

POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

En tant que notre client, vous avez le droit de savoir comment nous protégeons vos renseignements personnels et comment nous limitons la divulgation de ces renseignements.

Cette politique s'applique à tous les clients existants ou anciens clients, incluant ceux qui investissent ou ont investi dans le passé, dans nos fonds communs. Cette politique décrit nos pratiques dans la collecte, la révélation et la protection de vos « renseignements personnels », et peuvent comprendre des informations sur vos finances ou autres renseignements qui vous sont propres.

Les renseignements que nous recueillons

Nous recueillons des renseignements personnels qui vous concernent en provenance des sources suivantes :

- Informations que vous nous fournissez sur les formulaires du profil du client, le questionnaire de l'investisseur, les ententes de gestion et les autres formulaires. Nous recueillons également de l'information lors de rencontres formelles et informelles de même que lors de nos conversations téléphoniques régulières. Cette information inclut par exemple, votre nom, adresse, numéro d'assurance sociale ou numéro de passeport, votre revenu, la valeur de votre actif et tout changement dans votre situation personnelle, et;
- Informations sur vos transactions chez Jarislowky Fraser Limitée et avec votre fiduciaire ou autre, tels vos soldes de comptes et les tiers avec qui vous transigez.

Pourquoi nous recueillons de l'information

Les renseignements personnels que nous vous demandons sont essentiels à la livraison des services personnalisés qui répondent le mieux à vos besoins et à ceux de tierces-parties autorisées (clients). Les renseignements personnels que nous recueillons peuvent provenir de vous directement ou de vos institutions financières.

Les renseignements personnels pourront être utilisés aux fins suivantes :

1. la compréhension et l'évaluation de vos besoins continus ainsi qu'à l'ajustement de votre portefeuille si nécessaire;
2. la communication avec les clients, les services et l'administration incluant la facturation et la comptabilité;
3. la vérification interne, externe et réglementaire;
4. la conformité aux prescriptions de la loi et de ses règlements;
5. faciliter les transactions d'investissement avec les autres intermédiaires financiers;
6. la conformité avec la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité* et le Financement des activités terroristes.

Veuillez noter que si vous nous fournissez des renseignements personnels sur d'autres personnes (employés, dépendants, etc.), nous supposons que vous avez obtenu leur consentement.

Les informations que nous partageons

Nous ne divulguons aucun renseignement personnel, à moins qu'il soit permis ou requis par la loi. **C'est-à-dire, nous ne vendons aucune information - que ce soit vos renseignements personnels ou le fait que vous êtes notre client- à qui que ce soit.** Principalement, nous utilisons vos renseignements pour compléter des transactions en votre nom, selon votre énoncé de politique ou suite à votre demande. Voici les détails :

- Afin de compléter certaines transactions ou pour apporter certains changements à votre dossier, il peut être nécessaire de fournir vos renseignements personnels à des tiers pour confirmer votre identité.
- Nous partageons vos renseignements personnels si nous sommes requis par la loi de le faire. Également, le partage de vos renseignements peut être permis par la loi dans certaines circonstances limitées, par exemple, pour protéger votre dossier contre la fraude ou si vous nous donnez la permission de le faire.

Si vous désirez que nous partagions vos renseignements personnels avec un tiers

Nous avons besoin d'une demande écrite de votre part, décrivant les informations que vous désirez que nous partagions ainsi que le nom, l'adresse, le numéro de téléphone, le numéro de télécopieur et l'adresse électronique de la tierce-partie, tel que votre vérificateur, comptable, service conseil ou autre.

Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes et règlements de lutte contre le terrorisme des Nations-Unies

La Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le Financement des activités terroristes exige que nous adoptions certaines mesures pour identifier nos clients, que nous tenions des dossiers sur eux, et que nous ayons des mesures de conformité internes. Tel que prescrit par la loi, nous devons aussi produire plusieurs rapports pour le Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE).

De plus, l'article 41 de la loi des Nations Unies et des règlements reliés à la mise à exécution de la dite loi, imposent de nouvelles obligations dans une résolution adoptée par le Conseil de Sécurité des Nations-Unies, le 28 septembre 2001. Ces règlements imposent à toutes les institutions financières canadiennes qui oeuvrent dans la gestion de portefeuille et les conseils en placements, un nombre de règles dont le gel de l'actif détenu directement ou indirectement par des personnes qui supportent le terrorisme, la déclaration de propriété de ces personnes à la G.R.C. et au Service canadien de renseignements et de sécurité (SCRS) et la mise à jour de nos dossiers sur une base mensuelle auprès des commissions des valeurs mobilières provinciales afin de confirmer que la liste de notre clientèle ne comprend pas le nom d'individus ou d'organismes voués au terrorisme.

Si vous fermez votre dossier

Si vous décidez de fermer votre dossier, nous adhérons toujours à la politique de confidentialité décrite ci-haut.

Qui peut accéder à vos renseignements personnels?

L'accès à votre dossier est rigoureusement contrôlé. Il est restreint aux employés qui ont besoin de connaître cette information afin de vous fournir des services. Nous maintenons des sauvegardes physiques et électroniques, et des procédures qui sont conformes aux règlements fédéraux du Canada et des États-Unis pour garder votre information personnelle privée.

Votre consentement

La loi sur la protection des renseignements personnels et des documents électroniques, ainsi que l'acte respectant la protection d'Information personnelle dans le secteur privé (Québec) exige que les organisations aient obtenu votre consentement pour recueillir, utiliser et dévoiler vos renseignements. Pour plus d'information, n'hésitez pas à contacter votre gestionnaire de portefeuille ou notre responsable de la conformité.

Nous nous engageons à vous informer

Nous vous ferons parvenir, annuellement, notre politique de confidentialité. Nous nous réservons le droit de modifier cette politique en tout temps et vous garderons informés de tout changement.

révisé avril 2007

1010, rue Sherbrooke Ouest, 20ième étage, Montréal, Québec H3A 2R7 Tél: (514) 842-2727 Fax: (514) 842-1882
20, rue Queen Ouest, Bureau 3100, Toronto, Ontario M5H 3R3 Tél: (416) 363-7417 Fax: (416) 363-8079
140, 4ième avenue S.W., Bureau 1640, Calgary, Alberta T2P 3N3 Tél: (403) 233-9117 Fax: (403) 233-9144
555 West Hastings Street, Suite 2080, Vancouver BC, V6B 4N6 Tél: (604) 676-3612 Fax: (604) 676-3616