

## NOTE SUR LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES - RGPD

Cette note vous est destinée en tant que personne physique concernée par les traitements de données personnelles. Elle précise les besoins d' AESTIAM de collecter vos données, comment elles seront utilisées et protégées, combien de temps elles seront conservées et les droits dont vous disposez.

Ces informations sont ci-après dénommées 'Données personnelles' ou 'Données'.

AESTIAM 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.).

AESTIAM veille en permanence au respect de la réglementation<sup>1</sup> sur la protection des Données personnelles et entend assurer une gouvernance responsable de ses fichiers informatiques ainsi que la plus grande transparence sur les traitements de Données qu'elle opère.

AESTIAM a désigné un Délégué à la Protection des Données Personnelles (ou DPO). Il veille à ce que les traitements des Données personnelles mis en oeuvre par AESTIAM respectent la réglementation applicable.

### Qui sont les personnes dont les Données sont collectées ?

Vous et votre conjoint(e), membres de votre famille ou ayants droits dans le cadre de succession.

### A quelles fins vos Données sont-elles collectées et utilisées ?

#### 1. Les mesures précontractuelles et/ou l'exécution du contrat

Nous traitons vos Données en vue de vous fournir des produits et services. Les traitements sont mis en oeuvre car ils sont nécessaires aux mesures précontractuelles qui font suite à votre demande et/ou à l'exécution du contrat, tels que :

- La souscription d'un produit ou service ;
- La gestion d'un produit ou service souscrit ;
- La gestion de vos réclamations ;

A défaut, AESTIAM ne sera pas en mesure de conclure le contrat.

#### 2. La réponse à nos obligations légales et réglementaires

Nous sommes soumis à de nombreuses obligations légales et mettons en oeuvre des traitements de Données personnelles pour y répondre, telles que :

- La connaissance de nos clients ;
- La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- La prévention de la fraude ;

#### 3. L'intérêt légitime d'AESTIAM à mettre en oeuvre le traitement

Les intérêts légitimes poursuivis par AESTIAM sont variés et consistent notamment en :

- L'amélioration de la connaissance client ;
- L'amélioration de nos produits et services ;
- L'amélioration de la gestion de nos risques.

<sup>1</sup> 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

Ces traitements sont mis en oeuvre en prenant en compte vos intérêts et vos droits fondamentaux. A ce titre, ils s'accompagnent de mesures et de garanties permettant d'assurer la protection de vos intérêts et de vos droits dans le respect d'un équilibre avec les intérêts légitimes poursuivis par AESTIAM.

Ces intérêts légitimes peuvent être de nature à justifier les traitements de vos Données, tels que :

- L'analyse des dossiers clients dans le cadre de l'animation commerciale, la communication marketing et des opérations promotionnelles ;
- La proposition de services adaptés et personnalisés :
  - par l'amélioration de l'expérience Client ;
  - ou pour s'adapter à vos besoins ;
- L'enregistrement téléphonique dans le cadre du conseil en investissement.

#### 4. Les Finalités soumises à votre consentement

AESTIAM entend soumettre certains traitements de vos Données au recueil de votre consentement, tels que :

- Le transfert de vos Données vers des partenaires tiers (n'étant pas essentiels à l'exécution de votre contrat) ;
- La réception de newsletters ou actualités liées à AESTIAM.

A cet effet, vous serez sollicités pour consentir, de manière spécifique, à la collecte et au traitement de vos Données pour des finalités explicites.

#### 5. Cookies et autres traceurs

Les Cookies ou autres traceurs, sont des « tags/instruments/outils de suivis... » déposés et lus 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.

Lors de vos visites sur le site d'AESTIAM, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur vos équipements (ordinateurs, smartphones, tablettes numériques, etc...).

Les principes concernant les cookies sont mis à disposition sur le site internet d'AESTIAM ([mentions légales - Point 3.2](#)).

### Quelles Données collectons-nous ? Et d'où proviennent-elles ?

Nous collectons directement auprès de vous les données strictement nécessaires à votre identification, permettant de vous contacter, et relatives à votre situation familiale, aux informations sur votre activité professionnelle, liées à votre situation économique, aux données financières, bancaires, ou relatives aux transactions que vous réalisez. Cette collecte directe peut s'effectuer lors de vos entretiens avec le distributeur, ou au moyen de formulaires papier ou électronique.

Vous êtes informé sur le document, support 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.

Lorsque vous utilisez nos produits ou services, nous recueillons des Données personnelles vous concernant, telles que des données relatives à votre souscription.

Vos Données personnelles peuvent également provenir de distributeurs, ou partenaires si leurs politiques de protection des données personnelles le permettent ou si vous les avez autorisés à les partager.

Dans certains cas, nous pouvons également avoir collecté des Données personnelles vous concernant bien que nous ne soyons pas directement entrés en relation. Cela peut se produire si vos coordonnées nous sont communiquées par un de nos clients, si vous êtes par exemple membre de sa famille.

### Qui a accès à vos Données ?

AESTIAM prend toutes les mesures nécessaires pour garantir le secret professionnel et assurer la sécurité et la confidentialité de vos Données qu'elle a collectées, c'est-à-dire s'assurer que seules les personnes autorisées y accèdent.

Seules les personnes habilitées en raison de leurs activités au sein des services compétents d'AESTIAM, en charge des traitements correspondants, ont accès à vos Données dans la limite de leurs habilitations.

De même, nos prestataires peuvent avoir accès à tout ou partie de vos Données de manière sécurisée dans le cadre de l'exécution de leur prestation.

Nous transmettons vos Données à des tiers tels que :

- Les prestataires auxquels AESTIAM confie des fonctions opérationnelles ou des services ;
- Les autorités judiciaires, financières ou d'autres organismes gouvernementaux ;
- Certaines professions réglementées, telles que les avocats, huissiers, notaires ou cabinets d'audit.

### Combien de temps sont conservées vos Données ?

AESTIAM ne conserve vos Données qu'en fonction des finalités de ses traitements, et dans le respect de ses obligations légales et réglementaires.

La durée de conservation de vos Données est variable et dépend des finalités poursuivies par nos traitements :

Type de traitements	Durée de conservation
Gestion de nos produits et services	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle
En l'absence de conclusion du contrat	6 mois
Gestion des successions (acte de décès, de notoriété etc)	En cas de vente des parts des héritiers, 5 ans à compter du paiement de tous les héritiers
Gestion des réclamations	5 ans à compter de la fin de la relation contractuelle
Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme	5 ans à compter de l'exécution de l'opération pour les informations permettant de justifier l'opération
Lutte contre la fraude	5 ans maximum à compter de la clôture du dossier de fraude Lorsqu'une procédure judiciaire est engagée, les Données sont conservées jusqu'au terme de la procédure judiciaire
Enregistrement des conversations téléphoniques	5 ans
Cookies	13 mois maximum
Conservation des IFU	10 ans

### Quels sont vos droits sur vos Données ?

Vous disposez de différents droits sur vos Données dans les limites et conditions autorisées par la réglementation dont ceux :

- Accéder à l'ensemble de vos Données : vous pouvez obtenir des informations relatives au traitement de vos Données ainsi qu'une copie de celles-ci ;
- Rectifier, mettre à jour vos Données : si vous considérez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous avez le droit d'obtenir que ces Données soient modifiées en conséquence ;
- Effacer : vous pouvez demander la suppression de vos Données personnelles ;
- Demander une limitation des traitements que nous opérons relatifs à vos Données ;
- Demander la portabilité de vos Données : vous avez le droit de demander à récupérer les Données que vous nous avez fournies ou à ce qu'elles soient transmises à un tiers si cela est techniquement possible ;
- Retirer votre consentement à tout moment pour les traitements de vos Données soumis à votre consentement ;
- Vous opposer au traitement de vos Données : vous pouvez pour des motifs légitimes liés à votre situation particulière, vous opposer au traitement de vos Données personnelles, mais également vous opposer, à tout moment, au traitement de vos Données à des fins de prospection, ce qui inclut les traitements de profilage liés à cette prospection ;
- Introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle (en France, la CNIL : [www.cnil.fr](http://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	Courriel
AESTIAM DPO 9 rue de Téhéran 75 008 PARIS	scpi@aestiam.com Objet : DPO

### Comment serez-vous informé des évolutions apportées à cette note ?

La présente note peut être amenée à évoluer pour protéger au mieux vos Données personnelles.

Nous vous tiendrons informé de toute modification significative apportée à la présente note par l'un de nos canaux habituels de communication, et vous inviterons à en prendre connaissance sur notre site internet [www.aestiam.com](http://www.aestiam.com).

Novembre 2021