

# CHARTRE RELATIVE A LA PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

*Mis à jour : Mai 2025*

## I. PRINCIPES

Le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) est entré en application dans l'Union Européenne le 25 mai 2018 et s'inscrit dans la continuité de la Loi Française Informatique et Libertés de 1978. La présente charte vise à vous fournir des informations détaillées sur la manière dont IGEA Finance collecte, protège et conserve vos données personnelles, ainsi que sur les raisons de leur utilisation et de leur partage. Cette politique vise également à vous informer de vos droits concernant la collecte et le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits.

La présente charte s'applique à toutes les données à caractère personnel traitées par IGEA Finance, agissant en qualité de responsable de traitement.

## II. QUELLES DONNEES PERSONNELLES TRAITONS-NOUS ?

Nous ne collectons que les données personnelles strictement nécessaires aux finalités mises en œuvre et qui sont nécessaires dans le cadre de notre activité. Nous sommes susceptibles de traiter notamment :

- Vos informations d'identification (nom, prénom, nationalité, date et lieu de naissance, ...)
- Vos coordonnées (adresse postale et adresse mail, numéro de téléphone) ;
- Votre situation familiale (par exemple, statut marital, ...)
- Des informations relatives à votre profession ;
- Des données liées à votre souscription dans le fonds géré par IGEA Finance ou dans les contrats d'assurance Vie et/ou mandats de gestion gérés par IGEA Finance (données bancaires, expérience en matière de souscription dans des produits de capital investissement, ...)
- Des données relatives à l'activité d'investissement au sein du fonds géré par IGEA Finance ;
- Des données collectées dans le cadre d'échanges, notamment ceux réalisés sur son site internet, ou bien encore lors de réunion ou salons, entretiens, conversations téléphoniques, courriers électroniques.

Les données que nous utilisons peuvent être collectées directement auprès de vous.

## III. POUR QUELLES FINALITES TRAITONS-NOUS VOS DONNEES PERSONNELLES ?

Nos finalités sont déterminées, légitimes et explicites. Les données collectées pour une finalité précise ne sont pas utilisées à d'autres fins.

La finalité définie permet de déterminer la pertinence des données que nous allons collecter. Seules les données adéquates et strictement nécessaires pour atteindre la finalité seront collectées et traitées. De plus, nous ne traitons vos données personnelles que si cette utilisation repose sur l'un des fondements juridiques prévus par la loi :

- Pour se conformer à nos obligations légales, fiscales ou réglementaires ;
- Dans le cadre d'une souscription ou prendre contact avec vous, à votre demande, en vue du traitement d'une souscription (relation contractuelle). Nous sommes susceptibles de conserver les échanges d'emails et/ou d'échanger des données de contacts avec clients ou clients potentiels ;
- Dans l'intérêt légitime d'IGEA Finance ;
- Lorsque nous avons obtenu votre consentement, nous sommes susceptibles de vous envoyer de la newsletter par email.

Dans tous les cas, vos données personnelles font l'objet de mesures de sécurité.

#### **IV. COMBIEN DE TEMPS SONT CONSERVEES OU ARCHIVEES VOS DONNEES PERSONNELLES ?**

Les données à caractère personnel sont conservées par IGEA Finance a minima pendant les délais légaux de conservation et/ou de prescription, par exemple :

- Nous conserverons vos données personnelles au maximum 5 ans à partir du moment où vous ne détenez plus aucune part dans notre fonds géré ;
- Les données des clients ou prospects utilisées à des fins de prospection commerciale seront conservées pendant un délai de 3 ans à compter de la fin de la relation ou du dernier contact émanant du client ou du prospect.

Conformément à la législation applicable, lorsque nous n'en n'aurons plus besoin, nous les détruirons suivant notre politique interne ou nous les rendrons totalement anonymes.

Certaines données pourront être conservées pour une durée supplémentaire pour la gestion de réclamations, la gestion de pré contentieux et/ou contentieux, pour répondre à nos obligations commerciales, légales, fiscales, ou réglementaires ou encore pour répondre à des demandes d'autorités habilitées.

#### **V. PARTAGEONS-NOUS VOS DONNEES PERSONNELLES AVEC LES TIERS ?**

Vos données sont exploitées exclusivement par IGEA Finance et ne seront ni vendues, ni échangées à des tiers. Elles pourront cependant faire l'objet d'une communication dans certains cas, à savoir :

- Aux autorités judiciaires ou financières, agences d'Etat ou organismes publics, sur demande de leur part et dans la limite de ce qui est autorisé par la réglementation ;
- A des prestataires dans le cadre d'une relation contractuelle (Assureur Vie, banques dépositaires, ...)

#### **VI. DES DONNEES PERSONNELLES SONT-ELLES TRANSFEREES EN DEHORS DE L'UNION EUROPEENNE ?**

En cas de transfert de vos données à caractère personnel vers un pays situé hors de l'Union Européenne cela s'inscrira dans le cadre de la finalité poursuivie par le traitement auquel les données sont destinées.



Nous veillerons à ce que les garanties appropriées soient fournies. Par exemple, IGEA Finance s'assurera que le pays concerné bénéficie d'une protection adéquate et apporte le même niveau de garanties, ainsi ces transferts ne se feront que vers des pays ayant fait l'objet d'une décision d'adéquation de la Commission Européenne.

## **VII. QUELS SONT VOS DROITS EN MATIERE DE DONNEES PERSONNELLES ?**

Conformément aux dispositions du Règlement 2016/679, dit règlement général sur la protection des données (RGPD), vous disposez des droits suivants sur vos données :

- Droits d'accès et de rectification ;
- Droits à l'effacement ;
- Droits d'opposition et de restriction du traitement ;
- Droits à la portabilité.

Même en cas d'opposition de votre part, nous serons autorisés à poursuivre le traitement s'il est légalement obligatoire, nécessaire à l'exécution d'un contrat signé avec vous, à l'intérêt public ou aux intérêts légitimes d'IGEA Finance.

Sous réserve des limitations prévues dans cette charte ou par la législation, vous pouvez exercer vos droits sans frais, en nous contactant.

## **VIII. QUI POUVEZ-VOUS CONTACTER ?**

Si vous souhaitez en savoir plus sur les dispositions de cette charte, ou exercer vos droits, vous pouvez nous contacter :

Par courrier :

IGEA FINANCE  
A l'attention de Monsieur BOUHANNA  
16 avenue Hoche  
75008 Paris

Ou par mail :

[serviceclients@igeafinance.com](mailto:serviceclients@igeafinance.com)