

## Politique de confidentialité et de sécurité relative aux données personnelles

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE accorde une grande importance à la protection de la vie privée et des données personnelles qui sont collectées et utilisées dans le cadre de ses activités et services.

La présente Politique de confidentialité et de sécurité décrit les règles que le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE a définies et applique en matière de protection des données personnelles de ses prospects et clients, dans le respect des réglementations en vigueur, et notamment la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés modifiée (dite « loi Informatique et Libertés ») et le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 (dit « Règlement Général sur la Protection des Données »).

Les définitions :

- une **donnée personnelle ou à caractère personnel** est une information qui permet d'identifier directement ou indirectement une personne physique. Ces informations recouvrent le nom, le prénom, le numéro de téléphone, l'adresse mail ou postale d'une personne...
- le **traitement de données personnelles** correspond à toutes les opérations qui sont effectuées à l'aide de procédés automatisés et qui portent sur des données personnelles. Il s'agit aussi bien de la collecte, que de l'enregistrement, de la conservation...
- le **responsable du traitement** est la personne morale ou physique qui détermine les finalités du traitement et les moyens employés.
- le **sous-traitant** est une personne physique ou morale qui traite des données personnelles pour le compte du responsable du traitement tout en suivant ses instructions. Il est distinct du responsable du traitement mais doit respecter, comme lui, des obligations de sécurité et de confidentialité.
- le **destinataire** est une personne physique ou morale qui obtient communication des données personnelles.

En tant que **responsable du traitement**, le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE s'engage à :

- ⇒ vous fournir une *information claire, loyale et transparente sur la manière dont vos données personnelles sont collectées et traitées (licéité, loyauté et transparence)* ;
- ⇒ vous informer des *finalités claires et légitimes* qui le poussent à collecter lesdites données (**limitation des finalités**) ;
- ⇒ vous garantir que les données transmises ne sont *conservées que pendant la période nécessaire à leur traitement ou à l'exécution d'un service particulier (conservation limitée dans le temps)* ;
- ⇒ vous préciser que seules *des données pertinentes et adéquates* au regard de son activité sont conservées (**conservation de données strictement nécessaires**) ;
- ⇒ vous rappeler que vous pouvez *accéder* aux données qui vous concernent en vous adressant à ses services (**droit d'accès**) ;
- ⇒ vous assurer qu'il s'emploie immédiatement à *rectifier ou effacer* les données qui vous concernent lorsque vous nous faites part d'une erreur ou d'une modification de votre situation (**justesse, rectification, suppression des données**).

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE met également en œuvre des mesures techniques et organisationnelles appropriées pour **garantir un niveau de sécurité adapté au risque que présentent des opérations de traitement, satisfaire aux exigences réglementaires et protéger les droits et données des personnes concernées dès le commencement** des opérations de collecte et de traitement.

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE n'accepte de travailler qu'avec des sous-traitants (prestataires, éditeurs de logiciels...) qui s'engagent à respecter le même niveau de protection que lui.

## 1. Nature et moyens de collecte des données personnelles

Les données que nous collectons intéressent :

- votre état civil (noms, prénoms, date et lieu de naissance, nationalité...),
- vos coordonnées (adresse postale, mail, numéros de téléphone...),
- la situation de votre famille (noms des parents, enfants...),
- la composition de votre patrimoine (biens mobiliers et immobiliers).

A ces dernières s'ajoutent des informations que le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE est légalement tenu de connaître (sources de revenus, origines des fonds qui vont être utilisés pour des opérations déterminées...).

Ces données sont principalement collectées :

- lors de l'entretien d'entrée en relation, lorsque vous remplissez le recueil d'informations ;
- lors de rendez-vous permettant de réaliser un suivi ou de mettre en œuvre la stratégie qui vous a été proposée ;
- lors d'opérations particulières (défiscalisation, déclarations fiscales, versement ponctuel sur un contrat d'assurance vie...) ;
- lorsque vous nous faites part des événements qui vous affectent sur le plan personnel ou patrimonial (naissance, changement d'activité...).

## 2. Finalité du traitement des données collectées

Les informations personnelles transmises au GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE sont uniquement destinées à la réalisation de ses missions liées au conseil en stratégie et gestion de patrimoine :

- audit patrimonial ;
- aide administrative dans le suivi patrimonial ;
- conseil en optimisation financière et fiscale ;
- conseil en investissements financiers / assurance-vie / immobiliers ;
- suivi régulier des placements financiers réalisés par son intermédiaire ;
- aide administrative dans les relations avec des tiers (notamment l'administration fiscale).

Elles peuvent également être utilisées pour les besoins légitimes du GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE comme l'élaboration de prestations adaptées ou encore le développement de son activité commerciale (envoi de newsletters patrimoniales, d'informations d'ordre fiscal, financier...).

## 3. Durée de la conservation de vos données

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE s'engage à ne conserver les données de ses clients que pour une durée n'excédant pas :

- celle qui est nécessaire à la bonne exécution des missions qui lui ont été confiées par les clients ;
- celle qui lui est imposée par la législation en vigueur en raison même de la nature des données (ex. 5 ans pour les données recueillies dans le cadre des prescriptions de l'article L.561-2 du Code monétaire et financier) ;
- celle qui est recommandée par la CNIL (voir. *Délibération n° 2016-264 du 21 juillet 2016 portant modification d'une norme simplifiée concernant les traitements automatisés de données à caractère personnel relatifs à la gestion de clients et de prospects (NS-048)*) ;
- celle qui est imposée par nos autorités de tutelle (AMF ; ACPR ; ANACOFI...).

#### 4. Personnes ayant accès aux données personnelles

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE s'engage à ce que seules les **personnes habilitées et soumises au secret professionnel** en son sein puissent accéder aux données personnelles des clients et prospects lors de l'exécution des missions ou études qui lui ont été confiées par ces derniers.

Nos prestataires de services (principalement éditeur de solutions informatiques) peuvent également avoir accès à ces données dans le cadre de leur mission.

#### 5. Transmission des données personnelles

Les données personnelles qui sont collectées par le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE ne sont transmises qu'à :

- ⇒ des **partenaires** (compagnies d'assurance, groupe commercialisant des parts de SCPI, société proposant des opérations d'investissement en loi GIRARDIN...),
- ⇒ des **organismes professionnels habilités à effectuer des contrôles** (Association Nationale des Conseillers Financiers - *ANACOFI*, Autorité des Marchés Financiers - *AMF*, Autorité de contrôle prudentiel et de résolution - *ACPR*...)
- ⇒ des **sous-traitants** (fournisseurs de solutions informatiques) dont l'intervention est essentielle pour mener à bien les opérations dont vous nous avez confié l'exécution (ex. réalisation d'une étude patrimoniale, souscription d'un contrat d'assurance vie...).

Nous ne communiquons aucune donnée à caractère personnel à des tiers qui souhaiteraient effectuer des opérations marketing ou de la prospection commerciale.

#### 6. Transfert et stockage de données personnelles

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE s'engage à ne travailler qu'avec des Sociétés qui respectent la réglementation européenne.

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE ne procède qu'à **un seul type** de transfert de données : à l'occasion de ses sauvegardes informatiques. Il n'a recours qu'à des Sociétés assurant ce type de prestation qui appliquent les principes en vigueur sur le sol européen et/ou se sont effectivement soumises à la procédure d'auto-certification admise par la Commission Européenne (« *Privacy Shield* »).

#### 7. Sécurité et confidentialité

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE a mis en place des **mesures de sécurité organisationnelles et techniques adaptées** au degré de sensibilité des données personnelles pour les protéger contre toute intrusion malveillante, perte, altération ou divulgation à des tiers non-autorisés.

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE intègre le droit des données personnelles **lors de l'élaboration et de l'utilisation** des services qui appellent un traitement des données personnelles des clients.

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE veille à ce que :

- seules les **personnes habilitées** aient accès aux données personnelles des clients ;
- que ces dernières soient **sensibilisées** à l'enjeu que représente la protection des données personnelles ;
- qu'elles respectent un **devoir de confidentialité** ;
- qu'elles appliquent le **code de bonne conduite de l'Association Nationale des Conseillers Financiers** (ANACOFI) dont le Chapitre VIII est consacré à la « *Dématérialisation et protection des données personnelles* ».

## 8. Exercice des droits d'accès et de rectification

Conformément aux dispositions applicables et pour permettre aux clients de contrôler les usages qui sont faits de leurs données personnelles, le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE leur garantit :

- un **droit d'accès** leur permettant de savoir dans quels buts et conditions leurs données personnelles sont collectées et traitées ;
- un **droit de rectification** leur permettant de faire corriger toute information inexacte ou incomplète ;
- le **droit de faire supprimer** les données les concernant lorsqu'elles ne sont plus nécessaires au regard des finalités initiales de la collecte ou du traitement, quand elles retirent leur consentement au traitement qui en était fait... Ces données ne pourront cependant faire l'objet d'une suppression lorsqu'elles sont nécessaires à l'activité du responsable du traitement ou doivent être conservées durant une période définie par la loi.
- un **droit de limitation du traitement** des données les concernant lorsqu'ils contestent l'exactitude de ces dernières, quand leur traitement est illicite...
- un **droit d'opposition** leur permettant de refuser, pour des raisons tenant à leur situation particulière, qu'un traitement soit apporté à leurs données personnelles ;
- un **droit de portabilité** qui leur permet de récupérer leurs données personnelles dans un format lisible et de les soumettre à un autre responsable de traitement.

Les clients qui souhaitent faire valoir ces droits peuvent adresser leur demande, par courrier, à l'adresse suivante :

### **GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE**

79 Rue de Sèvres

92 100 BOULOGNE-BILLANCOURT

ou par mail (avec avis de réception) à l'adresse :

[contact@cincinnatus-patrimoine.com](mailto:contact@cincinnatus-patrimoine.com)

## 9. Modification de notre Politique de confidentialité et de sécurité relative aux données personnelles

Le GROUPE CINCINNATUS PATRIMOINE peut être amené à modifier à tout moment la présente Politique de confidentialité et de sécurité.

Nous sommes susceptibles de vous informer des modifications réalisées par email.

Le Groupe Cincinnatus Patrimoine a choisi l'outil professionnel Harvest, créateur de solutions digitales spécialisé dans les métiers du conseil financier et patrimonial. Harvest accompagne les établissements financiers dans le déploiement de leur stratégie digitale, sur tous les marchés (gestion privée, particuliers, professionnels). Ses applications prennent en charge les approches clients et conseillers, dans une logique omnicanale, sur tous les thèmes patrimoniaux. Harvest est également l'éditeur de référence des CGP pour gérer leur activité, la conformité réglementaire et les portefeuilles de leurs clients.

**Harvest** a initié au second trimestre 2018 un projet dans le but d'obtenir les certifications :

- ISO27001:2013 pour assurer sécurité de son Système d'information et des données qui y sont stockées ;
- ISO22301:2012 pour assurer la continuité de son activité en cas de défaillance majeure de son Système d'information et/ou de ses processus métiers critiques.

### Sécurité physique :

- Les serveurs sont hébergés dans un Datacenter Interxion dans l'UE.

Le Datacenter a de nombreuses certifications :

- ISO 14001:2004, ISO 27001 & ISO 22301, ISO 50001:2011, OHSAS 18001, ITIL V3 ,PCI-DSS, HDS (Hébergeur Données Santé).
- Les infrastructures sont monitorées 24h/24 et 7h/7.
- Les baies hébergeant les systèmes sont fermées à clé, seul le personnel habilité a accès aux baies :
  - son sous-traitant (Waycom) pour la mise à disposition et la supervision des infrastructures d'hébergement travaillant pour le compte d'Harvest (hors baies privées dédiées dont l'accès est géré uniquement par Harvest)
  - les membres habilités de la DSI Harvest.
- Les grappes de disques ainsi que les alimentations sont redondées (ainsi que tous les éléments critiques physiques du Datacenter : réseaux internet, réseaux électriques, etc...).

### Sécurité logique :

- Les données de production sont accessibles uniquement par un nombre de personnes restreint, défini en accord avec le comité des risques d'Harvest. En aucun cas ses sous-traitants ont accès aux données applicatives.
- L'accès est basé sur une authentification : compte / mot de passe.
- Les droits et habilitations sont donnés selon le profil de l'utilisateur.
- Les flux sont chiffrés (HTTPS).
- Les données des applications sont sauvegardées en temps réel sur un serveur de secours local et un serveur de sauvegarde distant.
- Les opérations effectuées sur les serveurs sont journalisées.
- Les serveurs sont mis à jour régulièrement et possèdent un antivirus à jour.
- Des tests de vulnérabilité sont effectués périodiquement et donnent lieu, si nécessaire, à des plans de remédiation.

### Réglementaire :

- Dans le cadre de la réglementation européenne RGPD, un registre des traitements a été créé, il est maintenu par le DPO (Data Protection Officer) d'Harvest.

**Plan de continuité (PUPA)**, dans ce cadre Harvest :

- Dispose d'une procédure de gestion et d'escalade des incidents.
- A mis en place un comité des risques et est accompagné par un cabinet d'audit externe
- Activation de la cellule de crise en cas de problème majeur
- Réalise des évolutions régulières sur l'infrastructure matérielle et logicielle de ses environnements pour améliorer en permanence les performances et la sécurité.

### **Focus sur MoneyPitch**

C'est une application d'HARVEST qui offre une vue unifiée de l'ensemble de vos comptes et vous permet de partager un espace d'échanges sécurisés (notamment de déposer des fichiers ou de télécharger des documents mis à disposition par votre conseiller).

#### ➤ Vos données sont sécurisées

Toutes les données stockées et transmises pour les besoins du service sont chiffrées. Elles ne peuvent pas être lues par un tiers. L'accès au service est également sécurisé, un « cadenas » apparaît dans la barre de votre navigateur. Les infrastructures techniques d'Harvest font l'objet d'audits de sécurité réguliers pour garantir leur intégrité. Par ailleurs, aucune opération bancaire, comme un virement par exemple, n'est réalisable depuis MoneyPitch.

#### ➤ Votre confidentialité est respectée

Vos données sont strictement confidentielles. Seul vous et, dans une moindre mesure, votre conseiller y avez accès. Les données partagées avec votre conseiller lui permettent de réaliser un conseil avisé sur l'orientation de votre épargne financière.

#### ➤ À quoi servent vos données ?

Les données saisies dans MoneyPitch sont utilisées à des fins d'analyse pour alimenter des indicateurs, pour vous envoyer des notifications et des alertes relatives à l'orientation de votre patrimoine, et pour aider votre conseiller à vous accompagner au mieux. Seules les données strictement nécessaires sont collectées par MoneyPitch. La composition de votre foyer, la structure de votre patrimoine immobilier et vos données financières, saisies ou agrégées, en sont les éléments clés.

#### ➤ Vos données ne sont pas conservées

Les données ne sont conservées par MoneyPitch que le temps nécessaire à leur exploitation afin d'assurer la continuité du service. Vous pouvez les effacer définitivement, et les rectifier depuis l'interface de MoneyPitch, à tout moment.

Le guide de prise en main MoneyPitch est disponible à l'adresse :

<https://moneypitch-help.harvest.fr/>