

Déclaration et politique en matière de vie privée

Introduction

ARMONI Financial Architects SCRL (ci-après « Armoni »), respecte votre vie privée et assure la confidentialité des données personnelles que vous lui communiquez.

Lors de vos contacts avec Armoni, certaines données vous concernant sont collectées et traitées. Étant donné que ces données permettent de vous identifier en tant que personne, il s'agit de « données à caractère personnel ».

Traiter des données personnelles signifie en clair : rassembler, conserver, utiliser, modifier, communiquer ou effacer des données.

La présente déclaration et politique en matière de vie privée vous décrit la manière dont Armoni collecte et traite vos données personnelles.

1. QUELLES SONT LES DONNÉES PERSONNELLES TRAITÉES PAR ARMONI ?

Armoni recueille toutes les données nécessaires à la réalisation de ses activités. Ces données ainsi collectées permettent de vous proposer des un plan personnalisé sur la base d'un audit, ainsi qu'un suivi, des produits et services personnalisés de qualité.

Nous distinguons les données personnelles des prospects de celles de nos clients.

1.1. Données personnelles des prospects

Seules les données suivantes sont récoltées :

- **identification** (ex : nom, prénom) ;
- **coordonnées complètes** (ex : adresse postale et/ou électronique, numéro de téléphone) ;

Si, lors d'un rendez-vous, vous nous communiquez des données personnelles autres que celles mentionnées ci-dessus, c'est dans le seul but d'apprécier l'opportunité d'une collaboration avec Armoni.

Ces données personnelles pourront être consignées de manière résumée dans un rapport d'entretien établi par Armoni, lequel sera conservé sur la base des principes de la présente politique.

1.2. Données personnelles des clients

Les données suivantes sont récoltées :

- **identification** (ex : nom, prénom, numéros de carte d'identité, nationalité, lieu et date de naissance, photo de la carte d'identité) ;
- **coordonnées complètes** (ex : adresse postale et électronique, numéro de téléphone) ;
- **situation familiale** (ex : état civil, contrat de mariage, nombre d'enfants, héritiers légaux) ;
- **données fiscales** (ex : déclarations fiscales, pays de résidence) ;
- **situation professionnelle** (ex : niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération) ;
- **patrimoine** (ex : relevé des biens immobiliers, des portefeuilles mobiliers, des polices d'assurances, inventaires des donations antérieures, testament, contrat de mariage, etc.) ;

Si cela s'avère nécessaire et uniquement moyennant votre consentement préalable, Armoni pourra recueillir des données sensibles telles que des données de santé.

Jamais Armoni ne traitera des données relatives à vos origines raciales ou ethniques, vos opinions politiques, votre religion, vos convictions philosophiques ou l'appartenance syndicale, vos données génétiques, votre vie sexuelle ou orientation sexuelle à moins que la législation ne lui impose ou que cela résulte de l'exécution que vous faites de nos produits et services (ex : vous mentionnez ce type d'information dans un questionnaire personnel préalable à la réalisation d'un Audit de planification financière).

1.3. Cas particuliers de collecte de données personnelles

Dans certaines circonstances, Armoni peut être amenée à recueillir et utiliser des données personnelles de personnes avec qui elle pourrait avoir (des prospects) ou a un lien direct (des clients).

Il se peut également qu'Armoni obtienne des informations à votre propos sans être en lien direct avec vous, par exemple lorsqu'un client (ex : un membre de la famille), un prestataire de service ou un partenaire commercial nous transmet des données vous concernant. Cela peut se produire lorsque vous êtes par exemple :

- un membre de la famille ;
- un représentant (légal) ;
- un bénéficiaire de paiement réalisé par un client ;
- un bénéficiaire d'une police d'assurance ;
- un bénéficiaire effectif ;
- un actionnaire ;
- un membre du personnel.

1.4. Autres sources de données personnelles

Les données que nous utilisons peuvent être collectées directement auprès de vous (par exemple, suite à la conclusion d'un contrat d'Audit de planification financière) ou obtenues des sources suivantes, dans le but de vérifier ou d'enrichir nos bases de données :

- des bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (ex : le Moniteur Belge) ;
- des sites internet contenant des informations que vous avez rendues publiques (ex : le site internet de votre entreprise ou un réseau social) ;
- des bases de données rendues publiques par des tiers.

1.5. Données personnelles d'un enfant mineur de moins de 16 ans

Armoni ne collecte ou ne traite jamais délibérément des données à caractère personnel de mineurs sans l'accord d'un parent ou d'un représentant légal, qui doit être donné pour utiliser les produits et services d'Armoni et ensuite exercer les droits afférents aux données du mineur.

Si des données personnelles de mineurs étaient malgré tout traitées de bonne foi, Armoni les effacerait de ses fichiers dans les plus brefs délais après en avoir pris connaissance.

2. DANS QUEL BUT ET SUR QUELLE BASE ARMONI TRAITE VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

2.1. Pour exécuter un contrat conclu avec vous ou pour exécuter des mesures précontractuelles à votre demande

Vos données personnelles sont nécessaires pour conclure et exécuter les contrats de service proposés par Armoni. Cela comprend :

- la participation à des séminaires d'informations et leur suivi ;
- la réalisation d'Audit de planification financière ;
- la communication d'informations relatives à nos produits et services ;

- l'assistance et le suivi de votre dossier ;
- l'évaluation des conditions auxquelles nous pouvons vous offrir un produit ou un service ;

2.2. Pour servir les intérêts légitimes d'Armoni

Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et développer nos produits et services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- gestion informatique, la continuité des activités et la sécurité informatique ;
- personnalisation de nos offres commerciales et de celles d'autres entités d'Armoni :
 - en améliorant la qualité des conseils, produits et services ;
 - en vous proposant des conseils, produits ou services correspondant à votre situation et à votre profil. Cela peut être accompli grâce :
 - à la segmentation des prospects et des clients ;
 - au partage de vos données à une autre société avec laquelle Armoni forme un consortium (par exemple, Armoni SCRL), notamment si vous êtes – ou êtes amené à devenir – client de cette autre société ;
 - à l'adaptation de l'offre de produits ou services que vous détenez ou utilisez déjà et des données que nous détenons ;
 - à la communication de lettres d'informations personnalisées.

2.3. Pour respecter votre choix lorsque nous demandons votre consentement pour un traitement en particulier

Dans certains cas votre consentement est nécessaire pour que nous puissions traiter vos données. Ce sera notamment le cas lorsque nous procédons à un traitement à des fins autres que celles décrites dans cette Section 2. En pareille hypothèse, nous vous informerons et vous demanderons préalablement votre consentement.

2.4. Pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires

Nous utilisons vos données personnelles pour nous acquitter de différentes obligations légales et réglementaires, parmi lesquelles :

- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- la lutte contre la fraude fiscale, le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration ;
- les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées.

3. AVEC QUI ARMONI PARTAGE-T-ELLE VOS DONNÉES ?

Afin d'accomplir les finalités précitées, Armoni peut être amené à communiquer vos données personnelles aux personnes suivantes :

- aux prestataires de services réalisant des prestations pour le compte d'Armoni ;
- aux (sous-)agents indépendants, intermédiaires ou courtiers ;
- aux partenaires commerciaux, bancaires et d'assurance si cela s'avère nécessaire dans le cadre du traitement de votre dossier ;
- aux autorités financières, judiciaires ou agences d'État, organismes publics, lorsque la loi l'impose ;
- certaines professions réglementées telles que les avocats, les notaires ou les commissaires aux comptes, moyennant votre consentement préalable.

Armoni ne transfère pas vos données personnelles vers des pays tiers situés en dehors de l'Espace Economique Européen.

4. DURANT COMBIEN DE TEMPS LES DONNÉES PERSONNELLES SONT-ELLES CONSERVÉES ?

4.1. Conservation des données

Vos données personnelles sont conservées pour la plus longue des durées nécessaires au respect des dispositions légales et réglementaires applicables.

Cela signifie concrètement que :

- S'agissant des clients, la majorité des informations sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle et pendant cinq ans après la fin de la relation contractuelle.
- S'agissant des prospects, les informations sont conservées durant une année maximum, année dont le point de départ se situe à compter du dernier contact au cours duquel il est convenu qu'aucun suivi n'est demandé par le prospect.

4.2. Sécurisation des données

Afin de protéger au mieux vos données personnelles, Armoni prend toutes les mesures raisonnables et les meilleures pratiques sont appliquées pour éviter la perte, l'utilisation abusive, la divulgation, l'accès non autorisé ou l'altération de ces données à caractère personnel. Les mesures adéquates sont prises, tant sur le plan technique qu'organisationnel, pour assurer un niveau de sécurité suffisant.

5. QUELS SONT VOS DROITS ?

La réglementation applicable vous confère plusieurs droits à l'égard des données personnelles qu'Armoni collecte.

5.1. Droit d'accès

Vous avez le droit d'obtenir des informations concernant le traitement de vos données personnelles ainsi qu'une copie de celles-ci.

5.2. Droit de rectification

Si vous estimez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez exiger que ces données personnelles soient modifiées en conséquence.

Armoni s'engage à les mettre à jour dans les meilleurs délais.

5.3. Droit à la suppression des données personnelles

Vous pouvez exiger qu'Armoni efface l'ensemble de vos données personnelles.

5.4. Droit à la limitation du traitement

Vous avez le droit de demander la limitation du traitement de vos données personnelles.

Armoni attire toutefois votre attention sur le fait que l'exercice de ce droit peut avoir des conséquences sur la réalisation des prestations de service que vous lui avez confiées.

5.5. Droit d'opposition

Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles, pour des motifs liés à votre situation particulière. Armoni attire toutefois votre attention sur le fait que l'exercice de ce droit peut avoir des conséquences sur la réalisation des prestations de service que vous lui avez confiées.

En tout état de cause, vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de marketing direct, y compris le profilage lié au marketing direct.

5.6. Droit de retirer votre consentement

À tout moment, vous avez le droit de retirer le consentement que vous avez donné pour le traitement de vos données personnelles.

5.7. Droit à la portabilité de vos données

Vous avez le droit que les données personnelles que vous nous avez fournies (ex : copie d'un contrat de mariage, d'un testament, d'une carte d'identité) vous soient rendues ou, lorsque cela est possible techniquement, de les transférer à un tiers.

6. COMMENT EXERCER VOS DROITS ?

Vous pouvez à tout moment exercer vos droits, en adressant votre demande écrite par courrier postal ou par courriel aux adresses reprises ci-dessous.

Armoni exigera que vous joigniez à votre demande une copie de votre carte d'identité afin de vérifier votre identité.

En outre, conformément à la réglementation applicable, vous êtes en droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente.


7. COORDONNÉES

Vous pouvez vous adresser à Armoni à l'adresse suivante :

ARMONI Financial Architects SCRL

Drève Richelle 161 boîte 15

1410 Waterloo

 +32 (0)2 321 12 25


 info@armoni.be

Vous pouvez vous adresser à l'autorité de contrôle à l'adresse suivante :

Commission de la protection de la vie privée

Rue de la Presse 35

1000 Bruxelles

 +32 (0)2 274 48 00

 commission@privacycommission.be