site et dans des conditions raisonnables de sécurité l'ensemble des données collectées pour une durée de 1 an pour les prospects ou durant toute la durée de la relation commerciale contractuelle plus un délai de 5 ans après la clôture du dernier compte, placement ou contrat.

La collecte et le traitement des données répondent aux finalités suivantes :

- ✓ La réponse à une demande de la part de l'utilisateur ;
- ✓ L'établissement éventuel d'une relation ou proposition commerciale ;
- ✓ La réalisation de l'identification du souscripteur et de l'étude nécessaire à la souscription d'un produit d'investissement, d'informations régulières sur le contrat, ou de propositions commerciales dans le cadre du contrat ...

B. TRANSMISSION DES DONNÉES A DES TIERS

Les données peuvent être transmises au(x) tiers ci-après énuméré(s) :

- ✓ Les partenaires assureurs, sociétés de gestion ou banques, uniquement après signature du contrat ou d'un compte ;
- ✓ Une autorité de contrôle ou judiciaire en cas de demande ou de contrôle ;
- ✓ Les serveurs de sécurisation des données ;
- ✓ L'outil de gestion des comptes clients : MANYMORE/PRISM ou autres ;
- ✓ La solution de communication par mailing SARBACANE ou autres ;
- ✓ Les solutions de signature électronique UNIVERSIGN/YOUSIGN ou autres.

Nos partenaires sont vérifiés et appliquent des règles strictes de confidentialité.

C. HÉBERGEMENT DES DONNÉES

Les sites sont hébergés par Anthesis Hébergement, dont le siège est situé à l'adresse : 1 rue du 35ème Régiment d'Aviation, 69500 Bron. <https://www.athemis-hebergement.fr>. L'hébergeur peut être contacté au numéro de téléphone suivant : +33 (0)4 37 43 18 02 ou par mail sur contact@athemis-hebergement.fr

Les données collectées et traitées par le site sont exclusivement hébergées et traitées en France.

ARTICLE 4 : RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

A. LE RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Le responsable du traitement des données à caractère personnel est : le DPO de CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL.

Il peut être contacté par email sur l'adresse : contact@confluence-patrimoine-conseil.com avec la mention « A l'attention du DPO » ou par téléphone durant les heures d'ouvertures du lundi au vendredi au 04.72.52.96.81.

Le responsable du traitement des données est chargé de déterminer les finalités et les moyens mis au service du traitement des données à caractère personnel et d'appliquer toute demande émanant du propriétaire des données.

B. OBLIGATIONS DU RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Le responsable du traitement s'engage à protéger les données à caractère personnel collectées, à ne pas les transmettre à des tiers sans que l'utilisateur n'en ait été informé et à respecter les finalités pour lesquelles ces données ont été collectées.

Le site dispose d'un certificat SSL afin de garantir que les informations et le transfert des données transitant par le site sont sécurisés. Un certificat SSL ("Secure Socket Layer" Certificate) a pour but de sécuriser les données échangées entre l'utilisateur et le site.

De plus, le responsable du traitement des données s'engage à notifier l'utilisateur en cas de rectification ou de suppression des données, à moins que cela n'entraîne pour lui des formalités, coûts et démarches disproportionnés.

Dans le cas où l'intégrité, la confidentialité ou la sécurité des données à caractère personnel de l'utilisateur est compromise, le responsable du traitement s'engage à informer l'utilisateur par tout moyen.

www.confluence-patrimoine-conseil.com

Tél : 09 81 47 86 81 – Siège social : 23, quai Raoul Carrié 69009 Lyon

ARTICLE 5 : DROIT DE L'UTILISATEUR

Conformément à la réglementation relative au traitement des données à caractère personnel, l'utilisateur possède les droits ci-après énumérés. Afin que le responsable du traitement des données fasse droit à sa demande, l'utilisateur est tenu de lui communiquer les données suivantes : prénom, nom, adresse e-mail, et si cela est pertinent, son numéro de compte ou d'espace personnel ou d'abonné.

Le responsable du traitement des données est tenu de répondre à l'utilisateur dans un délai de 30 (trente) jours maximums.

A. PRÉSENTATION DES DROITS DE L'UTILISATEUR EN MATIÈRE DE COLLECTE ET TRAITEMENT DE DONNÉES

a. Droit d'accès, de rectification et droit à l'effacement

L'utilisateur peut prendre connaissance, mettre à jour, modifier ou demander la suppression des données le concernant, en respectant la procédure ci-après énoncée*. S'il en possède un, l'utilisateur a le droit de demander la suppression de son espace personnel en suivant la procédure ci-après*.

b. Droit à la portabilité des données

L'utilisateur a le droit de demander la portabilité de ses données personnelles, détenues par le site, vers un autre site, en se conformant à la procédure ci-après*.

c. Droit à la limitation et à l'opposition du traitement des données

L'utilisateur a le droit de demander la limitation ou de s'opposer au traitement de ses données par le site, sans que le site ne puisse refuser, sauf à démontrer l'existence de motifs légitimes et impérieux, pouvant prévaloir sur les intérêts et les droits et libertés de l'utilisateur.

Afin de demander la limitation du traitement de ses données ou de formuler une opposition au traitement de ses données, l'utilisateur doit suivre la procédure énoncée ci-après*.

*Procédure à suivre :

✉ Demande à formuler avec photocopie de carte d'identité et identification du client, éléments à transmettre par voie postale auprès de CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL à l'adresse suivante : 23 quai Raoul Carrié 69009 LYON.

d. Droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un procédé automatisé

Conformément aux dispositions du règlement 2016/679, l'utilisateur a le droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un procédé automatisé si la décision produit des effets juridiques le concernant, ou l'affecte de manière significative de façon similaire.

e. Droit de déterminer le sort des données après la mort

Il est rappelé à l'utilisateur qu'il peut organiser quel doit être le devenir de ses données collectées et traitées s'il décède, conformément à la loi n°2016-1321 du 7 octobre 2016.

f. Droit de saisir l'autorité de contrôle compétente

Dans le cas où le responsable du traitement des données décide de ne pas répondre à la demande de l'utilisateur, et que l'utilisateur souhaite contester cette décision, ou, s'il pense qu'il est porté atteinte à l'un des droits énumérés ci-dessus, il est en droit de saisir la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, <https://www.cnil.fr>) ou tout juge compétent.

B. DONNÉES PERSONNELLES DES PERSONNES MINEURES

Conformément aux dispositions de l'article 8 du règlement européen 2016/679 et à la loi Informatique et Libertés, seuls les mineurs âgés de 15 ans ou plus peuvent consentir au traitement de leurs données personnelles.

Si l'utilisateur est un mineur de moins de 15 ans, l'accord d'un représentant légal sera requis afin que des données à caractère personnel puissent être collectées et traitées.

L'éditeur du site se réserve le droit de vérifier par tout moyen que l'utilisateur est âgé de plus de 15 ans, ou qu'il aura obtenu l'accord d'un représentant légal avant de naviguer sur le site.

De manière générale l'ouverture d'un compte ou contrat n'est accepté qu'à partir de 18 ans. Les mineurs devant être représentés par leurs représentants légaux.

ARTICLE 6 : UTILISATION DES FICHIERS 'COOKIES'

Le site a éventuellement recours aux techniques de "cookies".

Un "cookie" est un fichier de petite taille (moins de 4 ko), stocké par le site sur le disque dur de l'utilisateur, contenant des informations relatives aux habitudes de navigation de l'utilisateur.

Ces fichiers lui permettent de traiter des statistiques et des informations sur le trafic, de faciliter la navigation et d'améliorer le service pour le confort de l'utilisateur.

Pour l'utilisation de fichiers "cookies" impliquant la sauvegarde et l'analyse de données à caractère personnel, le de l'utilisateur est nécessairement demandé.

Ce consentement de l'utilisateur est considéré comme valide pour une durée de 13 (treize) mois maximum. A l'issue de cette période, le site demandera à nouveau l'autorisation de l'utilisateur pour enregistrer des fichiers "cookies" sur son disque dur.

A. OPPOSITION DE L'UTILISATEUR A L'UTILISATION DE FICHIERS "COOKIES" PAR LE SITE

Il est porté à la connaissance de l'utilisateur qu'il peut s'opposer à l'enregistrement de ces fichiers "cookies" en configurant son logiciel de navigation.

Pour information, l'utilisateur peut trouver aux adresses suivantes les démarches à suivre afin de configurer son logiciel de navigation pour s'opposer à l'enregistrement des fichiers "cookies" :

- ✓ **Chrome** : <https://support.google.com/accounts/answer/61416?hl=fr>
- ✓ **Firefox** : <https://support.mozilla.org/fr/kb/enable-and-disable-cookies-website-preferences>
- ✓ **Safari** : <http://www.apple.com/legal/privacy/fr-ww/>
- ✓ **Internet Explorer** : <https://support.microsoft.com/fr-fr/help/17442/windows-internet-explorer-delete-manage-cookies>
- ✓ **Opera** : <http://www.opera.com/help/tutorials/security/cookies/>

Dans le cas où l'utilisateur décide de désactiver les fichiers "cookies", il pourra poursuivre sa navigation sur le site. Toutefois, tout dysfonctionnement du site provoqué par cette manipulation ne pourrait être considéré comme étant du fait de l'éditeur du site.

B. DESCRIPTION DES FICHIERS "COOKIES" UTILISÉS PAR LE SITE

L'éditeur du site attire l'attention de l'utilisateur sur le fait que les cookies suivants sont utilisés lors de sa navigation :

- ✓ PHPSESSID : cookie de gestion de la navigation sur le site
- ✓ __ga et __gid : cookies Google de suivi de l'historique de navigation

En naviguant sur le site, il est porté à la connaissance de l'utilisateur que des fichiers "cookies" de tiers peuvent être enregistrés.

Il s'agit plus particulièrement des tiers suivants : Google

L'attention de l'utilisateur est portée sur le fait que ces sites disposent de politiques de confidentialité propres et de conditions générales d'utilisation possiblement différentes du site. L'éditeur du site invite les utilisateurs à consulter les politiques de confidentialité et les conditions générales d'utilisation de ces sites.

ARTICLE 7 : CONDITIONS DE MODIFICATION DE LA POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

La présente politique de confidentialité peut être consultée à tout moment sur nos sites.

L'éditeur du site se réserve le droit de la modifier afin de garantir sa conformité avec le droit en vigueur.

Par conséquent, l'utilisateur est invité à venir consulter régulièrement cette politique de confidentialité afin de se tenir informé des derniers changements qui lui seront apportés.

Il est porté à la connaissance de l'utilisateur que la dernière mise à jour de la présente politique de confidentialité est intervenue le : 13/12/2021.

ARTICLE 8 : ACCEPTATION PAR L'UTILISATEUR DE CONFIDENTIALITÉ

En naviguant sur le site, l'utilisateur atteste avoir lu et compris la présente politique de confidentialité et en accepte les conditions, en ce qui concerne plus particulièrement la collecte et le traitement de ses données à caractère personnel, ainsi que l'utilisation de fichiers "cookies".