

POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

Version à jour au 29 janvier 2025

Nous souhaitons répondre à vos questions concernant la gestion de vos données et informations personnelles et vous présenter les mesures que nous avons prises sur le sujet afin de vous assurer le meilleur niveau de protection de celles-ci. Nous avons donc rédigé la présente politique.

Elle a pour objet de vous informer sur ce que nous faisons des données et informations personnelles que vous voulez bien nous confier, ainsi que sur les raisons pour lesquelles nous les collectons et la sécurité que nous leur assurons.

Elle s'applique uniquement aux traitements réalisés spécifiquement dans le cadre du partenariat de notre société avec la société Amundi ESR en charge de la tenue de comptes en Epargne Salariale et Retraite (« Amundi ESR », ci-après « le Partenaire »).

Nous vous invitons également à lire les informations mises à disposition par notre Partenaire dans ses Conditions Générales d'Utilisation concernant les traitements de données à caractère personnel réalisés sur son Site.

1. Le Partenariat Sapiendo / Amundi ESR

La société R'FinTech est une 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.

La société R'Fintech (nom commercial « 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 les sites et/ou applications du Partenaire à notre Simulateur « Mon projet retraite » vous permettant d'effectuer gratuitement une simulation rapide en matière de retraite et le cas échéant de profiter des services proposés par Sapiendo en la matière (étude de votre Relevé Individuel de Situation ou RIS, ainsi, le cas échéant, que la consultation d'un conseiller par téléphone).

En pratique, en vous connectant depuis l'espace sécurisé d'Amundi ESR, vous aurez accès, via un lien direct et sécurisé, au Simulateur à partir duquel les Services de Sapiendo vous seront fournis. Cet accès direct sera permis grâce à la mise en œuvre conjointe par Sapiendo et Amundi ESR d'un système de Single Sign On (SSO)¹.

Dans ce cadre et pour que le Simulateur fonctionne, Amundi ESR transfère à Sapiendo via le système SSO¹ vos données à caractère personnel nécessaires au fonctionnement du Simulateur, composées de données techniques d'identification (adresse email, numéro technique) et de données financières (encours global, encours déblocages en rente et/ou capital fractionné, montant annuel des cotisations obligatoires et objectif de revenus à la retraite). Sapiendo restitue par la suite à Amundi ESR via une API² le 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).

- (1) **Système de Single Sign On (SSO)** : est un mécanisme d'authentification appelé également « **authentification unique** », qui permet de vous identifier directement sur 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) **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.

2. Responsabilité du traitement de vos données

Sapiendo est seule responsable des traitements mis en œuvre pour le fonctionnement des Services rendus, que ce soit le calcul des Simulations (se fondant sur la collecte des données transmises via le SSO par Amundi ESR ainsi que sur la collecte auprès de vous d'informations nécessaires au fonctionnement du Simulateur), l'analyse de votre RIS ou la prise de contact avec un de nos conseillers.

L'objectif commun de ces différents traitements est de vous informer sur la situation de votre retraite (vérification de la prise en compte effective des éléments de votre carrière, simulation du montant de votre retraite, optimisation de son montant, etc.).

De même, Amundi ESR est seule responsable des traitements réalisés pour la tenue de vos comptes retraite et épargne salariale.

Enfin, Amundi ESR et Sapiendo partagent la responsabilité conjointe du traitement de vos données au sens du RGPD (Règlement Général sur la Protection des Données) concernant :

- le mécanisme de SSO, qui va permettre le recueil et le transfert d'information à Sapiendo (adresse email, numéro technique, la position globale de vos encours, ainsi que la partie débloquée en rente et/ou capital fractionné, le montant annuel de vos cotisations obligatoires, vos objectifs de revenus à la retraite) ;
- et l'API mise en œuvre permettant le transfert du résultat de la simulation de Sapiendo à Amundi ESR (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, adresse email, numéro technique).

3. Détail des données traitées et base légale des traitements

Étant donné que certaines situations particulières peuvent avoir un impact sur votre retraite (montant ou âge de départ), il est nécessaire que nous puissions les connaître afin de mettre à votre disposition des analyses pertinentes et des résultats adaptés. C'est la raison pour laquelle nous sommes amenés à collecter auprès de vous selon le niveau de service souscrit :

- À l'occasion de la simulation, votre genre, votre date de naissance, votre situation de famille, si vous avez des enfants, leur âge ainsi que s'ils sont en situation de handicap, si vous avez fait votre service militaire, votre niveau et vos années d'études, si vous avez travaillé à l'étranger et, dans ce cas, dans quel pays, si vous pouvez bénéficier de régimes spécifiques liés à la maladie, au handicap, à l'inaptitude, à l'invalidité, à la pénibilité, ainsi que des informations relatives à votre carrière professionnelle (date de premier emploi, ainsi que vos rémunérations

actuelles, passées et futures estimées) ou encore à votre patrimoine financier (fonds détenus ailleurs que chez notre Partenaire, revenus immobiliers et autres sources de revenus externes, montant de versement souhaité en plus de la rente constituée, etc.) ;

- À l'occasion de la reconnaissance de votre RIS si vous décidez de souscrire à notre offre d'analyse automatique sur le site ou l'application de notre Partenaire, votre RIS (celui-ci n'étant pas conservé plus d'une journée, dans le cadre des traitements de reconnaissance automatique de caractères mis en œuvre), ainsi que les données qui en sont extraites, dont le détail de votre carrière, de vos employeurs, de vos caisses de retraite et de vos rémunérations ;
- À l'occasion de l'entretien avec notre conseiller auquel vous auriez souscrit via le site ou l'application de notre Partenaire, toute information vous concernant que vous souhaiteriez lui confier en lien avec les services d'accompagnement à la retraite que nous proposons

Ces informations sont collectées et traitées sur la base du contrat qui nous lie via les conditions contractuelles d'utilisation applicable à nos services, dans le but de vous permettre de simuler votre retraite et de vous informer sur votre situation retraite de façon plus globale (vérification de la prise en compte effective des éléments de votre carrière, simulation du montant de votre retraite, optimisation de son montant, etc.).

Nous pouvons également être amenés à les traiter sur la base légale de notre intérêt légitime, dans le but de vous proposer un service de qualité et sécurisé, allant toujours au plus près de vos attentes en :

- faisant fonctionner, perfectionner et sécuriser nos Services ;
- ainsi qu'en établissant les statistiques anonymes d'utilisation de nos services afin notamment de développer de nouvelles fonctionnalités et d'en permettre la facturation.

Les données transmises à notre Partenaire Amundi ESR via le SSO et par l'API en retour le sont sur la base du consentement donné sur le site du Partenaire, sachant que vous pouvez revenir à tout moment sur ce consentement et qu'il entraînera l'effacement de votre compte Sapiendo. La transmission de ces données vous permet de bénéficier d'informations spécifiquement adaptées à votre situation par le biais des analyses effectuées.

Ces données sont composées de données techniques d'identification (adresse email, numéro technique) et de données financières :

- Dans le cadre du SSO, le montant des encours que vous détenez dans vos comptes d'épargne salariale et retraite, à savoir l'encours de l'ensemble de vos dispositifs d'épargne salariale et retraite gérés par Amundi ESR, montant des encours débloqués en rente viagère, montant annuel des cotisations obligatoires ;
- Dans le cadre de l'API, votre âge de départ à la retraite, l'estimation de la pension de retraite, l'écart avec le dernier revenu estimé, le montant de la sortie en capital fractionné et en rente, et le montant d'épargne complémentaire à constituer pour atteindre l'objectif de revenu.

4. Informations lors de la collecte de vos données personnelles

Nous vous indiquerons, lors de la collecte de vos données à caractère personnel, quelles données devront être renseignées obligatoirement et lesquelles restent purement facultatives. Nous vous informerons également des conséquences éventuelles d'un défaut de réponse, notamment concernant les conséquences sur la pertinence des résultats générés.

5. Durée de conservation de vos données

À l'exception des documents RIS qui ne sont pas en eux-mêmes conservés plus d'une journée, l'ensemble des données décrites ci-dessus et que nous sommes amenés à traiter ne sont conservées que 13 mois à l'issue des simulations ou des services rendus (analyse du RIS, etc.). Passé ce délai, vos données seront automatiquement supprimées et il vous appartiendra de nous les retransmettre si vous souhaitez bénéficier à nouveau de nos services.

6. Sécurité et confidentialité

Dès la conception des Services que nous vous proposons, nous avons souhaité prendre à cœur la sécurité des données personnelles que vous serez amenés à nous confier.

Nous pouvons ainsi vous assurer que nous avons pris toutes les mesures organisationnelles et techniques appropriées, ainsi que toutes les précautions utiles pour préserver la sécurité des informations décrites ci-dessus et, notamment, empêcher qu'elles soient déformées ou endommagées ou que des tiers non autorisés y aient accès.

À titre d'exemple, les Relevés Individuels de Situation (RIS) que vous nous adressez pour établir des devis sont anonymisés par nos soins et nous ne conservons que les seules les données véritablement nécessaires à l'établissement dudit devis, permettant de sécuriser la conservation de ces documents conformément aux meilleures pratiques.

Lors de la mise en place de nos Services, les processus mis en œuvre ont été étudiés afin de nous prémunir contre toute atteinte à la confidentialité des données traitées et de sécuriser les échanges lors de la transmission des données par le biais de solutions de chiffrement efficaces. Ainsi, Sapiendo chiffre vos données personnelles en base dès la transmission pour vous garantir le meilleur niveau de sécurité contre la perte, le vol ou les accès et divulgations non autorisés.

Que ce soit en interne ou au sein des infrastructures de nos sous-traitants, l'accès aux données nécessite une authentification des personnes accédant aux informations.

Amundi ESR est de son côté responsable de la sécurité des traitements réalisés par ses soins.

7. Destinataires des données personnelles traitées

Les données personnelles que vous êtes susceptibles de renseigner pourront également être consultées par le personnel de notre société, les services chargés du contrôle (commissaire aux comptes notamment), entités chargées de la défense de nos intérêts le cas échéant, et nos sous-traitants dans le strict cadre des finalités que nous vous avons présentées. Nous vous précisons à ce titre que nous avons souscrit avec nos sous-traitants des clauses de sécurité strictes, conformes à l'article 28 du RGPD, en précisant notamment les objectifs de sécurité devant être atteints.

Nous avons rigoureusement sélectionné nos sous-traitants en fonction de la sécurité de l'hébergement qu'ils assurent (au niveau des normes parmi les plus strictes) et durci aussi bien les infrastructures que les contrats conclus avec eux pour vous permettre de nous confier vos informations sur la retraite en toute quiétude. Cela concerne notamment les technologies mises en œuvre pour le traitement automatique du RIS.

Nous nous sommes assurés, notamment par le biais de contrats stricts avec nos sous-traitants (cf. « Sécurité et confidentialité »), que les informations personnelles que vous nous confiez sont

traitées au plus proche de nous en France ou, dans l'immense majorité des cas, sur le territoire de l'Union Européenne.

Dans les hypothèses où le traitement devait être réalisé ailleurs, au regard notamment de la qualité de service que nous souhaitons vous assurer, nous avons choisi des prestataires présentant les meilleures garanties. Ils sont ainsi situés dans des pays considérés par la Commission Européenne comme assurant de façon adéquate la protection des données personnelles ou encadrés par des clauses contractuelles types émanant de la Commission Européenne. Nous avons ajouté à cet encadrement strict, en fonction des cas, des garanties techniques ou organisationnelles supplémentaires (chiffrement, limitation du type de données transmises, etc.).

Dans le cas où vous souhaiteriez que nous mettions à votre disposition le détail de ces garanties appropriées, nous vous invitons à contacter notre délégué à la protection des données (« DPD » ou « DPO ») à dpo@sapiendo.fr.

8. Quelques précisions concernant le Relevé de carrière ou « Relevé Individuel de Situation » (RIS) ainsi que sur la présence sur ce document du numéro « de sécurité sociale »

Si vous avez souscrit à ce Service, nous pourrions extraire certaines données vous concernant de votre Relevé Individuel de Situation (« RIS ») que vous nous adresserez. Nous vous précisons que la technologie que nous utilisons nous permet de n'extraire du document que votre genre, mois et année de naissance, ainsi que les informations relatives à votre carrière professionnelle et à vos caisses de retraite.

En effet, ce RIS comporte de nombreuses informations, dont le numéro « de sécurité sociale ». Ce dernier, également appelé « numéro d'inscription au répertoire des personnes physiques » (NIR) figure malheureusement sur un grand nombre de justificatifs émis par les organismes sociaux ou d'autres entités (employeurs avec les fiches de paie, etc.).

Afin de prendre toutes les précautions utiles, nous avons fait en sorte que nos outils de reconnaissance optique des données ne traitent que les cinq numéros indiquant le sexe, les mois et années de votre date de naissance et que le numéro ne soit pas conservé à l'issue de l'accomplissement de cette étape. En effet, votre numéro de sécurité sociale est composé de la sorte :

_ 1	_ 2 _ 3	_ 4 _ 5	_ 6 _ 7	_ 8 _ 9 _ 10	_ 11 _ 12 _ 13	14 _ 15
Sexe (1 ou 2)	Année de naissance	Mois de naissance	Département	Code commune INSEE	Ordre de naissance	Clé de contrôle

Plus de 60.000 bébés naissent, chaque mois, en moyenne, en France, et ont donc les quatre mêmes chiffres en positions 2, 3, 4 et 5, dont on peut présumer que la moitié d'entre eux sont des femmes. Ces cinq chiffres ne sont donc pas, à eux seuls, identifiants. Ces cinq chiffres, seuls, ne sont pas soumis au régime de l'article 30 de la loi Informatique et Libertés (loi n° 78-17 du 6 janvier 1978).

9. Rappels de vos droits concernant les traitements de données réalisés par Sapiendo en qualité de responsable de traitement

Concernant les Services que Sapiendo vous propose directement (simulation de retraite, analyse du NIR ou encore appel à un conseiller retraite, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification et de suppression des données qui vous concernent. Vous pouvez demander la portabilité de ces dernières. Vous avez également le droit de vous opposer aux traitements réalisés ou d'en demander la limitation.

Vous pouvez aussi émettre des directives sur le sort de vos données (conservation, suppression, communication) après votre décès.

Pour exercer ces droits et sous réserve de la justification de votre identité, vous pouvez :

- Vous adresser par courrier à Sapiendo, 19 rue Blanche 75009 Paris, en précisant dans l'objet du courrier « Informatique et Libertés » ;
- Ou vous adresser, soit à notre délégué à la protection des données (« DPD » ou « DPO ») à dpo@sapiendo.fr, soit à notre société par le biais de l'adresse contact@sapiendo.fr.

Si vous n'êtes pas satisfaits de notre réponse, vous avez à tout moment le droit d'adresser une réclamation à la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés), par exemple sur son site internet : cnil.fr.

10. Rappels de vos droits concernant les traitements de données réalisés par Sapiendo et Amundi ESR en qualité de responsable de traitement

Concernant les Services que Sapiendo et notre Partenaire Amundi ESR vous proposent de façon conjointe (transmissions de données via SSO et API) :

- L'information concernant lesdits traitements requis par les textes figure dans la présente Politique de confidentialité ;
- Sapiendo et Amundi ESR s'engagent à assurer de concert la sécurité des données transmises via SSO et API. Si jamais une violation de données personnelles venait malgré cela à se produire au niveau du SSO, Amundi réaliserait l'information du régulateur voire des personnes concernées au nom et pour le compte de Sapiendo et serait votre point de contact naturel. Si jamais une violation de données personnelles venait à se produire au niveau de l'API, Sapiendo réaliserait l'information du régulateur voire des personnes concernées au nom et pour le compte d'Amundi ESR et serait votre point de contact naturel ;
- Dans tous les cas, Sapiendo et Amundi ESR vous permettent naturellement de disposer d'un droit d'accès et de rectification des données personnelles vous concernant, du droit de vous opposer à leur traitement, du droit à l'effacement de vos données, du droit à la limitation du traitement, le cas échéant du droit à la portabilité des données, ainsi que du droit de définir des directives relatives au sort de vos données personnelles post mortem après vérification de votre identité.

Pour exercer ces droits et sous réserve de la justification de votre identité, vous pouvez contacter soit :

- Amundi ESR - Service Contrôle Interne et Conformité - 26956 Valence Cedex 9, ou, une fois identifié, par la messagerie sécurisée de nos sites internet. Il est également possible d'obtenir des informations relatives à vos données à caractère personnel auprès du

Délégué à la Protection des Données Personnelles du groupe Amundi par mail depuis [ce formulaire en ligne](#).

- Sapiendo dont les coordonnées figurent à l'article 9 ci-dessus.

Si vous n'êtes pas satisfaits de la réponse apportée, vous avez là également le droit d'adresser une réclamation à la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés), par exemple sur son site internet : cnil.fr.