

## AMUNDI CANADA INC.

### POLITIQUE SUR LA PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

31 août 2023

#### INTRODUCTION

Amundi Canada Inc. (« Amundi Canada » ou « nous ») est incorporée en vertu de la *Loi canadienne sur les sociétés par actions* et son siège social est situé au Québec. Elle exerce, exclusivement auprès de clients institutionnels canadiens, les activités de gestionnaire de portefeuille, de gestionnaire de fonds d'investissement et de courtier sur le marché dispensé dans différentes provinces canadiennes.

À titre d'entité inscrite auprès d'organismes de réglementation en valeurs mobilières, Amundi Canada recueille, utilise, communique et conserve un nombre important de renseignements dans le cadre de ses activités. Ces renseignements comprennent des renseignements personnels. Pour Amundi Canada, la protection de la vie privée et la confidentialité des renseignements qui lui sont transmis et recueillis sont primordiales. À ce titre, nous nous engageons à privilégier la sécurité des renseignements, à les utiliser dans l'intérêt de nos clients, à agir de manière éthique et responsable, et à adopter une approche transparente envers nos clients afin qu'ils puissent contrôler leurs renseignements et l'utilisation qui en est faite.

La politique d'Amundi Canada sur la protection des renseignements personnels (la « politique ») s'applique à nos activités et aux produits et services que nous offrons au Canada. Par exemple, elle s'applique à un client qui investit au moyen de nos produits et services ou si vous visitez notre site Web.

Membre du groupe Crédit Agricole et du groupe Amundi, Amundi Canada est une filiale détenue à 100% par Amundi Asset Management (« Amundi »), une société de droit français. En tant qu'entité européenne, Amundi doit se conformer aux exigences du *Règlement Général sur la Protection des Données* (le « RGPD »). Ce règlement repose sur le principe de responsabilité selon lequel la protection des données doit être prise en compte par conception (d'un service ou d'un produit) ou par défaut, et par la mise en place d'une structure, de mesures et d'outils internes pouvant garantir une protection optimale des personnes dont les renseignements personnels sont traités. Amundi Canada est aussi assujettie aux politiques et procédures qui découlent des exigences du RGPD, dont les principes sont en ligne avec les obligations qui découlent de la législation applicable au Québec.

La politique complète celles du groupe Crédit Agricole et du groupe Amundi qui sont applicables à Amundi Canada.

La politique a été élaborée en fonction de la législation du Québec et du Canada qui lui est applicable (la « législation »).

La politique explique, relativement aux renseignements personnels :

- lesquels nous recueillons
- comment nous les utilisons
- les parties auxquelles nous les divulguons
- leurs transferts à l'extérieur du Québec
- leur conservation
- comment nous en assurons la sécurité
- les droits d'accès et de correction
- demandes, plaintes et communication

La politique a aussi pour but d'informer nos clients afin qu'ils puissent aviser les individus concernés par la politique et obtenir leur consentement relativement à la collecte, l'utilisation et la divulgation de renseignements personnels les concernant. Les individus concernés comprennent, notamment, les propriétaires véritables du client, leurs associés, membres de comités, représentants, employés, administrateurs, dirigeants, agents et autres personnes liées au client.

### Table des matières

QU'EST-CE QU'UN « RENSEIGNEMENT PERSONNEL »? .....	3
QUELS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLONS-NOUS ET DE QUELLE MANIÈRE ? .....	3
À QUELLES FINS UTILISONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ? .....	3
AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS? .....	4
TRANSFERT DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS À L'EXTÉRIEUR DU QUÉBEC. 6	
PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS? .....	6
SÉCURITÉ DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS .....	6
VOS DROITS RELATIVEMENT À VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS.....	6
AVIS RELATIF À L'UNION EUROPÉENNE.....	7
DEMANDES, PLAINTES ET COMMUNICATION .....	7
MODIFICATION DE LA POLITIQUE.....	8
CONTACTEZ-NOUS .....	8

## QU'EST-CE QU'UN « RENSEIGNEMENT PERSONNEL » ?

Un renseignement personnel est un renseignement qui concerne une personne physique et qui permet, directement ou indirectement, de l'identifier (par exemple : son nom, son adresse, une adresse courriel, etc.). La législation s'applique quelle que soit la nature du support et la forme sous laquelle ces renseignements sont accessibles, qu'elle soit écrite, graphique, sonore, visuelle, informatisée ou autre. Par contre, les renseignements agrégés ou rendus anonymes et qui ne peuvent être associés à un individu identifiable ne sont pas considérés comme des renseignements personnels. Un renseignement concernant une personne physique est anonymisé lorsqu'il ne permet plus, de façon irréversible, d'identifier directement ou indirectement cette personne.

## QUELS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLONS-NOUS ET DE QUELLE MANIÈRE ?

Afin de pouvoir offrir nos services, répondre aux demandes et satisfaire à nos obligations réglementaires comme celle de la connaissance du client (« KYC »), nous recueillons des renseignements personnels. Nous limitons notre collecte aux renseignements personnels qui sont raisonnablement nécessaires pour atteindre les objectifs pour lesquels ils ont été recueillis. Nous recueillons notamment :

- des identifiants personnels comme le nom, l'adresse postale et courriel, le numéro de téléphone, le numéro de passeport et des spécimens de signature ;
- des renseignements nécessaires à des fins de vérification relativement au blanchiment d'argent, de sanctions, de crimes financiers et de prévention de la fraude ;
- des renseignements sur les activités sur Internet ou autre réseau électronique, comme le type de navigateur, le fournisseur de services Internet, les pages de renvoi/de sortie, les pages consultées sur notre site Web.

Nous obtenons par des moyens licites et légitimes, des renseignements personnels de plusieurs manières et de sources différentes, y compris :

- directement de vous dans le cadre de notre relation : lorsque vous fournissez des documents d'identification dans le cadre de conventions, de cueillette d'information relativement à nos obligations en matière de KYC ;
- par les communications verbales ou écrites de votre part ;
- de tiers qui ont un lien avec vous, comme des conseillers qui vous représentent ;
- via notre site Web, à l'aide de technologies comme des témoins et des balises.

## À QUELLES FINS UTILISONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ?

Nous limitons les fins auxquelles servent les renseignements personnels à celles qui sont nécessaires pour atteindre les objectifs pour lesquels ils ont été recueillis avec votre consentement préalable, ou tel que la législation le permet ou l'exige. Les principaux fondements juridiques qui justifient notre utilisation de vos données personnelles sont les suivants :

- **Exécution d'un contrat** : lorsque vos renseignements sont nécessaires pour conclure ou exécuter un contrat avec vous ;
- **Obligation légale** : lorsque nous avons besoin de vos renseignements pour nous acquitter de nos obligations légales ;
- **Intérêts légitimes** : lorsque nous utilisons vos renseignements pour répondre à un intérêt légitime et que nos raisons pour les utiliser l'emportent sur tout préjudice à vos droits en matière de protection des données ;
- **Recours en justice** : lorsque vos renseignements sont nécessaires pour que nous puissions nous défendre dans un recours intenté contre nous ou tenter une poursuite ou présenter une réclamation contre vous ou contre un tiers, selon le cas ;

- **Consentement** : lorsque vous avez consenti à l'utilisation de vos renseignements personnels.

Nous pouvons utiliser vos renseignements personnels des façons suivantes :

- offrir nos produits et services :
  - établir et maintenir nos mandats de gestion discrétionnaire de portefeuille ;
  - gérer les aspects des produits et services que nous offrons ;
  - vous fournir de l'information sur nos produits et services ;
  - mettre à jour vos renseignements personnels et vos dossiers ;
  - s'assurer que l'information dans vos dossiers est exacte et, au besoin, vérifier l'information fournie.
- gérer nos activités commerciales :
  - exercer une diligence pour prévenir ou réduire nos risques commerciaux, comme administrer nos exigences de bonne gouvernance et celles d'autres membres du groupe Amundi ou gérer et faire auditer nos activités commerciales ;
  - s'assurer de la sécurité de notre information, de nos systèmes ou réseaux ;
  - respecter des obligations, exigences et lignes directrices juridiques et réglementaires (comme la législation en valeurs mobilières applicable à l'ouverture d'un compte et la législation en matière de blanchiment d'argent applicable) ;
  - faciliter la vente d'une ou plusieurs parties de nos activités, restructurer nos activités et obtenir et soumettre des demandes de règlement ;
  - répondre à des audits, à des évaluations et autres demandes du même type.
- nous acquitter de nos obligations légales réglementaires ou en matières de gestion des risques :
  - exécuter de la vérification diligente du client/KYC ;
  - lutter contre le blanchiment d'argent, contre la corruption ;
  - vérifier des sanctions ou des risques liés à la réputation ;
  - repérer des conflits d'intérêts ;
  - prendre et appliquer des mesures de sécurité, le cas échéant ;
  - satisfaire aux obligations des lois étrangères, le cas échéant : et
  - déceler et prévenir les fraudes.
- gérer notre site Web :
  - lorsque vous visitez notre site Web, nous pouvons utiliser vos renseignements personnels pour gérer et faciliter l'utilisation de notre site Web, qui peuvent inclure des témoins et autres technologies similaires (tel que détaillé dans notre Politique sur les témoins).

#### **AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS?**

Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels aux entités des groupes Crédit Agricole et Amundi, à nos fournisseurs de services (des entreprises qui exercent des activités pour notre compte) et dans le cadre de la vente ou du transfert de nos activités ou d'une autre opération. Nous pouvons aussi communiquer vos renseignements personnels avec votre consentement ou en conformité avec une loi applicable.

- Entités des groupes Crédit Agricole et Amundi

Les entités du groupe Amundi peuvent se communiquer des renseignements personnels entre elles et les utiliser aux fins décrites dans la politique. Cela leur permet de se conformer aux lois, règlements et exigences applicables et de s'assurer que vos renseignements concordent et soient exacts et à jour.

- Autres institutions financières et organisations similaires

Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels aux dépositaires ou institutions financières lorsqu'il est nécessaire de le faire pour exécuter des instructions, comme des transferts de fonds.

- Fournisseurs de services

Nous pouvons transférer vos renseignements personnels à nos fournisseurs ou autres organisations qui fournissent des services à Amundi Canada aux fins énoncées dans cette politique. Les fournisseurs de services qui pourraient recevoir des renseignements personnels comprennent des entreprises de préparation d'états de compte, des sociétés d'expédition postale et de messagerie, des entreprises de stockage de documents, des fournisseurs d'hébergement de sauvegarde et de serveur, des fournisseurs de logiciels et d'entretien des TI, des systèmes de gestion de portefeuille et des services d'intermédiaires du marché ou d'archivage.

Lorsque nous transférons des renseignements personnels à nos fournisseurs de services, nous nous assurons par voie contractuelle que les renseignements personnels transférés ne sont utilisés qu'aux fins pour lesquelles le fournisseur de services a été engagé et qu'ils bénéficient du même degré de protection que le nôtre. Nos fournisseurs de services peuvent être situés partout dans le monde, tel que décrit en détail à la rubrique « Transferts des renseignements personnels à l'extérieur du Québec ».

- Vente ou transfert de nos activités ou autre opération

Nous pouvons décider de vendre ou de transférer une partie ou la totalité de nos activités à un tiers, de fusionner avec une autre entité, de grever d'une sûreté nos actifs ou de procéder à tout autre financement ou toute autre opération stratégique portant sur les capitaux propres (y compris des procédures d'insolvabilité ou de faillite), de réaliser une restructuration, de vendre des actions ou d'effectuer tout autre changement de contrôle. Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels lorsqu'une telle opération le nécessite.

- Autres raisons permises :

Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels lorsque la loi applicable le permet ou l'exige, par exemple :

- Avec des gouvernements nationaux et internationaux, des organismes gouvernementaux, des organismes d'application de la loi et de réglementation lorsque la loi l'exige, comme dans le cas de la communication à des fins fiscales à l'Agence du revenu du Canada ou à des autorités en valeurs mobilières en conformité avec la législation en valeurs mobilières.
- Avec des personnes ou des organisations, des agences de prévention de la fraude, des organismes de réglementation ou gouvernementaux, des opérateurs de base de données ou de registres utilisés pour vérifier les renseignements fournis par rapport à ceux existants, ou d'autres compagnies d'assurance, institutions financières ou de prêt pour repérer ou éliminer des abus financiers, des fraudes et des activités criminelles, protéger nos actifs et nos intérêts, nous aider dans le cadre de nos enquêtes internes et externes visant des activités potentiellement illégales ou suspectes ou gérer, défendre ou régler des pertes réelles ou potentielles liées à ce qui précède. À ces fins, des renseignements personnels peuvent être regroupés avec des données appartenant à d'autres personnes et faire l'objet d'analyses de données.

## **TRANSFERT DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS À L'EXTÉRIEUR DU QUÉBEC**

Nous pouvons communiquer des renseignements personnels aux entités du groupe Amundi et du groupe Crédit Agricole, y compris au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni et dans l'Union européenne. Certains de nos fournisseurs de services peuvent également avoir accès à vos renseignements personnels, les traiter ou les stocker hors du pays où nous sommes situés et où vous habitez. Par conséquent, lorsque vos renseignements personnels sont utilisés ou stockés dans un territoire autre que celui où vous résidez, ils peuvent être assujettis aux lois de ce territoire étranger, y compris toute loi permettant ou exigeant la communication des renseignements au gouvernement, à des organismes gouvernementaux, à des tribunaux et à des organismes d'application de la loi de ce territoire.

Lorsque nous transférons vos renseignements personnels hors de votre pays de résidence, nous concluons des ententes contractuelles entre les entités du Groupe Amundi et du Groupe Crédit Agricole et avec nos fournisseurs de services dans le but de garantir une protection adéquate de vos renseignements personnels.

## **PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS?**

Nous stockons vos renseignements personnels le temps nécessaire pour vous fournir des services, gérer nos activités commerciales et nous conformer à nos obligations légales et réglementaires. Lorsqu'ils ne sont plus nécessaires, vos renseignements personnels sont détruits ou anonymisés (pour qu'ils ne puissent plus vous identifier) de façon sécuritaire.

## **SÉCURITÉ DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Nous reconnaissons que la sécurité de l'information fait partie intégrante de la confidentialité des données.

Nous prenons des mesures et effectuons des contrôles appropriés visant à protéger vos renseignements personnels. Voici des exemples de ces mesures : restreindre l'accès physique à nos bureaux et registres, restreindre l'accès à vos renseignements personnels aux seuls employés ou représentants en ayant besoin pour assumer leurs responsabilités, restreindre l'accès, la communication et l'utilisation non autorisés de vos renseignements personnels sous notre garde ou contrôle, stocker les archives auprès de tiers situés hors de nos bureaux dans des lieux sécurisés, utiliser des pare-feu, des mots de passe et le chiffrement de dossiers pour nos activités en ligne.

Notre but est de prévenir l'accès non autorisé, la perte, l'abus, la divulgation ou l'altération des renseignements personnels en notre possession. Nous utilisons aussi ces mesures de sécurité lorsque nous disposons de vos renseignements personnels ou les détruisons.

## **VOS DROITS RELATIVEMENT À VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Vous pouvez choisir la manière dont nous traitons vos renseignements personnels.

- Modifier vos paramètres de navigation sur votre appareil

Nous utilisons la technologie pour améliorer votre expérience client. Au moyen de technologies telles que des témoins, notre site Web vous reconnaît lorsque vous les utilisez ou y retournez. Vous pouvez retirer ou désactiver certaines de ces technologies en tout temps au moyen de votre navigateur.

Veuillez vous reporter aux instructions de votre navigateur ou à votre écran d'aide pour savoir comment bloquer, supprimer et gérer les témoins sur votre ordinateur ou appareil mobile.

Veuillez consulter notre Politique sur les témoins (cookies) pour obtenir de plus amples renseignements.

- Restreindre la collecte, l'utilisation et la communication de vos renseignements personnels

Vous pouvez retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de renseignements personnels conformément à cette politique, en tout temps moyennant la remise d'un préavis écrit raisonnable à Amundi Canada, sous réserve de restrictions juridiques ou contractuelles.

Vous pouvez avoir accès à vos renseignements personnels et demander à ce que des corrections soient apportées à des renseignements inexacts, sous réserve de certaines exceptions prévues dans les lois applicables. Veuillez nous contacter par écrit en utilisant les coordonnées à la rubrique « Contactez-nous » ci-dessous.

- Corriger vos renseignements personnels

Pour accéder à vos renseignements personnels et les corriger, veuillez nous contacter par écrit en utilisant les coordonnées à la rubrique « Contactez-nous » ci-dessous.

Dans certaines circonstances et conformément aux lois sur la protection des données applicables, vous pourriez avoir le droit de nous demander de :

- vous fournir des détails supplémentaires sur l'utilisation que nous faisons de vos renseignements ;
- vous fournir un exemplaire des renseignements que nous détenons à votre sujet ;
- corriger des inexactitudes figurant dans les données personnelles que nous détenons ;
- supprimer des données personnelles parce qu'il n'y a plus de fondement juridique justifiant leur utilisation ;
- lorsque le traitement est fondé sur le consentement, de retirer votre consentement à la collecte ;
- contester tout traitement reposant sur des intérêts légitimes à moins que nos raisons pour procéder à ce traitement l'emportent sur tout préjudice à vos droits en matière de protection des données ; et
- restreindre la manière dont nous utilisons vos renseignements pendant qu'une plainte fait l'objet d'une enquête.

## **AVIS RELATIF À L'UNION EUROPÉENNE**

Pour le traitement des renseignements personnels par une entité du groupe Crédit Agricole ou du groupe Amundi située au Royaume-Uni ou dans l'Union Européenne, veuillez vous référer aux politiques sur le site [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

## **DEMANDES, PLAINTES ET COMMUNICATION**

Nous sommes tenus de prendre des mesures raisonnables pour assurer que vos renseignements personnels demeurent exacts. Afin de nous aider à cet égard, veuillez nous faire connaître tout changement touchant les renseignements personnels que vous nous avez fournis en communiquant avec nous à [dpocanada@amundi.com](mailto:dpocanada@amundi.com).

Bien que notre politique consiste à respecter les droits des personnes, sachez que votre exercice de ces droits peut faire l'objet de certaines exceptions afin de protéger l'intérêt public comme la prévention ou la détection d'un crime, ou nos intérêts et que certains de ces droits peuvent être limités (par exemple, le droit de retirer son consentement) lorsque nous sommes tenus ou autorisés par la loi à continuer de traiter vos renseignements personnels afin de défendre nos droits légaux ou de nous acquitter de nos obligations légales et réglementaires.

Si vous communiquez avec nous afin d'exercer l'un de ces droits, nous vérifierons si vous êtes habilité à le faire et répondrons dans la plupart des cas dans un délai d'un mois.

Si vous n'êtes pas satisfait de l'utilisation que nous faisons de vos données personnelles ou par notre réponse à l'exercice de ces droits, vous avez le droit de vous plaindre auprès de l'autorité de supervision compétente pour le Québec, soit la Commission d'accès à l'information du Québec : [www.cai.gouv.qc.ca](http://www.cai.gouv.qc.ca).

#### **MODIFICATION DE LA POLITIQUE**

Nous pouvons apporter des modifications à la politique. Toute modification prend effet au moment où nous affichons la politique révisée sur notre site Web. Si nous y apportons des changements importants, nous vous contacterons pour vous en informer lorsque la loi l'exige. En continuant de traiter avec nous après que la nouvelle version de la politique ait été affichée, vous acceptez les modifications apportées à la politique, sous réserve de toute autre exigence pouvant s'appliquer. Il est de votre responsabilité de vous assurer d'avoir lu, compris et accepté la dernière version de la politique. La date d'entrée en vigueur figurant en haut de la politique indique sa dernière mise à jour.

#### **CONTACTEZ-NOUS**

Si vous avez des questions ou des plaintes concernant la façon dont nous traitons vos renseignements personnels, veuillez nous contacter par courriel à [dpocanada@amundi.com](mailto:dpocanada@amundi.com).