

Politique de confidentialité

DERNIÈRE MISE À JOUR : 16 SEPTEMBRE 2025

Afin de mieux encadrer le traitement des données personnelles, l'Union européenne a adopté le 27 avril 2016 le Règlement Général sur la Protection des Données personnelles (RGPD), entré en application en France le 25 mai 2018 et venant modifier et compléter la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés (« Loi Informatique et Libertés »). Le RGPD vise à renforcer les droits des personnes et responsabilise davantage les organismes privés et publics qui traitent les données personnelles.

Soucieuse du respect des droits fondamentaux de ses clients, prospects, partenaires, prestataires et candidats, Principal Real Estate SAS (PRE SAS) s'engage à mettre en œuvre les moyens nécessaires pour se conformer au RGPD et à la Loi Informatique et Libertés. La présente Politique de confidentialité s'inscrit dans ce cadre.

Cette Politique de confidentialité sera mise à jour en fonction des évolutions légales et réglementaires ou de l'évolution de notre activité. Toute modification entre en vigueur immédiatement à partir de la publication de la nouvelle Politique sur le présent site Internet.

PRINCIPAL REAL ESTATE

36, avenue Hoche, 75008 Paris, France
T +33 (0) 1 40 15 53 00

SAS au capital de 10.104.868 € - Siren No 534 857 255 - RCS Paris

Agrée par l'Autorité des Marchés Financiers en tant que société de gestion de portefeuille sous le numéro GP-13000036

1. Qui sommes-nous ?

1.1. Le responsable du traitement

Les informations suivantes vous sont communiquées afin que vous puissiez prendre connaissance des engagements en matière de protection des données à caractère personnel de la société PRE SAS dont le siège social est 36 Avenue Hoche, 75008 Paris, France, qui agit en tant que responsable du traitement pour les traitements de données à caractère personnel évoqués dans le présent document, ci-après désigné « le Responsable du traitement » ou « nous ».

1.2. Notre responsable de la politique de protection des données

Le Responsable du traitement a désigné un délégué à la protection des données qui peut être contacté par courriel en français ou en anglais à l'adresse suivante : dpo.france@principal.com.

2. Les données à caractère personnel que nous traitons

Dans le cadre des traitements de données à caractère personnel, le Responsable du traitement collecte et traite les données suivantes :

- **Les données que vous nous fournissez directement :** dans le cadre d'un de nos produits et services, que vous avez acheté ou que vous envisagez d'acheter, tel qu'un bulletin de souscription pour l'un de nos produits dûment rempli, ou lorsque vous nous contactez pour toute question que vous vous posez via le formulaire de contact du présent site internet ou directement par email ou téléphone, ainsi que les mises à jour de vos informations personnelles ou les ajouts d'informations tout au long de notre relation, y compris lors de changements dans les services que nous vous offrons.
- **Les données que nous collectons automatiquement :** lors de votre navigation sur nos sites ou de l'utilisation de nos services.
- **Les données publiques ou que des tiers nous transmettent :** telles que des professionnels de la finance (courtiers, agents, conseillers, partenaires de distribution), l'organisation ou l'entité que vous représentez, des agences de référence de crédit, ainsi que d'autres services de données tiers, par exemple pour vérifier votre identité et mieux comprendre vos besoins en matière de produits et de services.

Il peut s'agir des données personnelles suivantes :

- **Données d'identification :** nom, prénom, adresse résidentielle, numéro(s) de téléphone, adresse(s) électronique(s), documents et numéros d'identification gouvernementaux et/ou fiscaux, date de naissance, nationalité, signature.
- **Données professionnelles :** nom de l'employeur actuel, intitulé du poste, adresse du lieu de travail, numéro(s) de téléphone professionnel, adresse électronique professionnelle, antécédents professionnels et académiques.
- **Données financières et fiscales :** numéro de compte bancaire, solde du compte, revenus, actifs et passifs, informations propres à la situation fiscale
- **Données de profil :** informations sur les comptes que vous détenez auprès de nous et sur les produits et services que vous avez achetés, telles que votre numéro client, votre numéro de compte ou de police, vos investissements, votre nom d'utilisateur, votre mot de passe chiffré et votre adresse électronique pour le service en ligne auxquels vous avez accès.
- **Données techniques :** détails sur les appareils et la technologie que vous utilisez, y compris adresse IP, type et version du navigateur, types et versions des plug-ins du navigateur, système d'exploitation, informations sur votre utilisation et interaction avec nos services en ligne, grâce à l'utilisation de cookies ou d'autres technologies.
- **Données personnelles sensibles :** dans des circonstances limitées et lorsque la loi l'autorise.
- **Données démographiques :** par exemple, des informations sur votre foyer et votre état civil.

Nous veillons à ne collecter que les données strictement nécessaires à l'objectif recherché.

Les données marquées par un astérisque dans nos formulaires doivent obligatoirement être fournies. Dans le cas contraire, le service associé au formulaire ne pourra vous être fourni.

3. Les finalités et les bases juridiques de nos traitements de données

3.1. Les finalités de nos traitements

Les traitements que nous mettons en œuvre le sont pour assurer les finalités suivantes :

- **Fournir nos produits et services**, cela inclut l'accès à certaines zones, fonctionnalités et caractéristiques de nos services, l'inscription à des événements, l'ouverture d'un compte ou l'établissement d'une relation à votre demande, assurer la liaison avec des tiers tels que des courtiers, ou encore fournir des informations sur nos différents produits et services.
- **Mise en œuvre de procédures de Know Your Customer (KYC)** et tous les contrôles légaux requis pour vous fournir nos produits et services, notamment les contrôles requis en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, le terrorisme, les sanctions et la fraude et autres contrôles de diligence raisonnable, et en matière fiscale.
- **Échanger avec vous dans le cadre de la relation qui nous lie**, y compris au sujet de votre compte, répondre à vos demandes, et gérer notre relation, y compris pour le recouvrement de paiements, ainsi que pour vous informer des modifications de nos conditions d'utilisation ou de notre politique de confidentialité.
- **Transactions**, pour permettre toute diligence raisonnable pour toute fusion, acquisition, cession, financement ou coentreprise envisagée.
- **Publicité**, pour une publicité personnalisée de notre part ou de la part de sites tiers, soit en raison du site web que vous consultez, soit en fonction de vos centres d'intérêt, que nous avons déduits de vos données personnelles.
- **Personnaliser votre expérience sur notre site**, en personnalisant votre visite, en améliorant son fonctionnement en analysant son usage et en vous assistant dans son utilisation.
- **Administration de l'entreprise**, y compris l'analyse statistique, l'analyse des données, la planification stratégique et le développement de nos produits et services.
- **Assurer la sécurité des personnes et de nos actifs**, en contrôlant l'accès à nos services dans le but de prévenir les cyberattaques, l'utilisation non autorisée de nos systèmes, la prévention ou la détection des délits et de la fraude, et en protégeant vos données personnelles.
- **Défendre nos droits légaux**, y compris contre les actions en justice qui nous impliquent, et gérer les questions juridiques et réglementaires, les réclamations, les enquêtes, les violations de données et les demandes des personnes concernées.
- **Vérifier votre éligibilité à l'investissement**, notamment en déterminant si vous êtes une personne politiquement exposée.
- **Traitement des demandes de succession**, notamment le changement vos bénéficiaires.
- **L'enregistrement de vos communications**, échangés par e-mails avec nous, aux fins de respect des obligations légales et réglementaires.

3.2. Les bases juridiques de nos traitements

Nous ne mettons en œuvre des traitements de données que si au moins l'une des conditions suivantes est remplie :

- votre consentement aux opérations de traitement a été recueilli ;
- l'exécution d'un contrat qui nous lie à vous nécessite que nous mettions en œuvre le traitement de données à caractère personnel concerné ;
- nous sommes tenus par des obligations légales et réglementaires qui nécessitent la mise en œuvre du traitement de données à caractère personnel concerné ;
- l'existence de notre intérêt légitime, ou de celui d'un tiers, justifie que nous mettions en œuvre le traitement de données à caractère personnel concerné.

4. Les destinataires de vos données

Les données à caractère personnel que nous collectons, de même que celles qui sont recueillies ultérieurement, nous sont destinées en notre qualité de Responsable du traitement.

Nous pouvons être amenés à partager vos données personnelles au sein du groupe Principal, pour les finalités visées dans la présente politique de protection des données. Nous veillons toutefois à restreindre l'accès à vos données aux seules personnes ayant un strict besoin d'en connaître.

Nous pouvons également partager vos données personnelles en dehors du groupe avec des partenaires ou prestataires, tels que :

- **Prestataires de services** qui nous assistent dans l'exploitation, l'analyse et l'affichage du contenu de notre site, à fournir des informations analytiques ou des services d'hébergement, de diffusion sur le web et de conférence.
- **Prestataires de services** qui fournissent des services de sécurité des données et de stockage des données dans le nuage, qui hébergent nos sites et qui nous assistent dans d'autres fonctions liées aux technologies de l'information, de sécurité des données, de stockage dans le nuage, ou nous aident dans d'autres fonctions liées aux technologies de l'information.
- **Prestataires de services** qui nous aident à fournir ou à administrer nos produits ou services ou à gérer nos activités, et les professionnels de la finance (par exemple, les conseillers, les courtiers et les partenaires de distribution) qui nous aident à vous fournir nos produits et services
- **Conseillers professionnels, agents ou indépendants** tels que les fournisseurs de systèmes informatiques, les fournisseurs de plates-formes, les conseillers financiers, les courtiers ou les consultants, y compris les avocats et les comptables qui fournissent des services à notre groupe.
- **Agences de référence de crédit ou organisations similaires** qui nous aident à effectuer des contrôles contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et à détecter la fraude.
- **Acheteurs potentiels, cessionnaires ou partenaires de fusion** en cas de transfert ou de fusion envisagée de tout ou partie totalité de l'activité ou des actifs de Principal, ou de tout droit ou intérêt associé, ou en vue d'acquérir une entreprise ou de conclure une fusion avec elle.
- **Fournisseurs certifiés de solutions de signature électronique** dans le cadre de la gestion de la signature électronique et de la validation de documents contractuels.

Ces opérations sont réalisées sur la base d'instruments conformes à la réglementation applicable et aptes à vous assurer la protection et le respect de vos droits.

Nous pouvons également divulguer vos informations personnelles aux autorités compétentes, conformément aux lois ou règlements applicables, ou pour répondre à des demandes légales, afin de protéger nos droits ou la sécurité d'autrui.

5. Le transfert de vos données

Nos services Internet sont généralement basés et hébergés aux États-Unis, bien que nous puissions également travailler avec des fournisseurs de services situés dans d'autres juridictions. Par conséquent, lorsque vous nous communiquez vos informations personnelles, celles-ci peuvent être transférées en dehors de la juridiction dans laquelle vous résidez.

Chacun de ces transferts est encadré par des instruments juridiques conformes au cadre juridique applicable :

- Soit en transférant ces données à un destinataire situé dans un pays ayant fait l'objet d'une décision d'adéquation de la Commission européenne certifiant qu'il dispose d'un niveau de protection adéquat ;
- Soit en exécutant ou faisant exécuter les clauses contractuelles types européennes qui ont été approuvées par la Commission européenne comme assurant un niveau de protection adéquat de vos données ;
- Soit en recourant à toutes garanties appropriées visées à l'article 46 du Règlement général sur la protection des données telles que des règles d'entreprise contraignantes (« BCR »).

Une copie de ces documents peut être fournie sur demande envoyée à l'adresse électronique de contact mentionnée dans la section **“Les droits qui vous sont reconnus”** ci-dessous.

6. Les durées pour lesquelles nous conservons vos données

Les durées de conservation que nous appliquons à vos données à caractère personnel sont proportionnées aux finalités pour lesquelles elles ont été collectées, y compris pour satisfaire aux exigences légales.

En conséquence, nous organisons notre politique de conservation des données de la manière suivante :

Finalité du traitement	Durée de conservation
Fournir nos produits et services	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle
Mise en œuvre de procédures de <i>Know Your Customer</i> (KYC) et tous les contrôles légaux, notamment les contrôles requis en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB-FT), les sanctions et la fraude et autres contrôles de diligence raisonnable, et en matière fiscale.	5 ans à compter de la fin de la relation contractuelle (LCB-FT) Entre 6 à 10 ans (fiscal)
Publicité et prospection	3 ans à compter du dernier contact émanant de votre part ou de la fin de la relation commerciale, augmentée de la durée des prescriptions légales
Client	Pendant toute la durée de la relation commerciale, augmentée de la durée des prescriptions légales (5 ans dans le cadre de la LCB-FT)
Cookies et personnalisation de nos opérations	6 mois maximum à compter de la collecte des données.
En cas d'exercice des droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation	1 an à partir de la réception de la demande
En cas d'exercice du droit d'opposition	6 ans à partir de la réception de la demande
Demandes effectuées par le formulaire de contact	Pendant le temps du traitement de la demande, augmentée du délai de prescription légale
Administration interne (analyse statistique, planification et développement de nos produits et services).	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle
Assurer la sécurité des personnes et des actifs	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle
Traitement et suivi des réclamations et des contentieux	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle En cas de fraude, 5 ans à compter de la clôture des investigations internes. En cas de procédure judiciaire : jusqu'à la fin de la procédure et expiration des voies de recours ordinaires et extraordinaires
Vérifier votre éligibilité à l'investissement	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle
Traitement des demandes de succession	5 ans maximum à compter de la fin de la relation contractuelle

Les durées de conservation présentées peuvent être augmentées des durées de prescription légales applicables.

7. Cookies et autres technologies

Nous utilisons des cookies sur nos sites Internet. Pour plus d'informations sur les cookies que nous utilisons, veuillez-vous reporter à notre Politique Cookies en cliquant sur le lien suivant <https://fr.principalam.com/politique-digitale-cookies> et à notre Gestionnaire de Préférence en matière de cookies en cliquant sur le lien suivant <https://www.onetrust.com>.

8. Les droits qui vous sont reconnus

8.1. Modalités d'exercice de vos droits

Vous pouvez exercer vos droits par courriel à l'adresse suivante : dpo.france@principal.com.

Pour ce faire, vous devez indiquer clairement vos nom(s) et prénom(s), l'adresse à laquelle vous souhaitez que la réponse vous soit envoyée.

Par principe, vous pouvez exercer sans frais l'ensemble de vos droits. Cependant en matière de droit d'accès, il pourra vous être demandé le paiement de frais raisonnables basés sur les coûts administratifs pour toute copie des données que vous demanderez.

Concernant le droit d'information, le Responsable du traitement n'aura pas l'obligation d'y donner suite lorsque vous disposez déjà des informations dont vous sollicitez la communication.

Le Responsable du traitement vous informera s'il ne peut donner suite à vos demandes. Ces droits ne sont pas absous et sont soumis à différentes conditions en vertu :

- du droit local de protection des données personnelles ou de la vie privée applicable ; et
- des lois et réglementation qui vous sont applicables.

Le Responsable du traitement tient à vous informer que le non-renseignement ou la modification de vos données sont susceptibles d'avoir des conséquences dans le traitement de certaines demandes dans le cadre de l'exécution des relations contractuelles et que votre demande au titre de l'exercice de vos droits sera conservée à des fins de suivi durant 6 ans concernant l'exercice du droit d'opposition et 1 an concernant l'exercice des autres droits.

L'ensemble des droits dont vous bénéficiez est détaillé ci-dessous.

8.2. Votre droit à l'information

Vous reconnaissiez que la présente Politique vous informe des finalités, du cadre légal, des intérêts, des destinataires ou catégories de destinataires avec lesquels sont partagées vos données personnelles, et de la possibilité d'un transfert de données vers un pays tiers ou à une organisation internationale.

En plus de ces informations et dans l'objectif de garantir un traitement équitable et transparent de vos données, vous déclarez avoir reçu des informations complémentaires concernant :

- la durée de conservation de vos données personnelles ;
- l'existence des droits qui sont reconnus à votre bénéfice et des modalités de leur exercice.

Si nous décidons de traiter des données pour des finalités autres que celles indiquées, toutes les informations relatives à ces nouvelles finalités vous seront communiquées.

8.3. Votre droit d'accès et à la rectification de vos données

En exerçant ce droit, vous avez la confirmation que vos données personnelles sont ou ne sont pas traitées et lorsqu'elles le sont, vous disposez de l'accès à vos données ainsi qu'aux informations concernant :

- les finalités du traitement ;
- les catégories de données personnelles concernées ;
- les destinataires ou catégories de destinataires, en particulier les destinataires qui sont établis dans des pays tiers ;
- lorsque cela est possible, la durée de conservation des données personnelles envisagée ou, lorsque ce n'est pas possible, les critères utilisés pour déterminer cette durée ;
- l'existence du droit de demander au Responsable du traitement la rectification ou l'effacement de vos données personnelles, du droit de demander une limitation du traitement de vos données personnelles, du droit de vous opposer à ce traitement ;
- le droit d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle ;
- des informations relatives à la source des données quand elles ne sont pas collectées directement auprès des personnes concernées ;
- l'existence d'une prise de décision automatisée, y compris de profilage, et dans ce dernier cas, des informations utiles concernant la logique sous-jacente, ainsi que l'importance et les conséquences prévues de ce traitement pour les personnes concernées.

Vous pouvez nous demander que vos données personnelles soient, selon les cas, rectifiées ou complétées si elles sont inexactes, incomplètes, équivoques, périmées.

8.4. Votre droit à l'effacement de vos données

Vous pouvez nous demander l'effacement de vos données personnelles lorsque l'un des motifs suivants s'applique :

- les données personnelles ne sont plus nécessaires au regard des finalités pour lesquelles elles ont été collectées ou traitées d'une autre manière ;
- vous retirez le consentement préalablement donné ;
- vous vous opposez au traitement de vos données personnelles lorsqu'il n'existe pas de motif légal audit traitement ;
- le traitement de données personnelles n'est pas conforme aux dispositions de la législation et de la réglementation applicable ;
- vos données personnelles ont été collectées lorsque vous étiez mineur.

Néanmoins, l'exercice de ce droit ne sera pas possible lorsque la conservation de vos données personnelles est nécessaire au regard de la législation ou de la réglementation et notamment par exemple pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice.

8.5. Votre droit à la limitation des traitements de données

Vous pouvez demander la limitation du traitement de vos données personnelles dans les cas prévus par la législation et la réglementation.

8.6. Votre droit de vous opposer aux traitements de données (désinscription)

Vous avez le droit de vous opposer à un traitement de données personnelles vous concernant lorsque le traitement est fondé sur l'intérêt légitime du Responsable du traitement.

En cas de prospection commerciale par email, ce droit peut s'exercer par tout moyen dont notamment en cliquant sur les liens de désinscription en bas des communications envoyées.

8.7. Votre droit à la portabilité de vos données

Vous disposez du droit à la portabilité de vos données personnelles. Les données sur lesquelles peut s'exercer ce droit sont :

- uniquement vos données personnelles, ce qui exclut les données personnelles anonymisées ou les données qui ne vous concernent pas ;
- les données personnelles déclaratives ainsi que les données personnelles de fonctionnement ;
- les données personnelles qui ne portent pas atteinte aux droits et libertés de tiers telles que celles protégées par le secret des affaires.

Ce droit est limité aux traitements basés sur le consentement ou sur un contrat ainsi qu'aux données personnelles que vous avez personnellement générées.

Ce droit n'inclut ni les données dérivées ni les données inférées, qui sont des données personnelles créées par le Responsable du traitement.

8.8. Votre droit de retirer votre consentement

Lorsque les traitements de données que nous mettons en œuvre sont fondés sur votre consentement, vous pouvez le retirer à n'importe quel moment. Nous cessons alors de traiter vos données à caractère personnel sans que les opérations antérieures pour lesquelles vous aviez consenti ne soient remises en cause.

8.9. Votre droit d'introduire un recours

Vous avez le droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente, la CNIL, à l'adresse suivante : 3 place de Fontenoy – TSA 80715 – 75334 Paris Cedex 07, et ce sans préjudice de tout autre recours administratif ou juridictionnel ou par mail à <https://www.cnil.fr/>.

8.10. Votre droit de définir des directives post-mortem

Vous avez la possibilité de définir des directives relatives à la conservation, à l'effacement et la communication de vos données personnelles après votre décès et ce auprès d'un tiers de confiance, certifié et chargé de faire respecter la volonté du défunt, conformément aux exigences du cadre juridique applicable.

8.11. Votre droit d'opposition au démarchage téléphonique

Vous êtes informés que si vous ne souhaitez pas faire l'objet de prospection commerciale par voie téléphonique vous disposez du droit de vous opposer au démarchage téléphonique en entrant vos numéros de téléphone fixes et/ou portables sur la liste d'opposition gratuite accessible via le site www.bloctel.gouv.fr.

Vous êtes informé que la prise en compte effective de votre demande se fait dans un délai de 30 jours à compter de la confirmation de votre inscription. Cette inscription est valable pour une durée de 3 ans.

9. La sécurité de vos données

Nous attachons une grande importance à la protection, l'intégrité et la confidentialité de vos données. Par conséquent, nous avons mis en œuvre des mesures techniques et organisationnelles afin de garantir un niveau de sécurité adapté au risque et ainsi protéger vos données contre toute perte, altération, accès ou divulgation à des tiers non autorisés.

Toutefois, en dépit de nos efforts, aucune mesure de sécurité ne peut prévenir de tous les risques de détournement ou de piratage, ce dont en tant que responsable de traitement nous ne saurions être tenu responsable.

Nous nous engageons en cas de violation de données personnelles et conformément à la réglementation en vigueur relative à la protection des données personnelles à les notifier à l'autorité de protection des données. Dans le cas où une violation de données présenterait un risque élevé pour vos droits et libertés, nous vous informerons dans les meilleurs délais et ce toujours dans les conditions prévues par la réglementation en vigueur relative à la protection des données personnelles.

PRINCIPAL REAL ESTATE

36, avenue Hoche, 75008 Paris, France
T +33 (0) 1 40 15 53 00

SAS au capital de 10.104.868 € - Siren No 534 857 255 - RCS Paris

Agée par l'Autorité des Marchés Financiers en tant que société de gestion de portefeuille sous le numéro GP-13000036