



**4. CHANGE**

Contract no. 4 0 0 - \_\_\_\_\_

- I would like to change my coverage to family coverage. (Complete the life event section below and section 5)
  - I already have family coverage and would like to add one or more dependents. (Complete section 5)
  - I would like to terminate coverage for all my dependents as of \_\_\_\_\_
  - I would like to terminate coverage for \_\_\_\_\_ effective \_\_\_\_\_
  - I would like to reduce my medical coverage to the "Basic" option effective \_\_\_\_\_ (Complete the life event section below)
  - I would like to upgrade my medical coverage to the "Enhanced" option effective \_\_\_\_\_
  - I would like to terminate dental coverage effective \_\_\_\_\_
- ⚠️ If you terminate your dental coverage, you will not be able to ask that it be reinstated.**

**Life event:**

- Marriage/Civil union – Date \_\_\_\_\_
- Spouse's new group insurance plan – Began on \_\_\_\_\_
- Common-law spouse – Cohabitation began on \_\_\_\_\_
- Termination of spouse's group insurance plan – Terminated on \_\_\_\_\_
- Divorce/Separation – Date \_\_\_\_\_
- Other \_\_\_\_\_ – Date \_\_\_\_\_
- Birth /Adoption – Date \_\_\_\_\_
- End of eligibility of last dependent child – Date \_\_\_\_\_

**5. DEPENDENTS**

First name	Last name	Sex at birth	Date of birth	
Spouse		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	____ ____ ____ ____ ____ ____	<input type="checkbox"/> Married/Civil union <input type="checkbox"/> Common-law: living together since _____
Child		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	____ ____ ____ ____ ____ ____	If age 21 or over, specify: <input type="checkbox"/> Full-time student <input type="checkbox"/> With a disability <sup>1</sup>
Child		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	____ ____ ____ ____ ____ ____	If age 21 or over, specify: <input type="checkbox"/> Full-time student <input type="checkbox"/> With a disability <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Please complete the form entitled *Overage dependent with a disability – Questionnaire (F54-923A)*. Please refer to your plan administrator if needed.

**6. DIRECT DEPOSIT AND NOTIFICATION**

**Direct deposit of your health and/or dental claim reimbursements and notification of claim processing**

Complete only when signing up for direct deposit or to update your information.

Banking information for direct deposit:

Transit # \_\_\_\_\_ Institution # \_\_\_\_\_ Account # \_\_\_\_\_

~~#####~~    ~~#####~~    ~~#####~~    ~~#####~~

1                      2                      3                      4

1. Cheque number (do not write this number).
2. Transit number (5 digits).
3. Financial institution number (3 digits).
4. Account number up to 12 digits. The format may vary from one financial institution to another. **Indicate all numbers and only the numbers.**

Email address for notification \_\_\_\_\_  Personal  Work

**⚠️ To receive notifications, you must provide your email address and your banking information.**

I do not want to receive notifications

**You can view the status and details of your health and/or dental claims via My Client Space (ia.ca/myaccount), our secure website, at any time.**

**PRE-AUTHORIZED DEBIT (PAD) AGREEMENT – CATEGORY: PERSONAL**

**Banking information:** Same as direct deposit. Otherwise, include with this form another personal cheque marked VOID or a complete written confirmation from your financial institution (indicate on it "PAD").

**IMPORTANT:** You must notify Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc. of any change in your banking information for PADs. Updating the banking information for your PADs does not update the banking information for your direct deposit, and vice versa. Therefore, each set of banking information must be updated separately.

In this PAD agreement, "I" refers to each bank account holder who, as it regards them, declares as follows:

**Authorization**

I authorize Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc. ("iA Financial Group") and the financial institution designated (or any other financial institution I may authorize at any time) to perform PADs from the bank account designated (or any other account I may designate at any time), for payment of premiums taxes, deposits, instalments and charges for the contract to which this agreement is attached. Regular periodic PADs will be processed on the **1st day of each month**, whereas occasional one-time PADs can be processed on any other date.

If a PAD is refused for any reason (e.g., non-sufficient funds ["NSF"], stop payment, closed account, etc.), iA Financial Group is authorized to attempt the PAD again. Costs incurred by iA Financial Group resulting from the denied PAD will be added to the next PAD.

I agree that, for the purpose of this PAD agreement, all PADs from my account will be treated as personal.

I waive the right to receive an advance notice of an increase or decrease in the amount to be debited or a change in the date and/or frequency of these payments.

I agree that iA Financial Group is not required to provide me with written notice of a change in a PAD amount that is made as a result of my request.

I may cancel or modify this PAD agreement at any time, subject to providing iA Financial Group **thirty (30) days notice** in writing. To obtain a sample cancellation form or for more information on my right to cancel the PAD agreement, I may contact my financial institution or visit [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca) regarding Rule H1 – Pre-Authorized Debits (PADs).

Any cancellation of the PAD agreement will not affect my insurance contract(s) and/or contract(s) for financial services, so long as payment is provided by an alternate method.

**iA Financial Group will not assign this PAD agreement without providing, any time prior to the next PAD, written notice to me of the assignment.**

I have certain recourse rights if any PAD does not comply with this PAD agreement. For example, I have the right to receive reimbursement for any PAD that is not authorized or is not consistent with this PAD agreement. To obtain more information on my recourse rights, I may contact my financial institution or visit [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca) regarding Rule H1 – Pre-Authorized Debits (PADs).

**Applicant's signature** \_\_\_\_\_

Date 

Y	Y	Y	Y	M	M	D	D

iA Financial Group  
Administration  
PO Box 790, Station B  
Montreal, QC H3B 3K6  
[groupinsurance@ia.ca](mailto:groupinsurance@ia.ca)

**APPLICANT CONFIRMATION/AUTHORIZATION**

**I HEREBY APPLY** for the benefits which I am eligible for under the individual insurance plan of Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc. ("iA Financial Group") and **I CONFIRM** that the information provided in this form is true and complete to the best of my knowledge.

**I UNDERSTAND** and **AGREE** that providing false information or failing to notify iA Financial Group of any change in this information may result in the denial or cancellation of insurance coverage.

If I enrol in direct deposit, **I AUTHORIZE** iA Financial Group to deposit in my bank account any amounts payable in regards to a claim that I submit under my insurance policy, using the banking information I have provided. **I AGREE** that this authorization will apply until such time as I submit a written request to the contrary to iA Financial Group. **I UNDERSTAND** that iA Financial Group will have no further obligation with regard to the claims paid. **I UNDERSTAND** that iA Financial Group can, without prior notice, terminate the direct deposit of my claims payments. This authorization takes effect on the date indicated below and will be valid for all other active bank accounts at this or any other financial institution that I may name in the future.

**Please continue reading and please sign this section on the next page.**

**APPLICANT CONFIRMATION/AUTHORIZATION (CONTINUED)**

I **ALSO UNDERSTAND** and **AGREE** that if I provide iA Financial Group with incorrect banking information or if I fail to notify iA Financial Group of any change in my banking information and, as a result of this error or omission, the amount of a paid claim is deposited into the wrong bank account, iA Financial Group cannot be held responsible or liable for this error or omission or be obligated to reimburse me if iA Financial Group is unable to recover the amount that was paid into the wrong account.

I **AGREE** that a copy of this Confirmation/Authorization shall be as valid as the original.

I **ALSO DECLARE** that I have received a copy of this application in French, and I require that the contract and any other related documentation be drawn up in English.

**CONSENT – PROTECTION OF PERSONAL INFORMATION**

**Your personal information is important.**

For **you**, because it involves your privacy. For **us**, iA Financial Group and its affiliates, because it allows us to better serve you day by day.

**Protecting your personal information is important to us.**

By doing business with us, **YOU AGREE** to the collection, use and disclosure of personal information necessary to:

- **Know who you are.** Identify you and keep your contact information up to date.
- **Build a relationship with you.** Advise you according to your needs, analyze your requests and identify the products and services that are right for you.
- **Maintain our relationship with you.** Administer your products and services and process your requests, complaints and claims.
- **Comply with the laws and manage risk.** For instance, with regard to cybersecurity or the fight against financial crime.

**YOU CONFIRM** that you are authorized to disclose to us information concerning your dependents and **YOU CONSENT**, on their behalf, to the collection, use and disclosure to your Employer/Policyholder, our employees, agents, reinsurers and service providers, of the information you have provided and that is necessary to benefit from your Employer's/Policyholder's group insurance plan.

Also, your personal information can be collected, used and disclosed to get to know you better and understand your needs, interests and preferences, in compliance with choices you make. This will allow us to improve our products and services, provide a distinctive client experience, and keep you informed of our promotions, products, services, contests and events that may be of interest to you.

You may review your choices at any time.

For more information, visit [ia.ca/protection-personal-information](http://ia.ca/protection-personal-information).

**We want to inform you.**

Under certain conditions, we may collect or disclose your personal information with your Employer/Policyholder, or any other third party, **if and only if** this collection or disclosure:

- is necessary to serve you, or
- is made in respect of the choices you have made, or
- is in accordance with the law.

We are committed to sharing only necessary information.

To learn more, please refer to the **Privacy Notice** attached.

**Applicant's signature** \_\_\_\_\_

Date 

Y	Y	Y	Y	M	M	D	D

# PRIVACY NOTICE

## 1. Your personal information is precious

We, iA Financial Group and its affiliates<sup>1</sup>, are doing everything we can to protect the personal information you entrust to us. That is why we are committed to continually reassessing our practices, keeping them up to date and in line with the high standards regarding your privacy and management of your personal information.

## 2. What we are doing to protect your personal information

First and foremost, what constitutes personal information? It is information that concerns you and can be used to identify you, directly or indirectly.

### 2.1 We operate on the basis of 4 important principles

The following principles govern how we ensure your privacy:

- **Ensure secure management.** We implement good management and safeguard practices to secure your personal information and oversee its use.
- **Respect your rights.** You have rights related to the personal information we hold about you. You may exercise them at any time.
- **Be transparent.** We provide you with all relevant information about our privacy practices.
- **Act responsibly.** Our employees, suppliers and representatives (including our financial services advisors) must comply with our privacy practices. Our Chief Privacy Officer ensures that they do and that our practices are always up to date.

### 2.2 We only collect personal information that is necessary

#### From whom do we collect your personal information

We collect your personal information primarily from you. We may also collect it from others, depending on the circumstances and the products or services you have with us. For example:

- Your employer
- Public bodies
- Our representatives
- Personal references
- Credit bureaus and reporting agencies
- Other insurers, reinsurers or financial institutions
- Public and private insurance, fraud and claims databases
- Partners who distribute our products and services, such as independent brokers, specialized insurance coverage providers, travel agencies or car dealerships

A person who has or wishes to obtain a product or service from us may also disclose your personal information to us so that you can benefit from that product or service. For example, this person could add you as an insured person.

#### How do we collect your personal information

We may collect your personal information in a number of ways, including:

- By phone
- In person
- Via our paper and online forms
- Via cookies, when you visit our websites

#### What personal information do we collect

We only collect the personal information necessary to fulfill the purposes outlined in this notice.

Here are some examples of personal information we may collect:

Categories	Examples
<b>Identification information</b>	Name, date of birth, mailing address, email, phone number, marital status, government identifiers (passport number, driver's licence number, etc.), social insurance number, citizenship, country of birth
<b>Financial information</b>	Income, salary, financial report, investments, information on financial products you have with us or elsewhere, investor profile, rent, mortgage, bank account, credit history and score
<b>Health information</b>	Medical records, medical information related to your claims, paramedical test results, medical history
<b>Insurance information</b>	Information on insurance policies you have with us or elsewhere, claims history, gender at birth, lifestyle habits, criminal record
<b>Employment information</b>	Employment status, current employer, former employers
<b>Information about your assets</b>	Vehicle, residence, recreational vehicle
<b>Information about your family</b>	Name, age, financial situation and health status of your spouse, children or parents

We may also create or infer information from the personal information we collect. For example, we may create a client profile or identifier for you. This information is considered personal information. We manage and protect it in accordance with the same practices as the rest of your personal information.

### 2.3 We collect your personal information for specific purposes

We collect, use, disclose and retain your personal information solely for the purposes outlined in this notice. We will inform you of the intended purposes at or prior to the time we collect your personal information.

The following purposes may be essential to our relationship with you, depending on the products and services you request:

Categories	Specific purposes
<b>Know who you are</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Verify your identity</li><li>– Keep your contact information up to date</li><li>– Recognize you through iA Financial Group</li><li>– Verify that your personal information is accurate</li></ul>

<sup>1</sup> iA Financial Group is primarily composed of the following entities: iA Financial Corporation Inc., Industrial Alliance, Insurance and Financial Services Inc., Industrial Alliance Pacific General Insurance Corporation, Industrial Alliance Auto and Home Insurance Inc., Industrial Alliance Trust Inc., PPI Management Inc., Michel Rhéaume et Associés ltée (MRA), iA Advantages Damage Insurance Inc., SurexDirect.com Ltd., Prysm General Insurance Inc., iA Auto Finance Inc., iA Clarington Investments Inc., Industrial Alliance Investment Management Inc., iA Global Asset Management Inc., iA Private Wealth Inc., Investia Financial Services Inc., IA American Life Insurance Company, American-Amicable Life Insurance Company of Texas, iA American Warranty Corp., Dealers Assurance Company, iA American Warranty, L.P., WGI Service Plan Division Inc., WGI Manufacturing Inc., Lubrico Warranty Inc., National Warranties MRWV Limited, SAL Marketing Inc. The updated list is available on our website at the following address: [ia.ca/about-us/group-of-companies](http://ia.ca/about-us/group-of-companies).

Categories	Specific purposes
<b>Build a relationship with you</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Contact you if you request it and answer your questions</li> <li>– Understand your needs and your profile to advise you</li> <li>– Analyze your requests for products or services</li> <li>– Determine whether you are eligible for a product or service, and if it is right for you</li> <li>– Determine the cost of a product or service you request</li> </ul>
<b>Maintain our relationship with you</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Day-to-day administration of your contracts, for example, amending them or informing you of changes in your investments</li> <li>– Process your payments</li> <li>– Process your insurance claim, transaction or any other contract-related requests</li> <li>– Handle any complaints or dissatisfaction</li> <li>– Transfer your contracts to or from another financial institution</li> <li>– Transfer your file to another representative, if necessary</li> </ul>
<b>Comply with laws and manage risk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Detect, prevent and contain fraud and unauthorized or illegal activities, such as money laundering and cyber threats</li> <li>– Monitor business practices to ensure that they are sound</li> <li>– Verify transactions</li> <li>– Adequately train our employees and representatives</li> <li>– Comply with our legal obligations and the requirements of courts, regulatory authorities or self-regulatory organizations</li> <li>– Have certain risks insured by another insurer (reinsurance)</li> </ul>

Some purposes are optional for doing business with us. You can consent to them to benefit from a distinctive client experience and to obtain offers tailored to your needs.

We must obtain your consent to collect, use, disclose and retain your personal information for the following purposes:

Categories	Specific purposes
<b>Improve our products and services and provide a distinctive client experience</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Acknowledge your differences and similarities with respect to our other clients</li> <li>– Understand how our digital tools and websites are used in order to improve them</li> <li>– Consult with you to gain more insight into your experience, reactions and interactions with us</li> <li>– Keep up with the various stages of your life to make our products and services even more useful and effective over the course of our relationship with you</li> <li>– Allow all our clients to benefit from the lessons gleaned from you as we work to improve our client experience</li> <li>– Make it easier for you to enter your information when requesting a product or service (e.g., automatically fill in certain fields)</li> </ul>
<b>Keep you informed of our promotions, products, services, contests and events that may be of interest to you</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Understand the product and services portfolio you have with iA Financial Group in order to offer you relevant products and services that are adapted to your reality</li> <li>– Contact you at the right time, in the right way</li> <li>– Offer you benefits or advantageous pricing based on the products or services you have with iA Financial Group</li> <li>– Keep you informed of contests or other promotional events that may be of interest to you</li> </ul>

## 2.4 We may share your personal information with other individuals or organizations

### *To whom may we disclose your personal information*

In order to fulfill the purposes outlined in this notice, we may sometimes need to share your personal information with other individuals or organizations.

For example, we may share it with the following third parties:

- Your financial services advisor
- A person who has a product or service with us from which you are benefitting
- Other iA Financial Group entities and their representatives
- Credit bureaus and reporting agencies, such as Equifax or TransUnion
- Public and private insurance, fraud and claims databases
- Public bodies, such as the Société de l'assurance automobile du Québec or health care institutions
- Other insurers, reinsurers and financial institutions
- Your employer, union or association
- Partners who distribute our products and services, such as independent brokers, general agents, specialized insurance coverage providers, travel agencies or car dealerships
- Suppliers, for example of document printing, delivery or data storage services
- Courts, regulatory authorities or self-regulatory organizations
- Fraud prevention and management organizations, for example, law enforcement agencies

### *We may disclose your personal information outside of Canada*

We store your personal information primarily in Canada, but we may sometimes disclose it to parties outside of Canada. For example, if we are doing business with a supplier based in another country. In this case, we contractually ensure that our supplier meets our expectations in terms of managing and protecting your personal information. Before we transfer your personal information outside of Canada, we ensure that it is adequately protected.

We may also disclose your personal information to another Canadian province or territory.

## 2.5 We obtain your consent, except in certain cases prescribed by law

### *When do we obtain your consent*

We obtain your consent before we collect, use or disclose your personal information. We may obtain consent directly from you. It may also be obtained from another person, such as your financial services advisor, employer, car dealer, etc.

We will request your consent again if we wish to use or disclose your personal information for a purpose to which you have not consented.

### *When do we not request your consent*

In some cases, the law permits us to collect, use or disclose your personal information without your consent.

Here are a few examples:

- Disclosing your personal information to suppliers for a purpose outlined in this notice, to provide you with the requested product or service
- Conduct statistical studies using de-identified personal information, where permitted by law
- Take appropriate action if we detect potential fraud
- In Quebec only: Using your personal information if it is clearly for your benefit or for purposes related to those to which you have already agreed
- Outside of Quebec: Using or disclosing your personal information if it is clearly for your benefit and we are unable to obtain your consent

We may also be required by law to disclose personal information. For example, if ordered by a court or requested by a regulatory authority or a self-regulatory organization.

## 2.6 We retain your personal information for a limited time

We retain your personal information only as long as necessary to:

- Fulfill the purposes for which we collected it, and
- Meet our legal obligations

We have implemented a retention schedule. It guides us as to how long we should keep each type of personal information, depending on the context. We destroy personal information once the retention period has elapsed. The duration of this period depends, among other things, on our legal and regulatory obligations and on the time needed to protect our rights in the event of legal recourse.

We may anonymize certain personal information before destroying it and retain a copy. Once the information is anonymized, it can no longer be used to identify you and is therefore no longer deemed personal. We use it, among other things, to improve our product pricing, identify trends and establish performance indicators.

## 2.7 We respect your privacy rights

### Manage your consent preferences

You may review and change your consent preferences for the collection, use and disclosure of your personal information at any time. Please be aware, however, that we will no longer be able to offer you our products and services if you withdraw your consent for a purpose that is essential to our relationship with you (See the section *We collect your personal information for specific purposes* for further details).

For optional purposes, you may withdraw your consent at any time without adversely affecting our relationship with you.

You can contact us to withdraw your consent for the following purposes:

- Improve our products and services and provide a distinctive client experience
- Keep you informed of our promotions, products, services, contests and events that may be of interest to you

Withdrawing your consent may take up to 30 days to be processed and applied.

### Accessing, rectifying or deleting your personal information

You have several rights regarding the personal information we hold about you. You may exercise them at any time.

<b>Know whether we hold personal information about you</b>	<p>You can ask us:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– If we hold personal information about you</li><li>– How your personal information was collected, used and disclosed</li><li>– If another person or organization holds your personal information for us</li></ul>
<b>Access your personal information</b>	<p>You may ask to access the personal information we hold about you. You can also obtain a copy, but you may have to pay a reasonable fee for it.</p> <p>In some cases, we are unable to provide you with the requested information. For example:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– We share certain medical information with your health care professional. This person can then explain it to you correctly.</li><li>– We cannot give you information that would reveal information about another person.</li></ul>
<b>Rectify your personal information</b>	<p>You can request that we rectify your personal information if it is incomplete or inaccurate.</p> <p>You can also update it if it has changed.</p>

You can request that we delete your personal information. Our response will depend on the situation.

If we have fulfilled the purposes for which the personal information was collected, we will delete it. However, we may retain it in order to meet our legal and regulatory obligations and protect our rights in the event of legal recourse.

If we have not yet fulfilled the purposes for which the personal information was collected, we will delete the information that is out of date, inaccurate, incomplete or no longer required. If you request that we delete the rest of your personal information, we will no longer be able to offer you our products and services.

### Delete your personal information

You may submit a written request to exercise any of your rights in relation to your personal information. You will receive our written response within 30 days. If we deny your request in whole or in part, we will provide you with several pieces of information:

- Reasons for the denial
- The references of the laws and regulations that justify this denial
- Your right to challenge this denial before the privacy regulatory authority of your province or territory
- Timeframe for appealing the denial

### Filing a complaint

You may file a complaint if you feel that we have mishandled your personal information.

We invite you to contact us first if you wish to file a complaint. We will take the time to analyze your complaint and work with you to resolve the situation.

You can also file a complaint with the privacy regulatory authority of your province or territory.

## 3. How to contact us regarding your privacy

You can contact us in writing at the addresses below to:

- Submit a request to access, rectify or delete your personal information
- File a complaint about the handling of your personal information
- Request assistance, send us a comment or ask any question related to your privacy

Make sure you provide us with all the information we need to follow up on your request.

**By email:** [privacyofficer@ia.ca](mailto:privacyofficer@ia.ca)

**By mail:** Office of iA Financial Group Chief Privacy Officer  
1080 Grande Allée West  
PO Box 1907, Station Terminus  
Quebec City, Quebec G1K 7M3

## 4. If we update this notice

We regularly update our practices to bolster them and ensure that they reflect changing privacy laws, regulations and standards. We will notify you on our website of any material changes to this notice.

**PROPOSITION D'ASSURANCE MALADIE INDIVIDUELLE  
TRANSIT**

Remplir à l'encre en caractères d'imprimerie et signer. Envoyer le formulaire signé à : C. P. 790, succursale B, Montréal (Québec) H3B 3K6. Pour transformer une assurance **vie** collective, veuillez remplir le formulaire de demande de transformation (F54-030).

**1. PROPOSANT (Personne à assurer)**

Prénom \_\_\_\_\_ Nom \_\_\_\_\_  
Date de naissance 

A	A	A	A	M	M	J	J

 Sexe à la naissance :  Féminin  Masculin Langue :  Français  Anglais  
Adresse \_\_\_\_\_ Code postal 

--	--	--	--	--	--

  
(N°- Rue - App. - Ville - Province)  
N° de téléphone personnel 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Courriel personnel \_\_\_\_\_  
Courriel au travail \_\_\_\_\_

**2. RAISON DE LA DEMANDE**

TRANSFORMATION d'assurance collective en assurance individuelle (Remplir la section 3)  
 MODIFICATION à mon contrat d'assurance individuelle (Remplir la section 4)

**3. TRANSFORMATION**

N° de police d'assurance collective \_\_\_\_\_ N° de certificat \_\_\_\_\_  
Événement justifiant la demande de transformation \_\_\_\_\_  
Date de cessation d'emploi ou de fin de votre couverture collective 

A	A	A	A	M	M	J	J

**Veillez répondre à ces questions :**

⚠ Si vous répondez « Non » à une des questions ci-dessous, vous n'êtes pas admissible à l'assurance individuelle Transit. Vous devez aussi avoir 18 ans ou plus pour souscrire une assurance Transit.

⚠ Si vous répondez « Oui » aux questions ci-dessous et que votre situation change par la suite, veuillez en aviser iA Groupe financier immédiatement.

	Oui	Non
Êtes-vous résident à temps plein au Canada?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Êtes-vous couvert par le régime d'assurance maladie de votre province de résidence?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Assurance maladie**

⚠ L'assurance maladie Transit est **disponible seulement** si vous avez bénéficié d'un régime d'assurance collective de iA Groupe financier qui comprend l'assurance maladie dans les 60 jours précédant votre demande d'assurance Transit.

Protection demandée :  Individuelle\*  Familiale (Remplir la section 5)

Option :  De base  Bonifiée\*\*

**Soins dentaires (couverture facultative)**

⚠ L'assurance soins dentaires Transit est **facultative et est disponible seulement si** vous avez bénéficié d'un régime d'assurance collective de iA Groupe financier qui comprend l'assurance soins dentaires dans les 60 jours précédant votre demande d'assurance Transit.

⚠ Si vous souhaitez bénéficier de cette assurance, vous devez en faire la demande maintenant. Autrement, vous ne pourrez pas l'ajouter plus tard.

Protection demandée :  Individuelle\*  Familiale (Remplir la section 5)  Aucune

\* Si vous choisissez « Individuelle », seul un événement de vie vous permettra de changer votre protection à « Familiale ».

\*\* Si vous choisissez « Bonifiée », seul un événement de vie vous permettra de changer votre option à « De base ».

## 4. MODIFICATION

N° de contrat  -

- Je désire modifier ma protection pour la rendre familiale. (Remplir la section « Événement de vie » ci-dessous et la section 5)
- Je bénéficie déjà de la protection familiale et je désire ajouter une ou plusieurs personnes à charge. (Remplir la section 5)
- Je désire mettre fin à la couverture pour toutes mes personnes à charge en date du
- Je désire mettre fin à la couverture pour \_\_\_\_\_ en date du   
Nom des personnes
- Je désire réduire ma couverture d'assurance maladie pour la faire passer à l'option « de base » en date du   
(Remplir la section « Événement de vie » ci-dessous)
- Je désire augmenter ma couverture d'assurance maladie pour la faire passer à l'option « bonifiée » en date du
- Je désire mettre fin à ma couverture soins dentaires en date du
- ▲** Si vous mettez fin à votre couverture soins dentaires, vous ne pourrez pas demander sa remise en vigueur.

### Événement de vie :

- Mariage/union civile – Date
- Conjoint de fait – Date du début de la cohabitation
- Divorce/séparation – Date
- Naissance/adoption – Date
- Fin d'admissibilité du dernier enfant à charge – Date
- Nouveau régime d'assurance collective du conjoint –  
Date du début de la protection
- Fin du régime d'assurance collective du conjoint –  
Date de fin
- Autre \_\_\_\_\_ – Date

## 5. PERSONNES À CHARGE

Prénom	Nom	Sexe à la naissance	Date de naissance	<input type="checkbox"/> Mariage/Union civile
Conjoint		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="text" value="A A A A M M J J"/>	<input type="checkbox"/> Conjoint de fait – cohabitation depuis le <input type="text" value="A A A A M M J J"/>
Enfant		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="text" value="A A A A M M J J"/>	Si âgé de 21 ans ou plus, précisez : <input type="checkbox"/> Étudiant à temps plein <input type="checkbox"/> A un handicap <sup>1</sup>
Enfant		<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="text" value="A A A A M M J J"/>	Si âgé de 21 ans ou plus, précisez : <input type="checkbox"/> Étudiant à temps plein <input type="checkbox"/> A un handicap <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Veuillez remplir le formulaire *Personne à charge ayant un handicap et dépassant l'âge maximal – Questionnaire* (F54-923).  
Au besoin, communiquez avec l'administrateur de votre régime.

## 6. DÉPÔT DIRECT ET NOTIFICATION

### Dépôt direct du remboursement de vos frais médicaux et dentaires et notifications du traitement de vos réclamations

À remplir uniquement pour adhérer au dépôt direct ou pour mettre à jour vos renseignements.

Informations bancaires pour le dépôt direct :

n° succursale   
 n° institution   
 n° compte

1. Numéro du chèque (n'inscrivez pas ce numéro).
2. Numéro de la succursale (5 chiffres).
3. Numéro de l'institution financière (3 chiffres).
4. Numéro de compte jusqu'à 12 chiffres. Le format peut varier selon l'institution financière. **Indiquez tous les chiffres et seulement les chiffres.**

Courriel pour les notifications \_\_\_\_\_  Personnel  Travail

**▲** Pour recevoir les notifications, vous devez fournir votre adresse courriel et vos informations bancaires.

Je ne veux pas recevoir de notifications.

Le statut et le détail de vos réclamations de frais médicaux et dentaires sont disponibles en tout temps dans l'Espace client (ia.ca/moncompte), notre site Web sécurisé.

## ENTENTE DE DÉBITS PRÉAUTORISÉS (DPA) – CATÉGORIE : PERSONNEL

**Information bancaire :** Identique à celle du dépôt direct. Sinon, veuillez joindre à ce formulaire un autre spécimen de chèque personnel portant la mention « NUL » ou une confirmation écrite complète provenant de votre institution financière (veuillez indiquer « DPA » sur celle-ci).

**IMPORTANT :** Vous devez informer l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. de tout changement dans vos renseignements bancaires relativement aux DPA. Prenez note que, lorsque vous modifiez l'information bancaire qui sert au DPA, l'information bancaire qui sert au dépôt direct n'est pas mise à jour et vice-versa. Il est donc primordial que vous mettiez à jour ces informations bancaires séparément.

**Dans la présente entente de DPA, « je » se rapporte à chaque titulaire du compte bancaire, qui déclare ce qui suit en ce qui le concerne :**

### Autorisation

J'autorise l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« iA Groupe financier ») et l'institution financière spécifiée (ou toute autre institution financière que je peux autoriser en tout temps) à effectuer des DPA sur le compte bancaire spécifié (ou tout autre compte que je peux spécifier en tout temps), pour le paiement des primes, des taxes, des dépôts, des versements et des frais en vertu du contrat auquel la présente entente est rattachée. Les DPA périodiques réguliers seront prélevés le **1<sup>er</sup> jour de chaque mois**, tandis que les DPA ponctuels occasionnels pourront être prélevés à toute autre date.

Si un DPA est refusé pour quelque raison que ce soit (par exemple une provision insuffisante (« NSF »), une opposition au paiement, une fermeture de compte, etc.), iA Groupe financier est autorisée à effectuer le DPA de nouveau. Les frais assumés par iA Groupe financier en raison du DPA refusé seront ajoutés au DPA suivant.

Je conviens que, aux fins de la présente entente de DPA, tous les DPA de mon compte seront traités comme des DPA personnels.

Je renonce au droit de recevoir un préavis m'informant d'une hausse ou d'une baisse du montant à être débité ou d'une modification de la date ou de la fréquence des versements.

Je reconnais que iA Groupe financier n'est pas tenue de me transmettre un avis écrit si un changement au montant du DPA est effectué à ma demande.

Je peux annuler ou modifier la présente entente de DPA en tout temps, sous réserve d'un avis écrit à iA Groupe financier de **trente (30) jours**. Pour obtenir un formulaire d'annulation ou d'autres renseignements sur mon droit d'annulation de l'entente DPA, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca) concernant la Règle H1 – débits préautorisés (DPA).

Toute annulation de la présente entente DPA n'aura aucun effet sur mon ou mes contrats d'assurance ou de services financiers du moment que le paiement est effectué d'une autre façon.

**iA Groupe financier ne peut céder la présente entente de DPA sans m'avoir fourni, à tout moment avant le prochain DPA, un avis écrit de la cession.**

J'ai certains droits de recours si des DPA ne sont pas conformes à la présente entente de DPA. Par exemple, j'ai le droit d'obtenir le remboursement des DPA qui ne sont pas autorisés aux termes de la présente entente de DPA ou ne sont pas conformes à celle-ci. Pour obtenir des renseignements supplémentaires relativement à mes droits de recours, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca) concernant la Règle H1 – Débits préautorisés (DPA).

Signature du proposant \_\_\_\_\_

Date 

A	A	A	A	M	M	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

iA Groupe financier  
Service de l'administration  
C. P. 790, succursale B  
Montréal (Québec) H3B 3K6  
[assurancecollective@ia.ca](mailto:assurancecollective@ia.ca)

## DÉCLARATION ET AUTORISATION DU PROPOSANT

Par la présente, **JE SOUSCRIS** les protections auxquelles je suis admissible en vertu du régime d'assurance individuelle de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« iA Groupe financier ») et **J'ATTESTE** que, à ma connaissance, l'information fournie dans ce formulaire est véridique et complète.

**JE COMPRENDS** et **JE RECONNAIS** que fournir des informations erronées ou omettre d'aviser iA Groupe financier de tout changement à ces informations pourrait entraîner le refus ou l'annulation des protections accordées.

Si je m'inscris au dépôt direct, **J'AUTORISE** iA Groupe financier à déposer dans mon compte bancaire tout montant payable à la suite d'une réclamation en vertu de mon contrat d'assurance, en utilisant les informations bancaires que j'ai fournies. **JE CONSENS** à ce que cette autorisation demeure en vigueur jusqu'à ce qu'un avis contraire écrit de ma part soit transmis à iA Groupe financier. **JE COMPRENDS** que iA Groupe financier ne sera lié par aucune autre obligation quant aux prestations versées. **JE COMPRENDS** que iA Groupe financier peut, sans aucun préavis, mettre fin au dépôt direct des prestations. La présente autorisation prend effet à la date indiquée ci-dessous et est valable pour tout autre compte bancaire actif à cette institution financière ou à toute autre institution financière que je pourrais désigner à l'avenir.

**Veuillez continuer de lire et veuillez signer cette section à la page suivante.**

## DÉCLARATION ET AUTORISATION DU PROPOSANT (SUITE)

**JE COMPRENDS** et **JE RECONNAIS** également que si je fournis à iA Groupe financier des informations bancaires erronées ou si j'ometts d'aviser iA Groupe financier de tout changement dans mes informations bancaires et que, en raison de cette erreur ou de cette omission, le remboursement effectué à la suite d'une réclamation est déposé sur le mauvais compte bancaire, iA Groupe financier ne pourra être tenu responsable de cette erreur ou de cette omission ou être tenu de me rembourser s'il est dans l'impossibilité de recouvrer le montant déposé sur le mauvais compte.

**JE RECONNAIS** qu'une copie de la présente déclaration et autorisation possède la même validité que l'original.

### CONSENTEMENT – PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

**Vos renseignements personnels sont importants.**

Pour **vous**, parce qu'ils font partie de votre vie privée. Pour **nous**, iA Groupe financier et ses entités affiliées, parce qu'ils nous permettent de mieux vous servir au jour le jour.

**Nous avons à cœur la protection de vos renseignements personnels.**

En faisant affaire avec nous, **VOUS ACCEPTEZ** que nous recueillions, utilisions et communiquions les renseignements personnels qui sont nécessaires pour :

- **Savoir qui vous êtes.** Vous identifier et maintenir à jour vos coordonnées;
- **Développer une relation avec vous.** Vous conseiller selon vos besoins, analyser vos demandes et identifier les produits et services qui vous conviennent;
- **Entretenir notre relation avec vous.** Administrer vos produits et services et traiter vos demandes, plaintes et réclamations;
- **Respecter les lois et gérer les risques.** Par exemple, en matière de cybersécurité ou de lutte contre la criminalité financière.

**VOUS CONFIRMEZ** que vous avez l'autorisation de nous divulguer des renseignements concernant vos personnes à charge et **VOUS CONSENTEZ**, en leur nom, à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation à votre employeur ou titulaire de police et à nos employés, à nos représentants, à nos réassureurs et à nos fournisseurs de services, des renseignements que vous avez fournis et qui sont nécessaires afin de bénéficier du régime d'assurance collective de votre employeur ou titulaire de police.

De plus, certains de vos renseignements personnels pourraient être recueillis, utilisés et communiqués pour mieux vous connaître, comprendre vos besoins, vos intérêts et vos préférences, le tout conformément aux choix que vous faites. Nous pourrions ainsi être en mesure d'améliorer nos produits et services, offrir une expérience client distinctive et vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser.

Vous pouvez à tout moment revoir vos choix.

Pour plus d'information, visitez le [ia.ca/protection-renseignements-personnels](http://ia.ca/protection-renseignements-personnels).

**Nous tenons à vous informer.**

À certaines conditions, nous pouvons recueillir ou communiquer vos renseignements auprès de votre employeur ou titulaire de police ou de tout autre tiers, **si et seulement si** cette collecte ou cette communication :

- est requise pour vous servir; ou
- se fait dans le respect des choix que vous avez faits; ou
- est conforme à la loi.

Nous nous engageons à partager seulement les renseignements nécessaires.

Pour en apprendre davantage, veuillez consulter l'**Avis relatif à la protection des renseignements personnels** en annexe.

Signature du proposant \_\_\_\_\_

Date 

A	A	A	A	M	M	J	J

# AVIS RELATIF À LA PROTECTION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

## 1. Vos renseignements personnels sont précieux

Nous, iA Groupe financier et ses entités affiliées<sup>1</sup>, faisons les meilleurs efforts pour protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. C'est pourquoi nous nous engageons à réévaluer nos pratiques en continu pour les tenir à jour et respecter de hauts standards de gestion et de protection de vos renseignements personnels.

## 2. Ce que nous faisons pour protéger vos renseignements personnels

Pour commencer, qu'est-ce qu'un renseignement personnel? C'est une information qui vous concerne et qui permet de vous identifier, directement ou indirectement.

### 2.1 Nous agissons selon 4 principes importants

Les principes suivants nous guident dans la protection de vos renseignements personnels.

- **Assurer une gestion sécuritaire.** Nous mettons en place de bonnes pratiques de gestion et de protection pour garder vos renseignements personnels en sécurité et encadrer leur utilisation.
- **Respecter vos droits.** Vous avez des droits liés aux renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez les exercer en tout temps.
- **Faire preuve de transparence.** Nous vous fournissons toute l'information pertinente sur nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels.
- **Agir de façon responsable.** Nos employés, nos fournisseurs et nos représentants (y compris nos conseillers en services financiers) doivent respecter nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels. Notre Chef de la protection des renseignements personnels veille à s'en assurer et à ce que nos pratiques restent à jour.

### 2.2 Nous recueillons seulement les renseignements personnels nécessaires

#### *Auprès de qui nous recueillons vos renseignements personnels*

Nous recueillons vos renseignements personnels principalement auprès de vous. Nous pouvons aussi en recueillir auprès d'autres personnes, selon les circonstances et selon les produits ou services que vous détenez chez nous, par exemple :

- votre employeur
- des organismes publics
- nos représentants
- des références personnelles
- des agences de renseignement et d'évaluation du crédit
- d'autres assureurs, réassureurs ou institutions financières
- des bases de données publiques et privées en matière d'assurance, de fraude et d'indemnisation
- des partenaires dans la distribution de nos produits et services, par exemple des courtiers indépendants, des fournisseurs de couvertures spécialisés, des agences de voyages ou des concessionnaires automobiles

Une personne qui détient ou qui souhaite obtenir un produit ou un service chez nous peut aussi nous communiquer vos renseignements personnels pour vous faire bénéficier de ce produit ou service. Par exemple, cette personne pourrait vous ajouter comme personne assurée.

#### *Comment nous recueillons vos renseignements personnels*

Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels de différentes manières, notamment :

- par téléphone
- en personne
- via nos formulaires papier et en ligne
- via des témoins de connexion (*cookies*), lorsque vous consultez nos sites Web.

#### *Quels renseignements personnels nous recueillons*

Nous recueillons seulement les renseignements personnels nécessaires pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis.

Voici quelques exemples de renseignements personnels que nous pouvons recueillir :

Catégories	Exemples
<b>Renseignements d'identification</b>	Nom, date de naissance, adresse postale, courriel, numéro de téléphone, état civil, identifiants gouvernementaux (numéro de passeport, numéro de permis de conduire, etc.), numéro d'assurance sociale, citoyenneté, pays de naissance
<b>Renseignements financiers</b>	Revenu, salaire, bilan financier, investissements, informations sur les produits financiers que vous détenez chez nous ou ailleurs, profil d'investisseur, loyer, hypothèque, compte bancaire, dossier et cote de crédit
<b>Renseignements de santé</b>	Dossier médical, informations médicales en lien avec vos réclamations, résultats de tests paramédicaux, antécédents médicaux
<b>Renseignements d'assurance</b>	Informations sur les polices d'assurance que vous détenez chez nous ou ailleurs, historique de sinistres, sexe à la naissance, habitudes de vie, antécédents criminels
<b>Renseignements d'emploi</b>	Statut d'emploi, employeur actuel, anciens employeurs
<b>Renseignements sur vos biens</b>	Voiture, résidence, véhicule récréatif
<b>Renseignements sur vos proches</b>	Nom, âge, situation financière et état de santé du conjoint, des enfants ou des parents

Nous pouvons aussi créer ou déduire des renseignements à partir des renseignements personnels que nous recueillons. Par exemple, nous pouvons vous créer un profil de client ou un identifiant. Ces renseignements sont considérés comme des renseignements personnels. Nous les gérons et les protégeons selon les mêmes pratiques que le reste de vos renseignements personnels.

### 2.3 Nous recueillons vos renseignements personnels dans des buts précis

Nous recueillons, utilisons, communiquons et conservons vos renseignements personnels seulement pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis. Nous vous informons des buts visés au plus tard au moment de la collecte de vos renseignements personnels.

Voici les buts qui peuvent être essentiels à notre relation avec vous, selon les produits et services que vous demandez :

Catégories	Buts précis
<b>Savoir qui vous êtes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Vérifier votre identité</li><li>– Maintenir à jour vos coordonnées</li><li>– Vous reconnaître à travers iA Groupe financier</li><li>– Vérifier que vos renseignements personnels sont exacts</li></ul>

<sup>1</sup> iA Groupe financier est composé principalement des entités suivantes : iA Société financière inc., Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., Industrielle Alliance Pacifique, Compagnie d'assurances générales, Industrielle Alliance, Assurance auto et habitation inc., Industrielle Alliance, Fiducie inc., PPI Management Inc., Michel Rhéaume et Associés Itée (MRA), iA Avantages, Assurance de dommages inc., SurexDirect.com Ltd., Prysm Assurances générales inc., iA Financement auto inc., Placements iA Clarington inc., Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., iA Gestion mondiale d'actifs inc., iA Gestion privée de patrimoine inc., Investia Services financiers inc., IA American Life Insurance Company, American-Amicable Life Insurance Company of Texas, iA American Warranty Corp., Dealers Assurance Company, iA American Warranty, L.P., WGI Service Plan Division Inc., WGI Manufacturing Inc., Lubrico Warranty Inc., Les Garanties Nationales MRWV limitée, SAL Marketing Inc. La liste à jour se trouve sur notre site Web, à l'adresse suivante : [ia.ca/a-propos/societes-industrielle-alliance](http://ia.ca/a-propos/societes-industrielle-alliance).

Catégories	Buts précis
<b>Développer une relation avec vous</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Vous contacter si vous le demandez et répondre à vos questions</li> <li>– Comprendre vos besoins et votre profil pour vous conseiller</li> <li>– Analyser vos demandes de produit ou de service</li> <li>– Déterminer si vous êtes admissible à un produit ou à un service, et s’il vous convient</li> <li>– Déterminer le coût d’un produit ou d’un service que vous demandez</li> </ul>
<b>Entretien notre relation avec vous</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Administrer vos contrats au quotidien, par exemple faire des changements à vos contrats ou vous informer de changements dans vos placements</li> <li>– Traiter vos paiements</li> <li>– Traiter vos demandes de réclamation d’assurance, de transaction ou toutes autres demandes liées à un contrat</li> <li>– Traiter toute plainte ou insatisfaction</li> <li>– Transférer vos contrats vers ou depuis une autre institution financière</li> <li>– Transférer votre dossier à un autre représentant, si nécessaire</li> </ul>
<b>Respecter les lois et gérer les risques</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Détecter, prévenir et contenir la fraude ainsi que les activités non autorisées ou illégales, comme le blanchiment d’argent et les cybermenaces</li> <li>– Surveiller les pratiques d’affaires pour s’assurer qu’elles constituent de saines pratiques commerciales</li> <li>– Vérifier les transactions</li> <li>– Former adéquatement nos employés et nos représentants</li> <li>– Respecter nos obligations légales et les exigences des tribunaux, des autorités réglementaires ou des organismes d’autoréglementation</li> <li>– Faire garantir certains risques par un autre assureur (réassurance)</li> </ul>

Certains buts sont optionnels pour faire affaire avec nous. Vous pouvez y consentir pour bénéficier d’une expérience client distinctive et pour obtenir des offres adaptées à vos besoins.

Nous devons obtenir votre consentement pour pouvoir recueillir, utiliser, communiquer et conserver vos renseignements personnels pour atteindre les buts suivants :

Catégories	Buts précis
<b>Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Vous reconnaître dans vos différences et similitudes avec nos autres clients</li> <li>– Comprendre l’utilisation de nos outils numériques et de nos sites internet pour les améliorer</li> <li>– Vous consulter pour en apprendre davantage sur votre expérience vécue, vos réactions et vos interactions avec nous</li> <li>– Suivre les différentes étapes de votre vie pour rendre nos produits et services encore plus utiles et efficaces tout au long de notre relation avec vous</li> <li>– Faire bénéficier l’ensemble de nos clients de nos apprentissages avec vous dans nos travaux d’amélioration et d’expérience client</li> <li>– Faciliter la saisie de vos informations lors de vos demandes de produit ou service (ex. remplir automatiquement certains champs)</li> </ul>
<b>Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Comprendre votre portefeuille de produits et services détenus chez iA Groupe financier pour vous introduire à des produits et services compatibles tenant compte de votre réalité</li> <li>– Vous contacter au bon moment, de façon adaptée et personnalisée</li> <li>– Vous faire profiter d’avantages ou d’une tarification avantageuse en fonction des produits ou services que vous détenez chez iA Groupe financier</li> <li>– Vous informer de concours ou autres événements promotionnels qui pourraient vous intéresser</li> </ul>

## 2.4 Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels à d’autres personnes ou organisations

### À qui nous pouvons communiquer vos renseignements personnels

Pour atteindre les buts mentionnés dans cet avis, nous devons parfois communiquer vos renseignements personnels à d’autres personnes ou organisations.

Par exemple, nous pouvons les communiquer aux tiers suivants :

- Votre conseiller en services financiers
- Une personne qui détient un produit ou un service chez nous et dont vous bénéficiez
- D’autres entités de iA Groupe financier et leurs représentants
- Des agences de renseignement et d’évaluation du crédit, par exemple Equifax ou TransUnion
- Des bases de données publiques et privées en matière d’assurance, de fraude et d’indemnisation
- Des organismes publics, par exemple la Société de l’assurance automobile du Québec ou des établissements de santé
- D’autres assureurs, réassureurs et institutions financières
- Votre employeur, syndicat ou association
- Des partenaires dans la distribution de nos produits et services, par exemple des courtiers indépendants, des agents généraux, des fournisseurs de couvertures spécialisés, des agences de voyages ou des concessionnaires automobiles
- Des fournisseurs, par exemple des services d’impression de document, d’expédition ou de stockage de données
- Des tribunaux, des autorités réglementaires ou des organismes d’autoréglementation
- Organismes de prévention et de gestion de la fraude, par exemple les services de police

### 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.

## 2.5 Nous obtenons votre consentement, sauf dans certains cas prévus par la loi

### Quand nous obtenons votre consentement

Nous obtenons votre consentement avant de recueillir, d’utiliser ou de communiquer vos renseignements personnels. Nous pouvons recueillir ce consentement directement auprès de vous. Il peut aussi être recueilli par une autre personne, comme votre conseiller en services financiers, votre employeur, un concessionnaire automobile, etc.

Nous demanderons votre consentement à nouveau si nous souhaitons utiliser ou communiquer vos renseignements personnels pour un but auquel vous n’avez pas consenti.

### 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 reliés 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.

## 2.6 Nous conservons vos renseignements personnels pour une durée limitée

Nous conservons vos renseignements personnels seulement le temps nécessaire pour :

- Atteindre les buts pour lesquels nous les avons recueillis, et
- Respecter nos obligations légales

Nous avons mis en place un calendrier de conservation. Il nous guide pour savoir combien de temps nous devons conserver chaque type de renseignement personnel, selon le contexte. Nous détruisons les renseignements personnels une fois que la durée de conservation est atteinte. Cette durée dépend notamment de nos obligations légales et réglementaires, et du délai nécessaire pour protéger nos droits en cas de recours.

Nous pouvons anonymiser certains renseignements personnels avant de les détruire et en conserver une copie. Une fois anonymisés, ces renseignements ne permettent plus de vous identifier et ne sont donc plus considérés comme des renseignements personnels. Nous les utilisons entre autres pour améliorer la tarification de nos produits, identifier des tendances et mettre en place des indicateurs de performance.

## 2.7 Nous respectons vos droits liés à vos renseignements personnels

### Gérer vos préférences de consentement

Vous pouvez consulter et modifier vos préférences de consentement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de vos renseignements personnels à tout moment. Sachez toutefois que nous ne pourrons plus vous offrir nos produits et services si vous retirez votre consentement à un but qui est essentiel à notre relation avec vous (voir la section Nous recueillons vos renseignements personnels dans des buts précis pour plus de détails).

En ce qui concerne les buts optionnels, vous pouvez retirer votre consentement en tout temps sans nuire à notre relation avec vous.

Vous pouvez communiquer avec nous pour retirer votre consentement aux deux buts suivants:

- Améliorer nos produits et services, et offrir une expérience client distinctive
- Vous faire part de nos promotions, produits, services, concours et événements qui pourraient vous intéresser

Le retrait de votre consentement peut prendre jusqu'à 30 jours pour être traité et appliqué.

### Consulter, corriger ou supprimer vos renseignements personnels

Vous avez plusieurs droits concernant les renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez les exercer en tout temps.

<b>Savoir si nous détenons vos renseignements personnels</b>	Vous pouvez nous demander : <ul style="list-style-type: none"><li>– Si nous détenons des renseignements personnels sur vous</li><li>– Comment vos renseignements personnels ont été recueillis, utilisés et communiqués</li><li>– Si une autre personne ou organisation détient vos renseignements personnels pour nous</li></ul>
<b>Consulter vos renseignements personnels</b>	Vous pouvez nous demander de consulter les renseignements personnels que nous détenons sur vous. Vous pouvez aussi en obtenir une copie, mais vous pourriez devoir payer des frais raisonnables pour celle-ci.  Dans certains cas, nous ne pouvons pas vous transmettre l'information demandée. Par exemple : <ul style="list-style-type: none"><li>– Nous transmettons certains renseignements médicaux à votre professionnel de la santé. Cette personne peut ainsi vous les expliquer correctement.</li><li>– Nous ne pouvons pas vous transmettre des renseignements qui révéleraient de l'information sur une autre personne.</li></ul>
<b>Corriger vos renseignements personnels</b>	Vous pouvez nous demander de corriger vos renseignements personnels s'ils sont incomplets ou inexacts.  Vous pouvez aussi les mettre à jour s'ils ont changé.

Vous pouvez nous demander de supprimer vos renseignements personnels. Notre réponse dépendra de la situation.

Si nous avons atteint les buts de la collecte des renseignements personnels, nous les supprimerons. Par contre, nous pouvons les conserver afin de respecter nos obligations légales et réglementaires, et pour protéger nos droits en cas de recours.

### Supprimer vos renseignements personnels

Si nous n'avons pas encore atteint les buts de la collecte des renseignements personnels, nous supprimerons les renseignements périmés, inexacts, incomplets ou qui ne sont plus nécessaires. Si vous nous demandez de supprimer le reste de vos renseignements personnels, nous ne pourrons plus vous offrir nos produits et services.

Vous pouvez faire une demande écrite pour exercer l'un de vos droits en lien avec vos renseignements personnels. Vous recevrez notre réponse par écrit dans un délai de 30 jours. Si nous refusons votre demande en tout ou en partie, nous vous fournirons plusieurs informations :

- Les raisons du refus
- Les références des lois et règlements qui justifient ce refus
- Votre droit de contester ce refus devant l'autorité réglementaire en protection des renseignements personnels de votre province ou territoire
- Les délais à respecter pour contester le refus

### Déposer une plainte

Vous pouvez déposer une plainte si vous estimez que nous avons mal géré vos renseignements personnels.

Nous vous invitons d'abord à nous contacter si vous souhaitez déposer une plainte. Nous prendrons le temps d'analyser votre plainte et de voir avec vous comment régler la situation.

Vous pouvez aussi déposer une plainte auprès de l'autorité réglementaire en protection des renseignements personnels de votre province ou territoire.

## 3. Comment nous contacter en lien avec la protection de vos renseignements personnels

Vous pouvez nous contacter par écrit aux coordonnées ci-dessous pour :

- Faire une demande de consultation, de correction ou de suppression de vos renseignements personnels
- Déposer une plainte liée à la gestion de vos renseignements personnels
- Demander de l'aide, nous transmettre un commentaire ou poser toute question en lien avec la protection de vos renseignements personnels

Assurez-vous de nous fournir toute l'information nécessaire pour faire le suivi de votre demande.

Par courriel : [vieprivee@ia.ca](mailto:vieprivee@ia.ca)

Par la poste : Bureau du Chef de la protection des renseignements personnels de iA Groupe financier  
1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

## 4. Si nous mettons à jour cet avis

Nous mettons régulièrement à jour nos pratiques pour les renforcer et pour tenir compte de l'évolution des lois, des règlements et des normes en matière de protection des renseignements personnels. Nous vous informerons sur notre site Web de toute modification importante à cet avis.