



# Analyse Assistée des Actifs

LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

## Politique de confidentialité d'EquiSoft, février 2007.

### Politique visant la protection des renseignements personnels

EquiSoft s'efforce continuellement d'offrir à ses clients des services et des conseils de tout premier ordre. Cet engagement impose, entre autres, de veiller attentivement à protéger le caractère confidentiel des renseignements personnels que vous nous avez donnés ou que nous avons recueillis autrement sur vous.

Dans cette optique, EquiSoft a adopté une Politique visant la protection des renseignements personnels ; les questions et réponses qui suivent expliquent la façon dont nous procédons pour assurer la sécurité des renseignements qui vous concernent.

1. [Pourquoi EquiSoft a-t-elle besoin de renseignements sur vous ?](#)
2. [Quels renseignements recueillons-nous sur vous ?](#)
3. [À quelles fins utilisons-nous ces renseignements ?](#)
4. [Avec qui partageons-nous ces renseignements ?](#)
5. [Où conservons-nous ces renseignements ?](#)
6. [Comment ces renseignements sont-ils protégés ?](#)
7. [Que fait EquiSoft pour limiter l'utilisation de ces renseignements ?](#)
8. [Comment EquiSoft recueille, utilise et protège-t-elle les renseignements reçus par Internet ?](#)
9. [Quels sont vos droits en matière de protection des renseignements personnels ?](#)
10. [À qui pouvez-vous vous adresser à propos de la protection de vos renseignements personnels ?](#)

### 1. Pourquoi EquiSoft a-t-elle besoin de renseignements sur vous ?

Tout simplement, nous avons besoin de ces renseignements pour réagir efficacement et rapidement à vos demandes de services. Toutefois, nous ne recueillons jamais plus de renseignements qu'il nous en faut pour vous servir et pour nous conformer à la loi et aux règlements.

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

## 2. Quels renseignements recueillons-nous sur vous ?

- Toute information personnelle sous la forme de données démographiques sur votre client, son conjoint ou ses enfants (si applicable) lorsque ces données sont importées du système d'arrière guichet par l'utilisateur de notre logiciel, et insérées dans un formulaire en ligne du logiciel, lequel formulaire est rempli et sauvegardé dans l'application dans le but d'accéder à titre de référence aux dites données lors d'une session ultérieure. Ces informations personnelles, qu'elles soient entrées manuellement ou importées dans le logiciel, peuvent être de l'ordre suivant : nom et prénom du client, adresse, numéro d'assurance sociale, date de naissance, informations sur son emploi. Les informations financières conservées peuvent toucher les éléments suivants : revenu annuel et avoir net. Quant aux informations concernant la valeur des investissements, elles sont directement reliées aux données importées du système d'arrière guichet (si applicable) ou entrées manuellement dans le logiciel et concernent les actifs sous gestion dans différents comptes enregistrés et/ou non enregistrés;
- Les renseignements :
  - que vous communiquez à des représentants d'EquiSoft à l'occasion d'entretiens téléphoniques ;
  - que vous nous donnez dans vos messages électroniques ou demandes d'informations ;
  - que votre navigateur envoie sur le genre de navigateur que vous utilisez et sur la configuration de votre ordinateur (ces renseignements vous permettent de communiquer efficacement avec nous) ;
  - que vous donnez pour adhérer à notre logiciel;
  - du fichier journal. (Pour améliorer continuellement notre site, nous examinons dans les journaux créés par nos serveurs les données relatives à la façon dont ce site est utilisé et aux types de navigateurs que possèdent les utilisateurs, et diverses données démographiques très limitées. Nous n'essayons pas de savoir qui sont ces utilisateurs) ; et
  - personnels et financiers que vous donnez quand vous répondez à un sondage ou à un questionnaire, ou en participant à un groupe de concentration ou autre initiative de marketing.

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

### 3. À quelles fins utilisons-nous ces renseignements ?

Nous utilisons ces renseignements aux fins suivantes :

- pour vous identifier ;
- pour répondre pro activement et avec professionnalisme à vos besoins ;
- pour créer votre compte client, maintenir et archiver les informations pertinentes;
- pour connaître suffisamment votre situation pour vous donner des conseils appropriés ;

### 4. Avec qui partageons-nous ces renseignements ?

EquiSoft ne vend pas de renseignements personnels sur ses clients et n'en fait aucune distribution. Le respect du caractère confidentiel de ces renseignements est pour EquiSoft un principe fondamental. Nous pouvons toutefois partager ces renseignements avec des tiers dans certaines circonstances limitées telles que les suivantes :

- **Avec des entreprises tierces** auxquelles nous confions le mandat de fournir des services à notre place. Nous leur communiquons alors les renseignements nécessaires pour le faire, par exemple pour traiter des données, faire de la recherche sur les marchés et autres. Nous interdisons à ces fournisseurs d'utiliser ces renseignements à des fins autres que pour fournir les services impartis, et de les divulguer à qui que ce soit. EquiSoft ne partage ces renseignements avec des tiers que dans la mesure nécessaire pour vous fournir le service à la clientèle de tout premier ordre que vous appréciez.
- **Avec d'autres tierces parties** : dans certains cas, ces tierces parties pourraient contribuer en améliorant les opérations liées à l'importation des données des systèmes d'arrière guichet. Dans d'autres cas, ces tierces parties pourraient être des entités fournissant des promotions pertinentes comme dans le cas de commanditaires ou de partenaires avec lesquels nous travaillons pour développer et améliorer toute application logicielle actuelle et future. Dans tous les cas, votre consentement sera d'abord requis avant que toute information ne soit partagée. Si vous donnez votre consentement, seules les informations nécessaires seront partagées avec ces tierces parties et, de plus, ces informations **seront agrégées dans le but de conserver leur anonymat.**

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

## LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

- **Lorsque la loi l'autorise ou l'exige.** EquiSoft peut être tenue de communiquer des renseignements personnels en application de lois ou règlements, d'une ordonnance ou d'une assignation judiciaire, d'une mise en demeure, d'un mandat de perquisition, ou autre ordre contraignant.

Nous devons aussi communiquer des renseignements personnels à nos comptables, vérificateurs, mandataires et avocats chargés d'exécuter ou de protéger nos droits.

- **Réorganisations d'entreprise** Il se peut que, dans le cadre de sa croissance, EquiSoft soit appelée à réorganiser ou rationaliser certains aspects de son exploitation. Étant donné la place importante que nos relations avec nos clients occupent dans nos activités, il se peut que nous devions transmettre des renseignements personnels à des tiers en cas de fusion, de réorganisation, de transfert ou de refinancement de certains éléments de notre entreprise.

### 5. Où conservons-nous ces renseignements ?

Les renseignements vous concernant sont enregistrés et conservés sous forme de documents électroniques ou de microfiches, ou sur papier, au siège social d'EquiSoft à Montréal.

Enfin, la société peut conserver ou stockés ou entreposés des renseignements sur vous dans des entrepôts situés hors de ses locaux pour en permettre la récupération en cas de sinistre.

### 6. Comment ces renseignements sont-ils protégés ?

Nous ne négligeons aucun effort pour assurer la protection des renseignements que nous avons sur vous et nous utilisons pour le faire diverses restrictions matérielles et électroniques. Ce dispositif de protection contre tout accès non autorisé comprend, par exemple, les mesures suivantes :

- Nous requérons des utilisateurs qu'ils s'identifient en ligne avant de leur donner accès au logiciel. Dans certains cas, cette identification pourrait se faire via le site d'un partenaire (ex.: un système d'arrière guichet);
- Nous protégeons vos accès et mots de passe grâce à un coupe-feu qui filtre les demandes d'accès à nos sites Internet afin de neutraliser toute tentative de pénétration illicite;
- Lors du processus d'authentification, les données expédiées et reçues sont dans un format encrypté, ce qui signifie qu'elles sont sécurisées;
- Nous examinons avec soin les ordonnances et autres demandes judiciaires que nous recevons pour en confirmer la validité. Nous ne communiquons que les renseignements personnels que nous sommes légalement tenus de transmettre aux termes de demandes de ce genre ;
- Tous les employés d'EquiSoft ont une formation appropriée sur la façon de traiter et de protéger les renseignements personnels pour éviter tout accès non autorisé ; et

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

## LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

Nous ne négligeons aucun effort pour entretenir un environnement parfaitement sécurisé pour le stockage et le traitement de vos données mais vous pouvez aussi prendre vous-même diverses mesures pour les protéger. Nous vous encourageons à prendre les mesures nécessaires pour protéger votre ordinateur personnel contre toute menace connue.

### 7. Que fait EquiSoft pour limiter l'utilisation de ces renseignements ?

L'accès aux renseignements personnels par les employés d'EquiSoft et de ses fournisseurs est strictement limité aux personnes qui ont besoin de ces renseignements pour vous fournir les produits et les services demandés.

Les renseignements personnels ou financiers ne sont jamais utilisés que pour vous servir dans les meilleures conditions et pour tenter de mieux répondre à vos besoins.

EquiSoft garantit que les données sur les clients et les valeurs d'investissement (ci après appelées « données »), acquises dans le contexte de l'utilisation du logiciel Analyse Assistée des Actifs par un courtier ou ses planificateurs, sont conservées de manière confidentielle pour une période indéfinie (ou, le cas échéant, pour la durée maximale permise par la loi). À moins d'y être obligé par la loi, ces données ne seront divulguées sous aucune circonstance, ni transmises à d'autres parties, à l'exception du personnel d'EquiSoft dans l'exécution de son travail, et aux partenaires d'affaires impliqués dans la réalisation des services, ces partenaires d'affaires étant également liés par des ententes de confidentialité avec EquiSoft.

### 8. Comment EquiSoft recueille, utilise et protège-t-elle les renseignements reçus par Internet ?

- **Visites à nos sites d'information** Lorsque vous accédez à l'un de nos sites d'information pour naviguer à travers son contenu, nous savons quelles pages vous avez amené à votre écran et lesquelles vous avez téléchargées, l'adresse du site par lequel vous êtes passé avant d'arriver au nôtre et votre adresse Internet. Mais nous n'utilisons ces renseignements que pour établir des statistiques générales (par exemple le nombre total de visites reçues). Nous n'essayons jamais de connaître votre identité.

Par exemple, les renseignements recueillis sur la façon dont les visiteurs utilisent notre site, sur les pages auxquelles ils s'attardent et sur celles qui reçoivent le plus de visites nous permettent de modifier notre site pour qu'il réponde mieux à vos besoins et pour en faciliter l'accès. Nous ne gardons aucun renseignement personnel.

- **Témoins (Cookies)** Les témoins sont des petits fichiers textes qui sont introduits dans votre ordinateur quand vous accédez à un site Web.

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

## LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

Il y en a de deux sortes : les témoins « de session » et les témoins « persistants ». Les premiers ne recueillent des données que pour la durée de la visite. Ils ne s'introduisent pas sur votre disque dur mais seulement dans la mémoire de votre ordinateur. Ils disparaissent dès que vous quittez le site. Les sites d'EquiSoft n'utilisent actuellement aucun témoin de ce genre.

Les témoins persistants s'introduisent sur votre disque dur et ils y restent tant qu'ils ne sont pas expirés ou effacés. Nous en utilisons pour retenir des données générales non confidentielles, dans le but d'améliorer notre site (p. ex., quelles sont les pages les plus visitées). Quand vous allez à [www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com) si votre navigateur vous le demande, nous vous recommandons d'[accepter les témoins](#). Vous pouvez naviguer sur [www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com) en REFUSANT les témoins, mais vous vous priverez alors des avantages de la personnalisation que permettent d'obtenir ces témoins.

À chaque session sur notre logiciel, à l'entrée et à la sortie, nous enregistrons votre identité (ID).

- **Courriel** Lorsque vous nous envoyez un message électronique, nous vous envoyons la réponse à cette adresse et nous gardons les deux messages pour nous y reporter au besoin par la suite.

Si vous nous avez demandé d'ajouter votre nom à notre liste d'envoi de documents périodiques, vous pouvez ensuite annuler cette demande à tout moment (suivez les instructions d'annulation que contient chaque envoi).

Enfin, n'oubliez pas que le courrier Internet n'est généralement pas encodé. Quand vous envoyez des renseignements confidentiels par Internet, assurez-vous que la transmission est sécurisée. Soyez prudent quand vous envoyez des courriels ; n'indiquez aucun renseignement confidentiel dans le corps du message.

### 9. Quels sont vos droits en matière de protection des renseignements personnels ?

Sauf dans des circonstances particulières, vous pouvez accéder aux renseignements personnels que nous avons sur vous. Vous pouvez aussi en contester l'exactitude et l'intégralité. Nous répondrons à votre demande dans les 30 jours suivants. Peut-être, toutefois, ne pourrions-nous pas vous communiquer certains renseignements dans les circonstances suivantes :

- s'ils contiennent des renseignements sur d'autres personnes ou sur des questions assujetties à un privilège judiciaire ;
- s'ils contiennent des renseignements appartenant en exclusivité à EquiSoft ;
- s'ils sont liés à une enquête touchant une infraction à un contrat ou à la loi ; et
- en cas d'autre empêchement légal.

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140



# Analyse Assistée des Actifs

## LOGICIEL POUR CONSEILLERS FINANCIERS

Vous pouvez librement annuler dans certaines circonstances votre autorisation de transmettre des renseignements vous concernant (par exemple, à des sociétés affiliées). Il suffit, pour le faire, de nous envoyer un courriel ou de nous téléphoner à l'adresse ou aux numéros indiqués ci-dessous. Sachez toutefois que, en retirant ou révoquant votre autorisation, vous pourriez nous empêcher de vous fournir certains produits ou services.

### 10. À qui pouvez-vous vous adresser à propos de la protection de vos renseignements personnels ?

EquiSoft a confié à un **Chef de la protection des renseignements personnels** la responsabilité de s'occuper de toutes ces questions.

Si vous désirez obtenir des renseignements ou faire des commentaires sur notre politique visant la protection des renseignements personnels ou sur d'autres points mentionnés dans ces pages, veuillez communiquer avec nous comme suit :

#### Aux bons soins du Chef de la protection des renseignements personnels

**Par la poste :**

EquiSoft inc  
700 Wellington, bureau 1400  
Montréal, QC H3C 3S4

**Par courriel :**

info@analyseassisteedesactifs.com

**Téléphone**

1-866-790-3141  
514-989-2095  
**et télécopieur**  
514-989-3140

- Par ailleurs, vous pouvez communiquer avec le **Commissariat à la protection de la vie privée** du Canada :

#### Commissariat à la protection de la vie privée du Canada

Commissariat à la protection de la vie privée du  
Canada

112, rue Kent  
Ottawa (Ontario)

K1A 1H3

Tél : 613 995-8210 ou 1 800 282-1376

[www.privcom.gc.ca](http://www.privcom.gc.ca)

**ou au Québec:**

La Commission d'accès à l'information  
575, rue Amable, bureau 110

Québec (Québec)

G1R 2G4

Tél : 418 528-7741 ou 1 888 528-7741

[www.AnalyseAssisteedesActifs.com](http://www.AnalyseAssisteedesActifs.com)

One Yonge Street, Bureau 1801  
Toronto [Ontario] M5E 1W7

T 416.214.6887  
F 416.214.6896

700 Wellington Street, Bureau 1400  
Montréal [Québec] H3C 3S4

T 514.989.3141  
F 514.989.3140