

Le 1^{er} octobre 2023

Politique de protection des renseignements personnels

Nous nous engageons à recueillir, à utiliser et à divulguer vos renseignements personnels de façon responsable.

Les renseignements personnels sont des informations qui, seules ou combinées à d'autres, permettent de vous identifier. Ils comprennent par exemple le nom et l'adresse, ainsi que d'autres informations plus sensibles, comme des renseignements médicaux et financiers.

Cette politique de protection des renseignements personnels est toujours à votre disposition. Si vous avez besoin de plus amples informations sur nos politiques ou celles des compagnies que nous représentons, veuillez communiquer avec nous.

Les renseignements personnels qui sont recueillis tout au long de notre relation, comme les coordonnées, les renseignements financiers, les copies de propositions d'assurance vie comprenant des renseignements médicaux et sur le style de vie, ainsi que les comptes-rendus de rencontres et d'appels téléphoniques, la correspondance en général et toute instruction que vous nous donneriez seront conservés par Proxima sur un support papier ou électronique dans un dossier client. Cela comprend des renseignements sur votre époux, votre conjoint de fait, vos personnes à charge et vos bénéficiaires. Ces renseignements serviront à évaluer votre situation financière et à vous offrir des produits et des services avantageux ou intéressants, ainsi qu'à assurer un service à la clientèle continu dans le cadre de l'établissement d'une relation avec vous.

À votre demande, des **copies** (et non des originaux) d'autres documents personnels, comme des polices d'assurance, des testaments ou des mandats (procurations), peuvent être conservées dans votre dossier client. Tout au long de notre relation, nous vous offrirons une confirmation verbale et nous maintiendrons un registre de votre consentement au moment de recueillir de nouveaux renseignements personnels.

Nous recueillerons seulement les renseignements dont nous avons vraiment besoin. Avant de recueillir vos renseignements personnels, nous vous dirons pourquoi nous en avons besoin. Nous ne les recueillerons que lorsque cela sera nécessaire, aux fins déterminées. Nous conserverons vos renseignements que pendant la période où nous en aurons besoin ou conformément à nos politiques et/ou aux lois applicables. S'il y a lieu, nous pourrions rendre anonymes vos renseignements personnels afin de les protéger et de réduire au minimum la quantité de renseignements que nous conservons.

Les renseignements personnels dans votre dossier client pourraient être divulgués aux parties ci-dessous à l'extérieur du Canada ou de la province où vous résidez dans le cadre d'affaires quotidiennes :

- Nos employés ou les employés de notre cabinet et les personnes autorisées par le cabinet;
- Les compagnies dont nous offrons les produits et les services et à leurs employés et mandataires pour leurs activités visant à vous fournir ou à chercher à vous fournir des produits et des services financiers, ou pour toute autre activité connexe (et pour toute autre fin ou en lien avec toute autre fin que vous avez autorisée);
- Les tiers fournisseurs de services sélectionnés et autorisés par notre cabinet, comme les fournisseurs de services de courriel, de stockage de données et de soutien technologique;
- Les personnes ou les entités à qui vous y avez donné accès ou qui sont autorisées à y accéder en vertu de la loi.

Conformément aux lois applicables et à votre autorisation écrite, vous avez le droit de prendre connaissance des renseignements personnels qui sont contenus dans votre dossier client, de demander la correction de ces renseignements et de révoquer votre consentement.

À moins que vous n'y ayez consenti, nous n'utiliserons ni ne divulguerons vos renseignements personnels à quiconque, sauf aux fins auxquelles elles ont été recueillies. Certaines exceptions s'appliquent toutefois, notamment les suivantes :

- Si nous devons protéger nos intérêts au tribunal ou une situation liée à des activités criminelles ou frauduleuses ou à de fausses déclarations.
- Si la loi nous autorise ou nous contraint à fournir vos renseignements à des organismes d'application de la loi ou à d'autres autorités au Canada et à l'étranger.

Vous pouvez retirer votre consentement pour des utilisations précises (sous réserve de restrictions légales et contractuelles) en nous avisant verbalement ou par écrit. Si vous retirez votre consentement, il peut arriver que nous ne soyons plus en mesure de vous fournir les produits ou services que vous avez demandés. Veuillez noter que le retrait total de votre consentement pourrait entraîner des répercussions sur notre capacité de maintenir notre relation avec vous. Vous pouvez retirer ou modifier votre consentement nous permettant de vous envoyer des offres de produits et de services. Peu importe ce que vous choisissez, vous continuerez de recevoir des informations sur les produits et services dont vous bénéficiez déjà.

Il est important que vos renseignements personnels soient exacts et à jour. Nous comptons sur vous pour nous fournir des renseignements exacts et pour communiquer avec nous si vos renseignements personnels changent. Vous avez le droit de me demander de modifier ou de corriger les renseignements que nous avons recueillis à votre sujet. Si vos renseignements personnels sont inexacts ou incomplets, nous les mettrons à jour ou les corrigerons le plus tôt possible.

Si vous souhaitez obtenir des précisions concernant vos renseignements personnels, notamment les renseignements que nous avons à votre sujet et la façon dont ils ont été utilisés et communiqués, veuillez nous contacter par écrit. Nous vous fournirons les renseignements, sauf dans certains cas autorisés par la loi.

Vous avez des préoccupations, des questions ou des demandes?
N'hésitez pas à nous en faire part et nous nous ferons un plaisir de vous aider.