



# Politique de protection des données à caractère personnel

*Parce que le partage de vos données à caractère personnel ne peut être fondé que sur la confiance dans la relation qui nous unit, leur protection fait partie intégrante des valeurs essentielles de Swiss Life Banque Privée<sup>1</sup> : l'attention, la sérénité et la fiabilité.*

*Protéger vos données à caractère personnel et les utiliser en toute transparence dans le respect de votre liberté de choix est un engagement fort de la marque Swiss Life depuis plusieurs années. Il est porté par notre ambition de créer un modèle d'entreprise responsable et citoyenne.*

*Au quotidien, cet engagement se traduit par :*

- la mise en œuvre des évolutions réglementaires, ainsi que de mesures, de normes et de règles strictes pour assurer la sécurité physique et logique des informations que nous détenons ;*
- la possibilité d'exercer à tout moment vos droits (accès, rectification, effacement, portabilité, ou retrait de votre consentement) sous réserve que cela n'entrave pas la gestion ou l'exécution de votre contrat.*

*Le présent document constitue la politique de protection des données à caractère personnel mise en œuvre par le Swiss Life Banque Privée dans le cadre de ses activités.*

## **Principes de protection des données à caractère personnel**

En tant que responsable de traitement, Swiss Life Banque Privée recueille des données à caractère personnel à différentes étapes de la relation commerciale. Ces données peuvent concerner des prospects ou des clients, ainsi que toute personne partie, intéressée ou intervenant au contrat de service bancaire.

Swiss Life Banque Privée traite ces données dans le respect des lois et réglementations en vigueur, notamment du règlement général sur la protection des données (RGPD), de la loi informatique et libertés du 6 janvier 1978 modifiée, et des référentiels édictés par la CNIL (Commission nationale de l'informatique et des libertés).

Selon les contrats ou services proposés, vos données peuvent être traitées par Swiss Life Banque Privée ou par sa filiale, Swiss Life Gestion Privée.

## *Pourquoi vos données sont-elles nécessaires (finalités des traitements) ?*

Dans le cadre de nos relations, vos données à caractère personnel peuvent être utilisées pour répondre à plusieurs finalités et selon différents fondements juridiques.

Ces finalités sont compatibles avec nos missions. Les données collectées ne font l'objet d'aucun traitement ultérieur incompatible avec des finalités initiales de collecte.

Aucune collecte n'est effectuée à l'insu des personnes et sans qu'elles en soient informées.

## *Finalité « création, gestion et suppression des comptes clients »*

### *Gestion des comptes clients*

Sur le fondement juridique de l'exécution des contrats ou de mesures précontractuelles prises à la demande des personnes, des données à caractère personnel sont utilisées pour :

- l'étude des besoins de chaque client dans le respect de nos obligations de conseil afin de proposer des services adaptés à chaque situation ;
- l'examen, l'acceptation, le contrôle et la surveillance des risques ;
- la gestion des contrats de la phase précontractuelle à la résiliation du contrat ;
- l'exécution des prestations prévues aux contrats ;
- la mobilité bancaire ;
- l'exercice des recours et la gestion des contentieux.

### *Respect d'obligations légales*

La législation impose certaines exigences pour lesquelles vos données sont obligatoirement traitées. Ces traitements sont réalisés sur le fondement juridique de textes existants, notamment le Code monétaire et financier.

Dans ce cas, vos données peuvent être utilisées, par exemple pour répondre à des règles fiscales ou sociales, ou encore pour nos obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

### *Intérêts légitimes*

Certains traitements sont mis en œuvre aux fins des intérêts légitimes poursuivis par les responsables du

<sup>1</sup> Incluant également Swiss Life Gestion privée

traitement. Dans ce cadre, vos données pourront notamment être utilisées pour :

- La lutte contre la fraude ; les dispositifs mis en œuvre à ce titre peuvent notamment conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude ;
- La conduite d'activités de recherche et développement, notamment en vue de l'amélioration des produits et services aux clients ;
- Les opérations de communication et de fidélisation de la clientèle ou d'amélioration de la qualité du service, notamment par la réalisation d'enquêtes de satisfaction ou encore, par l'analyse de nos échanges (courriers, e-mails, téléphoniques).

#### *Finalité « prospection commerciale »*

Les traitements mis en œuvre dans le cadre de la prospection commerciale par voie électronique (e-mail, SMS/MMS) à destination des prospects ont pour fondement légal le recueil du consentement explicite des prospects.

Les autres traitements de données réalisés pour la prospection ont pour fondement légal les intérêts légitimes des responsables de traitements. Ces traitements visent à pouvoir développer leurs activités et à proposer aux clients ou prospects de nouveaux contrats, produits et services.

Dans ce cadre, des données à caractère personnel pourront être utilisées pour effectuer les opérations relatives à la gestion des prospects. Nous pouvons également, dans le respect de la réglementation, acquérir auprès de tiers des données relatives à des prospects en vue d'opérations de prospection.

#### *Pourquoi enregistrons-nous certaines conversations téléphoniques ?*

Swiss Life Banque Privée met en œuvre des dispositifs d'écoute ou d'enregistrement des conversations téléphoniques pour différents objectifs :

- Améliorer en permanence notre qualité de service et la satisfaction de nos interlocuteurs (prospects, clients, partenaires...) ;
- Avoir une meilleure connaissance de notre clientèle et d'adapter ainsi nos offres à leurs besoins ;

Ces enregistrements sont ponctuels et peuvent concerner les appels entrants ou sortants.

Les enregistrements sont conservés le temps de la collaboration, à l'issue de laquelle ils sont archivés, pour une conservation de 5 ans.

Dans les limites de leurs attributions, pourront être destinataires des données : les collaborateurs et personnes en charge de leur formation/évaluation, les prestataires de services, les services chargés de l'amélioration de la qualité de services et des offres et de la satisfaction clients, les services audit et de conformité.

Vous pouvez vous opposer à ces enregistrements en le signalant à votre interlocuteur. Vous pouvez également exercer vos droits (droit d'accès, d'effacement, d'opposition...) selon les modalités précisées à la rubrique « Quels sont vos droits sur vos données ? ».



SwissLife  
Banque Privée

#### *Quelles données sont utilisées ?*

Seules les données adéquates et strictement nécessaires pour atteindre les finalités précitées sont collectées et traitées, en respect du principe de minimisation.

Nous sommes, par ailleurs, tenus par la réglementation de vérifier que vos données sont exactes, complètes et à jour. Nous pourrions ainsi vous solliciter régulièrement pour le vérifier et, le cas échéant, compléter votre dossier.

La communication des données identifiées par un astérisque (\*) dans nos différents formulaires est nécessaire au traitement de vos demandes ou au respect d'obligation légales.

Leur fourniture est obligatoire ; à défaut, ces demandes ne pourront être traitées, ou leur temps de traitement pourra être retardé.

#### *Combien de temps les données sont-elles conservées ?*

Nous conservons les données traitées dans le cadre de la souscription, la gestion et l'exécution des contrats durant toute notre relation, et jusqu'à l'expiration des durées légales de prescription.

En cas de non-conclusion d'un contrat, les données pourront être conservées pour une durée maximale de 5 ans à compter de leur collecte ou du dernier contact.

Dans le cadre de la prospection commerciale, les données sont conservées pour une durée de trois ans maximum après le dernier contact ou la fin de la relation contractuelle.

#### *Quels sont vos droits sur vos données ?*

Toute personne dispose de droits sur ses données :

- **Droit d'accès** : vous pouvez obtenir des informations concernant le traitement de vos données ainsi qu'une copie de ces données. Concernant les données traitées dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, le droit d'accès s'exerce auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés ;

- **Droit de rectification** : si vous estimez que vos données à caractère personnel sont inexacts ou incomplètes, vous pouvez demander que ces données soient modifiées en conséquence ;

- **Droit d'opposition** au traitement des données à caractère personnel pour des motifs légitimes, ou droit d'opposition sans motif concernant l'utilisation de vos données à des fins de prospection commerciale ;

- **Droit à la limitation des données à caractère personnel** : c'est-à-dire, limiter le traitement des données lors de l'examen d'une demande d'exercice d'un autre droit (opposition ou rectification) ;

- **Droit à l'effacement des données** : vous pouvez demander l'effacement de vos données à caractère personnel sous réserve de l'application de votre contrat ;

- **Droit à la portabilité des données** : vous pouvez demander que les données à caractère personnel que vous nous avez fournies vous soient rendues ou, lorsque cela est techniquement possible, transférées à un tiers ;

- **Droit de retirer à tout moment votre consentement** si une autorisation spéciale et expresse a été donnée pour l'utilisation de certaines de ces données ;

- **Droit de définir des directives relatives au sort des données à caractère personnel après son décès.**

Par ailleurs, si vos données à caractère personnel sont utilisées dans le cadre d'une prise de décision automatisée, les informations utiles à la compréhension de l'algorithme employé, sa logique sous-jacente et les conséquences d'une telle prise de décision vous seront communiquées. Vous aurez également la possibilité de contacter nos services afin d'apporter toute précision utile et, le cas échéant, de contester la décision. Ces droits peuvent s'exercer par un courrier adressé au : DPO Swiss Life Banque Privée - Direction Risques, Conformité et Contrôle interne, 7 place Vendôme, 75001 Paris ou par e-mail à [DPO@swisslifebanque.fr](mailto:DPO@swisslifebanque.fr)

Concernant la prospection par e-mail/ SMS, vous pouvez également vous opposer à la réception des messages à partir du lien de désabonnement prévu dans nos e-mails.

Vous pouvez également, en cas de réclamation, choisir de saisir la CNIL (<https://www.cnil.fr/>). Nous vous encourageons à contacter le délégué à la protection des données pour toute problématique relative à vos données à caractère personnel.

### ***Quels sont les destinataires des données à caractère personnel***

Les données sont destinées, dans la limite de leurs attributions:

- aux services des responsables de traitements en charge des relations commerciales et de la gestion des contrats, ou à d'autres entités du Swiss Life Banque Privée dès lors que leurs missions le justifient, et notamment à des fins de reporting, de lutte contre la fraude, de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, d'audit et de contrôle ;

- certaines informations peuvent également être communiquées, dès lors que cela est nécessaire, à nos partenaires, ou sous-traitants, et à d'autres banques intéressées ou impliquées dans la gestion d'un contrat (par exemple, en cas de mobilité bancaire) ;

- certaines données peuvent être transmises aux organismes susceptibles d'intervenir dans l'activité bancaire, tels les organismes publics

habilités (administration fiscale, ministères concernés, autorités de tutelle...), ainsi qu'aux organismes professionnels (notamment à l'ACPR et l'AMF), ou encore aux médiateurs, notaires, avocats, ou juridictions s'il y a lieu. Vos données sont traitées par Swiss Life Banque Privée principalement en France ou au sein de l'Union européenne. Toutefois, si des données à caractère personnel doivent faire l'objet de transferts vers des pays tiers, Swiss Life Banque Privée prend toutes les mesures nécessaires pour encadrer ces transferts et veiller à ce que la protection de vos données s'effectue dans des conditions de sécurité adaptées.

### ***Quelles sont les mesures de sécurité de vos données?***

Swiss Life Banque Privée détermine et met en œuvre les moyens nécessaires à la protection des données à caractère personnel pour éviter tout accès par un tiers non autorisé et prévenir toute perte, altération ou divulgation de données. Ainsi, la politique de sécurité de Swiss Life s'organise autour de mesures d'ordre logique, physique et organisationnel. Swiss Life Banque Privée définit des règles d'accès et de confidentialité applicables aux données à caractère personnel traitées, et seules les personnes dûment habilitées peuvent accéder aux seules informations nécessaires à leur activité. Par ailleurs, nous exigeons contractuellement de nos fournisseurs, partenaires ou sous-traitants qu'ils présentent des garanties appropriées pour assurer la sécurité et la confidentialité des données à caractère personnel.

Swiss Life Banque Privée a désigné un DPO (délégué à la protection des données), interlocuteur spécialisé dans la protection des données à caractère personnel, chargé de veiller à la bonne application des règles de protection des données, interlocuteur privilégié de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) et de toutes personnes concernées par une collecte ou un traitement de données à caractère personnel. Le DPO de Swiss Life Banque Privée est situé 7 place Vendôme, 75001 Paris ou par e-mail à [DPO@swisslifebanque.fr](mailto:DPO@swisslifebanque.fr).