



LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

Septembre 2022

La Financière de l'Échiquier – LFDE, accorde une grande importance à la protection de la vie privée et veille à assurer la protection de vos données personnelles.

Les sociétés du groupe Primonial dont LFDE fait partie, sont soumises aux règles applicables en matière de protection des données personnelles et en particulier, le règlement général européen sur la protection des données personnelles **n°2016/679 du 27 avril 2016** (dit « RGPD») et la **Loi n°78-17 du 6 janvier 1978** relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés (dite «Loi Informatique et Libertés») ainsi que toutes les règles de droit national prises en application dudit règlement, à titre subsidiaire.

Ce document reflète et décrit de manière simple notre politique en la matière et vous informe sur les conditions dans lesquelles LFDE, en sa qualité de responsable de traitement, collecte et utilise vos données personnelles conformément aux principes de protection des données personnelles et les moyens dont vous disposez pour contrôler cette utilisation et exercer vos droits s'y rapportant.

1. Définitions

Donnée à caractère personnel : correspond à toute information permettant d'identifier directement ou indirectement une personne physique (exemple : nom, adresse mail, numéro de téléphone, adresse postale, ...)

Traitement : toute opération effectuée sur des données personnelles, qu'elle soit automatisée ou non : la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la conservation, la modification, le rapprochement, la récupération, la consultation, l'extraction, l'utilisation, la mise à disposition, l'alignement, la combinaison, ainsi que le blocage, l'effacement ou la destruction de telles données personnelles.

Responsable de Traitement : la personne physique ou morale qui détermine les moyens et les finalités du Traitement.

Sous-traitant : la personne physique ou morale, l'autorité publique, le service ou un autre organisme qui traite des Données personnelles pour le compte du responsable de Traitement.

Cookie et traceur : désigne un bloc de données qui n'est pas utilisé à des fins d'identification, mais qui sert à enregistrer des informations relatives à la navigation du client dans le service. Les cookies et les traceurs ont pour but de collecter des informations relatives à votre navigation sur les sites. Ces fichiers enregistrent des informations qui vont servir à faciliter votre navigation, adapter votre contenu et optimiser certaines fonctionnalités.

2. Engagements de la Financière de l'Échiquier

Les traitements sur les données à caractère personnel qu'effectue La Financière de l'Échiquier sont adéquats, pertinents et limités à ce qui est nécessaire au regard des finalités pour lesquelles ces données sont traitées. Ces données ne sont pas utilisées pour d'autres finalités que celles pour lesquelles elles ont été initialement collectées.

De plus, les critères utilisés pour déterminer la durée de conservation de vos données sont les suivants :

- Durée de la relation qui nous lie avec vous
- Respect des obligations légales et réglementaires auxquelles nous sommes soumis dans le cadre de notre activité

Par ailleurs, nous vous informons que nous ne communiquons vos données qu'aux seuls prestataires, partenaires qui en ont l'utilité dans le cadre de nos activités et obligations contractuelles ou réglementaires et sous réserve de leur conformité à la réglementation applicable en matière de protection des données à caractère personnel.

Enfin, nous nous engageons à ne vendre aucune donnée à caractère personnel à des tiers.

3. Délégué à la protection des données

Vous pouvez également contacter le délégué à la protection des données (DPO) désigné par la Financière de l'Échiquier par mail à l'adresse suivante : contact_rgpd@lfde.com

4. Catégories de données à caractère personnel traitées par LFDE

Dans le strict respect de la réglementation en vigueur, nous collectons et utilisons les données à caractère personnel relatives à :

- Votre identité et vos coordonnées (données d'identification) : *prénom, nom, genre, âge, adresse postale, adresse mail, numéro de téléphone...* ;
- Votre situation personnelle et familiale : *régime matrimonial, enfants...* ;
- Votre situation professionnelle : *diplôme, emploi, entreprise...* ;
- Votre situation économique et financière : *salaire, RIB...* ;
- Votre profil investisseur ;
- Vos loisirs et centres d'intérêt.

5. Catégories des personnes concernées par notre politique de protection des données à caractère personnel

Les personnes concernées par cette politique sont :

- Les prospects ;
- Les visiteurs de notre site internet ;
- Nos clients ;
- Nos partenaires ;
- Nos prestataires ;
- Nos sous-traitants.

6. Source de la collecte des Données à caractère personnel

Nous collectons les données personnelles directement auprès de vous ou indirectement auprès de tiers par les moyens suivants :

- Les documents d'entrée en relation, notamment les formulaires de connaissance client, version manuscrite ou digitale (KYC) ;
- Les formulaires de contact, notamment sur la page « contact » de notre site web ;
- L'utilisation de fichiers de prospection ;
- Les bases de données publiques, notamment la liste des sanctions de l'ONU ;
- Les recommandations et parrainages ;
- Nos partenaires ;
- Les documents d'entrée en relation partenaire (KYD) ;
- Les contrats, notamment s'agissant des coordonnées et signatures des représentants.

7. Finalités du traitement de vos données à caractère personnel

Les données à caractère personnel collectées et traitées par LFDE sont collectées et utilisées pour les finalités suivantes :

- La prospection et la gestion commerciale ;
- La réalisation d'actions marketing et l'envoi de communications ;
- La gestion des demandes de votre part ;
- La gestion de la relation client ;
- La gestion des contrats auxquels vous êtes partie et/ou l'exécution de mesures précontractuelles ;
- La réalisation d'analyses relatives à la lutte contre le blanchiment et la corruption ;
- La gestion des réclamations et du contentieux.

En cas de traitement pour des finalités autres que celles susvisées, LFDE conviendra de préciser ces finalités et de recueillir votre consentement préalable si la réglementation l'impose.

LFDE ne met en œuvre des traitements de données personnelles évoqués ci-dessus que si au moins l'une des conditions suivantes est remplie :

- Votre consentement a été recueilli ;
- L'existence de l'intérêt légitime de LFDE justifie la mise en œuvre du Traitement de données personnelles dans le respect de vos libertés et droits fondamentaux ;
- L'exécution d'un contrat qui lie LFDE au client nécessite que LFDE mette en œuvre le Traitement de données personnelles concerné ;
- LFDE est tenue par des obligations légales et réglementaires qui nécessitent la mise en œuvre du Traitement de données personnelles, à savoir notamment son obligation de vigilance au titre des obligations de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

La fourniture de vos données personnelles peut présenter un caractère obligatoire notamment lorsque la base juridique du traitement est la conclusion et l'exécution du contrat ou le respect d'une obligation légale. À défaut, les demandes et contrats ne pourront être ni traités ni conclus.

8. Destinataires des données à caractère personnel que nous traitons

LFDE veille à ce que seules les personnes habilitées puissent avoir accès à ces Données.

Les données à caractère personnel peuvent être partagées avec des tiers lorsque cela est nécessaire ou utile à l'atteinte de l'une ou plusieurs des finalités détaillées dans le paragraphe «Finalités du Traitement des Données à caractère Personnel» avec un ou plusieurs des tiers suivants :

- Administrations publiques et gouvernementales, autorités compétentes, etc...
Exemple : l'Autorité des Marchés Financiers ;
- Acteurs des marchés financiers
Exemple : les teneurs de comptes ;
- Auditeurs ou conseillers juridiques
Exemple : Avocats ;
- Sous-traitants et prestataires
Exemple : Logiciel de gestion de la relation client (CRM)
- Partenaires ;
- D'autres entités du Groupe Primonial.

Ces différents acteurs sont eux-mêmes contraints par la loi et la réglementation et, dans certains cas, par des clauses contractuelles au respect des règles afférentes au Traitement des données à caractère personnel.

9. Transfert des données à caractère personnel en dehors de l'Union Européenne

Dans le cas où vos données personnelles sont transférées vers des pays situés en dehors de l'Espace Économique Européen, LFDE veillera à prendre les garanties suivantes :

- S'assurer que le pays vers lequel les données personnelles sont transférées a bénéficié d'une décision d'adéquation de la part de la Commission européenne. Pour plus d'informations, veuillez consulter le lien suivant :
<https://www.cnil.fr/fr/la-protection-des-donnees-dans-le-monde> ;

ou

- Conclure une convention contenant les clauses contractuelles types de protection des données personnelles adoptées par la Commission européenne. Pour plus d'informations, veuillez consulter le lien suivant :
<https://www.cnil.fr/fr/les-clauses-contractuelles-types-de-la-commission-europeenne>;

10. Mesures de sécurité mises en œuvre par LFDE

La réglementation nous impose d'assurer un niveau de sécurité et de confidentialité de vos Données. À ce titre nous considérons que l'ensemble des données vous concernant constitue des données confidentielles relevant du secret professionnel auquel nous sommes soumis. Ces données peuvent être transmises, exploitées ou conservées selon le cadre sécuritaire décrit ci-après.



LFDE met en œuvre et maintient une série de mesures de sécurité logiques, organisationnelles et physiques sur ses environnements informatiques afin de maintenir la sécurité des données stockées dans son système d'information.

Nous sommes affiliés à un service de CTI (Cyber Threat Intelligence) et effectuons régulièrement une série de tests sur nos sites web et applications exposés sur le Web afin de corriger toutes vulnérabilités ou failles identifiées. Nous nous conformons aux bonnes pratiques de sécurité du système d'information en matière de sauvegardes, accès aux données et réponse aux incidents.

LFDE s'assure que ses sous-traitants et ses prestataires de service s'engagent à mettre en œuvre et à maintenir un système de sécurité conforme notamment au RGPD.

Si nous constatons un incident avec impact sur les données personnelles, nous veillons, selon le cadre imposé par la réglementation, à le notifier à la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL) dans les meilleurs délais après en avoir pris connaissance et à en informer les personnes concernées le cas échéant.

11. Exercice de vos droits et contacts

Conformément à la législation relative à la protection des données en vigueur, vous disposez des droits d'accès, de rectification et d'effacement de vos données personnelles, des droits de vous opposer à ou de limiter le traitement de vos données personnelles, du droit à la portabilité des données personnelles, du droit de ne pas faire l'objet d'un Traitement automatisé, du droit de retirer votre consentement, et du droit de définir des directives relatives au sort de vos données personnelles après votre décès.

Droit	Qu'est-ce que cela signifie ?
Le droit d'être informé	Vous avez le droit d'obtenir des informations claires, transparentes et compréhensibles sur la manière dont nous utilisons vos données à caractère personnel et sur l'exercice de vos droits.
Le droit d'accès et de rectification	Vous pouvez demander l'accès à vos données personnelles et leur rectification si celles-ci sont inexactes ou incomplètes.
Le droit à l'effacement («droit à l'oubli»)	Vous avez le droit d'obtenir l'effacement de vos données personnelles. Toutefois le droit à l'effacement (ou le «droit à l'oubli») n'est pas absolu et est soumis à des conditions particulières. Ainsi, nous sommes susceptibles de conserver vos données personnelles dans la mesure autorisée par la loi applicable, et notamment lorsque leur Traitement demeure nécessaire pour le respect d'une obligation légale à laquelle LFDE est soumise ou pour la constatation, l'exercice ou la défense d'un droit en justice.
Le droit à la limitation du traitement	Vous avez le droit d'obtenir la limitation du traitement, dans certaines circonstances. Cela impliquera un gel temporaire du traitement de vos données personnelles. LFDE ne devra plus utiliser vos données personnelles mais elle devra les conserver.
Le droit à la portabilité	Vous avez le droit, dans certaines circonstances, de recevoir les données personnelles vous concernant et que vous avez fournies à LFDE dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par une machine et de les transmettre à un autre responsable du traitement.
Droit d'opposition au traitement	Vous avez le droit de vous opposer au fait que LFDE traite vos données personnelles soit dans le domaine de la prospection soit pour des raisons légitimes.
Le droit de retirer son consentement	Si vous avez donné votre consentement au Traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de le retirer à tout moment.
Le droit de ne pas faire l'objet d'un traitement automatisé	Vous avez le droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un Traitement automatisé qui vous affecterait sensiblement.
Le droit de définir des directives quant au sort de vos données après votre décès	Vous pouvez définir des directives relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication de vos données personnelles après votre décès. Ces directives sont générales ou particulières. Les directives générales sont enregistrées auprès d'un tiers de confiance. Les directives particulières le sont auprès du responsable de traitement.

Dans les limites et conditions autorisées par la réglementation en vigueur, vous pouvez exercer à tout moment les droits exposés ci-avant en envoyant un mail à contact_rgpd@lfde.com

En cas d'insatisfaction quant à la réponse apportée à votre demande d'exercice de vos droits, vous pouvez saisir la Commission National Informatique et Libertés, «CNIL» (www.cnil.fr).

12. Gestion des cookies et traceurs

Notre site internet utilise des cookies et d'autres technologies connexes tels que les traceurs afin de vous offrir la navigation la plus adaptée à vos besoins et ce, en toute sécurité. Le terme «cookie» signifie l'ensemble de ces technologies dans cette politique.

❖ Qu'est-ce qu'un cookie ?

Un cookie est un fichier informatique déposé sur votre terminal (ordinateur, téléphone portable ou tablette) lors de votre visite sur notre site internet grâce à votre logiciel de navigation. Votre terminal conservera le cookie pendant une certaine durée, et le renverra au serveur de notre site internet à chaque fois que vous visiterez ce dernier.

(Nous conservons vos choix concernant le dépôt des cookies pendant 6 mois. La durée de validité maximale de ces cookies est de 6 mois).

❖ Quels types de cookies utilisons-nous ?

- **Les cookies strictement nécessaires, non soumis au consentement de l'utilisateur** : il s'agit de cookies indispensables pour le bon fonctionnement, l'affichage et la sécurité du site. Ils ont donc un caractère obligatoire et ne sont donc pas soumis à votre consentement.
- **Les cookies facultatifs soumis au consentement de l'utilisateur** : il s'agit des cookies marketing et publicité, réseaux sociaux, partage de contenu et vidéos.
- **Cookies marketing et de publicité** : ces cookies nous permettent de vous présenter du contenu et des publicités personnalisés en fonction de votre navigation et de votre profil.
- **Cookies de réseaux sociaux et de partage de contenu** : notre site contient des boutons de partage vers les réseaux sociaux, qui vous permettent de partager des contenus présents sur notre site avec d'autres personnes.
- **Cookies liés aux vidéos** : les cookies déposés via les services de partage de vidéo vous permettent de visionner directement sur notre site le contenu multimédia choisi.
- **Cookies statistiques et de mesures d'audience** : il s'agit de cookies permettant de mesurer l'audience et d'analyser l'utilisation de notre site.

Pour plus d'informations sur la gestion de nos cookies, vous pouvez consulter notre politique de cookies sur le lien suivant de notre site <https://www.lfde.com/fr-fr/cookie-policy-eu/>.



53 avenue d'Iéna - 75016 PARIS
Tél. : +33 (0)1 47 23 90 90
www.lfde.com