

## POLITIQUE DE CONFIDENTIALITE ET DE SECURITE RELATIVE AUX DONNEES PERSONNELLES DES CLIENTS

### GROUPE UCP

La présente Politique de confidentialité et de sécurité décrit les règles que le Groupe UCP 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 UCP 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 UCP 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 UCP 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.

## **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 UCP 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...).

## **Finalité du traitement des données collectées**

Les informations personnelles transmises au Groupe UCP 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 UCP comme l'élaboration de prestations adaptées ou encore le développement de son activité commerciale (envoi de newsletters patrimoniales, d'informations d'ordre fiscal, financier...).

## **Durée de la conservation de vos données**

Le Groupe UCP 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...).

## Personnes ayant accès aux données personnelles

Le Groupe UCP 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.

## Transmission des données personnelles

Les données personnelles qui sont collectées par le Groupe UCP 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.

## Transfert et stockage de données personnelles

Le Groupe UCP s'engage à ne travailler qu'avec des Sociétés qui respectent la réglementation européenne.

Le Groupe UCP 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* »).

## Sécurité et confidentialité

Le Groupe UCP 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 UCP 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 UCP 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* ».

## 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 UCP 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 UCP**  
3 rue Boudreau  
75009 Paris

ou par mail (avec avis de réception) à l'adresse :  
[contact@ucp-gp.com](mailto:contact@ucp-gp.com)

## Modification de notre politique relative aux données personnelles des clients

Le Groupe UCP 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.