

Protection des renseignements personnels

Protection de vos renseignements personnels

Notre firme, Monarch Wealth Corporation (MWC), s'engage à assurer la protection de tous les renseignements personnels relatifs aux clients que nous recueillons et conservons dans le cadre de nos activités. C'est avec plaisir que nous vous présentons notre politique sur la protection des renseignements personnels qui décrit comment nous recueillons, conservons, utilisons et, au besoin, divulguons vos renseignements personnels lorsque nous faisons affaire avec vous et votre conseiller financier. Cette politique respecte les dispositions de la Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électronique (Canada) et d'autres lois provinciales analogue. Veuillez lire la politique et communiquer avec nous par l'un des moyens indiqués à la fin du présent document si vous avez des questions.

Politique sur la protection des renseignements personnels

1. Dossier du client et renseignements personnels :

Les renseignements personnels recueillis à votre sujet aux fins précisées dans la présente politique sont conservés dans un registre appelé « dossier du client ». Les renseignements personnels conservés dans votre dossier de client peuvent comprendre votre nom, adresse et numéro de téléphone, votre numéro d'assurance sociale, date de naissance et numéro de passeport, votre revenu et votre valeur nette, les avoirs que vous détenez dans votre compte ainsi que les nom, adresse et numéro d'assurance sociale de votre conjoint(e) et de votre bénéficiaire. Selon le service ou le type de placement que vous demandez, d'autres renseignements personnels peuvent être conservés dans votre dossier de client. Par exemple, si vous avez établi un programme de paiements préautorisés, le numéro du compte que vous détenez à votre institution financière sera conservé dans votre dossier.

2. Fournir vos renseignements personnels à Monarch Wealth Corporation (MWC) :

Quand vous ou votre conseiller financier remplissez un formulaire de demande ou ouvrez de toute autre façon un compte chez MWC, vous fournissez ainsi des renseignements personnels à MWC, y compris, s'il y a lieu, des renseignements concernant votre conjoint(e) et votre bénéficiaire, aux fins suivantes :

- faire des investissements;
- donner des directives à MWC concernant un placement que vous avez déjà fait;
- recevoir de l'information relative à un placement que vous avez effectué.

MWC recueille ces renseignements personnels, les conserve dans votre dossier de client, les utilise et, au besoin, les communique aux fins précisées dans la présente politique sur la protection des renseignements personnels.

3. Collecte, conservation, utilisation et divulgation de renseignements personnels figurant dans votre dossier de client :

MWC peut recueillir, conserver et utiliser les renseignements personnels figurant dans votre dossier de client ainsi qu'obtenir des renseignements personnels à votre sujet auprès des tiers mentionnés ci-dessous ou leur en divulguer, aux fins suivantes :

1. vous identifier et assurer l'exactitude des renseignements figurant dans votre dossier de client;
2. créer et administrer votre compte, en déterminant, mettant à jour, enregistrant et conservant les avoirs détenus dans votre compte et les données relatives aux transactions dans votre dossier de client;
3. effectuer des transactions avec ou par l'entremise de MWC, y compris transférer des fonds par voie électronique ou d'autres moyens;
4. faire parvenir, à vous et à votre conseiller financier ou courtier, des relevés de placements, des confirmations de transactions, des reçus aux fins de l'impôt, des relevés financiers pour les placements que vous avez faits, des procurations et d'autres renseignements dont vous ou votre conseiller pouvez avoir besoin pour gérer votre compte;
5. comprendre vos besoins d'investissement et votre admissibilité à vous procurer des produits et des services, et recommander des produits ou services spécifiques répondant à vos besoins;
6. vous protéger ainsi que votre conseiller et MWC contre les erreurs et la fraude;
7. vous demander votre opinion concernant MWC afin d'améliorer les services que nous vous offrons;
8. vous informer concernant les produits et les services offerts par MWC;
9. promouvoir nos intérêts commerciaux, y compris recouvrir des sommes dues à MWC;
10. satisfaire aux exigences légales et réglementaires des diverses législations des provinces, ce qui comprend les lois provinciales sur les valeurs mobilières et les règlements fédéraux sur le blanchiment d'argent;
11. vérifier auprès de tout autre organisme des renseignements que vous avez préalablement fournis, lorsque cela est nécessaire aux fins définies dans la présente politique sur la protection des renseignements personnels.

4. Renseignements communiqués à des tiers :

MWC peut recueillir des renseignements personnels à votre sujet aux fins précisées dans la présente politique auprès de tiers tels que votre conseiller financier ou courtier, d'autres sociétés appartenant au groupe de sociétés Monarch (définies ci-dessous), d'autres institutions financières, de sociétés de fonds communs de placement et de tiers qui peuvent prouver qu'ils ont le droit de divulguer l'information pour des motifs en lien avec le compte que vous détenez chez MWC.

MWC peut communiquer les renseignements personnels qu'elle conserve à votre sujet aux fins précisées dans la présente politique à ses fournisseurs de services, tels que les entreprises de préparation de relevés de compte et d'envois postaux, Postes Canada et les entreprises de messagerie, d'imagerie et d'entreposage de documents. Quand MWC communique des renseignements personnels à ses fournisseurs de services, nous nous assurons, par des moyens contractuels, que ces informations seront utilisées uniquement aux fins pour lesquelles les services du fournisseur ont été retenus.

MWC peut divulguer vos renseignements personnels à des tiers dans les situations où la loi l'exige, comme la divulgation d'information aux fins de l'impôt à l'Agence du revenu du Canada.

MWC peut divulguer vos renseignements personnels aux fins précisées dans la présente politique sur la protection des renseignements personnels à des tiers tels que votre conseiller financier ou courtier, d'autres sociétés appartenant au groupe de sociétés Monarch et d'autres institutions financières et sociétés de fonds communs de placement. Si vous désirez retirer votre consentement à la divulgation de renseignements ou discuter des conséquences d'un tel retrait, veuillez communiquer avec nous par l'un des moyens indiqués à la fin de la présente politique. Dans certains cas, votre décision de

retirer votre consentement risque de limiter notre capacité à gérer votre compte ainsi que le choix de produits et de services que nous serons en mesure de vous proposer, puisque la collecte de renseignements et leur divulgation à des tiers sont nécessaires pour vous offrir ledit produit ou service.

Parmi les membres du groupe de sociétés Monarch Wealth Corporation, on retrouve Monarch Wealth Assurance Agencies Inc., Monarch Wealth Deposit Group Inc. et les sociétés affiliées ou sociétés remplaçantes de chacune de ces sociétés respectives dont les activités sont reliées à l'une des fins précisées dans la présente politique sur la protection des renseignements personnels.

5. L'utilisation de votre numéro d'assurance sociale :

MWC est tenue, en vertu de la législation en vigueur, d'utiliser votre numéro d'assurance sociale quand elle soumet des déclarations de revenus à l'Agence du revenu du Canada et elle peut le communiquer à des fournisseurs tiers recrutés pour produire des déclarations de revenus. MWC utilise aussi votre numéro d'assurance sociale pour s'assurer que les renseignements que nous avons concernant vos avoirs sont exacts (par exemple, pour déterminer si le total de vos avoirs dépasse un certain seuil).

6. Employés et agents pouvant consulter votre dossier de client :

Les employés et les agents de MWC n'ont accès à votre dossier de client que s'ils ont besoin de le consulter aux fins précisées dans la présente politique et uniquement dans la mesure où ces fins le justifient.

7. Emplacement de votre dossier de client :

Votre dossier de client est conservé en format électronique ou papier dans les succursales et les bureaux secondaires de MWC ainsi que dans les bureaux de votre représentant en placements. Il se peut que certaines pièces de votre dossier, sur papier, soient conservées dans des lieux d'entreposage sécurisés hors site à Toronto. Votre dossier de client peut être transféré à d'autres installations en cas de sinistre.

8. Modifications apportées à vos renseignements personnels :

Veillez informer MWC rapidement de tout changement aux renseignements personnels que vous nous avez fournis en communiquant avec nous par l'un des moyens indiqués à la fin du présent document. Votre clientèle est précieuse et nous nous engageons à répondre à vos questions ou commentaires concernant la gestion des renseignements personnels rapidement et courtoisement.

9. Droit de consultation des dossiers et de correction des renseignements personnels :

En vertu de la Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques et d'autres lois provinciales analogues, vous avez le droit de consulter, sur demande écrite, les renseignements personnels figurant dans votre dossier de client. Vous pouvez vérifier ces renseignements personnels et les faire corriger au besoin. Veuillez communiquer avec nous par l'un des moyens indiqués à la fin du présent document.

Si vous avez des préoccupations ou des questions, veuillez communiquer avec :

Le responsable de la conformité	Téléphone :	416.640.2285
Monarch Wealth Corporation	Télécopieur :	416.646.1029
80, rue Richmond Ouest, bureau 2000	Sans frais :	1.800.252.9991
Toronto, ON M5H 2A4		

Vous pouvez aussi envoyer un courriel à : general@monarchwealth.ca.

Des renseignements concernant la Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques (Canada) sont publiés sur le site Web du Commissariat à la protection de la vie privée du Canada : www.privcom.gc.ca.