CLAUSE DE CONFIDENTIALITÉ
ET DE NON-DIVULGATION

Document établi par WHOLE PEAR | 2026

1. MENTIONS LÉGALES

Dénomination	WHOLE PEAR
Forme juridique	Société par Actions Simplifiée Unipersonnelle (SASU)
Capital social	1 000 €
RCS	Sens 880 183 512
N° unique d'identification	880 183 512
Siège social	17 Rue de Sancey – Euripole – 89100 SENS
Téléphone	03 86 95 28 77
Email	contact@whole-pear.fr
Site internet	www.whole-pear.fr
TVA intracommunautaire	FR58 880183512
Représentant légal	M. Dimitri VALSOT
Contact principal	M. Dimitri VALSOT – dimitri.valsot@whole-pear.fr

2. AGRÉMENTS ET ENREGISTREMENTS

Enregistrement ORIAS

WHOLE PEAR est enregistrée auprès de l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance) sous le numéro 20 000 561. Vous pouvez vérifier cet enregistrement sur www.orias.fr.

N° ORIAS	20 000 561
Vérification	www.orias.fr

Conseiller en Investissements Financiers (CIF)

WHOLE PEAR exerce l'activité de Conseiller en Investissements Financiers conformément à l'article 325-5 du Règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). L'autorité de contrôle est :

Autorité de contrôle	AMF – Autorité des Marchés Financiers
Adresse AMF	17 Place de la Bourse – 75 082 Paris Cedex 02
Association agréée	CNCEF – Adhérent n° 25/860702

Intermédiaire en Assurance (IAS)

WHOLE PEAR est enregistrée en qualité de courtier indépendant en assurance (IAS) et n'est soumise à aucune obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Autorité de contrôle	ACPR – Autorité Prudentielle de Contrôle et de Résolution
Adresse ACPR	4 Place de Budapest – 75436 Paris Cedex 09
Site ACPR	https://acpr.banque-france.fr/fr

Agent Immobilier

WHOLE PEAR est titulaire d'une carte professionnelle délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie (CCI) de l'Yonne pour la transaction sur immeubles et fonds de commerce.

N° carte professionnelle	CPI89022023000000001
Délivrée par	CCI de l'Yonne – Président : M. Thierry CADEVILLE
Validité	Jusqu'au 15/01/2029
Activité	Transaction sur immeubles et fonds de commerce
Détention de fonds	Non détention de fonds
Autorité de contrôle	DGCCRF

Responsabilité Civile Professionnelle

WHOLE PEAR est titulaire d'un contrat d'assurance Responsabilité Civile Professionnelle couvrant l'ensemble de ses activités, conformément aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

N° contrat RCP (CIF)	MRCPAT2202509FR00000000067616A00
Date de signature	26/12/2025
Date d'effet	01/01/2026

Date d'échéance	31/12/2026
Assurance immobilier	MATRISK ASSURANCE – 22 Rue de la Maison Rouge – 77185 LOGNES

3. POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

Notre activité nécessitant un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, WHOLE PEAR s'engage à respecter le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Responsable de traitement

Les données personnelles collectées dans le cadre de nos activités et des services proposés sont traitées par WHOLE PEAR en qualité de responsable de traitement.

Finalités et bases légales du traitement

WHOLE PEAR s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités suivantes :

- Conseil en gestion de patrimoine et suivi personnalisé
- Exécution des obligations contractuelles liées aux missions confiées
- Respect des obligations légales et réglementaires (AMF, ACPR, CNIL)
- Transmission aux partenaires nécessaires à la bonne exécution des missions

Durée de conservation

Les données vous concernant, vous et vos proches, seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles, puis archivées pendant un délai de cinq (5) ans (norme établi par l'AMF et l'ACPR), sauf délais plus courts ou plus longs spécialement prévus, notamment en cas de litige.

Vos droits

Conformément à la loi « Informatique et Libertés » et au RGPD, vous disposez des droits suivants sur vos données :

- Droit d'accès à vos données personnelles
- Droit de rectification des données inexactes
- Droit à la limitation du traitement
- Droit d'opposition au traitement
- Droit à la portabilité de vos données

Pour exercer ces droits, vous pouvez nous contacter par courrier à l'adresse du siège social ou par email à l'adresse : contact@whole-pear.fr

Droit de réclamation auprès de la CNIL

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), autorité de contrôle française en matière de protection des données personnelles.

Sécurité et confidentialité

WHOLE PEAR s'engage à préserver la sécurité et l'intégrité de vos données. Tous les échanges électroniques transitent via des canaux sécurisés, et l'accès à l'espace client dédié est protégé par des dispositifs d'authentification renforcée. Les documents et échanges sont conservés conformément aux exigences réglementaires en vigueur.

4. POLITIQUE DE RÉCLAMATION

Modalités de dépôt d'une réclamation

Toute réclamation peut être exprimée lors d'un rendez-vous et doit être adressée par écrit à la Direction du cabinet :

WHOLE PEAR
17 Rue de Sancey – 89100 SENS
contact@whole-pear.fr | www.whole-pear.fr

Délais de traitement

Le cabinet accuse réception de toute réclamation dans un délai de 10 jours ouvrés. Il dispose de deux (2) mois maximum pour y apporter une réponse, sauf circonstances particulières dûment justifiées.

Médiation

En l'absence de réponse satisfaisante dans un délai de deux mois suivant la première déclaration, vous pouvez saisir le médiateur compétent :

Activité CIF (instruments financiers)	Médiateur de l'AMF – 17 Place de la Bourse – 75 082 Paris Cedex 02 | www.amf-france.org
Autres activités (IAS, IOBSP, carte T)	CMAP – Service Médiation de la consommation 39, avenue F.D. Roosevelt – 75008 PARIS www.cmap.fr | consommation@cmap.fr
Voie associative	CNCGP – 15, place du Général Catroux – 75017 Paris

Voies judiciaires

En dernier recours, le tribunal relevant de la juridiction compétente pourra être saisi et statuer sur tout litige pouvant découler de la validité, de l'interprétation ou de l'application des missions confiées.

5. CLAUSE DE CONFIDENTIALITÉ ET DE NON-DIVULGATION

Objet

La présente clause a pour objet de définir les conditions dans lesquelles WHOLE PEAR s'engage à protéger la confidentialité des informations qui lui sont communiquées par ses clients dans le cadre de ses missions de conseil en gestion de patrimoine, d'intermédiation en assurance et de transactions immobilières.

Informations confidentielles

Sont considérées comme confidentielles, toutes les informations de quelque nature que ce soit, transmises par le client à WHOLE PEAR dans le cadre de leurs relations, notamment :

- Données personnelles et patrimoniales (revenus, patrimoine, fiscalité, situation familiale)
- Documents d'identité et justificatifs administratifs
- Informations relatives aux comptes bancaires, placements et investissements
- Contrats, correspondances et échanges de toute nature
- Tout autre document ou information désigné comme confidentiel par le client

Engagements de WHOLE PEAR

WHOLE PEAR s'engage à :

- Traiter toutes les informations confidentielles avec la plus stricte discrétion
- Ne pas divulguer ces informations à des tiers non autorisés sans l'accord exprès du client
- Utiliser ces informations exclusivement dans le cadre de la réalisation des missions confiées
- Assurer la sécurité et l'intégrité des données par des mesures techniques et organisationnelles adaptées
- Transmettre ces informations uniquement aux partenaires strictement nécessaires à l'exécution des missions, sous couvert d'un engagement de confidentialité équivalent

Durée

Les obligations de confidentialité s'appliquent pendant toute la durée de la relation contractuelle et se poursuivent de manière illimitée pendant toute la durée de détention des informations.

Exceptions

Les obligations de confidentialité ne s'appliquent pas aux informations :

- Qui sont ou deviennent publiquement disponibles sans faute de WHOLE PEAR
- La divulgation est requise par la loi, une réglementation ou une décision judiciaire demandée par l'AMF, l'ACPR, une autorité de contrôle, dans le cas d'une tentative relevant du dispositif TRACFIN.
- Que le client a expressément autorisé à divulguer

SIGNATURE ET ACCEPTATION

Rédigé en deux exemplaires dont un a été remis au client.

LE CLIENT	LE CONSEILLER
Fait à : _____ Date : _____ Signature :	Fait à : SENS Date : _____ Signature :

MENTIONS LÉGALES

WHOLE PEAR, SASU au capital social de 1 000 € – RCS de Sens 880 183 512 – 17 rue de Sancey – Euripole – 89100 SENS

Tél. : 03 86 95 28 77 | contact@whole-pear.fr | www.whole-pear.fr

Enregistré à l'ORIAS sous le n°20 000 561 (www.orias.fr) en qualité de CIF, IAS, IOBSP | Adhérent CNCEF n°25/860702

Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur | TVA intracommunautaire n°FR58 880183512

SIGNATURE DU DOSSIER

Le dossier a été rédigé en ligne pour signature électronique et mis à disposition du client

Liste des documents

- Clause-de-confidentialite-et-de-non-divulgation