

## **Déclaration de protection des données**

La présente déclaration de protection des données vise à vous informer de façon concise, transparente et compréhensible sur le traitement de vos données personnelles dans le cadre des activités de Conseil Helvétique sàrl.

### **1. Qui traite vos données personnelles ?**

Le responsable du traitement détermine les finalités et les moyens du traitement de vos données personnelles, soit notamment les données à traiter, les durées de conservation, les personnes concernées, les destinataires et les mesures techniques et organisationnelles y relatives.

Le responsable du traitement de vos données personnelles est :

Conseil Helvétique Sàrl  
CHE-254.604.803  
Avenue de Rosemont 12  
1208 Genève, Suisse

#### **Contact pour toute question ou demande en matière de protection des données :**

- Par e-mail : [jonathan.haefeli@conseilhelvetique.ch](mailto:jonathan.haefeli@conseilhelvetique.ch)
- Par téléphone: +41 78 806 20 78
- Par courrier postal: Avenue de Rosemont 12, 1208 Genève, Suisse

### **2. Qu'est-ce qu'une donnée personnelle ?**

Une donnée personnelle est une information concernant une personne physique identifiée ou identifiable.

Une donnée personnelle est qualifiée de sensible lorsqu'elle concerne les opinions ou les activités religieuses, philosophiques, politiques ou syndicales, des données sur la santé, la sphère intime ou l'origine raciale ou ethnique, des données génétiques, des données biométriques identifiant une personne physique de manière univoque, des données sur des poursuites ou sanctions pénales et administratives ainsi que des données sur des mesures d'aide sociale.

### **3. D'où proviennent vos données ?**

Nous collectons directement vos données personnelles lors de la prise de contact, la fourniture de nos services, par le biais de formulaires ou lors de la conclusion/exécution de contrats.

Nous pouvons également recevoir certains de vos données de la part de tiers (par exemple : compagnies d'assurance, prestataires, autorités), ou via des sources accessibles au public (ex : registres officiels).

Si vous nous transmettez les données personnelles de tiers (p. ex. membres de la famille, collaborateurs, partenaires), vous devez les informer de la présente déclaration et garantir que vous êtes autorisé à le faire.

Nous ne traitons que les données nécessaires aux buts déterminés et aptes à les atteindre. Vos données sont détruites dès qu'elles ne sont plus nécessaires au regard des finalités du traitement. Nous nous efforçons également d'assurer l'exactitude des données collectées et de garantir leur sécurité.

#### **4. Bases et finalités du traitement des données personnelles**

##### **4.2 Sur quelle base juridique s'appuie le traitement de vos données ?**

Le traitement de vos données repose :

- Sur l'**exécution ou la préparation d'un contrat** (ex : saisine d'une offre, conclusion, exécution, gestion et suivi de contrats d'assurance ou de courtage) ;
- Pour satisfaire aux **obligations légales** (ex : lois de surveillance, obligations réglementaires, conservation de documents) ;
- Sur votre consentement (surtout pour les données sensibles ou utilisation à des fins spécifiques). Vous restez à cet égard libre de retirer ce consentement en tout temps ;
- Pour défendre ou faire valoir **nos intérêts ou ceux d'un tiers** (ex : gestion de litiges, étude de marché, développement d'offres, sécurité, amélioration des process), lorsque ces intérêts sont légitimes et prépondérants.

##### **4.3 Pour quelles finalités traitons-nous vos données ?**

Nous traitons vos données dans les buts suivants :

- Gestion de la relation client : analyse de vos besoins, établissement d'offres, conclusion, gestion, adaptation, coordination et résiliation de contrats, gestion de réclamations ;
- Obligations légales et réglementaires : respect du cadre légal suisse (LSA, LPD, LBA, obligations de déclaration, obligations comptables, etc.) ;
- Communication : réponse à vos demandes, service clients, informations internes et externes ;
- Amélioration et développement de nos services : études de marché, enquêtes de satisfaction, analyses statistiques internes, sécurisation et optimisation de nos outils/systèmes ;
- Gestion administrative : archivage, facturation, tenue de la comptabilité, gestion des fournisseurs, suivi du parc informatique ;
- Sécurité : gestion de la sécurité informatique et physique, lutte contre les abus/fraudes, analyse des risques ;

- Publicité et information commerciale : dans la limite de votre consentement ou d'un intérêt légitime ;
- Gestion des obligations liées à la conformité, à la FINMA, et à la législation sur les intermédiaires d'assurances.
- Lorsque les données sensibles sont concernées, nous collectons votre consentement explicite, que vous pouvez retirer en tout temps.

## 5. Quelles catégories de données traitons-nous à votre sujet ?

Dans le cadre du traitement de vos données, nous collectons notamment les types de données ci-dessous:

- **Identité** : nom, prénom, date de naissance, nationalité, sexe;
- **Coordonnées** : adresse postale, email, numéro de téléphone;
- **Situation familiale et professionnelle** : état civil, profession, composition du ménage;
- **Données contractuelles** : informations de police d'assurance, contrats antérieurs, consentements, échanges liés à ces contrats;
- **Informations financières et relatives à la facturation** : revenus, coordonnées bancaires, montant et échéances, historique de paiement;
- **Données sensibles** : informations de santé nécessaires à la souscription ou la gestion de contrats (uniquement avec votre consentement), affiliations syndicales si nécessaire à la gestion d'un dossier;
- **Données techniques** : adresses IP, horodatage, logs de connexion en cas d'utilisation de nos outils/portail;
- **Correspondance** : échanges par courrier, email, téléphone, comptes-rendus;
- Éventuellement, données issues de sources publiques (registre du commerce, presse, etc.).

La collecte et le traitement sont limités au strict nécessaire pour atteindre les finalités exposées ci-dessus.

## 6. A qui communiquons-nous vos données ?

Nous communiquons certaines de vos données à :

- Partenaires d'assurance (compagnies, réassureurs, plateformes techniques) dans le cadre de l'exécution de votre mandat ou de la gestion d'un contrat ;
- Sous-traitants : prestataires informatiques, partenaires d'externalisation, services administratifs, experts, conseils juridiques ; Nous utilisons notamment la solution CRM Zoho One dans son environnement européen (Zoho.eu) comme prestataire informatique/sous-traitant pour la gestion de la relation client. Zoho traite les données

pour notre compte, sur la base de contrats de traitement conformes aux exigences en matière de protection des données.

- Autorités et administrations : dans le cadre de nos obligations légales ou réglementaires (ex. FINMA, autorités fiscales, tribunaux)
- Autres tiers : exclusivement lorsque la loi, votre consentement ou l'exécution du contrat le prévoit

Nous exigeons de tous nos sous-traitants et partenaires qu'ils respectent la confidentialité, l'intégrité et la sécurité de vos données personnelles, conformément aux exigences en matière de protection des données.

## **7. Transférons-nous vos données à l'étranger ?**

Vos données personnelles sont principalement traitées en Suisse.

Si vos données doivent être transférées à l'étranger, elles le seront au sein des pays de l'Espace économique européen et les pays offrant un niveau de protection adéquat.

Lorsque tel n'est pas le cas, vos données seront transférées auprès des partenaires et prestataires engagés à respecter les clauses contractuelles de protection des données, le cas échéant avec des mesures supplémentaires.

## **8. Combien de temps conservons-nous vos données ?**

Vos données sont conservées uniquement le temps nécessaire à la réalisation des objectifs poursuivis, conformément à nos obligations légales et réglementaires (ex : conservation de pièces justificatives/comptables, délais de prescription/défense des droits, obligations FINMA).

À l'issue de ces délais, elles sont détruites ou rendues anonymes de manière sécurisée.

## **9. Comment protégeons-nous vos données ?**

Nous mettons en œuvre des mesures techniques et organisationnelles appropriées pour assurer la sécurité, la disponibilité, la confidentialité et l'intégrité de vos données personnelles face aux risques d'accès non autorisés, de perte, de détérioration ou de divulgation accidentelle.

Ces mesures sont prises en fonction des données traitées, de leurs moyens de traitement et de leur finalité.

Nous nous efforçons constamment d'améliorer ces mesures afin de préserver la sécurité de vos données personnelles.

## **10. Quels sont vos droits relatifs à la protection de vos données ?**

Vos droits concernant vos données personnelles comprennent

- **Droit d'accès** : obtenir des informations sur la nature, la finalité et la durée du traitement de vos données ; demander copie des données traitées
- **Droit de rectification** : faire corriger ou compléter des données inexacts

- **Droit à la suppression** : demander la suppression, à moins que des obligations légales ou un intérêt prépondérant ne justifient leur conservation
- **Droit à la limitation du traitement**
- **Droit d'opposition** : s'opposer à certains traitements, notamment le marketing direct ou, sous conditions, d'autres finalités
- **Droit au retrait du consentement** : retirer votre consentement pour tout traitement basé sur celui-ci, à tout moment
- **Droit de portabilité** (dans certains cas) : demander la remise de vos données dans un format électronique structuré
- **Droit de réclamation** : vous adresser à l'autorité de surveillance compétente :

Préposé fédéral à la protection des données et à la transparence  
Feldeggweg 1  
CH-3003 Berne

Vous pouvez exercer vos droits en nous contactant directement (voir chiffre 1 ci-dessus).

Des données supplémentaires peuvent être exigées afin de vous identifier, notamment au moyen d'une copie d'une pièce d'identité officielle en cours de validité. Nous vous informerons des éventuelles conditions ou restrictions qui peuvent s'appliquer à l'exercice de vos droits.

En cas de question ou de demande, nous vous prions d'indiquer précisément quel(s) droit(s) vous souhaitez faire valoir, et leur étendue.

## **11. Quand mettons-nous à jour cette déclaration ?**

La présente déclaration constitue la version la plus récente. Elle peut être mise à jour en tout temps.

Dernière mise à jour : 16.03.2026

---

*Nous remercions nos clients et partenaires pour leur confiance, et nous engageons à protéger à tout moment la confidentialité et la sécurité de leurs informations.*