

## **PROTECTION DE LA VIE PRIVÉE – FORMULAIRE DE CONSENTEMENT**

### **Collecte, utilisation, conservation et divulgation de renseignements personnels**

#### **ENGAGEMENT À L'ÉGARD DE LA PROTECTION DE LA VIE PRIVÉE**

Nous mettons tout en œuvre pour nous conformer à la *Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques* (LPRPDE) et aux lois provinciales applicables en matière de protection de la vie privée. Nous nous efforçons également de maintenir des normes élevées de confidentialité afin d'assurer la protection des renseignements personnels de nos clients.

#### **RESPONSABILITÉ**

Nous nous portons responsables des renseignements personnels fournis par nos clients sous toute forme et prendrons les mesures appropriées et raisonnables pour les protéger. (Voir la section Responsables des renseignements personnels ci-dessous)

#### **UTILISATION, COMMUNICATION ET CONSERVATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Nous n'utilisons pas les renseignements personnels à des fins autres que celles pour lesquelles ils ont été recueillis, sauf si la personne concernée y consent ou si la loi l'exige.

#### **MESURES DE PROTECTION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Tous les employés, conseillers associés, grossistes et fournisseurs ayant accès aux dossiers des clients sont tenus par la loi de protéger la confidentialité des renseignements qui s'y trouvent et de les utiliser uniquement aux fins auxquelles ils ont été recueillis. Nous avons mis en place des dispositifs matériels et des systèmes de protection et instauré des processus appropriés pour protéger vos renseignements personnels contre tout accès et toute utilisation non autorisée. Nous ne vendrons pas ces renseignements à personne ni ne les communiquerons à aucune tierce partie étrangère à notre relation d'affaires qui pourrait les utiliser pour faire la promotion de ses produits et services auprès de vous.

#### **VOTRE VIE PRIVÉE ENTRE VOS MAINS**

Vous pouvez en tout temps révoquer votre consentement accordé aux présentes (sous réserve de vos obligations légales et contractuelles) dans la mesure où vous me donnez un préavis raisonnable. Si vous retirez votre consentement, nous ne serons peut-être plus en mesure de vous tenir au courant des produits et services avantageux pour vous ou adaptés à votre planification financière à long terme.

#### **VOTRE DROIT À PORTER PLAINTE**

Vous pouvez vous plaindre de manière confidentielle à moi, à l'assureur ou au Commissariat à la protection de la vie privée du Canada si vous croyez que vos renseignements ont été transmis à un tiers non autorisé.

## **COLLECTE, UTILISATION, ÉCHANGE, COMMUNICATION ET CONSERVATION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Avec le consentement de nos clients, nous recueillons des renseignements nous permettant de formuler des conseils et des recommandations pour les aider à choisir les produits et les services les mieux adaptés à leurs besoins. Les renseignements et autres données connexes recueillis comprennent des informations de nature personnelle et professionnelle ainsi que des renseignements sur la situation financière et la santé. Nous les utilisons et les conservons dans le seul but de conseiller nos clients.

Pour Gestion Financière Mercier et Associés inc. nous transmettons les renseignements personnels de nos clients à des assureurs par l'intermédiaire de grossistes appelés agents généraux gestionnaires (AGG), nos fournisseurs contractuels de services administratifs. L'AGG par l'intermédiaire duquel je mène mes activités est La Financière HUB.

Pour les fonds mutuels, nous transmettons les renseignements personnels de nos clients aux compagnies concernées par l'intermédiaire de grossistes appelés courtiers, nos fournisseurs contractuels de services administratifs. Le courtier par l'intermédiaire duquel je mène mes activités est La Capital HUB.

Pour les banques : B2B Banques et leurs filiales, Banque Manuvie et Épargne Placements Québec, nous transmettons les renseignements personnels de nos clients directement à eux.

Il nous arrive de partager ces renseignements avec des tiers pour obtenir de l'aide dans des domaines étrangers à notre expertise. Nous sommes tenus par la loi de conserver la plupart des renseignements que nous recueillons, notamment pour prouver que mes recommandations sont adéquates et qu'elles répondent aux besoins particuliers de nos clients.

## **CONSENTEMENT**

Je suis au courant que mon conseiller (Jean-Patrick Mercier et/ou Jean-Alexandre Mercier) doit obtenir mon consentement pour utiliser mes renseignements personnels en vertu de la *Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques* (LRPDE), qui régit la collecte, l'utilisation et la divulgation de renseignements personnels. Ces renseignements ont été recueillis pour bien évaluer mes besoins actuels et futurs en matière d'assurance et ainsi mieux me conseiller.

Dans le cadre de la prestation de nos services, il se peut que nous vous demandions de nous fournir certains renseignements personnels, tels que votre nom, votre adresse, votre date de naissance, votre numéro d'assurance sociale, votre numéro de permis de conduire, votre situation familiale et financière, de même que de l'information sur votre employeur et votre état de santé. Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels de la manière décrite ci-dessous, y compris ceux qui se rapportent à votre situation financière et à votre état de santé. Nous sommes autorisés à utiliser vos renseignements personnels pour :

- Épauler vos conseillers et vous-même dans l'évaluation de vos besoins d'assurance;
- Cibler les produits financiers et d'assurance susceptible de répondre à ces besoins;
- Déterminer si tout type d'assurance recommandé est émis par un assureur;
- Discuter avec les assureurs concernés de la pertinence de leurs produits.
- Faire des recommandations sur les placements.
- Faire des plans d'épargne ou de décaissements.

Vous acceptez que nous puissions recueillir des renseignements personnels à votre sujet auprès de tierces parties, notamment votre médecin ou établissement de santé, votre avocat, votre comptable ou vos compagnies d'assurance. Vous autorisez ces tierces parties à nous fournir tout renseignement personnel qui pourrait s'avérer utile aux fins décrites ci-dessus. Vous convenez également que nous pouvons, d'une part, divulguer vos renseignements personnels pertinents aux fins susmentionnées et, d'autre part, les communiquer à ces tierces parties, lesquelles peuvent être invitées à nous aider aux fins précédemment exposées.

Dans l'éventualité où nous devons déterminer si un produit d'assurance recommandé nécessite une réassurance ou y est admissible, vous acceptez que nous, ou l'assureur retenu communiquions à cette fin vos renseignements personnels aux réassureurs concernés.

J'autorise mon conseiller à obtenir et à conserver au dossier les renseignements personnels que je lui ai fournis, notamment, sans m'y limiter :

- Des copies de demandes d'assurance sur lesquelles figurent des renseignements médicaux et financiers;
- Des copies de formulaires et de correspondances envoyés à votre ou vos assureurs;
- Des copies des correspondances avec vous;
- Des copies des demandes d'information soumises à votre ou vos assureurs;
- Tout renseignement relatif à l'impôt;
- Des relevés de comptes d'autres firmes, notamment des banques, des sociétés de fiducie, des compagnies d'assurances ou des sociétés de fonds communs de placement;
- Des renseignements relatifs à votre régime de retraite;
- Des documents juridiques, notamment des testaments, des fiducies et des procurations;
- Des copies de pièces d'identité avec photo et de documents comportant des renseignements bancaires.

Pour accéder à vos renseignements, personnels ou autres, les utiliser ou les communiquer, veuillez en faire la demande à notre bureau. Le cas échéant, vous aurez un accès raisonnable à vos renseignements et aurez le droit d'en contester l'exactitude et l'intégralité et de les modifier, au besoin. Pour assurer l'exactitude de vos renseignements, veuillez nous faire part des changements de vos coordonnées au fur et à mesure.

Je sais que mon conseiller est autorisé à utiliser et à divulguer mes renseignements personnels aux seules fins clairement indiquées par ce dernier, notamment pour :

- Évaluer ma demande d'investissement, d'assurance ou de tout autre service qui m'est offert par sa firme;
- Évaluer ma situation financière et me conseiller tout produit approprié qu'il est autorisé à vendre;
- Évaluer les demandes et les risques de souscription au besoin;
- Déceler et prévenir la fraude;
- Prendre les mesures prescrites ou permises par la loi.

En outre, je comprends que je dispose des droits suivants concernant le respect de ma vie privée :

- J'ai le droit de savoir pour quelles raisons mon conseiller recueille, utilise ou divulgue mes renseignements personnels;
- J'ai le droit de savoir quelles mesures seront prises par mon conseiller pour garantir la protection de mes renseignements;
- Je suis en droit de m'attendre à ce que mon conseiller protège mes renseignements personnels contre toute divulgation non autorisée;
- J'ai le droit d'examiner les renseignements que mon conseiller possède à mon sujet pour m'assurer de leur exactitude, de leur intégralité et de leur actualité;
- Je suis en droit de m'attendre à ce que mon conseiller détruise mes renseignements à ma demande;
- J'ai le droit de retirer mon consentement en tout temps en communiquant avec mon conseiller par écrit.

### **SÉCURITÉ**

Nous prenons des mesures organisationnelles, technologiques, matérielles et raisonnables pour protéger vos renseignements personnels contre l'accès, la collecte, l'utilisation, la divulgation, la reproduction, la modification, la suppression non autorisée et tout autre risque similaire.

### **UTILISATION DU NUAGE INFORMATIQUE**

Afin d'améliorer la communication avec toutes les personnes travaillant sous la Gestion Financière Mercier et Associés Inc. incluant que Jean-Patrick Mercier, Jean-Alexandre Mercier et leurs assistants, nous avons recours à un nuage informatique situé au Canada (« infonuagique » ou « cloud » en anglais) pour y mettre certaines données de clients. Nous continuons d'utiliser Équisoft comme gestion de relation client. Le nuage informatique Microsoft a été installé avec des professionnels en cybersécurité avec les normes les plus élevées de l'industrie en matière de protection de la vie privée et de la traçabilité des données.

J'autorise mon conseiller à communiquer avec moi de manière opportune et efficace, y compris par voie électronique.

Vous pouvez retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation ou à la divulgation de vos renseignements personnels en suivant la procédure décrite dans le présent formulaire. Si vous retirez votre consentement, nous ne serons peut-être plus en mesure d'apporter notre concours à l'évaluation de vos besoins d'assurance ni aux autres fins susmentionnées.

### **RESPONSABLES DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Pour Gestion Financière Mercier et Associés inc., le responsable est : Jean-Patrick Mercier

**Jean-Patrick Mercier Ph.D., AVC, et  
Gestion Financière Mercier et Associés Inc.**

Courriel : [jpm@gfmercier.ca](mailto:jpm@gfmercier.ca)  
Téléphone : (418) 781-5958 poste 102  
Télécopieur : (418) 204-2465  
2750, Chemin Ste-Foy, bureau 257A Québec G1V 1V6

Planificateur financier  
Conseiller en sécurité financière  
Conseiller en assurances et rentes collectives  
Agent vendeur autorisé par Épargne Placement Québec  
Rattaché à Gestion Financière Mercier et Associés Inc.  
Représentant en épargne collective  
Fonds mutuels vendus à travers Capital Hub Inc.

Pour les dossiers de Fonds mutuels le responsable est Jean-Alexandre Mercier.

**Jean-Alexandre Mercier**

Courriel : [jam@gfmercier.ca](mailto:jam@gfmercier.ca)  
Téléphone : (418) 781-5958 poste 103  
Télécopieur : (418) 204-2465  
2750, Chemin Ste-Foy, bureau 257A Québec G1V 1V6

Conseiller en sécurité financière  
Agent vendeur autorisé par Épargne Placement Québec  
Rattaché à Gestion Financière Mercier et Associés Inc.  
Représentant en épargne collective  
Fonds mutuels vendu à travers Capital Hub Inc.