

Politique de confidentialité

Dernière mise à jour : 29 janvier 2025

Sagard Patrimoine s'engage à protéger vos renseignements personnels en adhérant aux principes de confidentialité. « Sagard Patrimoine » est le nom commercial de Grayhawk Investment Strategies Inc.

Cette politique de confidentialité explique les mesures que nous prenons pour respecter ces engagements.

À PROPOS DE CETTE POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

Cette politique s'applique à la collecte, l'utilisation, la conservation ou la divulgation des renseignements personnels par Sagard Patrimoine obtenus par l'entremise:

- De notre site web accessible à www.sagard.com/sagard-wealth;
- De nos services, programmes et offres;
- Des demandes d'information concernant nos produits, services et programmes;
- De nos processus de recrutement; et
- De toute autre interaction que vous pourriez avoir avec nous (par téléphone, courriel ou en personne, y compris par l'entremise de nos conseillers).

Cette politique ne vise pas à couvrir les informations autres que les renseignements personnels, telles que les informations d'entreprise ou les informations anonymes.

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Le terme « renseignements personnels » désigne toute information, factuelle ou subjective, qui permet de vous identifier ou qui peut être utilisée pour vous identifier.

QUELLES SONT LES INFORMATIONS PERSONNELLES RECUEILLIES PAR SAGARD PATRIMOINE?

Le type de renseignements que nous recueillons est basé sur notre relation avec vous. Nous limitons la quantité et le type de renseignements personnels recueillis à ce qui est nécessaire pour atteindre l'objectif visé. Les renseignements personnels sont principalement recueillis lors de l'établissement initial de votre relation avec Sagard Patrimoine ou lorsque votre situation évolue au fil du temps.

- En tant que client privé et sur une base individuelle, nous pouvons recueillir les types de renseignements personnels suivants : vos nom et prénom, adresse postale, numéro de téléphone, adresse courriel, date de naissance, citoyenneté, numéros d'identification fiscale tels que le numéro d'assurance sociale (NAS), pièces d'identité émises par le gouvernement, renseignements sur votre formation, antécédents de crédit et emploi, ainsi que vos renseignements financiers tel que votre revenu annuel, la valeur de vos actifs et passifs, vos informations bancaires et vos transactions financières.
 - Dans certains cas, nous pouvons recueillir les renseignements personnels de tiers qui vous sont associés, comme votre conjoint ou d'autres membres de votre famille, lorsque ces renseignements sont exigés par la loi ou nécessaires pour vous fournir des services.
- Pour les clients commerciaux ou les entités juridiques, nous pouvons recueillir des renseignements supplémentaires qui peuvent inclure les renseignements personnels mentionnés ci-dessus pour chacun des dirigeants, administrateurs, propriétaires, actionnaires, fiduciaires, constituants, personnes autorisées, associés ou liquidateurs.

- Pour les clients commerciaux, nous pouvons recueillir des renseignements supplémentaires qui peuvent inclure les renseignements personnels mentionnés ci-dessus pour chacun des dirigeants, administrateurs, propriétaires, actionnaires, fiduciaires, constituants, personnes autorisées, associés ou liquidateurs.
- Nous pouvons également recueillir des renseignements vous concernant lorsque vous nous fournissez des commentaires ou demandez des informations sur nos services, produits et programmes.
- Si vous postulez pour un emploi chez nous, nous pouvons recueillir les types de renseignements suivants auprès de vous ou de vos anciens employeurs : nom, adresse courriel, numéro de téléphone, adresse postale, curriculum vitae, lettre de présentation, antécédents de crédit et judiciaires, renseignements de vérification des références, informations provenant des entrevues, preuve d'admissibilité à l'emploi, informations d'identification (p. ex., informations du permis de conduire), salaire, autres renseignements sensibles et démographiques.

COMMENT RECUEILLONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS?

Nous recueillons vos renseignements personnels lorsque vous devenez un nouveau client de Sagard Patrimoine, lorsque vous vous procurez des produits et services additionnels auprès de nous et à d'autres moments lorsque nous communiquons avec vous pour administrer votre compte. Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels directement auprès de vous ou, si requis, auprès de tiers avec votre consentement. Nous continuons de recueillir et de mettre à jour les renseignements personnels tout au long de notre relation avec vous. Par exemple, nous recueillons vos renseignements personnels par l'entremise :

- De nos ententes de service et de notre correspondance écrite avec vous;
- De vos discussions avec vos conseillers en placement; ou
- De vos visites sur notre site Web. Pour plus d'informations à ce sujet, veuillez consulter la section « Notre site Web » ci-dessous.

NOTRE SITE WEB

Chaque fois que vous visitez les pages de notre site Web, nous recueillons la date, l'heure, le type de navigateur, le nom du fournisseur de services Internet du visiteur, le site qui a dirigé le visiteur vers nous, les pages consultées, l'historique de navigation et l'adresse IP du visiteur. Les renseignements précités ne contiennent généralement rien qui puisse identifier personnellement les utilisateurs. Si vous vous opposez à cette collecte de renseignements, vous ne devriez pas utiliser ou accéder à notre site Web. Nous utilisons ces renseignements pour notre journal de vérification de sécurité interne, l'analyse des tendances et l'administration du système, ainsi que pour recueillir des données démographiques générales sur notre base d'utilisateurs à des fins d'utilisation agrégée. Ces renseignements peuvent être partagés avec des tiers afin de nous fournir des services ou pour analyser, stocker ou agréger les renseignements.

Témoins (« Cookies »)

Notre site Web peut utiliser des « témoins ». Un « témoin » est une petite ligne de données envoyée à votre navigateur Internet par un serveur Web et stockée sur le disque dur de votre ordinateur. Les témoins peuvent suivre comment et quand vous utilisez un site, ainsi que le site que vous avez visité immédiatement avant. Un témoin n'endommage pas votre système et identifie votre navigateur, et non vous personnellement. Nous utilisons des témoins pour identifier les zones de notre réseau que vous avez visitées, afin que lors de votre prochaine visite, ces pages soient facilement accessibles, ou pour personnaliser nos offres et services numériques pour vous.

Vous pouvez gérer les témoins du site Web dans les paramètres de votre navigateur, et vous avez toujours le choix de modifier ces paramètres en acceptant, rejetant ou supprimant les témoins. Veuillez noter que si vous désactivez ou supprimez les témoins, le site Web pourrait ne pas fonctionner pleinement ou comme prévu. Visitez la page de l'Alliance de la publicité numérique du Canada à <https://youradchoices.ca/fr/outils> pour plus d'informations sur la gestion et la suppression des témoins et autres publicités ciblées.

Notre site Web peut faire appel à des tiers, notamment Google Analytics, pour nous aider à recueillir et à analyser des renseignements sur les zones visitées sur les sites Web afin de mieux comprendre, évaluer et améliorer l'expérience utilisateur et la facilité d'utilisation des sites Web. Vous pouvez en savoir plus sur les pratiques de Google avec Google Analytics en consultant la politique de confidentialité de Google à <https://policies.google.com/technologies/partner-sites>. Vous pouvez consulter les options de désactivation actuellement disponibles de Google à <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout>.

DÉTERMINATION DES OBJECTIFS

Au début de notre relation avec vous, nous nous efforcerons d'expliquer pourquoi et à quelles fins nous recueillons vos renseignements personnels, avant ou au moment de la collecte de ces renseignements. Pour vous protéger, Sagard Patrimoine ne recueillera, n'utilisera ou ne divulguera aucun renseignement personnel d'une manière autre que celle que nous vous indiquons au moment de la collecte, sauf si nous y sommes autorisés par la loi à le faire. Si un nouvel objectif d'utilisation de vos renseignements personnels se développe, nous vous en informerons.

CONSENTEMENT

Nous recueillons les renseignements uniquement par des moyens légaux. Dans le cadre de l'utilisation de nos produits, programmes et services ou de vos interactions avec nous, nous pouvons recueillir et traiter certains renseignements vous concernant. Lorsque nous le faisons, nous recueillerons, utiliserons ou partagerons vos renseignements personnels avec votre consentement pour les finalités identifiées ou selon ce qui est autrement permis ou exigé par la loi. Conformément à nos obligations en matière de protection des renseignements personnels, nous pouvons obtenir votre permission sur la base d'un consentement implicite (notamment par l'entremise de cette politique de confidentialité) ou par d'autres moyens (comme le consentement exprès). Toutefois, dans certaines situations, la loi nous permet de recueillir, d'utiliser ou de divulguer des renseignements personnels sans votre consentement.

Vous pouvez refuser ou retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation ou au partage de vos renseignements personnels, pourvu qu'il n'existe aucune exigence légale ou contractuelle nous obligeant à traiter vos renseignements. Toutefois, selon les circonstances, le retrait de votre consentement pourrait avoir une incidence sur notre capacité à vous servir.

POURQUOI DEMANDONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS?

Sagard Patrimoine recueille vos renseignements personnels pour diverses raisons.

- Nous recueillons vos renseignements personnels pour établir et maintenir nos obligations contractuelles et vous fournir les produits et services que nous avons convenu de vous offrir : Ceci inclut la facturation et le recouvrement, ainsi que ce que nous estimons nécessaire ou approprié pour protéger, faire respecter ou défendre les droits légaux, la vie privée, la sécurité ou les biens du site Web, de nos employés ou mandataires, ou d'autres utilisateurs, ou pour nous conformer à la loi.
- Nous demandons vos renseignements personnels pour respecter nos obligations légales et réglementaires : Pour satisfaire à nos obligations de « Connaissance du client » en vertu de la réglementation des valeurs mobilières, pour vérifier votre identité conformément aux règlements sur la lutte contre le blanchiment d'argent et pour nous conformer aux obligations de déclaration fiscale.
- Nous devons recueillir des renseignements personnels pour confirmer votre identité et vérifier les renseignements que vous nous avez fournis, notamment pour vous protéger et nous protéger contre les erreurs et la fraude. Nous vous demanderons votre nom, adresse, numéros de téléphone (incluant mobile), adresse courriel et date de naissance, et pourrions demander d'autres pièces d'identité comme un permis de conduire valide, un passeport ou une facture de services publics récente. Nous confirmerons votre identité en examinant vos pièces d'identité gouvernementales.

- Nous demandons vos renseignements financiers pour évaluer votre admissibilité et la pertinence de nos produits et services. Nous vous poserons une série de questions pour mieux comprendre votre historique financier, vos besoins, vos objectifs, votre situation financière et votre situation familiale afin de nous assurer que toutes nos recommandations de placement sont appropriées. Nous vous demanderons également la source de vos fonds ou actifs entrants et vos objectifs de placement chez Sagard Patrimoine. Pour évaluer vos objectifs financiers globaux, nous vous demanderons si vous détenez des comptes de placement auprès d'autres institutions financières.
- Nous avons besoin de vos coordonnées pour communiquer avec vous. Nous pouvons communiquer avec vous par téléphone, courrier, courriel ou autres moyens électroniques pour vous fournir des renseignements liés à vos comptes ou concernant les nouveaux produits, offres de service et événements de Sagard Patrimoine ou des renseignements généraux sur l'industrie.
- Nous pourrions avoir besoin de renseignements sur votre famille et les parties liées. Dans certaines circonstances, nous pourrions avoir besoin de renseignements concernant votre conjoint, tuteur légal, enfants, bénéficiaires ou représentants personnels.
- Nous pouvons utiliser vos renseignements personnels pour administrer des sondages ou demander des commentaires afin d'améliorer et de gérer notre relation avec vous.
- Dans le cas où vous soumettez votre candidature chez nous, nous utilisons vos renseignements personnels pour gérer le processus de recrutement et évaluer votre profil, notamment en vue de possibilités d'emploi futures.
- Pour rechercher, analyser, développer, gérer, protéger et améliorer nos activités commerciales, nos produits et services (y compris notre site Web), pour offrir une expérience plus personnalisée et pour tester de nouveaux produits et offres de services, notamment :
 - L'audit, l'analyse de données et la recherche pour nous aider à livrer et améliorer nos plateformes numériques, notre contenu et nos services;
 - Le suivi et l'analyse des tendances, de l'utilisation et des activités en lien avec nos produits, programmes et services pour comprendre quelles parties de nos services et offres suscitent le plus d'intérêt et pour améliorer la conception et le contenu des programmes et services.
- Faciliter nos besoins commerciaux et opérationnels.
- Tel que permis ou requis par la loi, ou tel que nous pourrions vous en aviser.

PARTAGE DE VOS RENSEIGNEMENTS

Nous ne vendons, n'échangeons ni ne louons les renseignements personnels de nos clients.

Sagard Patrimoine peut partager des renseignements personnels avec des sociétés affiliées et des partenaires, et peut faire appel à des tiers pour traiter des renseignements personnels en son nom. Ces tiers doivent protéger les données et limiter l'utilisation et la divulgation des renseignements aux fins spécifiques pour lesquelles nous les leur avons fournis. Par exemple, Sagard Patrimoine peut partager des renseignements personnels :

- **Avec des fournisseurs de services tiers** : Nous pouvons faire appel à des fournisseurs de services pour nous offrir divers services tels que la technologie, l'administration, la garde de titres, l'impression, le marketing, les services juridiques et la comptabilité. Dans le cadre de la prestation de ces services, nos fournisseurs peuvent recueillir ou avoir accès à vos renseignements personnels. Les fournisseurs de services collaborant avec Sagard Patrimoine doivent signer des contrats les obligeant à protéger la confidentialité des renseignements personnels qui leur sont fournis, afin de leur permettre d'exécuter leur fonction.
- **Dans le cadre d'une transaction** : Nous pouvons participer, de temps à autre, à des transactions visant la vente de parties de notre entreprise ou de nos actifs, ou à des fusions avec d'autres entreprises. Puisque les renseignements de nos clients peuvent faire partie de ces transactions, nous pouvons utiliser ou divulguer ces renseignements aux autres parties impliquées dans la transaction. Dans de tels cas, les renseignements partagés se limitent à ce qui est

nécessaire pour réaliser la transaction, et nous prenons les mesures appropriées pour protéger les renseignements contre toute utilisation ou divulgation inappropriée.

- **Pour respecter nos obligations légales** : Par exemple, en réponse à une ordonnance du tribunal ou à une assignation à comparaître. Nous pouvons également divulguer ces renseignements en réponse à une demande d'un organisme d'application de la loi. De plus, nous pouvons partager des renseignements personnels avec les agences gouvernementales et réglementaires pour respecter nos obligations en matière de conformité et de réglementation, nos obligations de gestion des risques ou pour nous conformer à la loi.
- **Avec nos partenaires et sociétés affiliées** : Nous pouvons partager des renseignements avec nos sociétés affiliées et partenaires commerciaux pour répondre à nos exigences légales et de conformité ainsi qu'à nos besoins opérationnels. Nous pouvons également partager vos renseignements pour offrir des produits et services qui complètent votre relation avec Sagard Patrimoine. Un consentement écrit pour le partage de vos renseignements aux fins d'offre de produits et services sera demandé lorsque la loi l'exige. Vous pouvez refuser le partage de vos renseignements aux fins d'offre de produits et services en communiquant avec le responsable de la protection des renseignements personnels de Sagard Patrimoine à compliance@sagardwealth.com.

RENSEIGNEMENTS DÉPERSONNALISÉS, REGROUPÉS OU ANONYMISÉS

Nous pouvons générer des renseignements dépersonnalisés, regroupés ou anonymisés à partir de renseignements personnels. Ces renseignements ne révèlent pas votre identité.

Nous pouvons utiliser des renseignements dépersonnalisés, regroupés ou anonymisés pour mener des recherches, compiler des ensembles de données agrégées, des statistiques et des rapports, et pour effectuer des analyses concernant les produits, programmes, services, normes de service et activités commerciales de Sagard Patrimoine, ainsi que les tendances du marché. Ces analyses sont destinées à l'usage de Sagard Patrimoine, ses sociétés affiliées et nos fournisseurs de services tiers respectifs, notamment pour comprendre notre performance ou pour développer des produits, services ou programmes pertinents.

Ces renseignements peuvent également être partagés avec des tiers à des fins contractuelles spécifiques de production de rapports et d'utilisation statistique, ainsi qu'avec nos fournisseurs de services, notamment pour créer du matériel marketing, des études de cas, des publications de recherche et des analyses statistiques.

PROTECTION DE VOS RENSEIGNEMENTS

Les renseignements personnels sont protégés par des mesures de sécurité adaptées à leur niveau de sensibilité. Voici certaines des mesures de sécurité que nous prenons pour protéger vos renseignements personnels conformément à nos obligations en matière de protection des renseignements personnels :

- Nous conservons les renseignements personnels des clients de façon électronique sur des systèmes informatiques de niveau entreprise, auxquels seules les personnes autorisées ont accès.
- Nous disposons de nombreux contrôles de sécurité pour protéger ces systèmes, notamment l'authentification multifactorielle, la surveillance et la protection contre les virus, les logiciels malveillants et les rançongiciels.
- Nous conservons des copies de nos données dans un lieu externe aux fins de reprise après sinistre.
- Nous formons nos employés à maintenir les renseignements personnels des clients strictement privés et confidentiels. Nous exigeons que tout le personnel atteste qu'il suivra nos politiques et procédures, qui l'obligent à respecter et à protéger les renseignements personnels des clients. Nous nous assurons que les employés qui quittent l'entreprise comprennent qu'ils demeurent contractuellement tenus de respecter la confidentialité des renseignements personnels des clients.
- Des contrôles appropriés sont en place pour les systèmes informatiques et ces contrôles sont examinés de façon continue pour assurer la conformité aux politiques de sécurité et de confidentialité de Sagard Patrimoine.

- Lorsque vous ouvrez un compte chez Sagard Patrimoine, vous ouvrirez également un compte et signerez une convention de compte avec un dépositaire. Le dépositaire assure la garde de vos titres ainsi que l'exécution des opérations, la compensation et d'autres services. Nous partagerons des renseignements personnels avec le dépositaire de votre compte. Les renseignements que nous partageons nous permettront de vous fournir les services et les renseignements que vous attendez de nous et que nous sommes tenus de fournir en vertu des règlements applicables.
- De plus, Sagard Patrimoine aspire à maintenir un bureau sans papier et déploie tous les efforts raisonnables pour sécuriser, stocker et protéger tous nos dossiers, y compris vos renseignements personnels, dans un environnement électronique. Dans des circonstances exceptionnelles, Sagard Patrimoine recevra, acceptera, conservera et protégera des documents papier. Sagard Patrimoine convertira tous les documents papier en copies électroniques dès que possible pour un stockage sécurisé à plus long terme. Nous déchiquetons tous les documents papier lorsqu'ils ne sont plus nécessaires.

COMMENT SÉCURISER LES RENSEIGNEMENTS QUE VOUS PARTAGEZ AVEC NOUS

Sagard Patrimoine fournit à tous ses clients un accès en ligne sécurisé pour échanger des renseignements personnels et financiers concernant leurs services et leurs comptes. Votre accès en ligne à vos renseignements personnels est protégé de sorte que vous seul puissiez y accéder. Cependant, vous êtes responsable d'assurer la sécurité de votre identifiant de connexion et de votre mot de passe uniques. Vous devez éviter de choisir un mot de passe évident, comme une adresse, une date de naissance ou un numéro de téléphone, et changer votre mot de passe régulièrement afin de réduire les risques d'utilisation non autorisée. Tout identifiant de connexion, mot de passe ou tout autre élément d'information que vous choisissez ou qui vous est fourni dans le cadre des procédures de sécurité de Sagard Patrimoine doit être traité comme confidentiel et personnel, et vous ne devez le divulguer à aucune autre personne ou entité.

En raison des risques de cybersécurité associés aux communications par courriel, Sagard Patrimoine ne peut garantir la confidentialité des renseignements contenus dans toute correspondance non chiffrée que vous nous envoyez ni que le message demeurera confidentiel pendant sa transmission. **Pour assurer la sécurité de vos renseignements personnels, nous vous demandons d'éviter d'envoyer des renseignements personnels non chiffrés par courriel ou tout autre renseignement sensible que vous ne souhaitez pas partager sans votre consentement préalable.** Sagard Patrimoine vous permettra, si possible et uniquement dans des circonstances exceptionnelles, d'envoyer des documents numérisés par courriel dans un format chiffré.

Ne répondez pas aux messages textes, aux fenêtres contextuelles, aux courriels ou à toute autre demande sur Internet vous demandant de révéler des renseignements personnels sur vous-même ou votre compte lors de l'utilisation des services. Sagard Patrimoine ne vous enverra jamais de messages ou de courriels non sollicités vous demandant votre mot de passe, votre carte de crédit, vos numéros de compte, etc. Sagard Patrimoine ne vous demandera jamais de valider ou de restaurer votre compte ou l'accès à votre compte en ligne par le biais de messages ou de courriels non sollicités.

RÉTENTION DE VOS RENSEIGNEMENTS

Nous ne conservons vos renseignements que tant qu'ils sont nécessaires sur le plan opérationnel ou juridique. Lorsque nous n'avons plus besoin des renseignements, ils sont détruits ou rendus anonymes.

EXACTITUDE

Sagard Patrimoine maintiendra les renseignements personnels aussi exacts, complets et à jour que nécessaire pour leurs fins prévues. De temps à autre, nous confirmerons avec vous l'exactitude de vos renseignements personnels. Nous recueillerons la majorité de vos renseignements directement auprès de vous. Nous pouvons toutefois recueillir des

renseignements supplémentaires auprès d'autres sources, y compris, sans s'y limiter, les agences d'évaluation du crédit, d'autres courtiers en placements ou d'autres institutions financières.

HYPERLIENS

Notre site Web et nos ressources en ligne peuvent contenir des hyperliens permettant aux utilisateurs de visiter d'autres sites exploités par d'autres entreprises. Sagard Patrimoine n'est pas responsable des pratiques en matière de confidentialité, des pratiques commerciales ou du contenu de ces sites Web vers lesquels nous créons des liens. Si vous accédez à ces sites Web de tiers, que ce soit directement ou par l'intermédiaire du site Web, vous devriez examiner la politique de confidentialité de chaque site.

ACCÈS ET CORRECTION DE VOS RENSEIGNEMENTS

Sur demande écrite à compliance@sagardwealth.com, vous serez informé de l'existence, de l'utilisation et de la divulgation de vos renseignements et vous y aurez accès. Vous pourrez vérifier l'exactitude et l'exhaustivité de vos renseignements et demander qu'ils soient modifiés au besoin. Veuillez noter que nous pourrions ne pas être en mesure de vous fournir tous les renseignements que vous demandez, selon les circonstances.

NOUS JOINDRE

Le chef de la conformité de Sagard Patrimoine agit également comme responsable de la protection des renseignements personnels et est chargé de surveiller l'adhésion de l'entreprise à notre politique de confidentialité. Pour plus d'information ou pour transmettre des questions et des préoccupations concernant la confidentialité, veuillez communiquer avec Sagard Patrimoine par courriel à compliance@sagardwealth.com.

MODIFICATIONS À NOTRE POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

Nous pouvons modifier cet avis de temps à autre et nous afficherons la version la plus récente en ligne.