



Votre conseiller et interlocuteur privilégié seront
Mrs Romuald PERNY Alexandre DURAND

JLM ASSURANCES

Entreprise réglementée et contrôlée, représentée par Romuald PERNY Alexandre DURAND SPEC au capital de 3 240 € - RCS de
Caen 327 686 325
2A rue de la gare - DOMFRONT61700

AGENT GENERAL D'ASSURANCE
ON ASSURE MIEUX QUAND ON CONNAÎT BIEN

*Siège social situé au 2 A rue de la gare 61700 à Domfront en Poiraise - SEP Société en participation entre personnes physiques inscrite au RCS d'Alençon sous le N°327 686 325 00082 -
Agents Généraux des Compagnies Generali IARD - Generali Vie - Generali retraite - L'Equité - ORIAS : Durand 170 00 280 – Perny 070 19 937 consultables sur orias.fr - Responsabilité
Civile Professionnelle et Garantie Financière N°50765 auprès de CGPA info@cga.fr - Service Réclamation : www.jlm-assurances.fr/service-reclamation - Autorité de contrôle prudentiel et de résolution : 4 Place de
Budapest. CS 92459. 75436 PARIS CEDEX 09 La Médiation de l'Assurance - TSA 50 110 - 75441 Paris cedex 09 Site internet www.jlm-assurances.fr*

Protection des données personnelles



PRÉAMBULE

Pour permettre à notre Agence d'exécuter son activité et de respecter ainsi au mieux ses obligations d'information et de conseil vis-à-vis de ses prospects et de ses clients, l'Agence sera amenée à procéder à des recueils d'informations vous concernant ; qu'elles soient d'ordre civil, familial, patrimonial (flux et stocks financiers, biens immobiliers) professionnel, et autres. Les recueils dépendront des demandes que vous nous aurez formulées et pour lesquelles vous avez sollicité notre intervention.

Ces dernières, qu'elles soient à caractère personnel ou non, seront recueillies à tous les stades du déroulement de notre relation commerciale, et de la gestion de vos contrats. Pour rappel ces recueils d'informations sont exigés par la Directive européenne sur la distribution d'assurances, d'octobre 2018 (DDA), qui uniformise les pratiques des métiers de l'intermédiation en assurance. En cas de refus de votre part de fournir des réponses à nos questionnaires, nous nous verrons dans l'obligation de mettre un terme immédiat à notre relation commerciale.

Ainsi, notre Agence sera non seulement amenée à prendre connaissance de ces informations, mais il lui appartiendra également de les traiter et de les stocker (principalement en les agrégeant et en les analysant), et le cas échéant de les transmettre à des tiers, tels que définis à l'article 4 des présentes, pour les seuls besoins de son activité.

Nous tenons à vous informer que l'agrégation, et l'analyse de vos informations personnelles seront réalisées et stockées grâce à une solution digitale sécurisée, dénommée A&C Pro®, et exploitée par la société Allocations et Conseils®.

Les Informations d'ordre financières & patrimoniales, seront réalisées sur le site **Quantalys**®, Société spécialisée dans les données, l'analyse financière, et les solutions technologiques dédiées aux métiers du patrimoine et de la finance. De l'entrée en relation, à la proposition d'allocation, en passant par le questionnaire de risque, nous avons fait le choix de leurs outils afin de vous accompagner au mieux de vos intérêts. (<https://group.quantalys.com/fr/>)

L'ensemble des documents concernant la mise en GED nécessaire au respect des divers règlements pour satisfaire notre relation commerciale seront conservés sur une gestion électronique de documents (GED) **Moovapps Documents**®. Dans la mesure du possible, les documents papiers seront systématiquement scannés puis détruits pour leur majeure partie. Certains documents papiers seront conservés de manière sécurisée par l'Agence, après l'établissement des premiers devis, faisant suite à notre entrée en relation commerciale et au recueil de l'ensemble de vos informations personnelles.

D'une manière générale, nous tenons à vous informer que nous ne transmettrons pas de documents à des tiers, même désignés par vos soins (type Expert-comptable, avocat, membre de la famille ...). Vous demeurez seul(e) responsable de la transmission de l'ensemble des documents relatifs à vos solutions d'assurance personnelles et professionnelles.

Concernant Les données nécessaires à l'établissement de devis, de contrats au sein des outils mis à notre disposition par nos Compagnies Mandantes, la conservation de ces données sera du ressort de Generali Assurances. Une double conservation dans nos propres outils de GED avec Moovapps documents sera toujours effectuée, ceci dans un souci à la fois de Plan de Continuité d'Activité en cas de pertes ou de suppression de données dans les outils de nos Compagnies Mandantes (*la politique de durée de conservation des documents des Compagnies n'étant pas forcément compatible avec le Droit Contractuel, le Droit Civil et le Code des Assurances*) et aussi, pour des raisons de mise en cause de notre Responsabilité Civile Professionnelle pour lesquelles certains documents notamment dans la phase précontractuelle nous seraient demandés et non obligatoirement conservés par nos Compagnies. Nous faisons tout pour que les données essentielles reprenant le caractère consensuel du contrat d'assurance comme stipulé par le Code des Assurances soient conservées de manière durable.

Concernant les données nécessaires à l'établissement de devis, de contrats au sein des outils mis à notre disposition par nos Compagnies Partenaires lorsque nous exerçons au travers de nos filiales une activité de Courtage Accessoire, la conservation de ces données sera du ressort de chacune des Compagnies Partenaires dont nous tenons à votre disposition les coordonnées.

Nous nous engageons à traiter les documents et les éléments transmis par vos soins, avec la plus extrême confidentialité, que ce soit dans le cadre de notre activité et notre statut d' Agent Général, que dans le cadre de notre activité en Courtage Accessoire par le biais de nos SARL de Courtage.

Cela étant rappelé, il a été arrêté et convenu ce qui suit :

Droits d'accès aux données personnelles et accord de confidentialité, ENTRE :

JLM Assurances, Entreprise régie et contrôlée, inscrite au RCS d'Alençon sous le N°327 686 325 00082, et dont le siège social est situé au 2 A rue de la gare 61700 à Domfront en Poiraise.

ci-après dénommée "L'Agence",

ET

Le « Client »

Article 1 - Objet du contrat

Le présent contrat a pour objet de définir les obligations de confidentialité de notre Agence :

- Autoriser l'Agence à collecter les informations personnelles du Client pour les seuls besoins de sa mission de conseil ou de contractualisation aussi large soit-elle ;
- Définir les droits d'utilisation de ces Informations Confidentielles par l'Agence ;
- Autoriser l'Agence à utiliser les logiciels mentionnés en Préambule pour accomplir sa mission de conseil ou de contractualisation ;
- Rappeler les droits d'accès et de rectification du Client concernant ses données personnelles ;
- Rappeler les droits de propriété exclusifs du Client sur les Informations Confidentielles et le droit de restitution de celles-ci.

Article 2 - Notion d' « Informations Confidentielles »

Sont considérées comme étant des « Informations Confidentielles » au sens de la présente convention toute information, écrite ou orale, quelle qu'en soit la forme, la nature ou le support, dès lors que celle-ci a été ou sera communiquée à l'Agence, dans le cadre de son activité, par le Client ou ses partenaires.

D'une manière générale, sans que cette liste ne soit exhaustive, seront ainsi considérées comme Informations Confidentielles toutes les informations relatives au Client, telles que les informations bancaires, patrimoniales, civiles et financières.

Ne seront en revanche pas considérées comme confidentielles les données relevant du domaine public ou les informations que le Client aurait lui-même divulguées à des tiers non soumis à une obligation de confidentialité.

Article 3 - Autorisation de collecte sécurisée des Informations Confidentielles

Par les présentes, le Client autorise l'Agence (ou la/les société(s) de services informatiques) à avoir accès et à collecter ses Informations confidentielles auprès des différents partenaires.

Cet accès aux Informations confidentielles et leur récupération seront réalisés de manière sécurisée via l'extranet des dits partenaires.

Article 4 - Confidentialité et utilisation restreinte des Informations Confidentielles

L'Agence s'engage à garder strictement confidentielles les Informations reçues dans le cadre de l'exécution de sa mission et à ne les révéler à quelque titre que ce soit à aucun tiers, à l'exception des tiers cités à l'alinéa qui suit.

L'Agence ne sera ainsi autorisée à communiquer les Informations Confidentielles qu'à ses employés, ses Partenaires ou à des sociétés de services informatiques mentionnées en Préambule, pour les seuls besoins de sa mission.

L'Agence s'engage à n'utiliser aucune Information Confidentielle à toute autre fin que celle pour laquelle elle aura été communiquée, à savoir la bonne exécution de la mission demandée.

Les Parties s'engagent à prendre toutes les mesures nécessaires afin de protéger la confidentialité des Informations et d'éviter leur utilisation non autorisée, leur divulgation, publication ou communication.

Elle s'engage notamment à soumettre à l'obligation de confidentialité tous leurs employé(e)s, prestataires ou mandataires qui seraient amenés à prendre connaissance ou à conserver ces Informations Confidentielles.

Sous réserve du respect de cette obligation de confidentialité, l'Agence (ou ses salariés ou mandataires de son choix) pourra agréer et traiter les Informations Confidentielles pour les besoins de la mission.

Article 5 - Autorisation d'utiliser le/les logiciel(s) et les prestations informatiques.

Le Client autorise expressément l'Agence à utiliser des solutions logicielles et services informatiques aux seules fins d'exécuter son activité.

Le Client autorise dans ces conditions la/les société(s) choisie(s) par l'Agence à recevoir, héberger et sauvegarder les Informations Confidentielles pour le compte de l'Agence, ainsi qu'à traiter ces Informations Confidentielles par l'intermédiaire de leur(s) logiciel(s).

L'Agence s'engage à ce titre à prévoir dans le(s) contrat(s) de licence d'utilisation du/des logiciel(s) une obligation de confidentialité à la charge de son prestataire.

Article 6 - Droits d'accès et de rectification du Client concernant ses données personnelles.

Il est rappelé au Client, conformément aux dispositions légales applicables en la matière (notamment les articles 38 et suivants de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, telle que modifiée par les lois n° 2004-801 du 6 août 2004, la loi n° 2006-64 du 23 janvier 2006, la loi n° 2018-493 du 20 juin 2018, ainsi que le règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du conseil du 27 avril 2016) que celui-ci peut demander à ce que lui soient communiquées, et le cas échéant que soient rectifiées, complétées, mises à jour, verrouillées ou effacées les données à caractère personnel le concernant, qui sont inexactes, incomplètes, équivoques, périmées, ou dont la collecte, l'utilisation, la communication ou la conservation est interdite.

Cette demande doit être formée auprès de l'Agence. Le Client est informé qu'en cas de demande de suppression de ces données, l'Agence ne sera plus en mesure d'exécuter sa mission.

Article 7 - Restitution des Informations Confidentielles.

Sur simple demande du Client, l'Agence s'engage à lui restituer ou éventuellement à détruire à sa demande, tout document, note, fichier ou élément (ainsi que toute copie) contenant les Informations Confidentielles qui lui ont été communiquées dans le cadre de la mission. Un accusé de réception de votre demande vous sera envoyé sous 10 jours maximum et une réponse concernant son traitement dans un délai maximum de 2 mois.

Article 8 - Durée -Loi applicable -Tribunaux compétents – Divers

Les engagements contenus dans le présent Accord demeureront pendant toute la durée de la relation commerciale et pendant une période de trois (3) ans à compter de la fin de ladite relation.

Dans l'hypothèse où certaines de ces Informations Confidentielles bénéficieraient d'une protection légale ou réglementaire supérieure à 3 années, l'Agence ferait application desdites dispositions légales et/ou réglementaires.

Pour rappel, l'Agence devra également se conformer aux obligations de détentions desdites Informations personnelles auxquelles les Compagnies Mandantes et Partenaires sont soit soumises par la réglementation ou soit par leur organisation.

Le présent Accord est soumis au droit français.

Sous réserve des dispositions légales impératives applicables au consommateur, tout litige relatif à l'interprétation ou à l'application du présent accord sera soumis exclusivement au tribunal compétent du ressort du lieu d'établissement du Cabinet.

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Date de dernière mise à jour : 01/12/2024

L'AGENCE a à cœur le respect de la vie privée et la protection des données de ses clients et prospects et s'attache particulièrement au respect des libertés et droits fondamentaux de chacun.

La présente politique de protection des données témoigne des engagements de L'Agence dans le cadre de ses activités quotidiennes pour une utilisation responsable de vos données à caractère personnel (ci-après nommées « données personnelles »).

Une donnée personnelle désigne toute information susceptible de se rapporter à une personne physique identifiée ou identifiable directement ou indirectement et de la caractériser.

Cette politique vous informe sur la manière dont L'Agence utilise les informations que vous lui transmettez. Elle a aussi comme objectif de vous aider à comprendre quelles sont les données que L'Agence collecte, pour quelles raisons L'Agence les collecte, comment elles sont utilisées, la façon de les mettre à jour, de les gérer et précise les droits dont vous disposez.

En cas de contradiction entre les informations fournies dans les clauses contractuelles et cette politique, nous vous informons que les clauses contractuelles prévaudront sur la politique présentée ici.

Nous vous prions de noter que cette politique de protection des données est susceptible d'être modifiée ou complétée à tout moment par L'Agence, notamment en vue de se conformer à toute évolution législative, réglementaire, jurisprudentielle ou technologique ou pour prendre en compte tout changement dans l'organisation du Cabinet ou dans les offres, produits et service proposés. Dans un tel cas, la date de sa mise à jour sera clairement identifiée en tête de la présente politique. Il convient par conséquent que vous consultiez régulièrement la présente politique de protection des données afin de prendre connaissance de ses éventuelles modifications.

I. Identité et coordonnées du responsable des traitements et/ou du délégué à la protection des données (DPO)

1. Identité et coordonnées du responsable des traitements

Monsieur Romuald PERNY rperny@gmail.com

2. Identité et coordonnées du délégué à la protection des données pour nos Compagnies Mandantes

Délégué à la protection des données personnelles
Conformité Generali France TSA 70100 75309 Paris Cedex 09

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

II. Catégorie de données collectées

Vos données personnelles peuvent être collectées directement auprès de vous ou indirectement.

On parle de collecte indirecte de données personnelles lorsque les données ne sont pas recueillies immédiatement auprès de vous personnellement. Par exemple, pour la mise en place de votre complémentaire santé d'entreprise obligatoire, c'est votre entreprise qui nous transmet vos données personnelles.

Les types de tiers collecteurs de données personnelles auprès de qui, l'Agence s'adresse sont les suivants :

- Fournisseurs
- Clients
- Prospects
- Partenaires commerciaux

1. Données personnelles courantes

Dans le cadre de son activité, L'Agence est amenée à collecter différents types de données personnelles :

- Identification (état civil, identité, coordonnée, adresse)
- Vie personnelle (habitudes de vie, situation familiale, situation patrimoine, ayant-droit)
- Informations professionnelles

2. Données sensibles

Dans certains cas, L'Agence collecte également des données sensibles. Cette collecte est nécessaire notamment dans le cadre de notre analyse nous permettant de maîtriser et piloter l'ensemble de votre protection sociale :

- Dans Numéro de sécurité sociale
- Données concernant la santé (poids, taille, problèmes de santé, invalidité, arrêt de travail)
- Habitudes de vie (fumeur, non-fumeur, pratique d'un sport, séjour à l'étranger, pays fréquentés)

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

III. Finalités du traitement

Toutes les données personnelles sont collectées dans un objectif précis (on parle également de « finalité ») et portées à votre connaissance. L'Agence utilise vos données personnelles dans le cadre de la gestion de ses clients et prospects, et notamment pour répondre à vos demandes ou pour vous envoyer régulièrement des informations sur les produits qui pourraient vous intéresser.

L'Agence collecte vos données personnelles afin :

- De gérer les demandes de ses clients et de pouvoir sélectionner des offres adaptées auprès des partenaires avec lesquels nous travaillons
- D'assurer la relation avec ses clients
- D'assurer une activité de prospection commerciale

IV. Fondement du traitement de vos données / Base juridique du traitement

Outre les principes applicables aux données, un traitement ne peut être mis en œuvre que s'il respecte le principe de licéité. Pour ce faire, il est nécessaire qu'il remplisse au moins une des conditions alternatives suivantes :

- Vous avez consenti au traitement pour une ou plusieurs finalités spécifiques
- Le traitement est nécessaire à l'exécution d'un contrat auquel vous êtes partie ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande
- Le traitement est nécessaire au respect d'une obligation légale à laquelle le responsable de traitement est soumis ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont il est investi
- Le traitement est nécessaire à la sauvegarde de vos intérêts vitaux ou d'une autre personne physique
- Le traitement est nécessaire aux fins des intérêts légitimes poursuivis par L'Agence ou par un tiers, à moins que ne prévalent les intérêts ou les libertés et droits fondamentaux de la personne concernée qui exigent une protection des données

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Les fondements de chacun des traitements exécutés par L'Agence sont présentés ci-dessous :

- Traitements : Gestion commerciale, Gestion des sinistres
- Fondement juridique du traitement : Intérêt légitime ou exécution du contrat

V. Destinataires des données personnelles

L'Agence peut être amené à faire appel à des sociétés ou à des individus tiers qui lui fournissent des services ou agissent en son nom, notamment en matière de traitement des données ou de paiements ou encore diffusion de communication. Nous pouvons également autoriser des prestataires tiers à collecter des informations en notre nom, y compris, si cela est nécessaire pour l'exécution de votre contrat. Les prestataires tiers ont accès aux informations et peuvent les collecter dans la mesure où cela est nécessaire pour leur permettre de remplir leurs fonctions.

Destinataires :

- Traitements : Gestion commerciale, Gestion des sinistres
- Destinataire : Clients ou Prospects - Partenaires commerciaux ou institutionnels

VI. Transferts de données personnelles en dehors de l'Union Européenne

L'Agence s'engage à ne transférer aucune de vos données personnelles hors de l'Union Européenne.

VII. Utilisation des données

Les données personnelles que nous collectons ne peuvent être utilisées de manière incompatible avec les finalités présentées précédemment.

VIII. Durée de conservation

La durée de conservation de vos données dépend des finalités pour lesquelles elles sont traitées.

Vos données personnelles sont conservées tant qu'elles sont nécessaires pour l'exécution de votre contrat ou pour répondre à des obligations légales.

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

IX. Droits des personnes

La nouvelle réglementation en matière de protection des données personnelles impose de respecter les droits des personnes concernées.

1. Droit à l'information

A cet effet, L'Agence, vous communique par la présente sa politique de protection des données (finalité du traitement, catégorie de données traitées, destinataires, durée de conservation des données personnelles, droits, information relative à la source des données, existence de prise de décision automatisé).

En cas de collecte des données par des tiers, L'Agence s'engage à faire cette communication dans un délai ne devant pas dépasser un mois. Outre le droit à l'information, vous disposez du droit de demander au responsable de traitement d'effectuer d'autres actions sur vos données personnelles :

- Si vous identifiez une erreur parmi ces données ou si vous les jugez incomplètes ou ambigües, vous pouvez également nous demander de les corriger, de les compléter ou de les clarifier
- Vous pouvez également vous opposer à ce que vos données soient utilisées, notamment à des fins de prospection commerciale ou de communication à des tiers
- Enfin, vous pouvez nous demander de supprimer toute donnée personnelle qui vous concerne et que nous détenons

2. Droit d'accès

Vous pouvez obtenir la confirmation que des données personnelles vous concernant sont ou ne sont pas traitées et, lorsqu'elles le sont, l'accès aux dites données personnelles.

3. Droit de rectification

Vous pouvez obtenir, dans les meilleurs délais, la rectification des données personnelles vous concernant qui sont inexactes. Compte tenu des finalités du traitement, vous avez le droit d'obtenir que les données personnelles incomplètes soient complétées, y compris en fournissant une déclaration complémentaire.

4. Droit à l'effacement (droit à l'oubli)

Vous pouvez obtenir l'effacement, dans les meilleurs délais, de données à caractère personnel vous concernant dans certaines conditions.

5. Droit à la limitation

Vous pouvez obtenir la limitation du traitement, ce qui implique que, dans certains cas, vous pouvez nous demander de suspendre momentanément le traitement des données ou de les conserver au-delà du temps nécessaire si vous en avez besoin.

Page 11

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

6. Droit d'opposition

Vous pouvez vous opposer à tout moment à un traitement des données personnelles. L'exercice de ce droit n'est possible que dans l'une des deux situations suivantes :

- Lorsque l'exercice de ce droit est fondé sur des motifs légitimes
- Lorsque l'exercice de ce droit vise à faire obstacle à ce que les données recueillies soient utilisées à des fins de prospection commerciale

7. Droit à la portabilité

Vous pouvez recevoir vos données personnelles dans un format structuré, communément utilisé et sous format électronique. De plus, vous pouvez obtenir du responsable de traitement qu'il transmette vos données personnelles directement à un autre responsable de traitement. Ce droit à la portabilité ne peut s'exercer que sur les données personnelles que vous avez fournies personnellement à L'Agence et qui sont traitées par des moyens automatisés (absence de registres papier). Ce droit ne concerne que les traitements reposant sur un consentement ou lorsque les données sont traitées aux fins d'exécution d'un contrat de mise en œuvre ou de mesures précontractuelles. Enfin, ce droit ne doit pas porter atteinte aux droits et liberté de tiers.

X. Exercice des droits et délai de réponse

Vous pouvez donc à tout moment contacter L'Agence par courrier postal ou mail (merci de vous reporter aux coordonnées indiquées dans le premier paragraphe « Identité et coordonnées du responsable des traitements et/ou du délégué à la protection des données (DPO) ») pour consulter les données personnelles vous concernant et qui sont en notre possession.

Pour le droit d'accès, L'Agence s'engage à répondre à vos demandes dans un délai raisonnable qui ne saurait dépasser 2 mois à compter de la réception de votre demande. Au besoin, ce délai peut être prolongé de 1 mois, compte tenu de la complexité et du nombre des demandes. En cas de prolongation du délai de réponse, L'Agence vous le notifiera au préalable.

Pour tous les autres droits, L'Agence s'engage à répondre à vos demandes dans un délai raisonnable qui ne saurait dépasser 1 mois à compter de la réception de votre demande. Au besoin, ce délai peut être prolongé de deux mois, compte tenu de la complexité et du nombre des demandes. En cas de prolongation du délai de réponse, L'Agence vous le notifiera au préalable.

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

XI. Sécurité des données

Des mesures de sécurité physiques, logiques et organisationnelles appropriées ont été prévues par L'Agence pour garantir la confidentialité des données, et notamment éviter tout accès non autorisé.

Vos données personnelles sont maintenues sur des réseaux sécurisés et accessibles par un nombre limité de collaborateurs et de tiers ayant des droits d'accès spécifiques sur de tels systèmes.

L'Agence veille également à ce que ses sous-traitants présentent des garanties appropriées pour assurer la sécurité et la confidentialité de vos données personnelles.

XII. Notification des violations de données personnelles

L'Agence se doit de notifier aux autorités de contrôle, dans les meilleurs délais, et si possible, 72 heures après en avoir pris connaissance dès lors qu'il y a destruction, perte, altération, divulgation ou accès non autorisé, qu'ils soient accidentels ou illicites des données personnelles sauf si la violation n'est pas susceptible d'engendrer un risque pour les droits et libertés des personnes physiques. Cette notification doit également vous être faite sauf si :

- La violation des données personnelles n'est pas susceptible d'engendrer un risque élevé pour vos droits et libertés
- Des mesures appropriées de protection techniques et organisationnelles étaient en place au moment de l'incident
- Cette communication impliquait des efforts disproportionnés