

Déclaration relative à la protection des données Conseil et suivi

Par la présente déclaration relative à la protection des données, nous souhaitons vous informer de façon transparente de la manière dont Swiss Life SA et ses agences générales traitent vos données personnelles dans le cadre de l'acquisition, du conseil, du suivi, de l'analyse de la prévoyance et des finances, de la planification de la retraite, financière et successorale ainsi que du check prévoyance et assurances (ci-après «conseil et suivi»).

1 Introduction

Swiss Life et ses agences générales (ci-après «Swiss Life» ou «nous») accordent une grande importance à la protection de votre vie privée et à la confidentialité des données de leurs clients et de leurs collaborateurs. C'est pourquoi Swiss Life respecte les principes déterminants de la législation sur la protection des données, y compris les dispositions particulières de la prévoyance professionnelle, de la loi sur le contrat d'assurance, de la législation sur la surveillance des assurances ainsi que les autres exigences légales ou réglementaires.

Cela signifie que Swiss Life protège les données personnelles de ses clients de manière systématique et appropriée, qu'elle respecte les exigences en matière de confidentialité, d'intégrité, de disponibilité, de traçabilité et de proportionnalité lors du traitement et de la gestion de vos données dans le but de vous protéger.

Le présent document a pour objectif de vous donner un aperçu des tâches de traitement de vos données personnelles dans le cadre des activités d'acquisition, du conseil et du suivi de Swiss Life et de ses agences générales.

Sauf indication contraire expresse, la présente déclaration relative à la protection des données s'applique exclusivement aux finalités de traitement mentionnées ci-après. Vous trouverez d'autres informations générales sur la protection des données chez Swiss Life dans notre déclaration générale relative à la protection des données:

<https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/footer/privacy.html>.

2 Entité responsable (controller) du traitement des données et délégué à la protection des données chez Swiss Life

L'entité responsable de la collecte et du traitement de données décrits dans le présent document est:

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Case postale
8022 Zurich

Si vous avez des demandes ou des questions en lien avec la protection des données, vous pouvez nous contacter, nous et notre délégué à la protection des données, à l'adresse ci-dessous ou par e-mail:

Swiss Life SA
Délégué à la protection des données
Compliance Suisse
General-Guisan-Quai 40
Case postale
8022 Zurich

E-mail: datenschutz@swisslife.ch

3 Finalités du traitement et principes de traitement

Vos données personnelles sont traitées par Swiss Life aux fins suivantes.

3.1 Acquisition

3.1.1 Prise de contact en cas de recommandation

Swiss Life traite les données personnelles qu'elle reçoit de tiers afin de prendre contact avec la personne recommandée.

Font l'objet d'un traitement les données personnelles telles que le nom, le prénom, le numéro de téléphone et, le cas échéant, d'autres données que le tiers nous a communiquées.

3.1.2 Prise de contact avec les personnes intéressées

Swiss Life traite les données personnelles qu'elle reçoit directement de la part de personnes intéressées (si la personne intéressée contacte Swiss Life ou si Swiss Life contacte une personne intéressée) à des fins de prise de contact.

Font l'objet d'un traitement les données personnelles telles que le nom, le prénom, le numéro de téléphone et, le cas échéant, d'autres données communiquées par la personne intéressée.

3.2 Conseil aux personnes intéressées et aux clients

Les données personnelles sont traitées pour les thèmes de conseil suivants:

- Calcul de la prime;
- Analyse de la prévoyance et des finances adaptée aux besoins;
- Planification financière et/ou de la retraite;
- Planification successorale;
- Check prévoyance et assurances et/ou
- Conseil pour les produits de Swiss Life ou de nos partenaires de coopération.

3.3 Suivi des clients de Swiss Life

Dans le cadre du suivi des clients de Swiss Life, des données personnelles sont traitées pour les activités suivantes:

- Gestion des contrats et suivi.
- Si nous décelons un besoin dans l'un de nos champs de conseil, nous vous contacterons dans la mesure du possible et vous informerons en conséquence et/ou transmettrons éventuellement vos données à nos services compétents ou à l'un des partenaires de coopération mentionnés au chiffre 9. Si nécessaire, nous vous demanderons votre accord séparé.

3.4 Autres finalités du traitement

- Traitement à des fins d'évaluations statistiques (p. ex. pour l'étude de marché) et à des fins de marketing au sein du groupe Swiss Life. Un traitement à des fins de marketing n'a pas lieu contre votre volonté expresse et requiert, si nécessaire, votre accord séparé.

Remarque: vous trouverez des informations sur l'établissement éventuel d'une offre pour les produits de Swiss Life à l'adresse suivante: <https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/footer/privacy.html>.

4 Catégorie de données personnelles traitées

Les données personnelles traitées par Swiss Life comprennent les données personnelles que vous avez communiquées ainsi que celles accessibles au public. Pour le traitement des polices de libre passage, nous traitons en particulier les données personnelles suivantes des personnes assurées:

- Données personnelles: en font notamment partie le prénom et le nom, le sexe, la date de naissance, l'adresse, l'adresse de paiement, l'état civil, etc.;
- Données pour le calcul des primes;
- Données pour l'établissement de conseils, d'analyses (p. ex. analyse de la prévoyance et des finances) et de contrats.

5 Principe de l'économie des données, confidentialité par défaut

Conformément au principe de l'économie des données, nous ne recueillons que les données dont nous avons réellement besoin pour l'affaire à traiter (octroi de prêts hypothécaires) (nécessité). Nos systèmes et services sont configurés de manière à garantir une protection maximale de vos données personnelles.

6 Activités de marketing, profilage

Nous pouvons également utiliser vos données pour vous proposer des produits et des prestations sur mesure. Afin de vous soumettre des mesures publicitaires et des offres individualisées et ciblées et de mieux répondre à vos besoins, nous pouvons également établir votre profil client et vous répertorier dans des groupes publicitaires (dans ce

contexte, nous n'utilisons pas de données sensibles telles que des données médicales). A ce titre, il est dans notre intérêt légitime de vous informer rapidement et efficacement sur les produits et services susceptibles de vous intéresser.

Swiss Life a également conclu des coopérations avec une sélection de partenaires afin que nous puissions aussi vous proposer des offres d'autres compagnies d'assurance. Si vous avez conclu un tel contrat d'assurance, vos données peuvent être échangées sur cette base entre les partenaires et, si vous avez donné votre consentement, être traitées à des fins de marketing.

Nous vous contacterons également de temps en temps à des fins d'études de marché et utiliserons les résultats sous forme anonymisée pour diverses thématiques au sein de l'entreprise. Dans le cadre de notre enquête sur la satisfaction de la clientèle, nous vous interrogerons sur votre expérience avec Swiss Life. Dans certains cas, nous utilisons les résultats de cette enquête pour vous contacter personnellement, traiter activement vos demandes et améliorer nos processus internes. Nous collectons, enregistrons et traitons également vos données pour l'évaluation, l'amélioration et le développement de nouveaux services et fonctions.

Dans ce contexte, il est dans notre intérêt légitime de développer nos produits et nos services en permanence et ainsi de répondre aux besoins de nos clients.

Sur la base d'un consentement ou d'un intérêt légitime de Swiss Life, nous traitons également vos données personnelles aux fins suivantes: afin d'améliorer en permanence votre expérience d'achat, de la rendre conviviale et individuelle, de vous informer sur certains produits ou actions marketing et de vous recommander des produits ou services susceptibles de vous intéresser. Nous traitons vos données personnelles en partie de manière automatique afin d'évaluer certains aspects personnels (profilage) ou d'établir une pré-sélection pour vos questions sur un produit.

Nous utilisons en particulier le profilage pour vous informer avec précision sur les produits et vous conseiller en fonction de vos besoins. Nous utilisons à cet effet des outils d'analyse qui nous permettent une communication et une publicité adaptées ainsi qu'une étude de marché et d'opinion.

Si le traitement de vos données intervient sur la base d'un intérêt légitime de notre part, nous procédons au préalable à une pondération des intérêts à l'interne, en fonction du type de données concernées dans le cas donné. A ce titre, nous tenons en particulier compte des usages de la branche en matière de traitement. Dans ce cas, vous avez le droit de faire à tout moment opposition au traitement des données personnelles vous concernant et à l'établissement de profils client à des fins de marketing.

7 Décisions individuelles automatisées

Swiss Life ne prend aucune décision individuelle automatisée sur la base de données personnelles. Si cela devait changer à l'avenir, Swiss Life garantirait la transparence et le respect des droits y afférents.

8 Collecte de données personnelles (avec votre consentement)

Dans le cadre du conseil et de notre relation commerciale, vous mettez à notre disposition des données personnelles (éventuellement des données sensibles) nécessaires à l'établissement et à la réalisation d'un conseil ainsi qu'à l'exécution des obligations contractuelles qui y sont liées. En l'absence de ces données, nous ne serons généralement pas en mesure de vous conseiller correctement, de conclure ou de traiter un contrat avec vous ou de vous fournir des prestations.

9 Transmission de données, traitement sur mandat de Swiss Life et communication à l'étranger

Aux fins de traitement mentionnées ci-dessus, nous pouvons transmettre vos données (notamment à des fins de stockage et de traitement) à des sociétés du groupe et, le cas échéant, à des prestataires en Suisse et à l'étranger qui fournissent en notre nom des services d'ordre général (p. ex. trafic des paiements, gestion de contrats) ou des services informatiques (p. ex. hosting – gestion du matériel serveur et des logiciels; housing – gestion du matériel serveur; cloud computing – infrastructure informatique accessible via Internet). Swiss Life se réserve le droit de déléguer tout ou partie de certains secteurs et services (p. ex. gestion des contrats, trafic des paiements, informatique) ainsi que le traitement des données personnelles à des tiers en Suisse et à l'étranger.

Dans la mesure où Swiss Life a recours à des prestataires de services («sous-traitants»), ceux-ci peuvent uniquement traiter les données personnelles dans le respect des dispositions légales et contractuelles applicables et uniquement de la manière dont Swiss Life le ferait. Ils ne peuvent en particulier pas utiliser les données à leurs propres fins.

Swiss Life sélectionne soigneusement les entreprises concernées, conclut avec celles-ci des contrats écrits comportant notamment les mesures techniques et organisationnelles à prendre et veille au respect de ces mesures. En étroite collaboration avec nos sous-traitants, tels que les fournisseurs d'hébergement, Swiss Life vise une sécurité élevée afin de protéger vos données personnelles contre des accès non autorisés, des pertes ou des utilisations frauduleuses et de garantir ainsi la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité de vos données.

Des données peuvent également être transmises à d'autres tiers, par exemple à nos partenaires de coopération, dans la mesure où vous en avez pris l'initiative ou vous le souhaitez et/ou la loi l'autorise ou le prescrit. Vous trouverez un aperçu de nos partenaires de coopération ici: <https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/unternehmensprofil/partenaires/partenaires-de-cooperation.html>

Aucune donnée n'est transmise à d'autres fins que celles mentionnées ci-dessus sans l'accord de la personne concernée.

10 Obtention de données auprès de tiers

Swiss Life traite des données qui ont été obtenues directement auprès de la personne concernée ou de tiers. La collecte de données auprès de tiers peut se faire sur la base d'une recommandation émanant du cercle familial ou professionnel. Dans tous ces cas, nous partons du principe que les personnes concernées ont déjà été informées en

conséquence de la transmission de leurs données, sans quoi Swiss Life veillerait à garantir la transparence du traitement des données.

Nous veillons particulièrement à ce que nos données soient toujours correctes, exhaustives et actualisées, conformément aux dispositions légales en vigueur. Par conséquent, Swiss Life peut dans certains cas (p. ex. si des données manquent ou ne sont plus actuelles) être amenée à demander vos données auprès d'un prestataire tiers (p. ex. prestataires de communication) ou, si nécessaire, auprès de sociétés de renseignements.

Dans la mesure où cela est nécessaire au traitement et à la gestion du contrat, Swiss Life peut également transmettre vos données à des sociétés du groupe Swiss Life et se procurer certaines données vous concernant auprès des autorités.

11 Durée de traitement, conservation et suppression de vos données personnelles

Concernant les affaires hypothécaires, nous traitons et enregistrons vos données personnelles aussi longtemps que cela est nécessaire à l'exécution de nos obligations contractuelles et légales ou aux fins poursuivies par le traitement, par exemple pendant toute la durée de la relation d'affaires (de la prise de contact à la fin du contrat en passant par son exécution) ainsi qu'au-delà, conformément aux obligations légales de conservation et de documentation.

Il est possible que des données personnelles soient conservées pour la durée pendant laquelle un recours peut être exercé à l'encontre de Swiss Life et si Swiss Life y est contrainte par la loi ou si des intérêts commerciaux justifiés l'exigent (p. ex. à des fins de preuve et de documentation).

Une fois que vos données personnelles ne sont plus nécessaires aux fins susmentionnées (chiffre 3), elles sont en principe supprimées et rendues anonymes dans la mesure du possible. Des délais de conservation plus courts peuvent en principe s'appliquer pour les données d'exploitation (p. ex. journaux système, fichiers log).

12 Vos droits (droits des personnes concernées)

Si vous souhaitez savoir si Swiss Life traite vos données personnelles, nous vous répondons volontiers et gratuitement. Si nous ne traitons pas de données vous concernant, nous vous envoyons une réponse négative. Si nous traitons des données vous concernant, nous transmettons habituellement les informations prévues par la loi sur la protection des données par la voie de communication via laquelle vous nous avez fait parvenir votre demande.

En outre, vous avez droit à la restitution et transmission des données dans un format électronique habituel, dans la mesure où les conditions légales visées à l'art. 25a LPD sont remplies. Si, en vertu d'une loi formelle, d'intérêts prépondérants de tiers ou pour d'autres raisons, la transmission ou restitution s'avèrent manifestement injustifiée nous sommes en droit de les refuser, de les restreindre ou de les différer.

Vous pouvez en outre exiger que des données personnelles inexactes soient corrigées dans la mesure où aucune disposition légale n'interdit la modification. Par ailleurs, selon

les prescriptions légales, vous pouvez exiger spécifiquement qu'un traitement particulier des données soit interdit, qu'une communication spécifique de données personnelles à des tiers soit interdite ou que des données personnelles soient supprimées ou détruites.

L'exercice de vos droits suppose généralement que vous puissiez clairement justifier de votre identité (p. ex. par une copie de la pièce d'identité) et que vous établissiez votre demande par écrit, à des fins de documentation.

Pour faire valoir vos droits, vous pouvez nous contacter à l'adresse indiquée au point «Entité responsable (controller) du traitement des données et délégué à la protection des données chez Swiss Life» (cf. ci-dessus) ou par e-mail à l'adresse datenschutz@swisslife.ch.

13 Réserve de modification

Swiss Life se réserve le droit de modifier à tout moment et sans préavis la présente déclaration relative à la protection des données, et notamment de l'adapter aux dispositions légales actuelles et à de nouveaux processus commerciaux.

La version en vigueur est celle publiée ici.