



## NOTICE RGPD

*Cette notice d'information vous est destinée en tant que personne physique concernée par les traitements de données à caractère personnel opérés par Talence Gestion, en sa qualité de responsable de traitement.*

*Elle précise les besoins de Talence Gestion de collecter vos données, la manière dont elles sont utilisées et protégées, leurs durées de conservation ainsi que les droits dont vous disposez.*

*Notre société collecte et traite des informations vous identifiant et pouvant concerner votre vie privée comme votre vie professionnelle (exemple : nom, date de naissance, situation familiale, profession, revenus et charges, etc.).*

*Ces informations sont ci-après dénommées « Données personnelles » ou « Données ».*

*Talence Gestion estime que la protection des Données est essentielle pour construire, avec ses clients, prospects et partenaires, une relation de confiance. Pour ce faire, elle veille en permanence au respect de la réglementation 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.*

*Talence Gestion a désigné un délégué à la Protection des Données personnelles, qui veille à ce que les traitements de celles-ci respectent la réglementation applicable.*

### **Quelles sont les personnes physiques dont les données sont collectées ?**

Vous et vos éventuels représentants légaux, mandataires, personnes de contact, préposés ou bénéficiaires effectifs.

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

Talence Gestion utilise tout ou partie des Données vous concernant pour les finalités décrites ci-dessous et sur la base des fondements suivants :

#### Exécuter le contrat relatif aux produits et services que vous avez souscrits ou souhaitez souscrire.

Talence Gestion traite vos Données en vue de fournir les produits et services auxquels vous souscrivez ou souhaitez souscrire.

Ces traitements sont mis en œuvre car ils sont nécessaires à l'exécution du contrat, ou à l'exécution des mesures précontractuelles résultant d'une demande que vous formulez en tant que client dans le cadre d'une relation déjà instaurée, ou en tant que prospect si aucune relation d'affaires n'a encore été établie.

Ces traitements concernent notamment :

- la souscription d'un service d'investissement ou d'un instrument financier ;
- la gestion d'un produit ou la gestion et l'exécution d'un service ;
- l'analyse et la gestion patrimoniale ;
- la gestion de vos réclamations.

Sans ces traitements, Talence Gestion ne serait pas en mesure de conclure ou d'exécuter le contrat.

#### Répondre à nos obligations légales et réglementaires

L'activité de Talence Gestion intervient dans un environnement réglementaire très encadré, qu'il s'agisse notamment de la gestion collective, de la gestion pour compte de tiers, du conseil en investissement financier ou encore de la commercialisation d'instruments financiers.

Pour répondre à l'ensemble de nos obligations légales et réglementaires, nous mettons en œuvre des traitements de vos



Données personnelles notamment dans le cadre de :

- la connaissance de nos prospects et clients afin de nous assurer de l'adéquation des produits et services fournis à leur profil ;
- la collecte d'informations dans le cadre de nos diligences portant sur : la lutte contre le blanchiment d'argent le blanchiment de fraude fiscale et le financement du terrorisme ;
- la traçabilité des transactions financières (enregistrement des communications) ;
- l'obtention des informations nécessaires à la mise en place des contrats de mandats de gestion, de contrats d'assurance, de contrats de conseil, et de contrats toutes autres natures.

Répondre à nos intérêts légitimes.

Talence Gestion peut invoquer un « intérêt légitime » à traiter vos Données, en particulier si elle se trouve face à des situations pouvant présenter des risques pour son activité.

Il s'agira notamment pour Talence Gestion de se prémunir contre les abus de marché ou les délits d'initié, de prévenir la fraude, de lutter contre la criminalité financière tant à l'égard du secteur financier qu'à celui de ses clients et collaborateurs, d'assurer la sécurité de son réseau et des informations, de contrôler l'accès à ses locaux.

L'intérêt légitime de Talence Gestion peut également être lié à l'administration de son activité en tant qu'entreprise - notamment dans le cadre de la facturation, le reporting et les études statistiques -, au suivi de la relation avec ses clients, à la prospection, au profilage et à la segmentation marketing - incluant le cas échéant la combinaison de Données à des fins d'analyse ou d'anonymisation -, ou encore pour ses activités d'audit, d'inspection et de communication.

Ces traitements sont effectués 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 ceux-ci dans le respect d'un équilibre avec les intérêts légitimes poursuivis par Talence Gestion.

En matière de mandat de gestion, mandat d'arbitrage d'unités de compte, de conseil en investissement financier ou de commercialisation, Talence Gestion peut évaluer les risques liés à toute demande sur la base d'un processus de prise de décision automatisée, incluant une intervention humaine, aboutissant à une décision de proposer ou non certains services d'investissement ou instruments financiers.

Vous avez le droit de contester la préconisation proposée à l'issue de ce processus et de présenter vos observations.

Mettre en œuvre certains traitements avec votre consentement.

Talence Gestion peut soumettre certains traitements de vos Données au recueil de votre consentement. Dans ce cas, vous serez sollicité pour consentir, de manière spécifique, à leur collecte et à leur traitement pour des finalités explicites.

**Quelles données collections-nous ?**

En notre qualité de responsable de traitement, nous collectons les Données strictement nécessaires concernant votre identité, votre situation familiale, votre vie professionnelle et, plus généralement, à votre situation économique, fiscale, patrimoniale et financière.

Vous nous communiquez également vos informations de contact et en particulier votre courriel ainsi que votre numéro de téléphone portable, pour que nous puissions vous adresser des informations dans le cadre de la fourniture de nos services et procéder à des notifications dans le cadre de la gestion de vos mandats.

**De quelles manières les données sont-elles collectées ? D'où proviennent-elles ?**

La collecte des Données peut être réalisée par nos collaborateurs directement auprès de vous lors de tout entretien ou par le biais de formulaires papier ou électroniques que nous vous adressons.

Cette collecte peut aussi être effectuée au moyen d'une technologie particulière, comme :

- les enregistrements de vos conversations téléphoniques avec nos gérants

Ils sont effectués dans un but de preuve d'échanges d'informations ou d'instructions transmises à distance. Les postes téléphoniques enregistrés sont identifiés par un message spécifique émis préalablement à la mise en communication.

Les supports d'enregistrement ou leur reproduction sont conservés pendant des durées proportionnées à la finalité de l'enregistrement en cause, et ce pendant six (6) mois au moins, dans le respect de la réglementation.

- les cookies et autres traceurs

On entend par « cookies ou autres traceurs », les traceurs déposés et lus par exemple 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, et ce quel que soit le type de terminal utilisé. Lors de vos visites sur le site de Talence Gestion, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur vos équipements (ordinateurs, smartphones, tablettes numériques, etc.). Lorsque cela est nécessaire, nous recueillons votre consentement préalablement à l'installation sur votre équipement de tels traceurs.

Dans certains cas, nous pouvons également avoir collecté vos Données personnelles 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, représentant légal (titulaire d'une délégation de pouvoir).

Les Données peuvent également provenir des partenaires de Talence Gestion, si leurs politiques de protection des Données personnelles le permettent. En effet, vous pouvez être amené à souscrire à un produit ou un service proposé par Talence Gestion par l'intermédiaire d'un tiers, quels que soient son statut (notamment conseiller en investissement financier) ou la façon dont il intervient (distributeur, indicateur ou apporteur d'affaires). Dans ces situations, les Données seront collectées et traitées par cet intermédiaire tiers ainsi que par Talence Gestion, chacun pour ce qui le concerne et chacun pour les finalités spécifiques liées aux produits et services souscrits. Les informations applicables à la protection des Données à caractère personnel relatives à un produit ou un service souscrit par l'intermédiaire d'un tiers vous sont communiquées par ce dernier.

Enfin, nous pouvons aussi être amenés à collecter des Données personnelles publiques vous concernant.

Dans tous les cas, vous êtes informé lors 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.

#### **Qui a accès à vos données ?**

Talence Gestion prend toutes les mesures nécessaires pour garantir le secret professionnel et assurer la sécurité et la confidentialité de vos Données qu'elle a collectées

Seules les personnes habilitées en raison de leurs activités au sein des services compétents de Talence Gestion en charge des traitements correspondant, ont accès à vos Données, dans la limite de leur habilitation.

Par ailleurs, au regard de la nature des Données personnelles et des risques présentés par leur traitement, Talence Gestion prend les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour préserver leur sécurité - et, notamment, empêcher qu'elles ne soient déformées, endommagées, ou que des tiers non autorisés y aient accès - ou prévenir toute utilisation impropre.

Ces mêmes principes de secret et de confidentialité s'appliquent à l'ensemble de nos prestataires et partenaires, ainsi qu'à leurs propres collaborateurs.

Chez Talence Gestion, nous pouvons être amenés à communiquer vos Données personnelles aux tiers suivants :

- votre teneur de comptes-conservateur, lorsque vous bénéficiez de notre service de gestion pour compte de tiers ;



- les compagnies d'assurance auprès desquelles vous avez souscrit par notre intermédiaire un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation ;
- les prestataires ou sous-traitants auxquels Talence Gestion peut confier des fonctions opérationnelles ;
- les autorités judiciaires, financières, fiscales, l'Autorité des Marchés Financiers, l'ACPR, ou d'autres organismes gouvernementaux, notamment lorsque le secret professionnel est levé par la loi.

Ces communications sont effectuées en prenant en compte vos intérêts et droits fondamentaux.

A ce titre, elles s'accompagnent de mesures et de garanties permettant d'assurer l'équilibre entre la protection de vos intérêts et la poursuite de notre relation.

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

Vos Données seront conservées pour la durée nécessaire à l'accomplissement de la finalité pour laquelle elles ont été collectées. Elles seront ensuite supprimées.

Par exception, ces données pourront être archivées pour gérer les réclamations et contentieux en cours ainsi que pour répondre à nos obligations légales et réglementaires.

Une fois les finalités de leur traitement atteintes, et en tenant compte des éventuelles obligations légales ou réglementaires à conserver certaines d'entre elles, Talence Gestion procède à la suppression de vos Données.

La durée de conservation est variable et dépend de la nature des Données ainsi que des finalités poursuivies par nos traitements.

Ces délais peuvent être de natures différentes :

- conformément aux dispositions du Code de commerce, les documents comptables et pièces justificatives doivent être conservés pendant une durée de dix (10) ans. Ce délai court en général à compter de la date de l'opération ;
- le délai de prescription de droit commun en matière civile et commerciale est de cinq ans.

Ainsi nous conserverons toutes les données relatives aux services d'investissement et instruments souscrits durant toute la durée de la relation client et au moins cinq (5) après la clôture de la relation, en conformité avec les dispositions réglementaires applicables à notre activité ;

- les délais relevant de législations spécifiques comme en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme sont de cinq (5) ans.

Les délais indiqués ci-dessus peuvent être plus longs dans certaines situations spécifiques lorsque la réglementation l'exige, par exemple pour respecter certaines dispositions fiscales. Ils peuvent également être plus longs en cas de recours en justice, ou procédure assimilée. Dans ce cas, les Données sont conservées jusqu'au terme de la procédure judiciaire, puis archivées selon les durées légales de prescription applicables.

Par ailleurs, lorsqu'une Donnée à caractère personnel est collectée pour plusieurs finalités, elle est conservée jusqu'à épuisement du délai de conservation ou d'archivage le plus long.

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

Dans les limites et conditions autorisées par la réglementation en vigueur, vous pouvez :

- accéder à l'ensemble de vos Données,
- les rectifier, les mettre à jour et les effacer, sous réserve de motifs légitimes,
- vous opposer au traitement de vos Données pour motifs légitimes et à leur utilisation à des fins de prospection sans aucun motif,
- demander leur portabilité, pour les traitements reposant sur votre consentement ou sur l'exécution d'un contrat



conclu ou à conclure,

- demander une limitation des traitements que nous opérons relatifs à celles-ci,
- retirer votre consentement à tout moment,
- 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.

Pour les communications électroniques à des fins de prospection : un lien de désinscription figure sur chaque communication électronique de Talence Gestion.

#### Comment exercer vos droits ?

Pour exercer vos droits, vous pouvez contacter notre délégué à la Protection des Données par courrier électronique ou postal.

Par courrier :

TALENCE GESTION  
DÉLÉGUÉ À LA PROTECTION DES DONNÉES  
38 avenue Hoche - 75008 PARIS

Par courriel : [dpo@talencegestion.fr](mailto:dpo@talencegestion.fr)

En cas d'insatisfaction quant au traitement de vos données personnelles, vous avez également la possibilité d'introduire en France une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (C.N.I.L) à l'adresse suivante : Service des plaintes, 3 Place de Fontenoy, TSA 80715 - 75334 Paris Cedex 07 -01 53 73 22 22 – «[www.cnil.fr/fr/plaintes](http://www.cnil.fr/fr/plaintes)».

Vous pouvez vous inscrire gratuitement sur la liste nationale d'opposition au démarchage téléphonique au moyen du site internet [www.bloctel.gouv.fr](http://www.bloctel.gouv.fr) ou en écrivant à Opposetel, 6 rue Nicolas Siret, 10000 TROYES.

Cette inscription entraînera l'interdiction pour tout professionnel, et tout intermédiaire agissant pour son compte, de vous démarcher téléphoniquement, sauf en cas de relations contractuelles préexistantes. Si vous êtes client, elle ne fera pas obstacle à l'utilisation des coordonnées téléphoniques que vous nous aurez communiquées pour vous présenter une offre ou une nouveauté sur nos produits et services.

Vos interlocuteurs habituels au sein de Talence Gestion restent à votre disposition pour vous apporter toutes les informations complémentaires dont vous auriez besoin.