

# Politique de confidentialité

## RENSEIGNEMENTS PERSONNELS COLLECTÉS

Nous ne recueillons que les renseignements personnels que vous avez consentis à nous fournir. Nous limitons la collecte de vos renseignements personnels à ce qui est nécessaire aux fins de l'établissement, de la gestion et du maintien de notre relation avec vous.

Par exemple, des renseignements personnels pourraient être recueillis au moment où vous devenez client, de votre inscription à l'infolettre, ou de la soumission de questions, commentaires ou suggestions.

Les renseignements personnels recueillis pourraient inclure, sans s'y limiter, des renseignements d'identification comme votre prénom, votre nom de famille, votre adresse postale, votre adresse courriel et votre numéro de téléphone, ainsi que tout renseignement financier, de santé, d'assurance, d'emploi, sur vos biens ou vos proches nécessaires au développement d'une relation d'affaire avec vous.

## UTILISATION PRÉVUE DE CES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nous pourrions utiliser vos renseignements personnels aux fins suivantes:

- savoir qui vous êtes et développer une relation avec vous;
- vous identifier comme utilisateur de notre site web et comme client, le cas échéant;
- établir et maintenir notre relation d'affaires avec vous;
- vous fournir des services de façon continue;
- améliorer notre offre de produits et services, y compris l'utilisation de ce site web;
- communiquer avec vous dans le cas de questions, commentaires ou suggestions;
- vous fournir de l'information sur nos produits et services susceptibles de vous intéresser;
- prévenir les erreurs et la fraude;
- nous conformer à nos obligations légales.

Vos renseignements personnels ne seront pas utilisés à d'autres fins que celles décrites plus haut à moins d'obtenir votre consentement ou dans la mesure permise ou exigée par la loi.



Dernière mise à jour: 26 mars 2024

## PARTAGE DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Dans le but de vous fournir les produits et services que vous nous avez demandés, nous pouvons être amenés à transmettre vos informations personnelles à des tiers de confiance, une fois votre consentement obtenu, notamment à :

- Votre conseiller financier;
- Vos conseillers en placements chez Planica valeurs mobilières (IA gestion Privée de placements);
- Les professionnels qui vous accompagnent dans votre situation personnelle ou d'affaires, tels que: Comptable, Avocats, Notaires, Fiscaliste, Courtier hypothécaires, Banques Privées, etc.;
- Des partenaires dans la distribution de nos produits et services, par exemple: courtiers indépendants, agents généraux, fournisseurs de couvertures spécialisés;
- Des agences de renseignement et d'évaluation du crédit, par exemple Equifax ou TransUnion;
- Nos fournisseurs dont les services ont été retenus afin de s'acquitter de certaines fonctions pour notre compte (ex: traitement de données);
- D'autres assureurs, réassureurs, institutions financières, votre employeur, votre syndicat ou associations.
- Toute entité advenant une fusion, une réorganisation corporative ou un changement de contrôle de notre organisation, en tout ou en partie;
- Des fournisseurs, par exemple de service d'impression de documents, d'expédition, ou de stockage de données ;
- Une personne qui détient un produit ou un service chez nous et dont vous bénéficiez.

## 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.

Nous prenons les mesures nécessaires pour s'assurer que ces fournisseurs traitent vos renseignements aux seules fins déterminées.

## 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 liés 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.

Nos employés, représentants et autres intervenants sont mis à contribution pour protéger vos renseignements personnels. Nos procédures internes définissent clairement les rôles et responsabilités de chacun dans la gestion des renseignements personnels.

Dernière mise à jour: 26 mars 2024

## NOUS LIMITONS L'ACCÈS À VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ET LEUR UTILISATION

Nous limitons au maximum l'accès à vos renseignements personnels. Seules les personnes qui ont besoin d'avoir accès à vos renseignements personnels pour remplir leurs fonctions peuvent y accéder.

Voici quelques mesures en place pour contrôler l'accès à vos renseignements personnels ainsi que leur utilisation:

- Nous formons nos employés, nos représentants et nos consultants pour qu'ils traitent vos renseignements personnels avec rigueur, selon les meilleures pratiques de gestion. Nos fournisseurs doivent faire de même.
- Nos employés, représentants et fournisseurs peuvent accéder et utiliser les renseignements personnels que nous recueillons seulement si nous avons obtenu le consentement pour ce but ou si la loi le permet.
- Nous révisons régulièrement les droits d'accès des employés, représentants et fournisseurs, selon leurs rôles et responsabilités.
- Nous protégeons nos installations et nos systèmes informatiques
- Nous avons mis en place des mesures de sécurité pour protéger nos plateformes, nos installations et nos systèmes informatiques. Vos renseignements personnels sont protégés en permanence par une équipe multidisciplinaire, des outils de surveillance et des environnements technologiques à la fine pointe.

## UTILISATION DE FICHIERS TÉMOINS (« COOKIES »)

Nous utilisons des cookies pour améliorer votre expérience de navigation et pour mieux comprendre comment vous utilisez notre site web. Les cookies sont de petits fichiers qui sont stockés sur votre ordinateur lorsque vous visitez notre site web. Ils contiennent des informations telles que la langue d'affichage et certaines habitudes de navigation. Ces données sont utilisées à des fins statistiques, ainsi que pour activer certaines fonctionnalités et faciliter votre navigation. Les informations recueillies par les cookies sont confidentielles en tout temps. Vous pouvez désactiver ou bloquer les cookies en configurant les paramètres de votre navigateur.

## LIENS VERS D'AUTRES SITES WEB

Notre site web pourra proposer de temps à autre des hyperliens vers d'autres sites. Les renseignements échangés sur ces sites ne sont pas assujettis à la présente Politique de confidentialité, mais à celles des sites externes concernés, s'il en existe. Le cas échéant, nous vous invitons à les consulter ou avant de communiquer vos renseignements personnels.

## DÉLAIS CONSERVATION

Vos informations personnelles sont conservées uniquement pour le temps correspondant aux fins pour lesquelles elles ont été collectées, et ce, à moins qu'une durée de conservation plus longue ne soit exigée ou autorisée par la loi.

## CONDITIONS D'ACCÈS, DE RECTIFICATION ET DE RETRAIT

Une fois que nous vous avons bien identifié, vous pouvez demander de consulter les renseignements personnels que nous possédons à votre sujet, selon ce que la loi autorise ou exige. Dans certains cas, une demande écrite de votre part peut être nécessaire.

S'il y a des modifications à apporter à vos renseignements personnels, il est préférable de communiquer avec nous rapidement par téléphone ou par courriel afin de maintenir à jour votre dossier et nos bases de données.

## COORDONNÉES DU RESPONSABLE DE LA PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Pour toute question au sujet du traitement ou de la mise à jour de vos renseignements personnels ou pour nous faire part de toute préoccupation à cet égard, veuillez communiquer avec nous par le biais de l'adresse courriel suivante:

- [mleclerc@planica.ca](mailto:mleclerc@planica.ca) ou par téléphone au +1 418-623-9393, poste 3431.

Le responsable de la protection des renseignements personnels, **Monsieur Maxim Leclerc**, prendra contact avec vous dans les trente (30) jours suivant la réception de votre courriel.

## MISE À JOUR DE LA POLITIQUE CI-DESSUS

Nous pouvons modifier le contenu de la présente Politique de confidentialité à tout moment. Nous vous invitons donc à la consulter de manière régulière afin de demeurer informé de la manière dont nous traitons les renseignements personnels.

Dernière mise à jour: 26 mars 2024