MIRABAUD

POLITIQUE RELATIVE À LA PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

La présente politique relative à la protection des renseignements personnels (ci-après la « **Politique** ») décrit la façon dont nous traitons les renseignements personnels. Cette Politique est soumise et fait partie intégrante de nos Conditions générales et Conditions générales de dépôt (ci-après, les « **Conditions générales** »).

Dans la présente Politique, les termes « **nous** », « **notre** » et « **nos** » désignent MIRABAUD CANADA INC. qui agit à titre d'entreprise détenant les renseignements personnels (ci-après l'« **Entreprise** »). Le Responsable de la protection des renseignements personnels (ci-après « **RPRP** ») s'assure de l'opérationnalisation et de la conformité des pratiques internes à l'égard des exigences de protection des renseignements personnels. Si vous avez des questions au sujet de la présente Politique ou vous désirez faire valoir l'un de vos droits relativement à vos renseignements personnels, vous pouvez communiquer avec le RPRP aux coordonnées indiquées dans la section « Comment nous joindre » ci-dessous.

Les « **renseignements personnels** » comprennent tout renseignement qui concerne une personne physique qui permet, directement ou indirectement, de l'identifier.

En tant qu'Entreprise, nous assumons la responsabilité de vos renseignements personnels que nous collectons, utilisons, communiquons et conservons dans le cadre de nos activités. La présente Politique a pour but de vous informer des types de renseignements personnels que nous collectons vous concernant, des raisons pour lesquelles nous les utilisons et les partageons, de la durée pendant laquelle nous les conservons, de vos droits et de la façon dont vous pouvez les exercer. De plus amples informations pourront au besoin vous être fournies lorsque vous demanderez à bénéficier d'un service en particulier.

Veuillez noter que nous pouvons également traiter des renseignements personnels concernant une Personne liée.

*Une « **Personne liée** » désigne un individu ou une entité sur lequel vous-même ou un tiers nous fournissez des informations et/ou qui sont portées à notre connaissance d'une autre manière dans le cadre de notre relation d'affaires ou avant la conclusion de celle-ci. Une Personne liée peut notamment être (i) un administrateur, dirigeant, employé ou signataire autorisé d'une société, (ii) un trustee, un constituant (settlor), un bénéficiaire ou un protecteur (protector) d'un trust, (iii) tout détenteur à titre fiduciaire (nominee) ou ayant droit économique d'un compte, (iv) un détenteur d'intérêts substantiels d'un compte, (v) le détenteur de contrôle, (vi) le bénéficiaire d'un paiement désigné, ou (vii) tout représentant ou agent.*

Lorsque vous nous fournissez des renseignements personnels concernant une autre personne, vous confirmez être autorisé à nous les communiquer et, lorsque requis par la loi, avoir informé cette personne de cette communication. Nous traiterons ces renseignements conformément à la présente Politique et aux lois applicables en matière de protection des renseignements personnels.

1. COLLECTE DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nous collectons et utilisons vos renseignements personnels dans la mesure où cela est nécessaire dans le cadre de nos activités et tel que décrit dans nos Conditions générales et la présente Politique, notamment afin de vous garantir un niveau élevé de service. Selon la nature du service que nous fournissons, nous pouvons collecter différents types de renseignements personnels vous concernant, incluant :

- **Des renseignements d'identification** (par ex. nom, prénom, numéros de passeport et de carte d'identité, nationalité, date et lieu de naissance, sexe, photographie) ;
- **Des coordonnées de contact** (par ex. adresse postale et adresse électronique, numéro de téléphone) ;
- **La situation familiale** (par ex. état civil, nombre d'enfants) ;
- **Des renseignements relatifs à la situation professionnelle et aux études** (par ex. niveau d'études, revenu) ;
- **Des renseignements bancaires, financiers et transactionnels** notamment quant aux actifs déposés chez nous et aux investissements effectués à travers nos services : numéros, soldes et performances des comptes bancaires et portefeuilles de titres ouverts chez nous, l'historique des transactions effectuées, l'état des positions financières détenues, les notes d'exécution d'ordre, les conseils d'investissement fournis et la documentation y relative (par ex. coordonnées bancaires, transfert d'actifs, origine du patrimoine) vos informations de paiement, votre dossier de crédit et votre statut fiscal (par ex. numéro d'identification fiscale) ;
- **Des renseignements techniques ou numériques**, notamment le détail concernant vos visites sur notre Site Web, nos applications et les pages que vous consultez ou des renseignements recueillis au moyen de cookies et d'autres technologies de suivi sur vos habitudes et préférences
- **Tout autre renseignement personnel que vous nous fournissez volontairement**.

Nous ne demandons jamais de fournir des renseignements personnels sensibles, sans votre consentement exprès à moins que la loi ne l'exige.

2. MOYEN DE COLLECTE DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Les renseignements que nous utilisons vous concernant peuvent nous être fournis directement par vous ou obtenus auprès d'autres sources, telles que via :

- Vos échanges électroniques, vocaux et visuels avec nous (par ex. nos réunions, appels, messages instantanés, courriers électroniques, conversations téléphoniques et documents échangés) ;
- Les formulaires de demande de rendez-vous ;
- Nos systèmes de vidéosurveillance (par ex. image vidéo) ;
- Les vérifications d'antécédents et les références ;
- Des publications/bases de données mises à disposition par des autorités officielles ;
- Les bases de données rendues publiques par des tiers ;
- Une entité à laquelle nous fournissons des services ; et
- Tout autre tiers, notamment des agences de recrutement.

Lorsque vous interagissez sur notre site Web, nous recueillerons automatiquement des renseignements au moyen de cookies. Vous pouvez choisir d'autoriser uniquement les cookies nécessaires au fonctionnement du site ou de gérer vos préférences à tout moment en accédant au **Centre de préférences de confidentialité**. Pour obtenir davantage d'information sur les catégories de cookies que nous utilisons et les choix qui s'offrent à vous, veuillez consulter notre **Politique en matière d'utilisation des cookies**.

Si vous ne consentez pas à la collecte de vos renseignements personnels, veuillez ne pas utiliser notre site Web et ne pas nous transmettre de renseignements personnels.

3. CAS PARTICULIERS DE COLLECTE DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Dans certaines circonstances, nous pouvons collecter et utiliser les renseignements personnels d'individus avec lesquels nous entretenons, pourrions avoir entretenu ou avons entretenu une relation directe, tels que:

- Des personnes visitant nos sites Web, dont les abonnés à nos lettres d'information (newsletters), à notre documentation de fonds et à nos recommandations d'investissement ;
- Des clients existants ou des prospects ; ou
- Des participants à nos événements.

Dans certaines circonstances, nous pouvons collecter des renseignements personnels vous concernant, sans entretenir une relation directe avec vous, lorsqu'ils sont fournis par l'un de nos clients, un prospect, une partie contractante ou un investisseur dans des placements collectifs de capitaux pour lesquels une société liée agit en tant que société de gestion (les « **fonds d'investissement** ») ou une société avec laquelle nous avons une entente de référencement, si vous êtes par exemple :

- Un membre de la famille ;
- Un représentant (au bénéfice d'une procuration ou agissant à titre professionnel comme agent) ;
- Un bénéficiaire d'une transaction de paiement réalisée par nos clients ;
- Un bénéficiaire d'un trust ;
- Un ayant droit économique ;
- Un représentant d'une personne morale (qui peut être un client) ; ou
- Un membre du personnel d'un prestataire de services ou d'un partenaire commercial.

4. FINALITÉS DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ?

A. *POUR NOUS CONFORMER À NOS OBLIGATIONS LÉGALES ET RÉGLEMENTAIRES*

Nous traitons vos renseignements personnels afin de satisfaire à nos obligations légales et réglementaires (y compris les directives légales et réglementaires, les codes de conduite ou les prises de position) et aux exigences relatives à d'autres procédures légales (dont toute politique interne fondée sur les directives légales ou réglementaires, codes de conduite ou prises de position), qui peuvent comprendre les lois d'autres pays que celui dans lequel vous êtes domicilié, y compris pour:

- Se conformer aux réglementations relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent, à la criminalité financière, au financement du terrorisme et aux abus de marché ;
- Se conformer aux réglementations relatives aux sanctions et embargos ;
- Se conformer aux réglementations relatives aux marchés financiers (y compris les normes d'autorégulation), notamment concernant la protection des investisseurs et les avoirs sans contact et en déshérence ;
- Se conformer à nos obligations prudentielles (notamment en matière d'organisation et de gestion des risques) ;
- Mettre en place des mesures de sécurité afin de prévenir les abus et les fraudes ;
- Détecter les transactions inhabituelles ;
- Enregistrer au besoin nos interactions (telles que les appels téléphoniques et visioconférences, les conversations par messagerie instantanée (chat), les courriers électroniques) ;
- Définir votre niveau de risque de crédit et votre capacité de remboursement ;
- Identifier et gérer les risques (par ex. risque de concentration des crédits, risques cybernétiques) ;
- Répondre à une demande officielle d'une autorité judiciaire ou administrative, y compris les autorités situées en dehors du territoire de votre pays de domicile ;
- Lutter contre la fraude fiscale et satisfaire aux exigences de contrôle et de notification fiscales en vigueur ; et
- Satisfaire aux obligations applicables en matière de déclaration de transactions.

B. *POUR L'EXÉCUTION D'UN CONTRAT AUQUEL VOUS ÊTES PARTIE OU L'EXÉCUTION DE MESURES PRÉCONTRACTUELLES À VOTRE DEMANDE*

Nous utilisons vos renseignements personnels pour conclure et exécuter nos contrats, y compris pour:

- Remplir nos obligations en relation avec les services que nous fournissons (par ex. services d'investissement et services connexes, comme les services de gestion, de conseil ou de paiement) ou toute autre obligation dans le cadre de l'exécution de vos instructions ;
- Respecter les clauses des contrats applicables ;
- Envoyer des informations de type administratif, comme une modification de nos conditions générales, clauses et directives ;
- Gérer, administrer et distribuer des fonds d'investissement, y compris les services connexes liés à ces activités ;
- Traiter les demandes de souscription, de conversion et de rachat dans des fonds d'investissement, ainsi que pour entretenir la relation concernant des parts détenues dans ces fonds d'investissement ;
- Vous fournir des informations sur nos services, notamment des comptes rendus ;
- Vous aider et répondre à vos demandes dans le cadre des services que nous vous fournissons et administrer le(s) compte(s) et gérer nos relations ; et
- Déterminer si nous pouvons vous proposer un service ou un produit et à quelles conditions.

C. POUR POURSUIVRE NOTRE INTÉRÊT LÉGITIME

Nous utilisons vos renseignements personnels afin de déployer et développer nos services et leur sécurité, d'améliorer notre gestion des risques, défendre nos droits et notre sphère privée, notre sécurité ou nos biens et/ou les vôtres ou ceux d'autrui, y compris pour :

- Prouver des transactions ;
- Prévenir et détecter des fraudes, mener des investigations en lien avec les fraudes ;
- Gérer notre infrastructure informatique, les configurations du client et de tiers et garantir la sécurité de nos systèmes informatiques ;
- Garantir la sécurité de nos locaux / infrastructures ;
- Former notre personnel (par ex. en enregistrant les appels téléphoniques) ;
- Personnaliser l'offre de services que nous vous proposons ;
- Assurer la gestion et l'administration de la clientèle ;
- Analyser, évaluer et améliorer nos activités ;
- Analyser, évaluer et améliorer la performance, l'innovation et l'attractivité (y compris financière) de nos services ;
- Analyser et anticiper certains de vos intérêts, comportements et préférences personnelles en fonction de votre utilisation de nos services, de notre site Web et nos applications (profilage) ;
- Fournir des services de marketing (par. ex. infolettres, communications personnalisées, renseignements susceptibles de vous intéresser, invitations à des événements, brochures ou autres documents promotionnels) ;
- Développer notre relation d'affaires avec vous et améliorer la qualité de nos services ;
- Procéder à des analyses de renseignements pour en savoir plus sur la manière dont vous interagissez avec nos sites Web, nos applications et avec nos publicités ; et
- Faire constater, exercer et/ou défendre des prétentions juridiques, effectives ou potentielles, mener des enquêtes ou procédures similaires.

D. POUR RESPECTER VOTRE CHOIX SI NOUS DEMANDONS VOTRE CONSENTEMENT POUR UN TRAITEMENT PARTICULIER

Si nous sommes amenés à procéder à un autre traitement à des fins différentes que celles énoncées ci-dessus dans la section 4, nous vous en informerons et vous solliciterons votre consentement, le cas échéant.

5. COMMUNICATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

A. PERSONNES AYANT ACCÈS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS AU SEIN DE L'ENTREPRISE

Au sein de l'Entreprise, l'accès aux renseignements personnels est limité aux membres du personnel, dirigeants, représentants et mandataires qui ont besoin d'y accéder dans l'exercice de leurs fonctions et dans le cadre de la réalisation des fins décrites dans la présente Politique.

B. TIERS AYANT ACCÈS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Les renseignements personnels peuvent être transmis à des tiers en lien avec les services que nous vous fournissons. Les destinataires de ces informations varient selon les services fournis. Afin d'atteindre les finalités susmentionnées et sous réserve d'un éventuel devoir de confidentialité dont nous aurions pu expressément convenir avec vous ou avec des contreparties, vous nous autorisez à divulguer vos renseignements personnels à :

- **Des fournisseurs de services technologiques et infonuagiques**, afin d'assurer l'hébergement, le stockage, le traitement, la protection et la disponibilité de nos renseignements et systèmes. Cette catégorie comprend les fournisseurs tiers de stockage et les dépositaires centraux, les prestataires informatiques tiers, les plateformes de distribution et les services de messagerie tiers, ou encore des prestataires de surveillance et de gestion des alertes (y compris la journalisation d'événements) liées à certaines activités sur nos systèmes d'information, de développement et/ou d'exploitation et de mise à disposition d'une plateforme cœur de métier et d'autres logiciels, incluant notamment des interfaces de communications internes et externes (y compris avec le client);
- **Des fournisseurs de services administratifs et opérationnels**, afin de soutenir la prestation de nos services et la gestion de nos activités. Cette catégorie comprend notamment les prestataires de paiement, de services bancaires, de gestion de fortune et d'infrastructures de communication;
- **D'autres participants à un accord/une transaction, contreparties, fournisseurs et bénéficiaires**, lorsque cette communication est nécessaire à l'exécution des services que nous fournissons ou à la gestion de nos relations d'affaires;
- **Des autorités financières, fiscales, réglementaires ou judiciaires, des organismes publics ou des agences nationales**, sur demande et dans la mesure où la loi le permet;
- **Certains professionnels tels que des avocats, des notaires ou des auditeurs**, afin d'obtenir des conseils professionnels, de réaliser des vérifications, de gérer des réclamations ou de protéger nos droits et intérêts; et
- **Toute autre personne, tel que convenu avec vous**.

Nous nous réservons le droit de rendre des renseignements personnels accessibles à d'autres destinataires, selon les informations que nous vous communiquons régulièrement, si les lois applicables le permettent ou à la demande d'une autorité compétente.

La transmission de renseignements personnels peut être obligatoire, p. ex. pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires auxquelles nous sommes soumis. En cas de révocation de votre consentement et/ ou d'opposition au transfert de vos renseignements personnels, votre attention est attirée sur le fait que cela pourrait avoir pour conséquence de nous empêcher de maintenir notre relation d'affaires avec vous et/ ou de vous fournir nos services, et/ou d'exécuter certaines transactions.

6. COMMUNICATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS À L'ÉTRANGER

Nous pouvons transférer vos renseignements personnels à l'extérieur de notre juridiction en fonction des services demandés et/ou fournis. Dans ce contexte, les renseignements peuvent notamment être hébergés, traités ou accessibles aux États-Unis, en Inde, au Royaume-Uni, en France, en Allemagne, en Autriche ou dans d'autres pays de l'Union européenne.

Dans le cas d'une communication à l'étranger, celle-ci pourra s'effectuer si les renseignements personnels bénéficient d'une protection adéquate à la lumière d'une évaluation des facteurs relatifs à la vie privée comprenant l'évaluation de la sensibilité des renseignements personnels, de leur finalité de leur utilisation, des mesures de protection en place et du régime juridique de l'État où les renseignements sont communiqués en matière de protection des renseignements personnels.

En cas de communication des renseignements personnels à l'étranger, nous mettrons en place des mesures contractuelles, techniques et/ou organisationnelles appropriées pour garantir la protection de vos renseignements personnels (telles que des clauses contractuelles standard ou des règles d'entreprise contraignantes approuvées par les autorités compétentes, chiffrement des renseignements transmis, mise en place de processus de gestion et de contrôle des accès aux renseignements et aux systèmes informatiques, la définition et la gestion des privilèges permettant l'accès aux renseignements et/ou la ségrégation des renseignements), ou nous obtiendrons votre consentement (y compris par le biais de nos Conditions générales et/ou de la présente Politique).

Pour obtenir des détails sur les mesures de protection applicables, nous vous invitons à nous contacter à l'adresse indiquée dans la section 12 ci-dessous.

7. MESURES DE SÉCURITÉ

La protection de vos renseignements personnels est importante pour nous. Nous mettons en œuvre des mesures de sécurité physiques, technologiques et administratives appropriées afin de prévenir l'accès, l'utilisation, la communication, la modification, la perte ou la destruction non autorisés de ces renseignements. L'accès aux renseignements personnels est restreint aux membres du personnel et aux fournisseurs de services autorisés qui doivent y avoir accès dans le cadre de leurs fonctions et pour les fins décrites dans la présente Politique.

8. CONSERVATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nous conserverons vos renseignements personnels afin d'atteindre les finalités pour lesquelles le traitement de vos renseignements est effectué, pendant la durée requise par la loi, en vertu d'obligations contractuelles et/ou pour la durée nécessaire à la défense de nos intérêts légitimes (comme celui de satisfaire à des prétentions juridiques ou de répondre à des demandes des autorités réglementaires).

Les renseignements personnels relatifs à nos clients sont généralement conservés pendant toute la durée de la relation d'affaires ou contractuelle, puis pour la période additionnelle requise en vertu des lois applicables, de nos obligations de conservation ou de nos intérêts légitimes. Les renseignements collectés concernant un prospect peuvent être conservés même en l'absence de conclusion d'une relation contractuelle, pour les durées et motifs définis ci-dessus. Si vous souhaitez obtenir plus d'informations sur la durée de conservation de vos renseignements personnels ou sur les critères utilisés pour déterminer cette durée, veuillez nous contacter à l'adresse indiquée dans la section 12 ci-dessous.

9. VOS DROITS ET RECOURS

Suivant les lois en matière de protection des renseignements personnels qui s'appliquent à votre cas, vous avez notamment les droits suivants :

- **Droit d'accès** : vous pouvez obtenir des informations sur le traitement de vos renseignements personnels et demander à recevoir une copie de ces renseignements dans un format technologique.
- **Droit de rectification ou mise à jour** : si vous estimez que vos renseignements personnels sont incomplets ou inexacts, vous pouvez demander leur modification.
- **Droit de retirer votre consentement :** vous avez le droit de retirer à tout instant le consentement que vous avez donné pour le traitement de vos renseignements personnels. Toutefois, le retrait de votre consentement pourrait nous empêcher de vous fournir certains services ou de poursuivre la relation professionnelle. Dans une telle situation, nous vous informerons des conséquences possibles de ce retrait.
- **Droit à la portabilité des renseignements** : dans la mesure où la loi le permet, vous avez le droit de demander la restitution des renseignements personnels que vous nous avez fournis dans un format technologique structuré et couramment utilisé ou, lorsque cela est techniquement possible, leur transfert à un tiers.

Le retrait de votre consentement n'affecte pas la légalité de l'utilisation, de la communication ou de la conservation de vos renseignements personnels effectuée avant ce retrait. Dans certaines circonstances, nous pourrons continuer à utiliser, communiquer ou conserver certains renseignements personnels lorsque cela est requis ou autorisé par les lois applicables, notamment afin de respecter une obligation légale ou réglementaire, de fournir un produit ou un service que vous avez demandé, de prévenir ou détecter la fraude, ou d'exercer ou de défendre nos droits et recours. Nous n'utiliserons plus vos renseignements personnels à des fins de marketing direct si vous retirez votre consentement ou vous y opposez.

Si vous avez besoin de plus d'informations, ou si vous souhaitez exercer les droits susmentionnés, nous vous prions de prendre contact avec notre RPRP dont les coordonnées sont indiquées dans la section 12 ci-dessous.

Il est également possible de nous adresser toute question ou de déposer une plainte concernant la présente Politique de confidentialité ou tout renseignement personnel que vous nous avez fourni, en communiquant avec notre RPRP dont les coordonnées sont indiquées dans la section 12 ci-dessous.

Nous traiterons toute demande avec diligence, dans un délai de 30 jours suivant sa réception. À défaut de réponse dans ce délai, la demande est réputée refusée. En cas de refus de la demande, en totalité ou en partie, ou si vous estimez notre réponse insatisfaisante, vous pouvez contester notre décision en exerçant un recours auprès de la Commission d'accès à l'information du Québec. Vous disposez alors d'un délai de 30 jours à compter du refus ou de la réception de notre réponse pour présenter votre recours.

10. PRISE DE DÉCISION AUTOMATISÉE ET PROFILAGE

Nous n'avons pas recours à la prise de décision automatisée dans le cadre du traitement de vos renseignements personnels. Si nous sommes amenés à y avoir recours à l'avenir, nous le ferons dans le respect des lois et des réglementations applicables.

Nous pouvons toutefois avoir recours à des activités de profilage, lesquelles consistent à recueillir et analyser certains renseignements relatifs à votre utilisation de nos services, applications ou sites Web afin d'évaluer certaines caractéristiques vous concernant, notamment vos préférences, vos intérêts ou vos habitudes d'utilisation. Ce profilage vise à mieux comprendre vos besoins et à vous présenter des contenus, produits ou services susceptibles de vous intéresser. À cette fin, nous utilisons notamment des cookies et technologies similaires sur notre site Web. Pour plus d'information sur leur fonctionnement et leurs finalités, veuillez consulter notre « Politique en matière d'utilisation des cookies ».

11. MISES À JOUR DE LA POLITIQUE

Nous pouvons être amenés à mettre à jour régulièrement la présente Politique. Nous publierons les mises à jour de la présente Politique sur notre site Web et nous vous informerons le cas échéant de toute modification importante selon nos moyens de communication habituels.

12. COMMENT NOUS JOINDRE

Pour toute question concernant notre utilisation de vos renseignements personnels, nous vous invitons à prendre contact avec notre Responsable de la protection des renseignements personnels aux coordonnées suivantes :

Nom du responsable : Sylvain Racine
Courriel : wm.ca.dataprivacy@mirabaud.com

Mirabaud Canada Inc.
À l'attention du Responsable de la protection des renseignements personnels
1 Place Ville Marie Suite 2810
H3B 4R4 Montréal (Québec) Canada
Politique en vigueur depuis le
Dernière mise à jour : 17 août 2026