

F17-2

Adhésion
CELI haut
rendement

FONDS
DE PLACEMENT



F17-2(23-09) ACC

Demande d'ouverture de compte d'épargne libre d'impôt

(Haut rendement)

IMPORTANT

Veillez joindre à votre demande :

- Le chèque utilisé pour le dépôt
- Un spécimen de chèque pour les virements électroniques (s'il y a lieu)

NP AUTOMATIQUE

Ne rien inscrire – réservé à la fiducie

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Numéro de confirmation

**1- TYPE D'ENREGISTREMENT DU COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT HAUT RENDEMENT (CI-APRÈS LE « COMPTE »)
ÉMIS PAR L'INDUSTRIELLE ALLIANCE, FIDUCIE INC. (CI-APRÈS L'« ÉMETTEUR »)**

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

2- MANDATAIRE DE L'ÉMETTEUR

L'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (ci-après le « Mandataire ») agit en qualité de Mandataire de l'Émetteur pour l'administration du Compte.

3- RENSEIGNEMENTS SUR LE TITULAIRE DU COMPTE (CI-APRÈS LE « TITULAIRE »)

(Le Titulaire doit obligatoirement être âgé de 18 ans à la date de signature de la Demande d'ouverture de compte (ci-après la « Demande »).)

Prénom _____ Nom _____ Initiales _____

Adresse _____
N° _____ Rue _____ App. _____

_____ Code postal _____
Ville _____ Province _____

Date de naissance _____ N° d'assurance sociale (NAS) _____ Sexe : M F Langue : Fr. Angl.

Téléphone : Domicile _____ Bureau _____ Poste _____

Emploi du Titulaire du Compte : _____ Adresse courriel : _____

4- TAUX D'INTÉRÊT

Le taux d'intérêt des sommes déposées sur le Compte est un taux annuel. Il peut changer en tout temps sans préavis. L'intérêt est calculé en fonction du solde quotidien et est crédité mensuellement sur le Compte.

5- DÉCLARATION/SIGNATURE (Le Titulaire doit lire cette section, y consentir et y apposer sa signature.)

Je, le Titulaire :

- déclare que les renseignements fournis par écrit ou sur support électronique relativement à la présente Demande sont complets et exacts et constituent la base sur laquelle repose l'ouverture du Compte par l'Émetteur;
- m'engage à aviser l'Émetteur de toute modification touchant les renseignements fournis dans la présente Demande;
- donne à l'Émetteur le droit de corriger toute erreur ou omission relativement à la présente demande par voie de lettre de modification;
- reconnais avoir pris connaissance des dispositions contractuelles prévues dans la présente Demande ainsi que de celles prévues dans la Convention d'ouverture de compte, reconnais en avoir reçu une copie et comprends que ces dispositions font partie intégrante de l'entente conclue entre l'Émetteur et moi et consens à m'y conformer;
- reconnais avoir pris connaissance du document *Barème de frais pour les produits de iA Fiducie* dans lequel les frais relatifs au Compte sont déterminés;
- demande que l'Émetteur ou le Mandataire m'avise de toute autre offre ou possibilité, y compris toute possibilité de crédit, étant susceptible de m'intéresser et à laquelle je pourrais souscrire;
- comprends que suivant la réception de la lettre de bienvenue me confirmant mon numéro de Compte, je dois m'inscrire au service en ligne de l'Espace client, accessible sur le site Internet du Mandataire, à l'adresse www.ia.ca, pour obtenir l'information relative à mon Compte et pour y effectuer des transactions;
- demande que l'Émetteur produise un choix visant à enregistrer le Compte à titre de compte d'épargne libre d'impôt (CELI) en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de toute législation provinciale applicable.

X _____
Signature du Titulaire du Compte

X _____
Signature du témoin

Signé à _____ ce _____ jour de _____ 20 _____.

6- RENSEIGNEMENTS SUR LE REPRÉSENTANT ET AVIS DE DIVULGATION (Cette section ne doit pas être remplie lorsque le Titulaire fait la Demande sans l'aide d'un représentant.)

Nom du représentant _____ Code de représentant _____ U.S. _____

Nom du district ou de l'agence _____ Code d'agence _____

En apposant ma signature ci-dessous, je, le représentant d'assurance vie :

- confirme être un représentant dûment autorisé;
- confirme l'identité de mon client, sa date de naissance et que j'ai été témoin des signatures;
- confirme que j'ai fourni l'avis de divulgation au Contractant, lequel l'informe des points suivants :
 - de la ou les compagnies que je représente et mon lien avec ces compagnies;
 - que je reçois une rémunération (telle une commission) pour la vente de produits d'assurance vie ou d'épargne et que je peux recevoir d'autres formes de rémunération, comme des bonis, des invitations à des conférences ou d'autres incitatifs; et
 - de tout conflit d'intérêts que je peux avoir en regard de la présente transaction.

X _____
Représentant

_____ Date (AAAA-MM-JJ)

7- SIGNATURE DE L'ÉMETTEUR

Signatures des personnes autorisées de l'Industrielle Alliance, Fiducie inc.


Frédéric Villeneuve
Président


Étienne Gagnon
Directeur général



CONSETEMENTS RELATIFS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Vos renseignements personnels sont importants.

Pour **vous**, parce qu'ils font partie de votre vie privée. Pour **nous**, iA Groupe financier et ses entités affiliées, parce qu'ils nous permettent de mieux vous servir au jour le jour.

Nous avons à cœur la protection de vos renseignements personnels.

En faisant affaire avec nous, vous acceptez que nous recueillions, utilisions et communiquions les renseignements personnels qui sont nécessaires pour :

- **Savoir qui vous êtes.** Vous identifier et maintenir à jour vos coordonnées;
- **Développer une relation avec vous.** Vous conseiller selon vos besoins, analyser vos demandes et identifier les produits et services qui vous conviennent;
- **Entretenir notre relation avec vous.** Administrer vos produits et services et traiter vos demandes, plaintes et réclamations;
- **Respecter les lois et gérer les risques.** Par exemple, en matière de cybersécurité ou de lutte contre la criminalité financière.

Nous souhaitons en faire plus, avec votre consentement bien sûr!

Nous souhaitons recueillir, utiliser et communiquer certains de vos renseignements personnels pour mieux vous connaître et comprendre vos besoins, intérêts et préférences. Vous nous permettez ainsi d'être proactifs pour :

Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive.

J'accepte **Je refuse**

Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser.

J'accepte **Je refuse**

Vous pouvez à tout moment revoir vos choix.

Pour plus d'information, visitez le ia.ca/protection-renseignements-personnels.

Nom : _____ Prénom : _____

Courriel : _____ Téléphone : _____

Nous tenons à vous informer.

À certaines conditions, nous pouvons recueillir ou communiquer vos renseignements, auprès des autorités réglementaires et organismes d'autoréglementations et tribunaux, organismes publics, agences de renseignements et d'évaluation de crédit, organisations qui gèrent des bases de données d'information publique ou bureau d'information sur les assurances, assureurs et institutions financières, organisations d'enquête, vos employeurs, syndicats et associations, entités affiliées de iA Groupe financier et leurs représentants, intermédiaires dans la distribution de nos produits et services financiers, fournisseurs de services ou tout autre tiers, **si et seulement si** cette collecte ou cette communication :

- est requise pour vous servir; ou
- se fait dans le respect des choix que vous avez faits; ou
- est conforme à la loi.

Nous nous engageons à partager seulement les renseignements nécessaires.

Pour en apprendre davantage, veuillez consulter l'**Avis relatif à la protection des renseignements personnels** en annexe.

CONSETEMENTS RELATIFS AUX RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Vos renseignements personnels sont importants.

Pour **vous**, parce qu'ils font partie de votre vie privée. Pour **nous**, iA Groupe financier et ses entités affiliées, parce qu'ils nous permettent de mieux vous servir au jour le jour.

Nous avons à cœur la protection de vos renseignements personnels.

En faisant affaire avec nous, vous acceptez que nous recueillions, utilisions et communiquions les renseignements personnels qui sont nécessaires pour :

- **Savoir qui vous êtes.** Vous identifier et maintenir à jour vos coordonnées;
- **Développer une relation avec vous.** Vous conseiller selon vos besoins, analyser vos demandes et identifier les produits et services qui vous conviennent;
- **Entretenir notre relation avec vous.** Administrer vos produits et services et traiter vos demandes, plaintes et réclamations;
- **Respecter les lois et gérer les risques.** Par exemple, en matière de cybersécurité ou de lutte contre la criminalité financière.

Nous souhaitons en faire plus, avec votre consentement bien sûr!

Nous souhaitons recueillir, utiliser et communiquer certains de vos renseignements personnels pour mieux vous connaître et comprendre vos besoins, intérêts et préférences. Vous nous permettez ainsi d'être proactifs pour :

Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive.

J'accepte **Je refuse**

Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser.

J'accepte **Je refuse**

Vous pouvez à tout moment revoir vos choix.

Pour plus d'information, visitez le ia.ca/protection-renseignements-personnels.

Nom : _____ Prénom : _____

Courriel : _____ Téléphone : _____

Nous tenons à vous informer.

À certaines conditions, nous pouvons recueillir ou communiquer vos renseignements, auprès des autorités réglementaires et organismes d'autoréglementations et tribunaux, organismes publics, agences de renseignements et d'évaluation de crédit, organisations qui gèrent des bases de données d'information publique ou bureau d'information sur les assurances, assureurs et institutions financières, organisations d'enquête, vos employeurs, syndicats et associations, entités affiliées de iA Groupe financier et leurs représentants, intermédiaires dans la distribution de nos produits et services financiers, fournisseurs de services ou tout autre tiers, **si et seulement si** cette collecte ou cette communication :

- est requise pour vous servir; ou
- se fait dans le respect des choix que vous avez faits; ou
- est conforme à la loi.

Nous nous engageons à partager seulement les renseignements nécessaires.

Pour en apprendre davantage, veuillez consulter l'**Avis relatif à la protection des renseignements personnels** en annexe.

8- DÉPÔT ET ENTENTE DE PRÉLÈVEMENTS AUTORISÉS PAR CHÈQUE/TRANSFERT ÉLECTRONIQUE DE FONDS (PAC/TEF)

Dépôt initial (OBLIGATOIRE)

Le dépôt initial doit être effectué par le Titulaire en tirant un chèque PERSONNALISÉ, établi à l'ordre de l'Industrielle Alliance, Fiducie inc. En plus de constituer le dépôt initial et, sous réserve d'instructions contraires, ce chèque permettra de déterminer le compte bancaire du Titulaire vers lequel les retraits du Compte seront transférés et duquel les dépôts sur le Compte proviendront. Le compte prendra effet à la date du premier dépôt.

Entente de prélèvements autorisés par chèque (PAC/TEF)

Dans la présente entente de PAC/TEF, « je » se rapporte à chaque titulaire du compte, qui déclare ce qui suit en ce qui le concerne.

- J'autorise l'émetteur du Compte, l'Industrielle Alliance, Fiducie inc. ou le Mandataire, l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« la Société ») et l'institution financière désignée (ou toute autre institution financière que je peux autoriser en tout temps) à commencer à effectuer des déductions conformément à mes directives au titre des versements périodiques réguliers et des versements ponctuels occasionnels, le cas échéant, pour le paiement de toutes les primes, de tous les dépôts, de tous les versements et de tous les frais découlant de la présente entente de PAC/TEF.
- Les versements réguliers seront débités à la date et à la fréquence que j'ai choisies, tandis que les versements ponctuels occasionnels peuvent être prélevés de mon compte à toute autre date. Les versements réguliers ou ponctuels occasionnels seront débités selon l'information bancaire indiquée ci-dessous.
- Je conviens que, aux fins de la présente entente de PAC/TEF, tous les PAC de mon compte seront traités comme des PAC personnels.
- **Je renonce au droit de recevoir un préavis m'informant d'une hausse ou d'une baisse du montant à être débité ou d'une modification de la date ou de la fréquence des versements.**
- Je reconnais que la Société n'est pas tenue de me transmettre un avis écrit si un changement au montant du PAC est effectué à ma demande.
- Si un PAC est refusé pour quelque raison que ce soit, notamment pour provision insuffisante (« NSF »), opposition au paiement ou fermeture de compte, la Société est autorisée à présenter le paiement de nouveau. **Les frais assumés par la Société en raison d'un PAC refusé seront ajoutés au PAC suivant.**
- Je peux annuler ou modifier la présente entente de PAC/TEF en tout temps, sous réserve d'un avis écrit à la Société de trente (30) jours. Pour obtenir un formulaire d'annulation ou d'autres renseignements sur mon droit d'annulation de l'entente de PAC/TEF, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site www.cdnpay.ca concernant la Règle H1 – Débits préautorisés (DPA).
- Toute annulation de la présente entente de PAC/TEF n'aura aucun effet sur mon ou mes contrats d'assurance ou de services financiers du moment que le paiement est effectué d'une autre façon.
- **La Société ne peut céder la présente entente de PAC/TEF sans m'avoir fourni, à tout moment avant le prochain PAC/TEF, un avis écrit de la cession.**
- J'ai certains droits de recours si des PAC ne sont pas conformes à la présente entente de PAC/TEF. Par exemple, j'ai le droit d'obtenir le remboursement des PAC qui ne sont pas autorisés aux termes de la présente entente de PAC/TEF ou ne sont pas conformes à celle-ci. Pour obtenir des renseignements supplémentaires relativement à mes droits de recours, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site www.cdnpay.ca concernant la Règle H1 – Débits préautorisés (DPA).
- Avant de prélever le premier PAC ou d'effectuer le premier TEF, la Société doit avoir reçu tous les documents requis dûment remplis, dans un délai raisonnable lui permettant de procéder à ses activités administratives.

Renseignements généraux

Renseignements bancaires

Nom du ou des titulaires du compte : _____

N° de compte (max. 12 chiffres) N° de succursale (5 chiffres) N° de l'institution financière (3 chiffres)

Les renseignements bancaires doivent être les mêmes que ceux du compte bancaire duquel provient le dépôt initial.

Entente de prélèvement : Variable Catégorie de PAC/TEF : Personnel

Montant du dépôt initial lors de l'ouverture du Compte : _____ (Minimum 1 \$) (Joindre un chèque PERSONNALISÉ à l'ordre de l'Industrielle Alliance, Fiducie inc.)

Montant du PAC : _____ \$ (minimum 25 \$ par fréquence)

À compter du :

(Si aucune date n'est indiquée ou si la date indiquée excède de 30 jours la date de signature de la présente entente PAC, le PAC débitera le jour et à la fréquence indiqués suivant la date de signature de la présente entente.)

- Fréquence : Mensuelle; date du chèque : _____ (du 1^{er} au 28) Hebdomadaire; jour : _____ (du lundi au vendredi)
- Toutes les deux semaines; jour : _____ (du lundi au vendredi) Bimensuelle (le 1^{er} et le 15 de chaque mois)
- Paiement unique

Transfert électronique de fonds (TEF)

J'autorise l'Émetteur du Compte, l'Industrielle Alliance, Fiducie inc., ou le Mandataire, l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., à transférer électroniquement les retraits demandés du Compte sur mon compte bancaire dont les coordonnées se trouvent sur le chèque servant au dépôt initial dans la présente Demande. L'Industrielle Alliance, Fiducie inc. et tout mandataire de cette dernière n'ont aucune responsabilité quant à ces transferts et peuvent en tout temps exiger l'endossement personnel d'un chèque.

Par les présentes, je confirme que les renseignements bancaires correspondent bien à mon compte bancaire et je déclare que les réponses et les explications fournies dans la Demande, dans tout formulaire y afférent ou au cours de toute entrevue téléphonique y afférente sont complètes et véridiques.

Signature (Pour un compte conjoint, tous les signataires requis doivent signer la présente entente de PAC.)

X

Date _____ Signature du titulaire du compte _____

X

Date _____ Signature du titulaire du compte (s'il y a lieu) _____

AVIS RELATIF À LA PROTECTION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

1. Vos renseignements personnels sont précieux

Nous, iA Groupe financier et ses entités affiliées¹, faisons les meilleurs efforts pour protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. C'est pourquoi nous nous engageons à réévaluer nos pratiques en continu pour les tenir à jour et respecter de hauts standards de gestion et de protection de vos renseignements personnels.

2. Ce que nous faisons pour protéger vos renseignements personnels

Pour commencer, qu'est-ce qu'un renseignement personnel? C'est une information qui vous concerne et qui permet de vous identifier, directement ou indirectement.

2.1 Nous agissons selon 4 principes importants

Les principes suivants nous guident dans la protection de vos renseignements personnels.

- **Assurer une gestion sécuritaire.** Nous mettons en place de bonnes pratiques de gestion et de protection pour garder vos renseignements personnels en sécurité et encadrer leur utilisation.
- **Respecter vos droits.** Vous avez des droits liés aux renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez les exercer en tout temps.
- **Faire preuve de transparence.** Nous vous fournissons toute l'information pertinente sur nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels.
- **Agir de façon responsable.** Nos employés, nos fournisseurs et nos représentants (y compris nos conseillers en services financiers) doivent respecter nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels. Notre Chef de la protection des renseignements personnels veille à s'en assurer et à ce que nos pratiques restent à jour.

2.2 Nous recueillons seulement les renseignements personnels nécessaires

Auprès de qui nous recueillons vos renseignements personnels

Nous recueillons vos renseignements personnels principalement auprès de vous. Nous pouvons aussi en recueillir auprès d'autres personnes, selon les circonstances et selon les produits ou services que vous détenez chez nous, par exemple :

- votre employeur
- des organismes publics
- nos représentants
- des références personnelles
- des agences de renseignement et d'évaluation du crédit
- d'autres assureurs, réassureurs ou institutions financières
- des bases de données publiques et privées en matière d'assurance, de fraude et d'indemnisation
- des partenaires dans la distribution de nos produits et services, par exemple des courtiers indépendants, des fournisseurs de couvertures spécialisés, des agences de voyages ou des concessionnaires automobiles

Une personne qui détient ou qui souhaite obtenir un produit ou un service chez nous peut aussi nous communiquer vos renseignements personnels pour vous faire bénéficier de ce produit ou service. Par exemple, cette personne pourrait vous ajouter comme personne assurée.

Comment nous recueillons vos renseignements personnels

Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels de différentes manières, notamment :

- par téléphone
- en personne
- via nos formulaires papier et en ligne
- via des témoins de connexion (cookies), lorsque vous consultez nos sites web.

Quels renseignements personnels nous recueillons

Nous recueillons seulement les renseignements personnels nécessaires pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis.

Voici quelques exemples de renseignements personnels que nous pouvons recueillir :

Catégories	Exemples
Renseignements d'identification	Nom, date de naissance, adresse postale, courriel, numéro de téléphone, état civil, identifiants gouvernementaux (numéro de passeport, numéro de permis de conduire, etc.), numéro d'assurance sociale, citoyenneté, pays de naissance
Renseignements financiers	Revenu, salaire, bilan financier, investissements, informations sur les produits financiers que vous détenez chez nous ou ailleurs, profil d'investisseur, loyer, hypothèque, compte bancaire, dossier et cote de crédit
Renseignements de santé	Dossier médical, informations médicales en lien avec vos réclamations, résultats de tests paramédicaux, antécédents médicaux
Renseignements d'assurance	Informations sur les polices d'assurance que vous détenez chez nous ou ailleurs, historique de sinistre, sexe à la naissance, habitudes de vie, antécédents criminels
Renseignements d'emploi	Statut d'emploi, employeur actuel, anciens employeurs
Renseignements sur vos biens	Voiture, résidence, véhicule récréatif
Renseignements sur vos proches	Nom, âge, situation financière et état de santé du conjoint, des enfants ou des parents

Nous pouvons aussi créer ou déduire des renseignements à partir des renseignements personnels que nous recueillons. Par exemple, nous pouvons vous créer un profil de client ou un identifiant. Ces renseignements sont considérés comme des renseignements personnels. Nous les gérons et les protégeons selon les mêmes pratiques que le reste de vos renseignements personnels.

2.3 Nous recueillons vos renseignements personnels dans des buts précis

Nous recueillons, utilisons, communiquons et conservons vos renseignements personnels seulement pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis. Nous vous informons des buts visés au plus tard au moment de la collecte de vos renseignements personnels.

Voici les buts qui peuvent être essentiels à notre relation avec vous, selon les produits et services que vous demandez :

Catégories	Buts précis
Savoir qui vous êtes	<ul style="list-style-type: none">– Vérifier votre identité– Maintenir à jour vos coordonnées– Vous reconnaître à travers iA Groupe financier– Vérifier que vos renseignements personnels sont exacts

¹ iA Groupe financier est composé principalement des entités suivantes : iA Société financière inc., Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., Industrielle Alliance Pacifique, Compagnie d'assurances générales, Industrielle Alliance, Assurance auto et habitation inc., Industrielle Alliance, Fiducie inc., PPI Management Inc., Michel Rhéaume et Associés ltée (MRA), iA Avantages, Assurance de dommages inc., SurexDirect.com Ltd., Prysm Assurances générales inc., iA Financement auto inc., Placements iA Clarington inc., Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., iA Gestion mondiale d'actifs inc., iA Gestion privée de patrimoine inc., Investia Services financiers inc., IA American Life Insurance Company, American-Amicable Life Insurance Company of Texas, iA American Warranty Corp., Dealers Assurance Company, iA American Warranty, L.P., WGI Service Plan Division Inc., WGI Manufacturing Inc., Lubrico Warranty Inc., Les Garanties Nationales MRWV limitée, SAL Marketing Inc. La liste à jour se trouve sur notre site web, à l'adresse suivante : ia.ca/a-propos/societes-industrielle-alliance.

Catégories	Buts précis
Développer une relation avec vous	<ul style="list-style-type: none"> – Vous contacter si vous le demandez et répondre à vos questions – Comprendre vos besoins et votre profil pour vous conseiller – Analyser vos demandes de produit ou de service – Déterminer si vous êtes admissible à un produit ou à un service, et s’il vous convient – Déterminer le coût d’un produit ou d’un service que vous demandez
Entretenir notre relation avec vous	<ul style="list-style-type: none"> – Administrer vos contrats au quotidien, par exemple faire des changements à vos contrats ou vous informer de changements dans vos placements – Traiter vos paiements – Traiter vos demandes de réclamation d’assurance, de transaction ou toutes autres demandes liées à un contrat – Traiter toute plainte ou insatisfaction – Transférer vos contrats vers ou depuis une autre institution financière – Transférer votre dossier à un autre représentant, si nécessaire
Respecter les lois et gérer les risques	<ul style="list-style-type: none"> – Détecter, prévenir et contenir la fraude ainsi que les activités non autorisées ou illégales, comme le blanchiment d’argent et les cybermenaces – Surveiller les pratiques d’affaires pour s’assurer qu’elles constituent de saines pratiques commerciales – Vérifier les transactions – Former adéquatement nos employés et nos représentants – Respecter nos obligations légales et les exigences des tribunaux, des autorités réglementaires ou des organismes d’autoréglementation – Faire garantir certains risques par un autre assureur (réassurance)

Certains buts sont optionnels pour faire affaire avec nous. Vous pouvez y consentir pour bénéficier d’une expérience client distinctive et pour obtenir des offres adaptées à vos besoins.

Nous devons obtenir votre consentement pour pouvoir recueillir, utiliser, communiquer et conserver vos renseignements personnels pour atteindre les buts suivants :

Catégories	Buts précis
Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive	<ul style="list-style-type: none"> – Vous reconnaître dans vos différences et similitudes avec nos autres clients – Comprendre l’utilisation de nos outils numériques et de nos sites internet pour les améliorer – Vous consulter pour en apprendre davantage sur votre expérience vécue, vos réactions et vos interactions avec nous – Suivre les différentes étapes de votre vie pour rendre nos produits et service encore plus utiles et efficaces tout au long de notre relation avec vous – Faire bénéficier l’ensemble de nos clients de nos apprentissages avec vous dans nos travaux d’amélioration et d’expérience client – Faciliter la saisie de vos informations lors de vos demandes de produit ou service (ex. remplir automatiquement certains champs)
Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser	<ul style="list-style-type: none"> – Comprendre votre portefeuille de produits et services détenus chez iA Groupe financier pour vous introduire à des produits et services compatibles tenant compte de votre réalité – Vous contacter au bon moment, de façon adaptée et personnalisée – Vous faire profiter d’avantages ou d’une tarification avantageuse en fonction des produits ou services que vous détenez chez iA Groupe financier – Vous informer de concours ou autres événements promotionnels qui pourraient vous intéresser

2.4 Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels à d’autres personnes ou organisations

À qui nous pouvons communiquer vos renseignements personnels

Pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis, nous devons parfois communiquer vos renseignements personnels à d’autres personnes ou organisations.

Par exemple, nous pouvons les communiquer aux tiers suivants :

- Votre conseiller en services financiers
- Une personne qui détient un produit ou un service chez nous et dont vous bénéficiez
- D’autres entités de iA Groupe financier et leurs représentants
- Des agences de renseignement et d’évaluation du crédit, par exemple Equifax ou TransUnion
- Des bases de données publiques et privées en matière d’assurance, de fraude et d’indemnisation
- Des organismes publics, par exemple la Société de l’assurance automobile du Québec ou des établissements de santé
- D’autres assureurs, réassureurs et institutions financières
- Votre employeur, syndicat ou association
- Des partenaires dans la distribution de nos produits et services, par exemple des courtiers indépendants, des agents généraux, des fournisseurs de couvertures spécialisés, des agences de voyages ou des concessionnaires automobiles
- Des fournisseurs, par exemple des services d’impression de document, d’expédition ou de stockage de données
- Des tribunaux, des autorités réglementaires ou des organismes d’autoréglementation
- Organismes de prévention et de gestion de la fraude, par exemple les services de police

Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels à l’extérieur du Canada

Nous conservons vos renseignements personnels principalement au Canada, mais nous pouvons parfois les communiquer à l’extérieur du Canada. Par exemple, si nous faisons affaire avec un fournisseur basé dans un autre pays. Dans ce cas, nous nous assurons par contrat que notre fournisseur respecte nos attentes en termes de gestion et de protection de vos renseignements personnels. Avant de transférer vos renseignements personnels à l’extérieur du Canada, nous nous assurons qu’ils seront adéquatement protégés.

Nous pouvons aussi communiquer vos renseignements personnels vers une autre province ou un autre territoire du Canada.

2.5 Nous obtenons votre consentement, sauf dans certains cas prévus par la loi

Quand nous obtenons votre consentement

Nous obtenons votre consentement avant de recueillir, d’utiliser ou de communiquer vos renseignements personnels. Nous pouvons recueillir ce consentement directement auprès de vous. Il peut aussi être recueilli par une autre personne, comme votre conseiller en services financiers, votre employeur, un concessionnaire automobile, etc.

Nous demanderons votre consentement à nouveau si nous souhaitons utiliser ou communiquer vos renseignements personnels pour un but auquel vous n’avez pas consenti.

Quand nous n’obtenons pas votre consentement

Dans certains cas, la loi nous permet de recueillir, d’utiliser ou de communiquer vos renseignements personnels sans obtenir votre consentement.

Voici quelques exemples :

- Communiquer vos renseignements personnels à des fournisseurs dans un but visé par cet avis, pour vous offrir le produit ou service demandé
- Faire des études statistiques à l’aide de renseignements personnels dépersonnalisés, lorsque la loi nous le permet
- Prendre les mesures nécessaires si nous détectons une fraude potentielle
- Au Québec seulement, utiliser vos renseignements personnels si cela est clairement à votre avantage, ou pour des buts reliés à ceux que vous avez déjà acceptés
- Hors du Québec, utiliser ou communiquer vos renseignements personnels si cela est clairement à votre avantage et que nous ne pouvons pas obtenir votre consentement

La loi peut aussi nous obliger à communiquer des renseignements personnels. Par exemple, si un tribunal l’ordonne ou si une autorité réglementaire ou un organisme d’autoréglementation en fait la demande.

2.6 Nous conservons vos renseignements personnels pour une durée limitée

Nous conservons vos renseignements personnels seulement le temps nécessaire pour :

- Atteindre les buts pour lesquels nous les avons recueillis, et
- Respecter nos obligations légales

Nous avons mis en place un calendrier de conservation. Il nous guide pour savoir combien de temps nous devons conserver chaque type de renseignement personnel, selon le contexte. Nous détruisons les renseignements personnels une fois que la durée de conservation est atteinte. Cette durée dépend notamment de nos obligations légales et réglementaires, et du délai nécessaire pour protéger nos droits en cas de recours.

Nous pouvons anonymiser certains renseignements personnels avant de les détruire et en conserver une copie. Une fois anonymisés, ces renseignements ne permettent plus de vous identifier et ne sont donc plus considérés comme des renseignements personnels. Nous les utilisons entre autres pour améliorer la tarification de nos produits, identifier des tendances et mettre en place des indicateurs de performance.

2.7 Nous respectons vos droits liés à vos renseignements personnels

Gérer vos préférences de consentement

Vous pouvez consulter et modifier vos préférences de consentement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de vos renseignements personnels à tout moment. Sachez toutefois que nous ne pourrons plus vous offrir nos produits et services si vous retirez votre consentement à un but qui est essentiel à notre relation avec vous (voir la section Nous recueillons vos renseignements personnels dans des buts précis pour plus de détails).

En ce qui concerne les buts optionnels, vous pouvez retirer votre consentement en tout temps sans nuire à notre relation avec vous.

Vous pouvez communiquer avec nous pour retirer votre consentement aux deux buts suivants:

- Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive
- Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser

Le retrait de votre consentement peut prendre jusqu'à 30 jours pour être traité et appliqué.

Consulter, corriger ou supprimer vos renseignements personnels

Vous avez plusieurs droits concernant les renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez les exercer en tout temps.

Savoir si nous détenons vos renseignements personnels	Vous pouvez nous demander : <ul style="list-style-type: none">– Si nous détenons des renseignements personnels sur vous– Comment vos renseignements personnels ont été recueillis, utilisés et communiqués– Si une autre personne ou organisation détient vos renseignements personnels pour nous
Consulter vos renseignements personnels	Vous pouvez nous demander de consulter les renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez aussi en obtenir une copie, mais vous pourriez devoir payer des frais raisonnables pour celle-ci. Dans certains cas, nous ne pouvons pas vous transmettre l'information demandée. Par exemple : <ul style="list-style-type: none">– Nous transmettons certains renseignements médicaux à votre professionnel de la santé. Cette personne peut ainsi vous les expliquer correctement.– Nous ne pouvons pas vous transmettre des renseignements qui révéleraient de l'information sur une autre personne.
Corriger vos renseignements personnels	Vous pouvez nous demander de corriger vos renseignements personnels s'ils sont incomplets ou inexacts. Vous pouvez aussi les mettre à jour s'ils ont changé.

Vous pouvez nous demander de supprimer vos renseignements personnels. Notre réponse dépendra de la situation.

Si nous avons atteint les buts de la collecte des renseignements personnels, nous les supprimerons. Par contre, nous pouvons les conserver afin de respecter nos obligations légales et réglementaires, et pour protéger nos droits en cas de recours.

Supprimer vos renseignements personnels

Si nous n'avons pas encore atteint les buts de la collecte des renseignements personnels, nous supprimerons les renseignements périmés, inexacts, incomplets ou qui ne sont plus nécessaires. Si vous nous demandez de supprimer le reste de vos renseignements personnels, nous ne pourrons plus vous offrir nos produits et services.

Vous pouvez faire une demande écrite pour exercer l'un de vos droits en lien avec vos renseignements personnels. Vous recevrez notre réponse par écrit dans un délai de 30 jours. Si nous refusons votre demande en tout ou en partie, nous vous fournirons plusieurs informations :

- Les raisons du refus
- Les références des lois et règlements qui justifient ce refus
- Votre droit de contester ce refus devant l'autorité réglementaire en protection des renseignements personnels de votre province ou territoire
- Les délais à respecter pour contester le refus

Déposer une plainte

Vous pouvez déposer une plainte si vous estimez que nous avons mal géré vos renseignements personnels.

Nous vous invitons d'abord à nous contacter si vous souhaitez déposer une plainte. Nous prendrons le temps d'analyser votre plainte et de voir avec vous comment régler la situation.

Vous pouvez aussi déposer une plainte auprès de l'autorité réglementaire en protection des renseignements personnels de votre province ou territoire.

3. Comment nous contacter en lien avec la protection de vos renseignements personnels

Vous pouvez nous contacter par écrit aux coordonnées ci-dessous pour :

- Faire une demande de consultation, de correction ou de suppression de vos renseignements personnels
- Déposer une plainte liée à la gestion de vos renseignements personnels
- Demander de l'aide, nous transmettre un commentaire ou poser toute question en lien avec la protection de vos renseignements personnels

Assurez-vous de nous fournir toute l'information nécessaire pour faire le suivi de votre demande.

Par courriel : vieprivee@ia.ca

Par la poste : Bureau du Chef de la protection des renseignements personnels de iA Groupe financier
1080, Grande Allée Ouest
C. P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

4. Si nous mettons à jour cet avis

Nous mettons régulièrement à jour nos pratiques pour les renforcer et pour tenir compte de l'évolution des lois, des règlements et des normes en matière de protection des renseignements personnels. Nous vous informerons sur notre site web de toute modification importante à cet avis.



F17-2

Adhésion CELI haut rendement

iA Fiducie inc. est une filiale de iA Groupe financier. Elle offre aux sociétés du Groupe et à leurs réseaux de distribution des produits et des services de fiducie complémentaires à leurs activités.

F17-2(23-09) ACC

Veillez faire parvenir cette demande d'ouverture de compte dûment remplie et les documents requis à :

Industrielle Alliance, Fiducie inc.
IRS2525

1080, Grande Allée Ouest
C. P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

Téléphone : 418 780-5928
Télécopieur : 418 684-5161
Courriel : epargne@iafiducie.ca

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

iA Fiducie est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Fiducie inc.** exerce ses activités.

iafiducie.ca

Protection de vos dépôts

La Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) est une société d'État fédérale qui protège vos dépôts jusqu'à concurrence de 100 000 \$ par catégorie d'assurance, dans toutes les institutions financières membres de la SADC. La protection ne coûte rien et est automatique – pas besoin d'en faire la demande.

Ce qui est protégé

- Les comptes d'épargne et les comptes de chèques
- Les certificats de placement garantis (CPG) et d'autres dépôts à terme
- Les dépôts en devise

Ce qui n'est pas protégé

- Les fonds communs de placement, les actions et les obligations
- Les fonds négociés en bourse (FNB)



Les dépôts que vous faites à votre institution financière ne sont pas forcément tous assurables par la SADC. Visitez sadc.ca pour en savoir plus.

Faites le compte !

Nous protégeons les dépôts que vous confiez aux institutions membres de la SADC pour vous aider dans vos projets d'épargne. Si vous mettez de l'argent dans un compte d'épargne, un **compte de chèques** ou un **CPG** ou d'autres **dépôts à terme**, il est protégé jusqu'à concurrence de 100 000 \$ dans chacune des catégories suivantes :



Vous	100 000 \$ (à votre nom seulement)
+	
Vous et quelqu'un d'autre	100 000 \$ (total par compte joint aux mêmes noms)
+	
Vos épargnes en fiducie	100 000 \$ (par bénéficiaire) un REEE par ex.
+	
Votre épargne libre d'impôt	100 000 \$ (CEL)
+	
Votre épargne-retraite	100 000 \$ (REER)
+	
Votre revenu de retraite	100 000 \$ (FERR)
+	
Votre impôt foncier	100 000 \$ (sur vos biens hypothéqués)

=

Total de votre protection à chaque institution membre de la SADC



Que se passe-t-il si une institution membre de la SADC fait faillite ?

Votre argent vous appartient ! La SADC s'applique donc à protéger vos épargnes et à maintenir l'accès à vos services financiers. Si votre institution ferme, nous vous donnerons accès à vos sommes assurées (intérêts compris) en l'espace de quelques jours. C'est automatique – Nous vous contacterons à ce moment-là.

Ce que vous pouvez faire

- Sachez ce qui est protégé et ce qui ne l'est pas
- Vérifiez que votre institution financière dispose de coordonnées à jour à votre égard
- Assurez-vous que votre courtier ou conseiller financier connaisse les modalités de l'assurance-dépôts

Vous souhaitez en savoir plus ?

La SADC est une société d'État fédérale. Elle est entièrement financée par les primes que lui versent ses institutions membres.

Visitez notre site Web
sadc.ca

Appelez-nous
1-800-461-7232

Ou suivez-nous sur
   

Canada 