POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

Protection de vos renseignements personnels

Dernière mise à jour : septembre 2026 – approuvée par Dominique Lanoie

1. Notre engagement

Chez Lanoie Cabinet de services financiers inc., la confiance de nos clients est essentielle. Cette politique explique, en termes simples, quels renseignements personnels nous recueillons, pourquoi, avec qui nous les partageons et comment nous les protégeons, conformément à la Loi sur la protection des renseignements personnels dans le secteur privé du Québec.

2. Responsable de la protection des renseignements personnels

Pour toute question, demande ou plainte concernant vos renseignements personnels, communiquez avec notre responsable :

Nom :	Dominique Lanoie
Titre :	Responsable de la protection des renseignements personnels
Téléphone :	450 794-2358
Courriel :	dlanoie@lanoie.com
Adresse :	1133, 4e Rang, St-Hugues (Québec) J0H 1N0

3. Renseignements que nous recueillons

Nous recueillons uniquement les renseignements nécessaires aux services que vous nous demandez, notamment :

- vos renseignements d'identité et vos coordonnées;
- les renseignements requis pour vérifier votre identité, comme l'exige la loi;
- votre situation familiale, professionnelle et financière, pour l'analyse de vos besoins;
- des renseignements sur votre santé, lorsqu'ils sont nécessaires à une proposition d'assurance;
- les renseignements sur vos bénéficiaires, le cas échéant.

4. Pourquoi nous les utilisons

- Analyser vos besoins et vous faire des recommandations adaptées;

- Mettre en place et gérer vos produits d'assurance et de placement;
- Communiquer avec vous et assurer le suivi de votre dossier;
- Respecter nos obligations légales et réglementaires;
- Prévenir et détecter la fraude.

Nous utilisons vos renseignements uniquement à ces fins, sauf si vous consentez à une autre utilisation ou si la loi le permet.

5. Votre consentement

Nous obtenons votre consentement avant de recueillir, d'utiliser ou de communiquer vos renseignements. Ce consentement est demandé à des fins précises et, pour les renseignements de santé, de manière explicite. Vous pouvez retirer votre consentement en tout temps, sous réserve de nos obligations légales ou contractuelles. Le retrait peut toutefois nous empêcher de vous offrir certains produits ou services.

6. Avec qui nous les partageons

Vos renseignements sont accessibles uniquement aux membres de notre équipe qui en ont besoin pour vous servir. Nous pouvons les communiquer, dans la mesure nécessaire :

- aux assureurs et aux sociétés de placement concernés par vos produits;
- à nos partenaires de distribution, PPI Management Inc. (assurance) et Investia Services financiers inc. (épargne collective);
- aux laboratoires et services d'examens médicaux requis par un assureur;
- à nos fournisseurs de services (informatique, logiciel de gestion de la clientèle, hébergement), liés par un contrat écrit qui les oblige à protéger vos renseignements;
- aux autorités, lorsque la loi l'exige.

Nous ne vendons jamais vos renseignements personnels.

7. Communication à l'extérieur du Québec

Certains renseignements peuvent être traités ou hébergés à l'extérieur du Québec, par exemple lors d'analyses de laboratoire réalisées aux États-Unis. Avant de le faire, nous évaluons les risques pour votre vie privée et nous nous assurons, par entente écrite, que vos renseignements bénéficieront d'une protection adéquate.

8. Conservation et destruction

Nous conservons votre dossier pendant 7 ans à compter du moment où vous ne détenez plus aucun produit par notre entremise ou, le cas échéant, à compter du règlement de votre dossier suivant votre décès. Vos renseignements sont ensuite détruits de façon sécuritaire.

9. Sécurité de vos renseignements

Nous appliquons des mesures de sécurité physiques, technologiques et administratives adaptées à la sensibilité de vos renseignements : accès restreint, authentification sécurisée, sauvegardes et engagement de confidentialité de notre personnel. Si un incident présentant un risque de préjudice sérieux touche vos renseignements, nous vous en aviserons, ainsi que la Commission d'accès à l'information.

10. Vos droits

Vous pouvez en tout temps :

- consulter les renseignements que nous détenons à votre sujet;
- faire corriger des renseignements inexacts ou incomplets;
- obtenir vos renseignements dans un format technologique structuré et couramment utilisé;
- retirer votre consentement.

Pour exercer ces droits, écrivez à notre responsable. Nous répondrons dans les 30 jours suivant la réception de votre demande. Nous pourrions vous demander de confirmer votre identité.

11. Notre site Web

Les renseignements transmis au moyen des formulaires de notre site Web servent uniquement à répondre à votre demande. Notre site peut utiliser des témoins (cookies) nécessaires à son bon fonctionnement. Tout témoin non essentiel, par exemple à des fins de statistiques ou de publicité, n'est utilisé qu'avec votre consentement. Vous pouvez aussi gérer les témoins dans les paramètres de votre navigateur.

12. Plaintes

Si vous avez une préoccupation, communiquez d'abord avec notre responsable, qui traitera votre plainte et vous répondra par écrit. Si vous n'êtes pas satisfait, vous pouvez vous adresser à la Commission d'accès à l'information du Québec (www.cai.gouv.qc.ca).

13. Modifications

Nous pouvons mettre à jour cette politique. La version en vigueur est toujours disponible sur notre site Web, avec sa date de mise à jour.