

CONDITIONS GÉNÉRALES D'UTILISATION DES SERVICES SAPIENDO POUR LES CLIENTS AMUNDI ESR

Version à jour au 1er février 2025

Les présentes Conditions Générales d'Utilisation (ci-après, « CGU ») s'appliquent aux prestations de services fournies à des particuliers par la société R'FinTech, nom commercial Sapiendo (« Sapiendo »), société par actions simplifiée au capital de 252 900 euros, dont le siège social est 19 rue Blanche – 75009 Paris, immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Paris sous le numéro RCS 812 843 894 dans le cadre de son partenariat avec la société Amundi ESR en charge de la tenue de comptes en Epargne Salariale et Retraite (« Amundi ESR », désignée ci-après comme « Le Partenaire »), dont vous êtes déjà client.

Nous vous invitons à les lire attentivement. Leur acceptation et leur respect sont nécessaires afin que vous puissiez bénéficier des services proposés par Sapiendo dans le cadre du partenariat avec Amundi ESR (ci-après « le Partenariat »), services qui sont décrits ci-dessous.

PRÉAMBULE

Sapiendo propose des services innovants permettant de vous informer sur votre future retraite, de vous aider notamment à déterminer votre âge de départ à la retraite ou vos droits perçus à la retraite, de vous accompagner tout au long de votre carrière professionnelle en décryptant vos informations retraite et de vous aider à prendre les bonnes décisions en la matière.

Ainsi, dans le cadre du Partenariat avec Amundi ESR, vous accédez simplement, depuis le site du Partenaire au site dédié de Sapiendo (« le Site ») vous permettant de bénéficier d'une palette de services (les « Services »). La palette de tout ou partie des Services qui vous seront effectivement proposés sur le Site dépend des choix réalisés par votre employeur parmi :

(i) le simulateur « Mon projet retraite » vous permet de :

- * Connaître l'estimation de votre future pension de retraite
- * Déterminer votre revenu idéal au moment de la retraite
- * Savoir combien épargner pour atteindre votre objectif de revenu

(ii) Un abonnement « Bilan Retraite Individuel digital » (ou « BRI digital »), consistant notamment en un accès à volonté à un simulateur dédié permettant de réaliser une simulation détaillée du montant de votre retraite grâce à la lecture automatique du RIS (Relevé individuel de Situation), ainsi qu'une vérification automatique de ce relevé et en une newsletter spécifique concernant la retraite, rédigée par nos experts, contenant des articles sur les réformes des différents régimes, les réponses aux principales questions que vous pouvez vous poser, des informations sur l'évolution de votre situation personnelle et des services mis à votre disposition, etc.;

(iii) Un Bilan Retraite Individuel conseil » (ou « BRI conseil »), qui est le complément de la simulation détaillée, et dans le cadre de laquelle les experts de Sapiendo assureront le suivi d'une simulation en vérifiant votre situation vis-à-vis de la retraite et éventuellement en vous proposant une optimisation de celle-ci.

Les présentes CGU énoncent les règles applicables que vous devez respecter afin de pouvoir bénéficier des Services. Vous vous engagez ainsi, avant d'utiliser les Services proposés par

Sapiendo, à lire attentivement ces CGU et à y adhérer sans réserve, étant entendu que les Services décrits ici sont réservés à des particuliers.

Nous vous invitons également à lire attentivement la politique de confidentialité Sapiendo qui est portée à votre connaissance lors de la souscription à nos Services et qui décrit la manière dont vos données sont traitées.

Toute autre utilisation ne pourra se faire que par le biais de conditions contractuelles spécifiques. Par ailleurs, en vertu de l'article L. 342-1 du Code de la propriété intellectuelle, nous interdisons le téléchargement de la totalité ou d'une partie quantitativement substantielle de notre base de données par utilisation de robots ou de tout autre procédé d'extraction automatique.

ARTICLE 1 - CONDITIONS DE SOUSCRIPTION AUX SERVICES

Article 1.1 Acceptation des CGU

Depuis le site du Partenaire et lorsque vous souhaitez accéder au Site, l'acceptation des présentes CGU vous sera demandée.

En les acceptant, vous vous engagez contractuellement directement avec Sapiendo. Si, par la suite, le Partenariat devait cesser, vous garderiez bien entendu la possibilité de continuer à utiliser les services Sapiendo, en acceptant les CGU et conditions applicables à cette occasion, lesquelles prendront en compte les nouveaux produits ou services auxquels vous pourriez prétendre.

Article 1.2 Accès au Site

Afin de pouvoir accéder aux services proposés par le Site, vous devez disposer du matériel informatique adéquat (ordinateur, smartphone, tablette, etc.), d'une connexion à internet et, éventuellement, des logiciels nécessaires.

L'accès au Site est optimisé pour les navigateurs suivants dans leur dernière version à jour ou, au minimum, dans l'une des deux dernières versions précédentes :

- Safari (Apple) ;
- Chrome (Google) ;

Nous ne pouvons malheureusement garantir l'accès ou la bonne utilisation du Site ou des Services qui y sont accessibles à partir d'autres versions ou d'autres navigateurs.

Les protocoles de communication utilisés sont ceux en usage sur l'Internet.

L'accès au Site en lui-même est gratuit, mais les frais d'accès et d'utilisation du réseau de télécommunications, tels que les coûts liés à l'utilisation de la technique de communication à distance, restent à votre charge, selon les modalités fixées par votre fournisseur d'accès et votre opérateur téléphonique.

Article 1.3 Utilisation des Services

Dans le cadre des Services, vous pourrez être invité à renseigner des informations personnelles nous permettant de mettre en œuvre lesdits Services (nom, prénom, date de naissance, expérience professionnelle, etc.), les informations à compléter obligatoirement étant signalées par un astérisque (*). Dans le cadre de votre utilisation, vous pourrez également être amenés à donner au Partenaire un consentement libre, éclairé, spécifique et univoque à la transmission de certaines de vos données personnelles à Sapiendo, telles que des détails sur vos encours.

Vous pourrez trouver l'ensemble des renseignements concernant la raison de la collecte de ces informations, le cadre de celle-ci ou encore la sécurité que nous assurons à ces informations dans le document « Politique de confidentialité », accessible par [ce lien](#), qui est annexé aux présentes CGU.

Vous vous engagez, à l'occasion de l'utilisation des Services, à fournir des informations à jour et exactes : compte tenu notamment des simulateurs de calcul droit à la retraite, nous communiquer des informations volontairement erronées ne pourrait ainsi que nuire à la qualité des services rendus et à la fiabilité des Services que nous rendons.

Vous vous connectez sur le Site depuis le site d'Amundi ESR, en fonction des solutions d'authentification mises en œuvre par Amundi ESR. L'accès à votre compte en ligne ne sera possible que depuis votre compte Amundi ESR. Malgré le haut niveau de protection mis en œuvre par notre Partenaire, notre responsabilité ne saurait être engagée concernant ces solutions.

Votre mot de passe doit être strictement personnel et confidentiel et ne devra pas être communiqué ni partagé avec des tiers. Nous vous rappelons que la réutilisation d'un même mot de passe pour des sites ou services différents multiplie les risques d'usurpation d'identité, le manque de sécurisation d'un site pouvant altérer la sécurité de tous les autres appliquant les règles de sécurité les plus strictes.

L'inscription sur le Site se fait pour une durée indéterminée. Les présentes CGU s'appliquent à vous pendant tout le temps de l'utilisation de l'une quelconque des fonctionnalités du Site et a fortiori jusqu'à la clôture de votre compte client, sauf dans les conditions décrites à l'article 10 des présentes.

Vous pouvez demander la clôture de votre compte client en ligne à tout moment et sans motif, mais les présentes CGU continueront à s'appliquer aux Services souscrits avant cette clôture de compte, jusqu'à la résiliation effective de votre abonnement dans les conditions ci-dessous. En cas d'inactivité prolongée de votre compte et en l'absence de souscription de Services, nous pourrions nous rapprocher de vous pour savoir si vous souhaitez clôturer votre compte.

Article 1.4 - Les services proposés sur le Site

Le Site vous donne accès à trois types de services :

(i) La Simulation "Mon projet retraite" vous permet de connaître l'estimation de votre future pension de retraite, de déterminer votre revenu idéal au moment de la retraite et de savoir combien épargner pour atteindre votre objectif de revenu. Cette simulation est réalisée à partir de quelques informations générales concernant notamment votre âge et votre parcours professionnel ;

(ii) L'abonnement d'un (1) an au BRI Digital : bénéficiez d'un ensemble de services fournis sous forme d'abonnement incluant :

a. Une simulation détaillée de votre retraite grâce à la lecture automatique du RIS (Relevé Individuel de Situation), et renouvelable ; à cette simulation vient s'ajouter une projection de votre épargne salariale, son éventuelle conversion en rente ainsi qu'une vérification automatique de ce relevé.

b. Un ensemble de contenus d'information concernant la retraite, rédigés par nos experts, tels que des articles sur les réformes des différents régimes, les réponses aux principales questions que vous pouvez vous poser, etc., prenant la forme de newsletters périodiques ;

c. Un accès raisonnable à une hotline délivrant une assistance purement technique relative à l'utilisation des services, et non à du conseil retraite.

(iii) Le BRI conseil : Réalisez une étude d'optimisation de votre retraite en complément de la simulation détaillée de votre choix. Nos experts Sapiendo réaliseront le suivi d'une simulation en vérifiant précisément votre situation vis-à-vis de la retraite et, le cas échéant, en vous proposant une optimisation de votre situation.

Par ailleurs, Sapiendo est susceptible de vous offrir son Service Retraite Individuel Sur-Mesure dans les conditions décrites dans le Devis que vous signerez avec nous dans cette hypothèse. Concernant la simulation détaillée du BRI Digital, elle suppose que vous disposiez de votre RIS téléchargeable sur ses lieux de délivrance officiels que sont les sites des caisses de retraite ou sur le site info-retraite.fr.

Par ailleurs, cette simulation peut être réalisée par l'utilisateur client doté d'un abonnement valide uniquement. Toute utilisation de ce compte pour effectuer les simulations de tiers est interdite. Si, dans un premier temps, Sapiendo constate que cette simulation est utilisée contrairement à cette règle, Sapiendo se garde la possibilité, dans un second temps, de mettre en place :

- une limitation du nombre de simulations au nombre de 10 au total pendant la même année, chaque simulation complémentaire étant susceptible de donner lieu à facturation supplémentaire ;
- voire une résiliation automatique du compte, sans remboursement de l'abonnement déjà versé.

Par ailleurs, le nombre de réalisations de ces simulations devra être raisonnable, n'entraînant de surcroît pas de difficultés techniques sur les serveurs de Sapiendo ou une surconsommation des ressources informatiques du fait d'un nombre ou d'une fréquence déraisonnable, ou d'une utilisation abusive. En particulier, compte tenu du type de Service concerné, vous acceptez qu'au titre des présentes CGU, Sapiendo puisse, en cas d'abus, limiter le Service à deux simulations par mois.

Concernant les éventuelles assistances techniques à distance (support technique) prévues dans les services proposés par Sapiendo, il est par ailleurs entendu que son usage concerne des difficultés techniques quant à l'utilisation des Services et ne pourra en aucun cas consister en des questions ou des demandes de conseil sur la retraite, ses modes de calcul, etc. Dans ce cas, nous vous proposerons de souscrire à un service plus adapté. Une utilisation raisonnable de notre support technique se limitera à une utilisation de quinze (15) minutes par abonnement.

Dans le cas des Services consistants en la simulation de calcul des droits à la retraite ainsi que ceux proposant une vérification des relevés et une optimisation, merci de garder en tête que le Site n'est pas un site Internet public, un organisme de retraite ou affilié à un organisme de retraite. Les résultats obtenus ne sont pas opposables aux organismes de retraite ni à toute autre administration auxquels Sapiendo ne se substitue pas. De façon générale et malgré tout le soin et les efforts mis en œuvre par Sapiendo pour les réaliser, les résultats obtenus ne peuvent avoir aucune valeur contractuelle.

En particulier et compte tenu de la complexité du sujet, la simulation dite « Mon projet retraite » n'a pour objectif que de vous apporter une première vision très rapide, mais forcément simplifiée et non exhaustive, du montant potentiel de votre retraite. Les autres simulations (simulation détaillée notamment), même si elles sont plus précises, opèrent des simplifications et approximations, dans un souci d'ergonomie et de rapidité.

Nous vous recommandons de vérifier le résultat de ces calculs, simulations, vérifications et optimisations auprès d'un consultant SAPIENDO ou auprès des organismes de retraite.

Article 1.5 – Relation avec les CGV d'Amundi ESR

Amundi ESR, notre Partenaire, est responsable de la facturation des différents abonnements que vous aurez souscrits (BRI Digital et BRI Conseil). Pour cette raison, les Conditions Générales de Vente du Partenaire sont susceptibles de contenir des dispositions spécifiques complétant ou précisant explicitement les paragraphes 1.6 et 1.7 des présentes.

Faute de dispositions spécifiques contredisant explicitement les dispositions des paragraphes 1.6 et 1.7, toutes les dispositions des présentes CGU s'appliqueront à votre relation avec Sapiendo.

Le Service Retraite Individuel Sur-Mesure est régi exclusivement par les conditions générales d'utilisation (CGU) Sapiendo et le devis que vous aurez préalablement signé.

Article 1.6 – Modalités de souscription de l'abonnement et de l'optimisation retraite

La souscription aux Services s'opère directement depuis le site d'Amundi ESR et selon les conditions et modalités décrites sur ledit site.

Nous vous invitons à lire avec attention, préalablement à toute souscription, les présentes CGU, et particulièrement les caractéristiques essentielles des Services proposés.

En fonction des Services souscrits, les prestations de Sapiendo vous seront fournies, soit directement via le Site, soit par téléphone, ou encore dans nos locaux pour le Service Retraite Individuel Sur-Mesure.

Par ailleurs, il existe des situations dans lesquelles le service de lecture automatique du Relevé Individuel de Situation (RIS) ne peut être fourni. Ces situations correspondent notamment aux hypothèses suivantes : format du RIS non conforme, RIS incomplet ou comportant des données non disponibles, RIS comprenant un régime non traité par Sapiendo. À ce titre, nous avons souhaité privilégier le calcul sur la base des régimes de retraite concernant la grande majorité des Français : même si nous incluons régulièrement dans nos simulateurs de nouveaux régimes plus particuliers à certaines catégories de personnels ou professionnels, nous ne pouvons garantir l'exhaustivité des régimes proposés et, en l'occurrence, nous ne pouvons garantir que la simulation sera possible en fonction des régimes indiqués dans le RIS analysé par nos simulateurs.

Dans ces hypothèses où le Service ne peut être fourni, nous vous proposons des alternatives. Nous attirons également votre attention sur le fait que l'utilisation d'un RIS sous une forme qui ne serait pas absolument identique (forme et contenu) à celle du fichier téléchargé d'un site officiel habilité à délivrer des RIS (RIS ayant subi par exemple une impression puis une re-numérisation, ou une altération des données, etc.) peut conduire à une reconnaissance erronée des informations qui y figurent, et donc à des résultats incorrects. Nous vous conseillons donc de vérifier la provenance de votre fichier RIS et son absence d'altération (pas d'impression puis re-numérisation, etc.). **Nous déclinons donc toute responsabilité du fait de résultats calculés à partir d'un RIS qui ne serait pas identique en tout point au RIS téléchargé à partir d'un site officiel habilité à délivrer des RIS.**

S'agissant du Service Retraite Individuel Sur-Mesure, le délai de rétractation de quatorze (14) jours s'applique jusqu'au début de la prestation si vous demandez son exécution immédiate, conformément à l'article L. 221-18 du Code de la consommation. Si le délai de rétractation, qui débute à compter du jour de la souscription, expire un samedi, un dimanche, un jour férié ou chômé, il est prorogé jusqu'au premier jour ouvrable suivant. Pour vous rétracter, vous devez, pendant ce laps de temps, nous adresser le formulaire spécifique mis à votre disposition en annexe des présentes CGU (ou tout autre courrier exprimant votre volonté de vous rétracter). **Vous serez toutefois toujours redevable du montant correspondant aux Services fournis jusqu'à la communication de votre décision de rétractation.**

S'agissant des autres Services souscrits en ligne, le délai de rétractation de quatorze (14) jours ne s'applique jamais aux souscriptions, conformément aux dispositions de l'article L. 221-28 du Code de la Consommation, l'exécution des Services étant d'exécution immédiate ou de début d'exécution immédiate. En effet, s'agissant en particulier du Service de lecture en ligne du RIS, le fait que le résultat de cette lecture vous soit communiqué immédiatement implique que le droit de rétraction ne pourra s'appliquer. En acceptant les présentes Conditions Générales de Vente, vous reconnaissez avoir été informé de la non-applicabilité du droit de rétractation.

Article 1.7 – Durée – Résiliation

Nous vous rappelons que, comme l'indique l'article 1.5 ci-dessus, Amundi ESR, notre Partenaire, est responsable de la facturation des abonnements BRI Digital et BRI Conseil que vous aurez souscrits. Pour cette raison, les Conditions Générales de Vente du Partenaire devraient contenir des dispositions spécifiques remplaçant, complétant ou précisant explicitement le présent paragraphe 1.7 quant à la durée et à la résiliation des abonnements BRI Digital et BRI Conseil. Les dispositions ci-dessous de ce paragraphe 1.7 concernant la durée des abonnements et leur résiliation ne s'appliquent que faute de dispositions spécifiques dans les CGV d'Amundi ESR.

Les présentes CGU s'appliquent à vous pendant tout le temps de l'utilisation de l'une quelconque des fonctionnalités du Site et a fortiori jusqu'à la clôture de votre compte client.

La dénonciation de l'abonnement n'entraîne pas la désinscription du Site et la désinscription du Site n'entraîne pas la dénonciation de l'abonnement. En conséquence, si vous souhaitez opérer une désinscription de l'ensemble de nos services et clôturer votre

compte alors que vous êtes abonné, il vous faudra préalablement résilier votre abonnement. Les présentes CGU continueront à s'appliquer à votre utilisation du Site jusqu'à l'échéance du délai de préavis ou votre utilisation du Site ou de nos Services si celle-ci devait perdurer à l'issue de cette échéance.

Toute période d'abonnement entamée est due dans son intégralité.

Le montant de l'abonnement sera dû à Sapiendo indépendamment de la souscription ultérieure d'autres services proposés par Sapiendo en dehors du cadre des présentes et ne sera pas remboursable en tout ou partie à ce titre.

a. BRI Conseil et BRI Digital

L'abonnement a une durée d'un (1) an. Le prix d'un Service est affiché TTC sur le site du Partenaire. Le prix est payable comptant lors de la souscription du Service. Le paiement de l'abonnement s'effectue avec un des moyens de paiement mis à disposition de l'Utilisateur sur le site du Partenaire à la date de souscription de l'abonnement. L'accès aux Services payants est effectif après validation de la transaction. Les moyens de paiement peuvent évoluer en fonction des avancées technologiques.

S'agissant des conséquences d'un éventuel défaut de paiement ou paiement partiel d'un Service, nous vous renvoyons aux Conditions générales de vente d'Amundi ESR.

L'abonnement souscrit sera automatiquement renouvelé par tacite reconduction pour la même période, sauf à ce que vous nous indiquiez votre souhait de ne pas le renouveler dans les conditions prévues dans les Conditions générales de vente d'Amundi ESR.

b. Autres Services

S'agissant du Service Retraite Individuel Sur-Mesure, un Devis devra être signé, qui précisera l'étendue exacte des services fournis par Sapiendo, ainsi que les éléments financiers du contrat vous liant à Sapiendo. Vous reconnaissez et acceptez que la signature du Devis entraîne la pleine application des présentes CGU.

En cas de contradiction entre le Devis et les présentes CGU, les termes de Devis prévaudront. Les autres conditions de fourniture des Services seront précisées lors de la passation de commande ou dans le Devis que vous accepterez.

ARTICLE 2 - CONDITIONS FINANCIÈRES

Le prix de chaque Service et de l'abonnement est précisé en euros, toutes taxes comprises, les éventuels frais bancaires restant à votre charge. Le prix appliqué correspondra au prix indiqué lors de la passation de commande, sauf erreur manifeste d'affichage. Si des Services demeuraient impayés à l'issue d'un délai de dix (10) jours suivant la date de la commande ou dès notification du rejet du paiement bancaire, nous appliquerions, sans mise en demeure préalable, des pénalités d'un montant égal à trois fois le taux d'intérêt légal, auxquels s'ajouteraient les frais de recouvrement éventuellement engagés.

ARTICLE 3 - RESPONSABILITÉ

Article 3.1 Votre responsabilité

De façon générale, vous êtes seul responsable :

- du bon fonctionnement de votre matériel et de votre accès Internet ;
- de tous les dommages, directs ou indirects, de quelque nature que ce soit qui seraient causés par un contenu que vous auriez déposé sur le Site ;
- des contenus que vous pourriez être amenés à publier, échanger ou partager sur le Site, quelle qu'en soit la nature (nom, prénom, rémunération, date de naissance, etc.), la teneur ou encore l'origine (téléchargement, publication, transmission ou mise à disposition, etc.) ;
- de la véracité, de l'intégrité, de la complétude et du caractère à jour des informations que vous nous transmettez pour la réalisation des prestations.

L'utilisation de nos Services est destinée à vous informer sur vos droits à la retraite. L'utilisation des Services de Sapiendo ne doit donc pas être dévoyée et conduire par exemple à la mise en ligne de contenus ou de propos illicites.

Par ailleurs, concernant les Services mis gratuitement à disposition, seules une consultation et/ou une utilisation raisonnable de ceux-ci sont permises par les présentes CGU. Nous nous réservons ainsi le droit de limiter voire de bloquer l'accès à certains Services si le volume d'utilisation par un seul compte client devenait anormal.

Plus généralement, vous vous engagez à respecter les dispositions légales et réglementaires en vigueur et vous vous interdisez notamment :

- d'usurper l'identité d'un tiers ;
- de contourner les limitations susmentionnées en ouvrant plusieurs comptes clients différents ou en utilisant un seul compte pour plusieurs personnes ;
- de contourner les limitations en place pour publier du contenu sur le Site, tout spécialement s'il est faux, erroné ou trompeur, injurieux ou diffamatoire, s'il présente un caractère raciste, xénophobe, antisémite, homophobe, négationniste, pornographique, pédophile, pédopornographique ou s'il porte atteinte à la dignité humaine, à la vie privée, à l'image, aux droits de la personnalité ou de propriété intellectuelle de tiers, ou s'il incite à la violence, au suicide, au terrorisme, à la commission de crimes ou délits (tout spécialement de crimes contre l'humanité), à l'utilisation, la fabrication ou la distribution de substances illicites ;
- de publier du contenu faux, erroné ou trompeur, injurieux ou diffamatoire, s'il présente un caractère raciste, xénophobe, antisémite, homophobe, négationniste, pornographique, pédophile, pédopornographique ou s'il porte atteinte à la dignité humaine, à la vie privée, à l'image, aux droits de la personnalité ou de propriété intellectuelle de tiers, ou s'il incite à la violence, au suicide, au terrorisme, à la commission de crimes ou délits (tout spécialement de crimes contre l'humanité), à l'utilisation, la fabrication ou la distribution de substances illicites ;
- d'entraver l'accès au Site et/ou le bon fonctionnement du Site de quelque manière que ce soit.

Il est rappelé que le fait d'accéder ou de se maintenir frauduleusement dans un système informatique, d'entraver ou de fausser le fonctionnement d'un tel système, d'introduire ou de modifier frauduleusement des données dans un système informatique constitue des délits passibles de sanctions pénales.

En cas de manquement à l'une ou l'autre des règles précitées, nous nous réservons le droit :

- de bloquer votre accès à tout ou partie des Services et fonctionnalités du Site, voire de supprimer l'accès à votre compte client de façon temporaire ou définitive, sans aucune contrepartie et notification préalable ;
- de ne pouvoir mener à bien nos prestations, par exemple si les informations transmises sont erronées ou ne nous permettent pas de contacter les organismes sociaux nécessaires.

Nous pourrions en outre réclamer la réparation du préjudice que nous aurions subi du fait de ce comportement.

En cas de plainte ou de réclamation initiée par un tiers et qui nous serait adressée, du fait d'informations ou données provenant de vous, vous devrez nous fournir immédiatement toutes explications et justificatifs, et répondre, dans tous les cas, vis-à-vis de nous comme de tiers aux droits desquels vous auriez porté atteinte, de tout préjudice ainsi que des conséquences éventuelles de vos actes au regard des dispositions légales ou réglementaires applicables, y compris celles emportant une responsabilité pénale.

Article 3.2 Notre responsabilité

Comme indiqué dans notre Politique de confidentialité, Sapiendo est seule responsable des traitements de données à caractère personnel mis en œuvre pour la réalisation des Services, hormis :

- les traitements de facturation des Services et de recouvrement des factures lorsqu'ils sont réalisés par Amundi ESR (et donc sous sa responsabilité de traitement) ;
- les traitements permettant le fonctionnement du mécanisme de SSO¹, qui va permettre le recueil et le transfert d'information à Sapiendo (vos nom, prénom, civilité, adresse email, la

¹ Comme le précise notre Politique de confidentialité, le système de Single Sign On (SSO) est un mécanisme d'authentification appelé également « authentification unique », qui permet de vous identifier directement sur

position globale de vos encours, ainsi que la partie débloquée en rente et/ou capital fractionné et le montant annuel de vos cotisations obligatoires, placés sous la responsabilité conjointe d'Amundi ESR et de Sapiendo.

Sapiendo est responsable de la restitution au Partenaire (via un mécanisme d'API²) du résultat de la simulation (âge de départ à la retraite, estimation de la pension de retraite, écart avec le dernier revenu estimé, montant de la sortie en capital fractionné et en rente, montant d'épargne complémentaire à constituer pour atteindre l'objectif de revenu).

Sapiendo ne dispense en aucun cas des conseils de nature fiscale ou financière. Nous vous invitons à vous rapprocher de conseils spécialisés (avocat, expert-comptable, conseil en investissement financier, courtier, banquier, etc.) afin qu'ils étudient plus avant ces dispositifs. Par ailleurs, nous ne nous substituons ni aux organismes sociaux tels que CNAV, Caisses de retraite, Caisse d'Assurance Maladie, Pôle emploi, etc., ni aux autorités fiscales qui restent seuls compétents pour déterminer le montant des cotisations appelées et le montant et modalités des prestations versées ou rendues et plus généralement liquider les prestations.

Nous vous rappelons que, sauf si le Service le prévoit expressément, nous ne vérifions ni l'exactitude ni la véracité des contenus que vous nous aurez communiqués.

S'agissant des documents que vous nous remettez dans le cadre de la réalisation des Services et des missions que nous effectuons pour vous, nous n'acceptons que des copies et en aucun cas des originaux. Si vous nous transmettez néanmoins des documents originaux, vous le faites sous votre seule responsabilité et notre responsabilité ne pourra en aucun cas être engagée en cas de perte ou de détérioration de ces documents.

Nous mettons en œuvre tous les moyens raisonnables à notre disposition pour assurer un accès de qualité et une disponibilité constante au Site, mais ne sommes tenus à aucune obligation d'y parvenir. Nous nous réservons ainsi la possibilité d'interrompre ou de suspendre momentanément l'accès au Site sans préavis, notamment afin d'en assurer la maintenance ou en cas de force majeure, sans que l'interruption n'ouvre droit à une quelconque indemnisation.

Nous ne saurions par ailleurs être tenus pour responsables des dommages de toute nature, directs ou indirects, résultant de l'utilisation des Services, notamment en cas d'erreur de calcul. En particulier, vous êtes responsable de l'usage des informations que nous vous communiquons dans la limite et sous les réserves énoncées aux présentes CGU. Nous attirons en particulier votre attention sur le fait que, la réglementation évoluant très fréquemment dans ces domaines avec parfois des conséquences majeures, il vous appartient de mettre à jour très régulièrement les informations dont vous disposez ou les simulations que nous proposons (là également dans les limites et avec les réserves précédemment énoncées).

Par ailleurs, les règles de notre système de retraite étant relativement complexes et les calculs de Simulation « Mon Projet retraite » mis à votre disposition sur le Site étant simplifiés afin que les résultats restent lisibles (calcul de la retraite des non-salariés agricoles, salaires nets représentant 77% du salaire brut, etc.), il est indispensable que vous en vérifiiez les résultats auprès des organismes de retraite avant toute prise de décision entraînant des conséquences financières pour vous (rachat de trimestre, détermination de la date de départ en retraite, etc.) dont nous ne serons pas responsables. Ainsi, les données et simulations sont fournies à titre indicatif seulement. Elles ne constituent pas un diagnostic de situation patrimoniale ou un

le site de Sapiendo à partir de celui d'Amundi ESR sans que vous n'ayez besoin de ressaisir vos identifiants et/ou mot de passe.

² Comme le précise également notre Politique de confidentialité, les APIs permettent de garantir un accès sécurisé aux fonctionnalités, de faciliter la gestion des comptes utilisateurs, y compris leur suppression dans le respect des réglementations, d'offrir des outils de projection pour la planification financière, d'alimenter les analyses avec des données précises et de permettre un suivi détaillé des actions effectuées via l'API.

conseil en investissements financiers et n'ont pas pour objet de recommander la souscription d'un contrat d'épargne ou de retraite. Les règles de calcul sont déterminées avec des hypothèses de calcul (ne présageant pas des performances réelles futures) et de simplification disponibles sur certaines pages de résultat.

Il est également entendu qu'il est indispensable que vous vérifiez le résultat de nos projections d'épargne et de rente auprès des teneurs de comptes ou assureurs concernés, particulièrement lors de toute prise de décision entraînant des conséquences financières dont nous ne serons pas responsables.

Nous vous rappelons que les différents calculs réalisés par Sapiendo ne sont pas opposables aux organismes de retraite, qui sont seuls habilités à vous indiquer le montant de votre retraite.

Nous ne pourrions en aucun cas voir notre responsabilité engagée en cas de retard ou de suspension de la fourniture de la prestation imputable aux organismes sociaux, à votre action ou inaction ou en cas de force majeure.

De même, nous ne pourrions être tenus pour responsables de tout dysfonctionnement du réseau ou des serveurs ou de tout autre événement échappant au contrôle raisonnable qui empêcherait ou dégraderait son accès, ainsi que des éléments en dehors de notre contrôle et des dommages qui pourraient éventuellement être subis par votre environnement technique et notamment, vos ordinateurs, logiciels, équipements réseaux et tout autre matériel utilisé pour accéder ou utiliser le Site et/ou les Services.

À la date de rédaction de la présente version des CGU, les activités de R'FinTech sont couvertes par l'assurance de responsabilité civile professionnelle de la société Beazley Solution Limited, 1 rue Saint Georges 75009 Paris, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro B491499075, qui s'applique à toutes les activités réalisées par la société sur le territoire français.

Article 3.3 Les régimes couverts par les simulations et bilans de Sapiendo

Le système français de retraite est extrêmement complexe et Sapiendo s'efforce en permanence de couvrir, de par ses services de simulation et de bilan, de nouveaux régimes. Pour cette raison, la liste des régimes de retraite couverts est fournie à titre purement indicatif et ne saurait engager Sapiendo qui se réserve la possibilité de la faire évoluer sans notification particulière

Liste indicative des régimes de retraite inclus dans nos services :

- Régimes salariés : CNAV, AGIRC-ARRCO, IRCANTEC, CRPN
- Régimes fonctionnaires et régimes spéciaux : CNRA, SRE, RAFP, CNIEG
- Régime agriculteurs : MSA, MSA non salarié
- Régime des indépendants : RSI/SSI BASE ET COMPLÉMENTAIRE
- Régime professions libérales : CNAVPL, CIPAV, CAVC, CARPIMKO, CARMF, CARCDSF, CNBF BASE, CNBF COMPLÉMENTAIRE, CNBF ex CIPAV, CAVAMAC, CPRN, CAVP

Nous ne saurions être tenus pour responsables de toute évolution, notifiée ou non, de la liste ci-dessus.

ARTICLE 4 - UTILISATION DE NOS SERVICES POUR LE COMPTE D'UN TIERS

L'utilisation de nos Services pour le compte d'un tiers est strictement interdite dans le cadre des présentes. Vous vous engagez donc à ne pas nous transmettre d'informations de tiers, par exemple un RIS autre que le vôtre.

ARTICLE 5 - MANDAT DONNE A SAPIENDO

Lorsque les Services auxquels vous avez souscrits nécessitent la prise de contact ou des démarches auprès des organismes sociaux (organismes de retraite par répartition, institutions de retraite par capitalisation, etc. ou des établissements financiers (banque ou assurance), par exemple dans le cadre de nos services d'évaluation de retraite individuelle sur mesure, **vous donnez expressément mandat à Sapiendo, pour agir à cette fin en votre**

nom et pour votre compte, notamment pour demander la communication de votre RIS ou pour communiquer tout élément d'identification utile vous concernant, conformément à l'article 7 ci-dessous.

Afin de nous permettre de vous apporter les Services que vous aurez spécifiquement souscrits à cette fin, nous pourrions ainsi avoir accès à votre Relevé Individuel de Situation (RIS) ainsi qu'à vos :

- relevés de carrière, nombre de trimestres acquis, relevés de points, ... (pour les organismes de retraite par répartition) ;
- le cas échéant, conditions générales et particulières des contrats, historique des participants aux bénéfiques, historique des participations aux bénéfiques, historique des valeurs de l'épargne acquise, ... (pour les organismes de retraite par capitalisation) ;

Nous vous rappelons que les services rendus par les organismes sociaux sont gratuits et vous avez la possibilité d'obtenir gratuitement et directement vos pensions auprès de ces organismes sans solliciter l'intervention d'un intermédiaire tel que Sapiendo. Conformément à l'article L. 377-2 du Code de la sécurité sociale, nous vous proposons des prestations d'accompagnement administratif, d'audit et de conseil, différentes et complémentaires de celles proposées par les organismes sociaux.

En aucun cas, nous ne nous substituons à ces derniers.

ARTICLE 6 – INTERACTION AVEC VOS CONSEILS TIERS, VOTRE EMPLOYEUR OU VOS TIERS FINANCEURS

Afin que vous puissiez profiter d'une vision unifiée de vos avantages sociaux ou encore que vous puissiez disposer d'un accompagnement complémentaire adéquat, nous proposons dans certaines hypothèses une interface vous permettant de transmettre ou de mettre à disposition les données issues de nos Services à un système d'information d'un tiers. Cela peut concerner par exemple la communication de vos données utiles à la Direction des Ressources Humaines de votre employeur.

C'est bien entendu à vous qu'il appartiendra de décider de chacun de ces transferts, toute opération de ce type nécessitant votre consentement préalable.

De même, il est possible que, dans le cadre d'accord que nous concluons avec des tiers (votre employeur, etc.), ces tiers prennent à leur charge tout ou partie du financement des Services qui vous sont proposés, vous permettant ainsi d'en bénéficier gratuitement ou avec des frais réduits suivant les cas. Dans ces hypothèses, nous vous l'indiquerons spécifiquement, sachant que cela ne modifie en rien la teneur de nos relations contractuelles. Nous sommes également susceptibles, dans ces cas, de leur transmettre certaines informations concernant notamment vos conditions de départ à la retraite. **En revanche, nous ne leur transmettrons jamais aucune information sans votre accord préalable.** Cette transmission peut vous permettre de profiter d'une vision unifiée de vos avantages sociaux, de recevoir des informations supplémentaires de la part de votre employeur ou tiers financeur, voire un accompagnement supplémentaire en vue d'organiser votre départ à la retraite.

Une fois ces informations transmises ou mises à disposition conformément à notre [Politique](#) de confidentialité, la responsabilité de leur traitement et de leur sécurisation repose sur votre employeur ou le tiers financeur.

ARTICLE 7 - PROTECTION DE VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Dans le cadre des prestations que nous fournissons, nous sommes amenés à collecter et traiter certaines de vos données à caractère personnel.

Au regard du règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016, dit « Règlement général sur la protection des données » (RGPD) et de la loi n°78/17 du 6 janvier 1978, modifiée, dite « loi informatique et libertés », Sapiendo est responsable du traitement de ces données.

Les finalités, les types d'information collectés, les durées de conservation des données, vos droits ou encore le niveau de sécurisation de vos données à caractère personnel sont plus précisément décrits dans la « Politique de confidentialité », accessible par ce lien et annexée aux présentes CGU. Nous vous invitons donc à en prendre connaissance.

Vous nous communiquez votre RIS seulement pour la finalité déterminée et unique de pouvoir la traiter conformément aux procédés optiques de reconnaissance automatique que nous avons mis au point et qui sont indiqués dans les présentes CGU. Après ce traitement, nous ne conserverons pas votre RIS. En particulier, toutes les précautions nécessaires ont été prises pour que Sapiendo ne soit pas amenée à traiter dans son intégralité le numéro « de sécurité sociale » ou « numéro d'inscription au répertoire des personnes physiques » (NIR) figurant dans ce RIS, ce numéro n'étant pas conservé à l'issue de l'accomplissement de cette étape de reconnaissance optique des données.

Par ailleurs, dans le cas où vous bénéficieriez du Service Retraite Individuel Sur-Mesure et où vous nous demanderiez, dans ce cadre, de prendre contact avec les organismes sociaux en votre nom et pour votre compte, **nous constatons qu'en pratique, ces organismes exigent systématiquement la communication de ce numéro « de sécurité sociale » / NIR pour vous identifier dans leurs bases de référence et qu'il nous est strictement impossible d'obtenir auprès d'eux des renseignements en votre nom et pour votre compte si nous ne transmettons pas ce numéro.**

À cet égard, il est nécessaire que vous acceptiez spécifiquement de nous communiquer ce numéro « de sécurité sociale » ou NIR, étant spécifiquement entendu :

- **Que nous n'utilisons ce numéro que pour la finalité déterminée et unique de pouvoir contacter les organismes sociaux nécessaires à l'établissement des prestations, en votre nom et pour votre compte.**
- **Ce numéro figure actuellement sur un grand nombre de justificatifs émis par les organismes sociaux ou d'autres entités (employeurs avec les fiches de paie, etc.). Sapiendo, n'utilise pas ce numéro pour vous identifier dans ses propres dossiers et s'interdit de le prendre en compte dans les justificatifs où il figurerait.** Pour cette raison, nous sommes amenés à vous le demander afin de communiquer avec les organismes le nécessitant (le cas échéant, nous serons amenés à vous la redemander en cas de vérifications ultérieures demandées par vos soins). Dans ce cas, nous stockerons cette information de façon spécifique et sécurisée, nous ne l'utiliserons que pour prendre contact avec les organismes sociaux selon votre souhait et ne la conserverons pas plus longtemps que strictement nécessaire à ces communications.

Toutes les autres modalités prévues dans la Politique de confidentialité s'appliquent.

ARTICLE 8 - LIENS HYPERTEXTES

Le Site comporte des informations mises à disposition par des sites externes ou des liens vers d'autres sites Internet que nous n'avons pas développés ou que nous n'administrons pas. Nous ne vérifions pas non plus le caractère raisonnable ou actuel, l'exactitude ou l'exhaustivité du contenu de ces sites. En conséquence, il vous appartient d'utiliser ces informations avec discernement, étant entendu que nous ne pourrions être tenus pour responsables de leur contenu.

ARTICLE 9 - PROPRIÉTÉ INTELLECTUELLE

Tous les éléments qui composent le Site, notamment les marques, logos, textes, données, dessins, graphiques, photos, animations, sons, codes informatiques, agencements, assemblages de tout ou partie d'un élément du Site y compris des documents téléchargeables, sont et restent notre propriété ou celle de nos ayants droit.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion, totale ou partielle, d'un élément du Site par quelque procédé que ce soit sans notre autorisation expresse et préalable est interdite, et constituerait une contrefaçon sanctionnée par la législation en vigueur, y compris au plan pénal.

Par ailleurs, nous vous rappelons qu'en vertu de l'article L. 342-1 du Code de la propriété intellectuelle, nous interdisons le téléchargement de la totalité ou d'une partie quantitativement substantielle de cette base par utilisation de robots ou par tout autre procédé d'extraction automatique.

ARTICLE 10 – PREUVE

Vous reconnaissez et acceptez que la validation de la commande telle que prévue sur le Site de notre Partenaire constitue une signature électronique qui aura, dans nos rapports et dans les rapports avec notre Partenaire, la valeur d'une signature manuscrite.

En application des dispositions du Code civil, vous reconnaissez et acceptez également que les données numériques enregistrées sur les serveurs nous appartenant, à nous ou à notre Partenaire, ou placées sous notre contrôle ou sous celui du Partenaire et conservées dans des conditions raisonnables de sécurité, soient considérées comme apportant la preuve de toute instruction, commande, paiement, utilisation d'un Service ou tout autre échange (messages électroniques, connexions sur le Site, etc.). Ces enregistrements informatiques sont recevables dans les mêmes conditions et avec la même force probante que tout document qui serait établi, reçu ou conservé par écrit et feront foi entre vous et nous jusqu'à preuve du contraire.

ARTICLE 11 - UTILISATION DE LA MESSAGERIE ÉLECTRONIQUE

En application des dispositions du Code civil, vous acceptez par les présentes CGU que les informations qui seraient nécessaires à la souscription ou à la fourniture d'un Service puissent vous être adressées par messagerie électronique transmise par AMUNDI ESR dans le cadre du partenariat. Il en sera de même, plus globalement, pour toute information adressée dans le cadre de l'exécution des CGU.

S'agissant du Service Retraite Individuel Sur-Mesure ou de tout autre service Sapiendo fourni hors du cadre du Partenariat, vous aurez bien sûr la possibilité de nous indiquer d'autres coordonnées de contact. Il est entendu qu'en application des dispositions du Code civil, vous acceptez par les présentes CGU que les informations qui seraient nécessaires à la souscription ou à la fourniture de ces services puissent vous y être adressées, y compris par messagerie électronique.

ARTICLE 12 - DROIT DE PORTABILITÉ À LA FIN DU PARTENARIAT SAPIENDO/AMUNDI ESR

Dans l'éventualité de la fin du Partenariat entre Sapiendo et Amundi ESR, les présentes CGU continueront de s'appliquer jusqu'à la date de fin effective dudit Partenariat. Vous serez préalablement informé de cette date, notamment par messagerie électronique. Vous aurez alors la possibilité de vous faire adresser le résultat des différentes simulations réalisées dans le cadre du Partenariat sans être contraint de souscrire à de nouveaux services Sapiendo.

Vous bénéficiez, s'agissant des données personnelles traitées dans le cadre du Partenariat, du droit à la portabilité en application de l'article 20 du RGPD et de notre Politique de confidentialité. Néanmoins, ce droit ne vous permettra pas nécessairement d'obtenir le transfert de **toutes** vos données personnelles à un nouveau service et/ou conseiller et, même

si vous décidez de souscrire d'autres services de Sapiendo en dehors ou après le terme du Partenariat, nous vous informons que :

- L'utilisation de ces services ne ressortira plus des présentes CGU ou du Partenariat en général ;
- Sapiendo s'est engagé à ne pas faire de vos données personnelles transmises par Amundi ESR une utilisation au-delà de la date d'échéance du Partenariat, à moins que :
 - o vous ayez souscrit d'autres services Sapiendo ; ou
 - o que vous ayez consenti à d'autres traitements en dehors du Partenariat ; ou
 - o que vous ayez fait exercice de votre droit de portabilité dans les conditions de l'article 20 du RGPD.

ARTICLE 13 - VALIDITÉ DES CONDITIONS CONTRACTUELLES

Si l'une quelconque des stipulations des présentes CGU s'avérait nulle au regard d'une règle de droit en vigueur ou d'une décision judiciaire devenue définitive, elle serait alors réputée non écrite, sans pour autant entraîner la nullité des présentes CGU, ni altérer la validité de ses autres stipulations.

ARTICLE 14 - NON-RENONCIATION DE L'UNE DES PARTIES

Le fait que l'une ou l'autre des parties ne revendique pas l'application d'une clause quelconque des CGU ou acquiesce à son inexécution, que ce soit de manière permanente ou temporaire, ne pourra être interprété comme une renonciation par cette partie aux droits qui découlent pour elle de ladite clause.

ARTICLE 15 - MODIFICATION DES CONDITIONS GÉNÉRALES

Nous nous réservons la possibilité de modifier et de mettre à jour les CGU au fur et à mesure de l'évolution des Services que nous proposons. Nous vous avertirons bien évidemment, via le Site, des modifications apportées. Celles-ci seront applicables un mois après cette information.

ARTICLE 16 - LOI APPLICABLE

Les présentes CGU sont soumises pour leur validité, leur interprétation et leur exécution à la loi française.

En cas de litige relatif aux présentes CGU, nous vous demandons dans un premier temps d'adresser une réclamation écrite à notre Service Consommation (19 rue Blanche – 75009 Paris) afin que nous puissions tenter de résoudre ensemble le litige.

Si toutefois les solutions proposées ne vous apportaient pas satisfaction, vous avez la faculté de recourir, dans un second temps, à un médiateur de la consommation.

ANNEXE 1 : Reconduction et modalités de résiliation des contrats prévus dans le Code de la consommation

Article L215-1

Pour les contrats de prestations de services conclus pour une durée déterminée avec une clause de reconduction tacite, le professionnel prestataire de services informe le consommateur par écrit, par lettre nominative ou courrier électronique dédiés, au plus tôt trois mois et au plus tard un mois avant le terme de la période autorisant le rejet de la reconduction, de la possibilité de ne pas reconduire le contrat qu'il a conclu avec une clause de reconduction tacite. Cette information, délivrée dans des termes clairs et compréhensibles, mentionne, dans un encadré apparent, la date limite de non-reconduction.

Lorsque cette information ne lui a pas été adressée conformément aux dispositions du premier alinéa, le consommateur peut mettre gratuitement un terme au contrat, à tout moment à compter de la date de reconduction.

Les avances effectuées après la dernière date de reconduction ou, s'agissant des contrats à durée indéterminée, après la date de transformation du contrat initial à durée déterminée, sont dans ce cas

remboursées dans un délai de trente jours à compter de la date de résiliation, déduction faite des sommes correspondant, jusqu'à celle-ci, à l'exécution du contrat.

Les dispositions du présent article s'appliquent sans préjudice de celles qui soumettent légalement certains contrats à des règles particulières en ce qui concerne l'information du consommateur.

Par exception au premier alinéa du présent article, pour les contrats de fourniture de service de télévision au sens de l'article 2 de la loi n° 86-1067 du 30 septembre 1986 relative à la liberté de communication et pour les contrats de fourniture de services de médias audiovisuels à la demande, le consommateur peut mettre gratuitement un terme au contrat, à tout moment à compter de la première reconduction, dès lors qu'il change de domicile ou que son foyer fiscal évolue.

Article L215-1-1

Lorsqu'un contrat a été conclu par voie électronique ou a été conclu par un autre moyen et que le professionnel, au jour de la résiliation par le consommateur, offre au consommateur la possibilité de conclure des contrats par voie électronique, la résiliation est rendue possible selon cette modalité.

À cet effet, le professionnel met à la disposition du consommateur une fonctionnalité gratuite permettant d'accomplir, par voie électronique, la notification et les démarches nécessaires à la résiliation du contrat. Lorsque le consommateur notifie la résiliation du contrat, le professionnel lui confirme la réception de la notification et l'informe, sur un support durable et dans des délais raisonnables, de la date à laquelle le contrat prend fin et des effets de la résiliation.

Un décret fixe notamment les modalités techniques de nature à garantir une identification du consommateur et un accès facile, direct et permanent à la fonctionnalité mentionnée au deuxième alinéa, telles que ses modalités de présentation et d'utilisation. Il détermine les informations devant être fournies par le consommateur.

Article L215-2

Les dispositions du présent chapitre, à l'exception de l'article L. 215-1-1, ne sont pas applicables aux exploitants des services d'eau potable et d'assainissement.

Article L215-3

Les dispositions du présent chapitre sont également applicables aux contrats conclus entre des professionnels et des non-professionnels.

Article L241-3

Lorsque le professionnel n'a pas procédé au remboursement dans les conditions prévues à l'article L. 215-1, les sommes dues sont productives d'intérêts au taux légal.