

Informations pour le client concernant Philippe Labrecque, Conseiller en Sécurité Financière Indépendant

Mes qualifications

Je suis un conseiller en sécurité financière, ainsi que titulaire d'un baccalauréat en commerce avec une double concentration en marketing et entrepreneuriat de l'Université de McGill (1997). Par l'intermédiaire du programme OBCC renommé, j'ai enseigné le « Comportement organisationnel », un cours du premier cycle à l'université de McGill en 1995.

Je suis autorisé par la province de Québec et Ontario à fournir des fonds communs de placement, l'assurance vie, l'assurance santé, l'assurance voyage, l'assurance collective et rentes collectives.

Sociétés - Investissements

Les Services en placements Peak Inc. est mon fournisseur de produits de fonds communs de placement. Tous chèques sont à l'ordre de Services en placements Peak Inc. ou de la société de fonds communs de placement qui vous a été recommandée.

*Fonds commun de placement

AGF Management Limité	CIBC Gestion d'Actifs Inc.	Fonds Dynamique	Placements Franklin Templeton
Fonds Investissements Fidelity	Invesco Canada	Banque Nationale Inc	Placements Mackenzie
Manuvie Gestion d'Actifs Inc.	Fonds RBC	TD Gestion d'Actifs Inc.	Placements CI Inc.

Sociétés - Assurances

Je fais affaire avec les assureurs les plus réputés et mes clients effectuent leurs paiements à eux directement. Voici une liste abrégée de mes fournisseurs:

Assurance Vie Individuelle et Fonds Distinct

BMO Assurance	La Canada Vie	Desjardins Sécurité Financière	Groupe Financier Empire
IA Groupe Financier	La Financière Manuvie	RBC Assurances	La Capitale
IA Excellence	Foresters Vie	Financière Sun Life	ivari

Assurance Invalidité/Salaire

La Canada Vie	Desjardins Sécurité Financière	La Financière Manuvie
RBC Assurances	IA Excellence	IA Groupe Financier

Assurance Maladies Graves

BMO Assurance	La Canada Vie	La Great West	Desjardins Sécurité Financière
Industrielle Alliance	La Financière Manuvie	Foresters Vie	Groupe Financier Empire
IA Excellence	La Capitale	Financière Sun Life	

Soins de Longue Durée

La Capitale	La Financière Manuvie	Desjardins Sécurité Financière
IA Groupe Financier	Financière Sun Life	

Assurance Collective

Croix Bleue	Groupe Financier Empire	Desjardins Sécurité Financière
La Great West	La Financière Manuvie	Financière Sun Life

Relations avec Sociétés

Aucun assureur ni société de fonds communs de placement ne détient d'intérêt dans mon entreprise et je ne détiens aucun intérêt dans les entreprises des sociétés d'assurances ni de sociétés de fonds communs de placement.

En plus, par entente de référence j'offre certains produits bancaires par l'entremise de sociétés telle que La Banque Manuvie, La Fiducie B2B, Planiprêt Agence Hypothécaire et SecuriGlobe pour l'assurance voyage. Je suis également président de 9348 9979 Québec Inc. qui offre des services de planification financière.

Rémunération

Si vous choisissez de souscrire un produit par mon intermédiaire, je serai payé une commission de vente par la société qui fournit le produit que vous achetez. Je pourrai recevoir des commissions de renouvellement (ou service) si vous maintenez cette police en vigueur. Je pourrai aussi avoir droit à une rémunération supplémentaire, des bonis, ou à des avantages non pécuniaires, tels des incitatifs sous forme de congrès et/ou colloques et de formation. **Je n'accepte, en aucun cas, des paiements effectués à mon ordre personnel.**

Conflit d'intérêts

Il est de mon devoir de divulguer la possibilité d'un conflit d'intérêts à mon client. Je vous aviserai de l'existence de tout conflit d'intérêts dont je pourrais me rendre compte en ce qui concerne les recommandations que je vous fais. Ma recommandation, dans son ensemble, tient compte de mon analyse de vos besoins en matière de sécurité financière et se fonde sur celle-ci.

Autorisation du client pour informations personnelles

J'autorise mon conseiller en sécurité financière indépendant et/ou mon représentant en épargne collective, Philippe Labrecque, à constituer un dossier client à mon égard et à le tenir à jour. Ce dossier renfermera des renseignements personnels me concernant, qui seront recueillis afin d'évaluer ma situation financière, de m'offrir des produits et des services avantageux ou intéressants, et de m'aider dans le cadre des services courants, des modifications à apporter et des demandes de règlement. Ces renseignements personnels pourront comprendre les registres de mes entretiens et de mes conversations téléphoniques avec mon représentant et les directives que je lui donne relative aux produits et services que je me suis souscrit ou que j'envisage me souscrire. Je donne également l'autorisation et l'ordre à mon conseiller de conserver tout document ou renseignement personnel supplémentaire (originaux ou copies) comportant des données personnelles que j'ai fournies ou qui ont été obtenues avec ma permission. Des exemples de ces documents sont les suivants : polices d'assurance, exemplaires de propositions d'assurance-vie (en totalité ou en partie) comportant des données médicales ou sur le mode de vie, testaments, testaments euthanasique, procurations, actes de mariage ou naissance, déclarations de revenus, avis de cotisation, les états financiers corporatif et les documents de prêts hypothécaires et titres de propriété.

Renseignements supplémentaires

Si vous souhaitez obtenir des références, des renseignements supplémentaires sur mes qualifications ou sur la nature de mes liens d'affaires, il me fera un plaisir de répondre à votre demande.

Reconnaissance

J'ai été informé de et je comprends les implications du contenu de cette divulgation.

L'Autorité des Marchés Financiers est l'organisation gouvernementale qui régleme tous les conseillers financiers au Québec. Pour vérifier mon permis #117852, vous pouvez consulter leur site web au: <http://www.lautorite.qc.ca>.

Vous pouvez également vérifier mon permis #11118540 avec la Commission des services financiers de l'Ontario sur leur site web au <http://www.fsc.o.gov.on.ca>

*Avertissement: Philippe Labrecque est un représentant en épargne collective rattaché auprès de Services en Placement PEAK Inc. M. Labrecque n'est pas autorisé à offrir des Actions ou des Obligations. Les Fonds Communs de placement contiennent des actions et des matières premières dans le cadre de leur composition générale, mais comme un produit autonome, il n'est pas autorisé à les offrir. Des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais peuvent être associés aux placements en fonds communs. Lire les prospectus, les rapports annuels et les données financières avant d'investir. Les investissements dans les fonds communs de placement ne sont pas garantis comme les CPG et leurs valeurs unitaires changent fréquemment. Rappelez-vous que les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs. Aussi s'il vous plaît noter que l'information présentée ici n'est en aucune façon une recommandation et ne doit être considéré qu'à titre d'information. En tant que conseiller en sécurité financière, M. Labrecque est autorisé à offrir des produits d'assurance, mais tous les produits d'assurance et les activités de services sont offerts par l'entremise de SERVICES FINANCIERS ALL INC.

Consentement et déclaration sur la protection des renseignements personnels

Notre politique de confidentialité et notre engagement à protéger votre vie privée

Je / Nous évaluons vos affaires et vous remercions de votre confiance en choisissant notre entreprise comme source de conseils et de produits. En tant que client, vous nous confiez vos renseignements personnels. Nous respectons cette confiance et voulons que vous soyez conscient de notre engagement à protéger les informations que vous partagez avec nous dans le cadre de faire des affaires avec nous.

Vos droits qui ont trait à vos renseignements personnels

- Vous avez le droit de savoir pourquoi une organisation recueille, utilise ou divulgue vos renseignements personnels.
- Vous avez le droit de s'attendre à une organisation pour gérer vos informations raisonnablement et de ne pas les utiliser à d'autres fins que celle à laquelle vous avez consenti.
- Vous avez le droit de savoir qui, dans une organisation est responsable de la protection de votre information.
- Vous avez le droit de s'attendre à une organisation pour protéger vos informations contre toute divulgation non autorisée.
- Vous avez le droit de consulter les informations qu'une organisation détient sur vous et de vous assurer qu'elle est exacte, complète et à jour.
- Vous avez le droit de s'attendre à un organisme de détruire vos informations lorsque requis ou lorsqu'il n'est plus nécessaire aux fins prévues.
- Vous avez le droit de porter plainte en toute confidentialité à une organisation sur la façon dont il gère vos informations et à la commissaire à la vie privée si nécessaire.

Comment nous recueillons, utilisons et divulguons vos renseignements

En signant ci-dessous, vous donnez votre consentement à obtenir, vérifier et partager vos informations personnelles, y compris les informations financières et médicales, afin que nous puissions vous fournir les stratégies financières, les produits et les services qui répondent le mieux à vos besoins. Ce consentement permet également le partage d'informations avec des personnes, des institutions financières, des entreprises ou d'autres parties avec lesquelles nous traitons. Cela peut inclure les fournisseurs de services dans des territoires hors du Canada, et serait donc soumis aux lois de ces territoires. En signant ci-dessous, vous consentez à notre entreprise à utiliser et à divulguer cette information afin de:

- Communiquer avec vous dans une manière opportune et efficace
- Communiquer avec vous par courrier, courriel, internet ou d'autres moyens électroniques
- Évaluer votre demande pour les services d'investissement, d'assurance et autres produits qui sont offerts à vous par notre cabinet
- Évaluer les demandes et les risques de souscription en cas de besoin
- Détecter et prévenir la fraude
- Analyser les résultats de la performance
- Agir comme exigé ou autorisé par la loi
- Fournir impressions, envois postaux et des informations commerciales sur les produits et services que nous offrons

Ce que nous ne ferons pas avec vos informations

Je / Nous ne vendons pas les informations du client et nous ne partageons pas vos informations avec des organisations externes de notre relation avec vous qui voudraient l'utiliser pour vous contacter au sujet de leurs propres produits ou services.

Nous nous efforçons de protéger vos renseignements personnels.

Tous les employés, les conseillers associés et fournisseurs de services qui ont accès à vos dossiers comprennent la nécessité de préserver la confidentialité de ces informations et confidentiel. Ils savent qu'ils peuvent utiliser

l'information seulement aux fins prévues et ceci est clairement communiqué. Nous avons également établi des protections physiques et des systèmes, ainsi que des processus appropriés afin de protéger vos informations contre tout accès ou utilisation non autorisée.

Vos choix en matière de confidentialité

Vous pouvez retirer votre consentement en tout temps (sous réserve des obligations légales ou contractuelles et de nous donner un préavis raisonnable) en communiquant avec notre responsable de la confidentialité. S'il vous plaît être conscient que le retrait de votre consentement peut nous empêcher de vous fournir des produits ou services demandés. Nous pouvons à l'occasion utiliser vos renseignements personnels pour vous recommander des produits ou services que nous croyons être d'intérêt pour vous ou s'adapter à votre circonstance personnelle. Si vous ne souhaitez pas recevoir ce type de communication, s'il vous plaît aviser notre agent de protection.

Notre responsable de la confidentialité est :

Philippe Labrecque

72 ave Westminster Nord

Montréal-Ouest (Québec) H4X 1Z2

514-624-1555 poste 226

phil@allfinancial.ca

En signant ci-dessous, vous donnez votre consentement à la collecte et à la conservation de vos informations personnelles dans votre dossier client. Vous reconnaissez avoir lu et compris les 4 pages de cette déclaration sur la protection des renseignements et le profil du conseiller.

Signé à _____ le _____ 20 _____

Nom du client(e) : _____

Signature du client(e)