



# Merrill Lynch s'engage concernant la protection de votre vie privée au niveau mondial

**Dans le cadre de sa longue tradition de confiance, Merrill Lynch accorde une importance essentielle à la confidentialité des informations personnelles. Nous observons des normes rigoureuses dans ce domaine afin de préserver les renseignements personnels. Nous veillerons à toujours bien protéger ces renseignements et à les utiliser équitablement et dans le respect des lois.**

**Nous énonçons ici les détails de notre engagement à protéger la vie privée. Nous décrivons les renseignements personnels que nous recueillons et détenons et comment nous les utilisons, transmettons et protégeons. Nous vous indiquons également les choix que nous offrons et comment nous joindre pour toute question concernant le présent engagement et nos pratiques en matière de protection de la vie privée.**

## Qui prend cet engagement envers vous ?

Toutes les sociétés du groupe Merrill Lynch<sup>1</sup> à l'échelle mondiale prennent cet engagement, témoignant ainsi de l'harmonisation de nos pratiques en matière de traitement des renseignements personnels. Les sociétés Merrill Lynch font maintenant partie des sociétés Bank of America.

Dans la présente politique, l'utilisation de « nous », « notre » et « nos » renvoie uniquement aux sociétés Merrill Lynch identifiées explicitement dans la note de bas de page n° 1. La présente politique n'explique pas comment les autres sociétés Bank of America gèrent les informations relatives aux clients ni quelles actions vous pouvez entreprendre quant à l'utilisation et au partage de vos informations par les autres sociétés Bank of America. Veuillez consulter le site [www.bankofamerica.com/privacy](http://www.bankofamerica.com/privacy) pour de plus amples informations sur la politique des autres sociétés Bank of America.

Si les lois, règles ou réglementations spécifiques applicables dans une localité exigent qu'une société Merrill Lynch vous accorde des droits différents ou supplémentaires sur le respect de la vie privée que ceux décrits dans cet engagement, la société Merrill Lynch concernée respectera ces lois, règles ou réglementations précises.

## Qui est concerné par cet engagement ? Quel est son champ d'application ?

Nous nous engageons à protéger les renseignements personnels de tous les clients de Merrill Lynch, actuels et passés, partout dans le monde.

De plus, nous nous engageons à protéger les renseignements personnels de toute autre personne avec qui Merrill Lynch entretient des relations, actuelles ou potentielles, a) lorsque les lois l'exigent, ou b) lorsqu'une société Merrill Lynch a contracté un engagement exprès et distinct à cet effet.

Dans le présent engagement, il est entendu par « renseignements personnels » a) tous renseignements concernant un particulier nommé, ou b) tous « renseignements personnels non publics ».<sup>2</sup>

## Quels sont les renseignements personnels que nous recueillons et comment les obtenons-nous ?

Selon la nature de nos relations, nous obtenons de vous et à votre sujet des renseignements personnels qui sont pertinents et justifiés selon les circonstances. Nous pouvons, par exemple, recueillir ou vérifier des renseignements personnels obtenus de vous ou sur vous comme suit :

- **À partir de demandes, de formulaires, de communications (y compris sous forme électronique) et d'autres contacts**, nous pouvons recueillir, notamment, vos nom, adresse postale, adresse électronique, numéro de téléphone, divers numéros d'identification, revenu, actifs, objectifs financiers, intérêts, sources de fonds et objectifs de placement.
- **À partir d'opérations auprès d'une société Merrill Lynch**, nous pouvons recueillir, notamment, des renseignements sur vos opérations sur instruments financiers et autres opérations financières, vos opérations Visa\*, vos opérations par chèque, l'état de vos emprunts et vos virements de fonds.
- **Auprès d'entités autres que les sociétés du groupe Merrill Lynch (des « tiers non membres du groupe ML »)**, nous pouvons recueillir, notamment, des renseignements sur votre solvabilité, vos antécédents en matière de crédit et votre identité. Ces tiers non membres du groupe ML peuvent être des agences d'évaluation du crédit ou des agences de renseignements sur la consommation, des partenaires de marketing en commun, des services de vérification, des sociétés d'initiation ou de services de prêts, des entités à qui nous fournissons des services liés à des régimes d'options d'achat d'actions ou à des régimes 401(k), des entités nous fournissant des listes d'envoi et des sources d'information publiques comme Internet. Afin d'évaluer une demande d'assurance, nous pouvons, suite à l'obtention de votre accord ou tel que permis par ailleurs, obtenir un rapport sur l'utilisation d'un véhicule automobile ou des informations de nature médicale.

- **À partir de visites sur nos sites Web**, nous pouvons recueillir, notamment, des renseignements techniques sur votre ordinateur et votre système d'exploitation. Nos pratiques et politiques concernant les sites Web, y compris l'utilisation de cookies, sont décrites ailleurs sur nos sites Web.

### **Quel usage faisons-nous des renseignements personnels recueillis ?**

Nous utilisons ces renseignements personnels pour que notre entreprise fonctionne le plus prudemment et le plus efficacement possible. Nous pouvons, par exemple, selon la nature de nos relations avec vous, les employer pour évaluer vos besoins financiers, vous offrir une vaste gamme de produits et de services (comme notre service financier Cash Management Account®, un prêt hypothécaire, des services de fiducie et de l'assurance), vous fournir des services financiers intégrés, assurer l'administration, le service et le maintien de comptes et de transactions, traiter des opérations et en faire le suivi, répondre à des demandes, remplir nos obligations envers vous, vérifier nos données concernant vos revenus, actifs et obligations, régler des différends, prévenir les fraudes, surveiller et archiver les communications, et contrôler les risques. Nous pouvons également utiliser vos renseignements personnels pour vérifier votre identité, notamment en vertu de la loi des Etats-Unis intitulée Patriot Act, si elle est applicable.

De plus, nous pouvons, dans les cas opportuns et autorisés, employer des renseignements personnels pour les projets de marketing, de recherche de nouveaux produits, de développement commercial et/ou de gestion des relations au niveau mondial de Merrill Lynch, et vous contacter à cet effet.

Nous utilisons également les renseignements personnels pour nous conformer aux exigences légales ou réglementaires en vigueur dans tous les pays où nous sommes présents et ce, suivant la législation applicable.

### **Quels sont les renseignements personnels qui sont transmis entre les sociétés Bank of America et les sociétés Merrill Lynch et pourquoi le sont-ils ?**

Aux fins des utilisations décrites ci-dessus, nous pouvons, selon la nature de nos relations avec vous, transmettre, en totalité ou en partie, vos renseignements personnels avec toute société Bank of America et société Merrill Lynch, notamment des courtiers, des conseillers en placement, des gestionnaires de placements, des agents de transferts, des banques, des sociétés et agents d'assurances, des sociétés de fiducie, et des banques ou sociétés hypothécaires. Cette transmission peut, partout où le droit local le permet, comprendre l'archivage de vos renseignements personnels dans une juridiction autre que la vôtre et qui pourrait de ne pas disposer de lois équivalentes en matière de protection des données.

Veillez lire la section « Quels sont vos choix ? » du présent engagement pour plus d'informations sur votre droit de demander à la société Merrill Lynch avec laquelle vous avez une relation bancaire de ne pas partager certaines informations personnelles avec toute autre entité Bank of America ou Merrill Lynch.

### **Quels sont les renseignements personnels qui sont transmis à des tiers non membres du groupe ML et pourquoi le sont-ils ?**

Aux fins des utilisations décrites ci-dessus, nous pouvons, selon la nature de nos relations avec vous, transmettre, en totalité ou en partie, les renseignements personnels que nous recueillons avec des tiers non membres du groupe ML. Ces tiers non mem-

bres du groupe ML peuvent être des fournisseurs de services financiers (comme des courtiers en valeurs mobilières, des banques ou des sociétés d'assurances), des intermédiaires (comme SWIFT, un fournisseur mondial de services de transmission sécurisée de données financières), des sociétés non financières (comme des agences de renseignements sur la consommation ou des sociétés de technologie) ou d'autres (comme des organisations de services professionnels ou d'autres fournisseurs de services).

Ces tiers non membres du groupe ML nous fournissent notamment les services suivants : a) ils nous aident à assurer l'administration, le traitement et le maintien des comptes et des opérations ; b) ils se chargent de transmettre par la poste nos relevés de compte ou autres renseignements ; c) ils nous aident à vérifier des renseignements, y compris l'identité de personnes ; d) ils nous fournissent des services de consultation, de comptabilité, juridiques et autres ; e) ils nous aident à mettre au point, exploiter et entretenir nos services et systèmes ; et f) ils nous fournissent des services de marketing ou participent à des projets de marketing en commun avec nous, dans les cas appropriés et autorisés. Nous exigeons de ces tiers qu'ils respectent et protègent la confidentialité des renseignements et qu'ils ne les utilisent que conformément à nos directives et aux fins convenues.

Partout où vous avez choisi d'avoir, par l'intermédiaire de Merrill Lynch, une relation avec un prestataire de services professionnels tiers (comme un gestionnaire de placements ou un courtier en assurances extérieur), Merrill Lynch peut transmettre vos renseignements détenus par Merrill Lynch et ses affiliés dans le but de servir votre compte et de remplir ses obligations envers vous. Partout où vous avez une relation contractuelle avec une tierce partie, la gestion de vos renseignements par ladite partie sera soumise à votre ou à vos accords avec elle.

En outre, Merrill Lynch a conclu un protocole d'accord avec certaines autres sociétés de courtage, en vertu duquel votre Conseiller financier Merrill Lynch peut utiliser vos coordonnées (comme votre nom et votre adresse) au cas où il se joigne à l'une desdites sociétés.

Si vous traitez avec nous par l'intermédiaire de votre employeur, en participant, par exemple, à un régime d'options d'achat d'actions ou à un régime 401(k), nous transmettrons à votre employeur certains renseignements concernant le régime et vos opérations dans le cadre du régime, conformément aux modalités de la convention régissant le régime. Nous limiterons l'utilisation de ces renseignements aux cas prévus par la convention régissant le régime ou celle conclue avec l'employeur.

Si vous avez un prêt immobilier auprès ou par le biais de Merrill Lynch, et à moins d'indication contraire de votre part, nous inclurons les informations relatives à ce prêt dans vos relevés de compte d'investissements ou dans d'autres communications liées à vos comptes. Ceci pourrait avoir comme conséquence que ces informations soient transmises à une autre personne (par exemple un(e) époux(se) ou titulaire d'un compte joint) ayant accès à vos relevés de compte d'investissements. Pour un complément d'information à propos de cette pratique, ainsi qu'une explication de vos choix en la matière, veuillez lire la section « Quels sont vos choix ? » du présent engagement.

De plus, nous pouvons transmettre des renseignements personnels a) à des autorités gouvernementales, des bourses et autres organismes d'autorégulation, et à des autorités de réglementation ou policières, lorsque cela est nécessaire ou exigé (par exemple, dans le cas d'investigations dans le domaine

du terrorisme, du blanchiment d'argent ou d'autres formes de crimes organisés) ; b) dans le cadre de la vente, de la fusion ou autre aliénation d'une entreprise Merrill Lynch ; et c) à d'autres tiers non membres du groupe ML, à votre demande ou celle de votre représentant autorisé, ou lorsque cela est permis ou exigé aux termes d'une loi, d'une règle ou d'un règlement.

Ces tiers peuvent être situés dans votre pays ou dans des pays qui peuvent ne pas disposer de lois sur la protection des données équivalentes à celles en vigueur dans votre pays.

### **Comment veillons-nous au respect et à la protection des renseignements personnels ?**

- **Personnes y ayant accès.** Nous formons nos employés en matière de respect des renseignements personnels et prenons des dispositions pour limiter, aux seules personnes qui en ont besoin pour les fins énoncées dans le présent engagement, l'accès aux renseignements personnels.
- **Politiques et procédures.** Nous disposons de moyens physiques et électroniques et de procédures en vue de la protection des renseignements personnels, et en surveillons l'application afin que les règlements applicables soient respectés, et les modifions si nécessaire.
- **Sécurité.** Nous prenons les mesures de sécurité que nous jugeons nécessaires, sur les plans technique et organisationnel, en vue du respect de la confidentialité des renseignements personnels et de leur protection contre l'utilisation non autorisée ou illicite et en vue de la prévention de tout dommage, perte ou destruction.

### **Comment peut-on vérifier l'exactitude de ses renseignements personnels ?**

Nous nous efforçons a) de conserver ces documents qu'au cours de la durée nécessaire à nos fins commerciales ou pour satisfaire aux exigences des lois et règlements applicables ; et b) de veiller à ce que nos registres de renseignements personnels demeurent à jour et complets.

Si vous avez connaissance de toute erreur dans les renseignements personnels vous concernant, veuillez prendre contact avec votre conseiller financier ou nous contacter au numéro de téléphone ou à l'adresse indiqués dans le présent engagement, et nous ferons toutes les corrections nécessaires. Notez que dans certains cas, si vous êtes l'un de nos clients en ligne, certaines informations peuvent également être corrigées via les sites Web sécurisés de Merrill Lynch protégés par mot de passe. Veuillez ne pas envoyer d'informations personnelles via des méthodes de communication non sécurisées, y compris les moyens de communication électronique publics, généralement non sécurisés, tels que le courrier électronique sur Internet.

Les lois applicables dans certains territoires vous donnent le droit de demander une copie des renseignements personnels que nous détenons à votre sujet. Une telle demande doit nous être soumise par écrit, à l'adresse située à la fin de ce document, et porter bien clairement la mention : « Demande d'accès à des renseignements personnels ».

### **Quels sont vos choix ?**

Comme décrit dans le présent engagement, chaque entité Merrill Lynch peut transmettre les informations vous concernant avec des sociétés affiliées au sein du groupe Bank of America et Merrill Lynch. Il se peut que vous ayez le droit de demander à la société Merrill Lynch avec laquelle vous avez une relation

bancaire de ne pas transmettre certaines informations personnelles, telles qu'une certaine demande de prêt ou votre historique de crédit, avec toute autre entité Bank of America ou Merrill Lynch. Par exemple, si vous faites une demande de prêt chez certains prêteurs Merrill Lynch, par exemple Merrill Lynch Bank USA ou Merrill Lynch Credit Corporation, vous pouvez choisir de leur demander de ne pas transmettre certaines informations avec toute autre entité Bank of America ou Merrill Lynch. Notez que, dans l'éventualité où vous choisiriez cette option, nous pourrions tout de même transmettre ces informations avec nos affiliés lorsqu'il nous aident à vous fournir un service, et nous pourrions continuer à transmettre à nos affiliés des informations concernant les transactions et expériences. Si vous aimeriez limiter la transmission d'historique parmi nos affiliés, veuillez lire la section « Comment exercer vos choix ? » du présent engagement et suivez les directives sous « Limitation de la transmission d'historique aux affiliés ».

Pour votre commodité, nous pouvons inclure des informations relatives à vos prêts immobiliers dans vos relevés de compte d'investissements ou dans d'autres communications liées à vos comptes. Ceci pourrait avoir comme conséquence que cette information soit vue par une autre personne ayant accès à vos informations de compte au sein de votre relevé récapitulatif. Par exemple, si vous avez un compte d'investissement Merrill Lynch joint et avez signé individuellement un prêt immobilier auprès de Merrill Lynch Credit Corporation, vos informations relatives au prêt en question seront maintenant incluses dans votre relevé de compte d'investissement, ce qui signifie que votre époux(se) ou titulaire de compte joint pourra désormais voir les informations de votre compte de prêt immobilier individuel. Si vous aimeriez limiter le rassemblement ou la consolidation de ces informations, veuillez lire la section « Comment exercer vos choix ? » du présent engagement et suivez les directives sous « Limitation de la consolidation des informations de compte de prêt immobilier ».

### **Comment exercer vos choix ?**

Cette section du présent engagement décrit comment vous pouvez exercer vos choix. Pour exercer ces options, il vous sera demandé de fournir certaines informations, y compris votre nom et votre numéro de compte, lorsque vous appellerez.

Notez que les préférences ci-dessous sont applicables uniquement aux comptes que vous identifiez. En ce qui concerne les comptes joints, si l'un des titulaires d'un compte joint choisit de limiter la transmission de ces informations, cette préférence sera appliquée à ce compte.

Après nous avoir indiqué vos préférences, soit durant le processus de la demande, soit en accord avec cet engagement, vous n'avez besoin d'entreprendre aucune nouvelle action. Une fois vos préférences traitées, nous continuerons de les respecter.

Sachez que si vous choisissez de limiter la transmission d'informations, vous ne serez plus en mesure de recevoir de communications à propos de produits et services susceptibles de vous aider à gérer vos ressources financières et à atteindre vos objectifs d'investissement.

### **• Limitation de la transmission d'historique aux affiliés.**

Si vous souhaitez limiter la transmission de certaines informations d'historique, par exemple une certaine demande de prêt ou un historique de crédit, avec les autres sociétés Bank of America et Merrill Lynch affiliées, telles que décrites dans la section « Quels sont vos choix ? » du présent engagement, veuillez appeler le (+1) (877) 222-7954.

Si votre adresse principale figurant dans nos fichiers est dans le Vermont, nous ne transmettrons pas d'historique parmi les sociétés Bank of America et Merrill Lynch affiliées, à moins que vous optiez ou consentiez audit partage en nous appelant au (+1) (877) 222-7954 pour compléter le processus de consentement.

- **Limitation de la consolidation des informations de compte de prêt immobilier.** Si vous souhaitez limiter la consolidation des informations de compte de prêt immobilier sur votre relevé de compte d'investissement ou sur d'autres communications liées à vos comptes, telles que décrites plus en détail dans la section « Quels sont vos choix ? » du présent engagement, veuillez appeler le (+1) (877) 222-7954.

Si votre adresse principale figurant dans nos dossiers est en Californie ou dans le Vermont, nous ne consoliderons pas ces informations, à moins que vous optiez ou consentiez à ladite consolidation. Par conséquent, si vous aimeriez consolider vos informations de compte, veuillez appeler le (+1) (877) 222-7954 pour compléter le processus de consentement.

### **Que faire pour toute question relative à cet engagement ou à nos pratiques en matière de respect de la vie privée ?**

La société Merrill Lynch qui recueille des renseignements personnels sur vous est tenue de s'assurer à ce qu'ils soient traités conformément au présent engagement et à la législation applicable. S'il survient un différend entre vous et cette société qui ne peut être réglé, ou si vous êtes incapable de communiquer avec elle, le service de la direction juridique de Merrill Lynch & Co., Inc., notre société mère, interviendra afin de s'assurer que les droits qui vous sont conférés par la loi ont été protégés et respectés et tentera de trouver une solution équitable dans les meilleurs délais.

Pour toute question concernant le présent engagement ou nos pratiques en matière de protection de la vie privée, veuillez nous contacter par courriel à l'adresse [privacy@ml.com](mailto:privacy@ml.com) ou par téléphone au numéro (+1) (877) 222-7954. Vous pouvez également communiquer avec nous par la poste à l'adresse suivante : Merrill Lynch & Co., Inc., Attention : General Counsel, Reference : Privacy, 4 World Financial Center, New York, NY 10080. Bien évidemment, votre conseiller financier ou un autre représentant Merrill Lynch se fera aussi un plaisir de vous aider et de répondre à vos questions.

**Pour obtenir des renseignements sur Merrill Lynch, veuillez visiter notre site Web à l'adresse [www.ml.com](http://www.ml.com).**

<sup>1</sup> Ceci inclut toutes les entités Merrill Lynch qui utilisent le nom Merrill Lynch, ainsi que toutes les autres entités du groupe Merrill Lynch, y compris Equity Margins Limited ; FAM Distributors, Inc., Financial Data Services Inc., IQ Investment Advisors Family of Funds, IQ Investment Advisors, LLC, Managed Account Advisors LLC ; The Princeton Retirement Group Inc. ; et Roszel Advisors, LLC. Cela inclut également les entités qui opèrent sous la marque First Republic, y compris la division First Republic Bank de Merrill Lynch Bank & Trust Co., FSB ; First Republic Management ; First Republic Securities Company, LLC ; First Republic Trust Company et First Republic Wealth Advisors. Alors que les autres entités Merrill Lynch telles que First Franklin Financial Corporation ; GPC Securities, Inc. ; Home Loan Services, Inc. ; Mortgages plc ; Wave Lending Limited ; et Wilshire Credit Corporation sont aussi membres de la famille des sociétés Merrill Lynch, les clients de ces dernières ainsi que certains clients de The Princeton Retirement Group sont eux aussi couverts par des déclarations de confidentialité distinctes. Lesdites entités comprennent toutes sociétés-successeurs.

<sup>2</sup> Au sens donné au terme « nonpublic personal information » dans la loi des Etats-Unis intitulée Gramm-Leach-Bliley Act. Ces renseignements comprennent en règle générale, mais sans restriction, les renseignements non publics que vous nous donnez ou que nous obtenons sur vous dans le cadre de notre relation de fournisseur-client.