

POLITIQUE SUR LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Société de services financiers des Fonds FMOQ inc., Conseil et Investissement Fonds FMOQ inc., Société de gérance des Fonds FMOQ inc., Société de gestion privée des Fonds FMOQ inc. et Services accessoires Fonds FMOQ inc. (collectivement « Fonds FMOQ ») accordent la plus haute importance à votre vie privée et aux renseignements personnels que vous lui confiez.

Notre approche concernant la façon dont nous traitons les renseignements personnels en relation avec la Loi 25.

Dans le cadre de nos activités, nous recueillons et utilisons quotidiennement de nombreux renseignements personnels. Nous nous conformons à des normes éthiques sévères dans l'obtention, le traitement, la divulgation et la conservation de ces renseignements de manière à en assurer la protection.

Un renseignement personnel est tout renseignement concernant un individu et qui permet de l'identifier, tel que : renseignement sur sa situation financière, son mode de vie ou sa santé, ses identifiants gouvernementaux (numéro d'assurance sociale, numéro de permis de conduire, numéro d'assurance maladie, numéro de passeport), ses nom et prénom, date de naissance, adresse postale, âge et numéro de téléphone. Nous considérons comme un « renseignement personnel » tout renseignement qui vous concerne et qui permet de vous identifier directement ou indirectement (par exemple en l'associant à d'autres renseignements).

Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels auprès de différentes sources.

Par exemple lorsque vous interagissez avec nous, en personne ou sur notre site Web, en participant à un concours ou en répondant à un sondage ; ou si vous avez fait une demande de soumission ou une proposition, mais n'avez pas fait affaire avec nous ; ou si vous êtes un ancien client ; ou encore si vous êtes fiduciaire, mandataire ou liquidateur d'une personne qui fait affaire avec nous.

De quelles façons : par téléphone, en personne ou à l'aide de nos formulaires et de nos interfaces numériques. Nous nous limitons à l'essentiel. Nous recueillons les renseignements personnels utiles pour atteindre les objectifs nécessaires à la bonne gestion de votre dossier.

Nous nous servons de vos renseignements personnels pour vous fournir nos produits et services et pour respecter nos obligations légales. Nous faisons de notre mieux pour que vos renseignements personnels soient exacts, complets et à jour lorsque nous les utilisons. Nous comptons sur votre collaboration pour nous informer lorsque ces renseignements changent.

La présente Politique sur la protection des renseignements personnels (la « Politique ») énumère nos pratiques à cet égard. En nous fournissant vos renseignements personnels (par l'intermédiaire de notre site Web ou de notre portail client Web, par courriel, par écrit, en personne ou par téléphone), vous acceptez que ceux-ci soient traités conformément à ce qui est indiqué dans la présente Politique.

La présente Politique ne s'applique pas aux sites Web de tiers (auxquels il est possible d'accéder en cliquant sur des liens qui se trouvent sur le présent site Web) et Fonds FMOQ n'est nullement responsable à l'égard de tels sites Web de tiers. Ces sites disposent de leurs propres politiques sur la protection des renseignements personnels et nous vous encourageons à en prendre connaissance.

Renseignements personnels recueillis

Les fins pour lesquelles nous recueillons vos renseignements personnels sont déterminées avant la collecte ou au moment de celle-ci. Par exemple, des renseignements peuvent être recueillis lorsque vous ouvrez un compte ou effectuez des transactions. Nous recueillons uniquement les renseignements personnels dont nous avons besoin en fonction notamment du type de service concerné.

Lorsque nous obtenons de l'information vous concernant, nous demandons en premier lieu votre consentement à la collecte, à l'utilisation ou à la divulgation de vos renseignements recueillis pour les fins indiquées. Nous solliciterons votre consentement pour toute utilisation de vos renseignements personnels ou si les fins pour lesquelles vos renseignements ont été collectés changent.

Le consentement peut être donné par vous ou par vos représentants autorisés (par exemple un tuteur légal ou un mandataire).

Nous pouvons ainsi recueillir ou vérifier et valider :

- des coordonnées et données personnelles, comme votre numéro d'assurance sociale, votre numéro d'identification étranger aux fins de l'impôt, votre date de naissance, une adresse électronique et un numéro de téléphone ;
- des données d'identification (comme une copie d'un permis de conduire ou d'un passeport, une preuve de propriété véritable ou des renseignements sur la provenance de fonds) qui sont nécessaires pour se conformer aux lois en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, et pour nous assurer de l'identité des personnes avec lesquelles nous transigeons. Ces données sont recueillies dans le cadre de nos procédures de conformité et de surveillance continue ;
- des renseignements relatifs au marketing et aux préférences de communication, de même que des renseignements connexes comme des commentaires et des réponses à des sondages ;
- des renseignements financiers, de l'information relative à un compte bancaire et des données de paiement et de transferts de fonds ;
- des renseignements sur l'utilisation du site Web et d'autres renseignements techniques, comme des détails concernant les visites sur nos sites Web ou des renseignements recueillis au moyen de témoins et d'autres technologies de suivi ;
- tout autre renseignement personnel fourni. Veuillez prendre note que si vous nous fournissez des renseignements personnels au sujet d'autres personnes (comme votre conjoint, les coadministrateurs et coactionnaires de votre société, etc.), vous devez vous assurer de les avoir dûment avisées que vous nous fournissez leurs renseignements et avoir obtenu leur consentement à une telle communication de renseignements.

Fonds FMOQ peut également recueillir des renseignements vous concernant directement ou indirectement auprès de vos conseillers juridiques, financiers, fiscaux et comptables.

Nous ne recueillons pas sciemment de renseignements auprès de personnes mineures.

Utilisation de vos renseignements personnels

Vos renseignements personnels sont nécessaires à l'ouverture et l'administration de votre compte. Ils nous permettent également de communiquer avec vous et d'effectuer les transactions et opérations conformément à vos instructions.

Nous pouvons aussi utiliser vos renseignements personnels :

- pour réaliser des analyses permettant de mieux comprendre les exigences de nos clients en matière de service et de marketing, pour vous fournir des détails sur nos nouveaux services, de l'information sur l'évolution des marchés. et des invitations à des séminaires et événements lorsqu'une personne a choisi de recevoir de tels renseignements. Veuillez aviser par écrit le responsable de votre compte ou le Responsable de la protection des renseignements personnels si vous préférez ne pas recevoir ces offres, ou si vous préférez que nous n'utilisions pas vos renseignements personnels à ces fins ;
- Afin de faciliter l'utilisation de nos sites et portails Web et nous assurer que le contenu est pertinent et présenté de la manière la plus efficace pour vous et vos appareils informatiques ;
- Afin de satisfaire à nos obligations légales, réglementaires ou de conformité, notamment en matière de fiscalité et de prévention des opérations de blanchiment d'argent et de financement des activités terroristes.

Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels à d'autres personnes et organisations ainsi qu'à nos sociétés affiliées, si c'est nécessaire pour atteindre les objectifs listés dans cette section.

- *Voici quelques exemples* : Des sites Web et applications appartenant à d'autres personnes et organisations, des entreprises offrant des services technologiques, de reprographie ou d'expédition de documents ou autres matériels tels que cadeaux ou matériel promotionnel.

Nous ne faisons aucune utilisation secondaire de vos renseignements personnels.

Partage de vos renseignements personnels

Fonds FMOQ peut partager des renseignements personnels avec certains tiers, notamment les suivants :

- des tiers fournisseurs de services offrant des services de développement d'applications, d'entretien et d'autres services technologiques. Ces tiers pourraient avoir accès à des renseignements personnels dans le cadre des services qu'ils nous fournissent. Nous limitons l'accès de ces tiers aux seuls renseignements personnels raisonnablement nécessaires pour leur permettre de s'acquitter de leurs fonctions. Chaque contrat conclu avec ces tiers exige d'eux qu'ils préservent la confidentialité des renseignements auxquels ils ont accès ;
- des tiers, pour des raisons liées à la gestion et au service de votre compte, tels que vos conseillers juridiques, financiers, fiscaux et comptables, un dépositaire, un fiduciaire ou encore un organisme gouvernemental ou réglementaire.
- des services externes d'entreposage et de conservation d'archives ;
- des autorités gouvernementales et réglementaires lorsque requis, ou si nous croyons de bonne foi que cette divulgation est requise par les lois applicables, en réponse à une ordonnance d'un tribunal, à une assignation à témoigner, ou autrement pour collaborer avec de telles autorités gouvernementales et réglementaires.

Lieu de conservation de vos renseignements personnels

Les dossiers contenant vos renseignements personnels sont conservés à nos bureaux, auprès

de services externes d'entreposage et de conservation d'archives et/ou sur nos serveurs informatiques situés à nos bureaux et sur un site de relève situé en banlieue de Montréal.

Durée de conservation de vos renseignements personnels

Nous ne conserverons les renseignements personnels que pour la durée nécessaire aux fins des services rendus et pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires.

Mesures de sécurité

Vos renseignements personnels ne sont accessibles qu'aux personnes et pour les fins mentionnées dans la présente Politique.

Des mesures de sécurité rigoureuses ont été mises en place afin d'assurer la confidentialité de vos renseignements personnels et pour les protéger contre la perte, le vol et tout accès, divulgation, reproduction, utilisation ou modification non autorisée. Ces mesures sont : restriction à l'accessibilité des renseignements, cartes d'accès aux bureaux pour les employés, contrôle des visiteurs, sauvegarde et archivage des données sur un site de relève externe sécurisé, etc. Nos systèmes informatiques sont bien protégés des accès extérieurs non autorisés, et des firmes externes de sécurité informatique procèdent régulièrement à des tests.

Si vous avez des raisons de croire que des renseignements personnels ont été compromis, veuillez communiquer avec le Responsable de la protection des renseignements personnels.

Accès et modification de vos renseignements personnels

Vous pouvez accéder à tout moment à vos renseignements personnels, dont nous disposons ou dont nous avons la garde : veuillez présenter une demande par écrit à notre Responsable de la protection des renseignements (ses coordonnées sont fournies ci-dessous). Dans certains cas précis prescrits par la loi, nous pourrions être dans l'impossibilité de vous accorder cet accès. Si vous croyez que certains de vos renseignements personnels sont inexacts, veuillez écrire au responsable de votre compte ou au Responsable de la protection des renseignements personnels pour lui faire part de la correction à apporter.

Retrait du consentement

Vous pouvez à tout moment retirer le consentement que vous nous avez accordé pour utiliser vos renseignements personnels. Pour ce faire, vous pouvez communiquer avec le responsable de votre compte ou avec le Responsable de la protection des renseignements dont les coordonnées sont mentionnées ci-dessous. Ce retrait peut toutefois être assujéti à des contraintes juridiques et il est soumis à un préavis raisonnable.

Le retrait de votre consentement pourrait toutefois avoir une incidence sur notre capacité à continuer d'administrer votre compte et à vous rendre les services attendus. Veuillez communiquer avec nous pour obtenir de plus amples renseignements sur les répercussions que pourrait avoir le retrait de votre consentement.

Comment nous contacter

Toute demande d'accès à des renseignements personnels ou de modification des renseignements personnels peut être envoyée à l'adresse ci-dessous :

Responsable de la protection des renseignements personnels
Société de services financiers des Fonds FMOQ inc.
1900–3500, boulevard De Maisonneuve O.

Westmount (Québec) H3Z 3C1

Courriel : conformite@fondsfmoq.com
pmurray@fondsfmoq.com

Révision de la Politique sur la protection des renseignements personnels

Nous pouvons modifier le contenu de notre Politique sur la protection des renseignements personnels de temps à autre. Nous vous invitons donc à l'examiner chaque fois que vous visitez le site Web afin de demeurer informé des changements qui peuvent y avoir été apportés.

La présente politique a été mise à jour en **septembre 2023**.