



## Formulaire de demande de changement non financier

Utilisez ce formulaire pour modifier le nom, le ou les titulaires, le ou les bénéficiaires, l'adresse, les renseignements bancaires et pour ajouter un co-rentier

### 1. N° de contrat

Numéro de contrat actuel

N° de compte du distributeur

### 2. Renseignements sur le titulaire (obligatoire)

Nom de famille

Prénom

Second prénom

Nom de famille du cotitulaire

Prénom du cotitulaire

Deuxième prénom du cotitulaire

### 3. Ajouter un co-rentier

Remplissez cette section pour ajouter un co-rentier, soit après la création du contrat (avant la résiliation du contrat), soit avec la demande d'un nouveau contrat où le co-rentier est une personne autre que le cotitulaire. **Remarque : ne s'applique pas aux contrats SunWise I.**

**Le rentier ajouté doit signer dans la section Autorisation du client de ce formulaire. Si le co-rentier est âgé de moins de 16 ans (18 ans au Québec), un parent/tuteur doit signer sur la ligne Signature du co-rentier à la section 10.**

En remplissant cette section, vous acceptez d'ajouter un co-rentier à votre contrat. La date d'échéance du contrat sera basée sur le rentier le plus jeune et la prestation de décès ne peut pas être versée avant le décès du dernier rentier survivant. **Un contrat ne peut avoir qu'un maximum de deux rentiers.**

Nom de famille du co-rentier

Prénom du co-rentier

Deuxième prénom du co-rentier

Adresse

Ville

Province

Code postal

Pays de résidence (OBLIGATOIRE)

Date de naissance (JJ/MM/AAAA)  
(OBLIGATOIRE)

Relation avec le titulaire

### 4. Changement de titulaire

Contrats non enregistrés seulement. Un formulaire de LBA de CI rempli est OBLIGATOIRE.

**Titulaires de police subrogés – Résidents du Québec seulement :**

Si vous (le titulaire) et le cotitulaire souhaitez vous nommer comme titulaires de police subrogés, **veuillez cocher cette case**

En remplissant cette section, vous, le titulaire, transférez tous les droits du contrat au(x) nouveau(x) titulaire(s)

**Après avoir effectué un changement complet de propriété, veuillez vous assurer de remplir la désignation de bénéficiaire à la section 6. Si le champ est laissé vide, le ou les bénéficiaires seront par défaut le ou les nouveaux titulaires. Remarque : pour un changement complet de propriété, une autorisation irrévocable de bénéficiaire est requise (le cas échéant).**

Remplir cette section pour indiquer le nouveau titulaire et/ou le nouveau cotitulaire du contrat. Changer le titulaire peut avoir des répercussions fiscales. Veuillez consulter votre conseiller et le dossier d'information et le contrat de rente variable individuelle, y compris les suppléments, pour plus de détails.

M. Mme Mlle Ms. Dr(re) **Sexe attribué à la naissance :** Homme Femme

Nom de famille du titulaire

Prénom du titulaire

Deuxième prénom du titulaire

Adresse du titulaire

Ville

Province

Code postal

Pays de résidence (OBLIGATOIRE)

Numéro de téléphone fixe

Numéro de téléphone au bureau

Date de naissance (JJ/MM/AAAA) (OBLIGATOIRE)

Numéro d'assurance sociale (NAS) (OBLIGATOIRE)

Adresse courriel du titulaire

M. Mme Mlle Ms. Dr(re) **Sexe attribué à la naissance :** Homme Femme

Nom de famille du cotitulaire/titulaire bénéficiaire

Prénom du cotitulaire/titulaire bénéficiaire

Deuxième prénom du cotitulaire/titulaire bénéficiaire

**4. Changement de titulaire (suite)**

Date de naissance (JJ/MM/AAAA) (OBLIGATOIRE)

Numéro d'assurance sociale (NAS) (OBLIGATOIRE)

Adresse courriel du titulaire

**Renseignements sur la propriété conjointe****Type de propriété conjointe :**

Cotitulaires avec droits de survie (ne s'applique pas au Québec)  
Cotitulaires

**Autorité de signature :**

Une seule signature est requise

**REMARQUE :** si ce n'est pas sélectionné, les deux signatures sont requises.**5. Titulaire successeur**

Facultatif – Pour les contrats non enregistrés seulement

Cette section ne doit être remplie que dans les situations où le rentier n'est pas le titulaire.

M. Mme Mlle Ms. Dr(re) **Sexe attribué à la naissance :** Homme Femme

Nom de famille du titulaire successeur

Prénom du titulaire successeur

Deuxième prénom du titulaire successeur

Adresse

Ville, village

Province

Code postal

Date de naissance (JJ/MM/AAAA)  
(OBLIGATOIRE)

Relation avec le titulaire

**6. Changement de bénéficiaire**Pour les contrats signés au Québec, la désignation d'un conjoint (marié ou de fait) comme bénéficiaire est irrévocable, sauf si le titulaire coche la case « révocable » ici : **révocable**

Si le ou les bénéficiaires décèdent avant le ou les rentiers, ou le cas échéant, le dernier rentier survivant dans le cas des conjoints rentiers, un bénéficiaire subsidiaire pour la part de ce bénéficiaire, s'il est toujours vivant au décès du rentier, recevra la part de ce bénéficiaire de la prestation de décès. Si aucun bénéficiaire subsidiaire pour cette action n'est nommé ou n'est vivant à ce moment-là, cette action sera payable au titulaire ou, si le titulaire était le rentier, à la succession du titulaire décédé.

Pour les contrats RER/CR/REIR et FRR/FRV/FRR1 de la Série SunWise Essentiel ou SunWise Essentiel Série 2 avec parts de catégorie de revenu et un flux de rentrées Deux vies, le conjoint doit être désigné comme seul bénéficiaire principal. Si une personne autre que le conjoint est désigné bénéficiaire, cela entraînera l'annulation des paiements du MRV au décès du titulaire/du rentier.

En remplissant cette section, vous, le titulaire, annulez et remplacez toutes les désignations de bénéficiaires précédentes. Votre nouvelle désignation doit inclure tous les bénéficiaires principaux et éventuels prévus qui s'appliqueront à votre contrat.

Nom(s) du bénéficiaire principal	Lien <sup>1</sup>	Part (%)	Nom(s) du bénéficiaire subsidiaire (pour la part adjacente)	Relation <sup>1</sup>
	<b>Total</b>	<b>100 %</b>		

J'ai joint une lettre d'instructions avec des instructions supplémentaires/autres/irrévocables pour les bénéficiaires.

<sup>1</sup> La relation du bénéficiaire est avec le rentier dans toutes les provinces sauf le Québec. Au Québec, la relation est avec le titulaire.**7. Modifier un nom**Utilisez cette section pour effectuer un changement de nom. **Veillez vous assurer de joindre la documentation juridique pour le changement de nom.****Indiquez la personne dont le nom change :**

Titulaire Titulaire successeur Co-rentier  
Cotitulaire Rentier Deux vies<sup>2</sup>

**Indiquez la raison du changement de nom :**

Mariage Adoption Divorce  
Autre (veuillez préciser) \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Applicable aux catégories de revenu de SunWise Série Essentiel et SunWise Série Essentiel 2 seulement.

Nom de famille précédent

Prénom précédent

Deuxième prénom précédent

M. Mme Mlle Ms. Dr(re)

Nouveau nom de famille

Nouveau prénom

Nouveau deuxième prénom

**8. Changement d'adresse, des coordonnées du ou des titulaire(s)**

Indiquez la personne dont l'adresse change :

<input type="checkbox"/> Titulaire	<input type="checkbox"/> Titulaire successeur	<input type="checkbox"/> Cotitulaire	<input type="checkbox"/> Rentier
_____ Adresse de résidence (numéro et nom de la rue)		_____ Appartement/suite/unité	_____ Ville, village
_____ Province	_____ Code postal	_____ Pays de résidence	_____ Numéro de téléphone fixe
_____ Numéro de téléphone au bureau	_____ Adresse courriel		

**9. Changement des renseignements bancaires**

Joignez un chèque annulé ou un formulaire de dépôt préautorisé de la banque. **Précisez si vous modifiez les renseignements bancaires de votre plan systématique :**  
**Remarque :** assurez-vous que le nom du titulaire est imprimé sur le spécimen de chèque ou le formulaire bancaire.

PPA    PRA    Tous

_____ Nom(s) du ou des titulaires du compte bancaire		_____ Nom de la banque
_____ Numéro de la banque	_____ N° de transit bancaire	_____ N° de compte bancaire
X _____ Signature(s)		_____ Date (JJ/MM/AAAA)

Signature requise si le ou les déposants sont autres que le ou les titulaires du présent Plan. Pour un compte bancaire conjoint, tous les déposants doivent signer si plus d'une signature est requise sur les chèques tirés sur le compte. En signant, vous confirmez les renseignements bancaires fournis et que vous avez lu et accepté les modalités du PPA décrites à la fin de ce formulaire.

**10. Autorisation du titulaire**

X _____ Signature du titulaire (OBLIGATOIRE)	X _____ Signature du nouveau titulaire (OBLIGATOIRE)
X _____ Signature du cotitulaire (OBLIGATOIRE)	X _____ Signature du nouveau cotitulaire (OBLIGATOIRE)
X _____ Signature du co-rentier (obligatoire uniquement lors de l'ajout d'un co-rentier) (OBLIGATOIRE)	X _____ Signature du bénéficiaire irrévocable (le cas échéant)    Date (JJ/MM/AAAA)

\* La signature du parent/tuteur n'est requise que pour les contrats en fiducie pour lesquels le titulaire véritable est âgé de moins de 16 ans (18 ans pour le Québec).

**11. Autorisation du représentant**

À remplir par le représentant.

_____ Nom du représentant	_____ N° de courtier et de représentant
X _____ Signature du représentant (OBLIGATOIRE)	_____ Date (JJ/MM/AAAA)

**Programme de prélèvements automatiques (PPA) – Conditions générales**

- En signant ce formulaire, vous renoncez par la présente à toute exigence de préavis telle que spécifiée aux articles 15(a) et (b) de la règle H1 de l'Association canadienne des paiements (ACP) en ce qui concerne les PPA
- Si vous avez indiqué sur le formulaire que vous souhaitez effectuer des dépôts réguliers en utilisant un PPA, vous autorisez CI Investments Inc. (CI) au nom de la Sun Life pour débiter le compte bancaire fourni pour le ou les montants spécifiés et aux fréquences sélectionnées.
- S'il s'agit de votre propre investissement personnel, votre débit sera considéré comme un accord de débit préautorisé personnel (DPA) selon la définition de l'Association canadienne des paiements. S'il est effectué à des fins commerciales, il sera considéré comme un DPA d'entreprise. Les sommes transférées entre les membres de l'ACP seront considérées comme un DPA de transfert de fonds.
- Vous disposez de certains droits de recours si un débit n'est pas conforme au présent accord. Par exemple, vous avez le droit de recevoir le remboursement de tout débit qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas conforme à cet accord de PPA. Pour obtenir plus d'informations sur vos droits de recours, vous pouvez contacter votre institution financière, CI ou visiter [www.paiements.ca](http://www.paiements.ca).
- Vous pouvez modifier ces instructions ou annuler ce plan à tout moment, à condition de donner un préavis d'au moins 48 heures à CI avant la prochaine date

d'exécution du PPA. Pour obtenir un modèle de formulaire d'annulation ou pour plus d'informations sur votre droit d'annuler un accord de PPA, vous pouvez contacter votre institution financière, CI ou visiter le site de l'Association canadienne des paiements à l'adresse [www.paiements.ca](http://www.paiements.ca). Vous acceptez de dégager l'institution financière et CI de toute responsabilité si la révocation n'est pas respectée, sauf en cas de négligence grave de la part de l'institution financière ou CI.

- CI est autorisée à accepter des modifications à cet accord de la part de votre courtier enregistré ou de votre conseiller financier, conformément aux politiques de cette société, en accord avec les exigences de divulgation et d'autorisation de l'ACP.
- Vous acceptez que les informations contenues dans ce formulaire soient partagées avec l'institution financière, dans la mesure où la divulgation de ces informations est directement liée et nécessaire à la bonne application des règles applicables aux PPA.
- Vous reconnaissez et acceptez que vous êtes entièrement responsable des frais encourus si les débits ne peuvent être effectués en raison d'une insuffisance de fonds ou pour toute autre raison dont vous pourriez être tenu responsable.
- Vous confirmez que toutes les personnes dont la signature est requise pour autoriser les transactions sur le compte bancaire fourni ont lu et accepté ces conditions et ont signé cette demande.

## AVIS SUR L'UTILISATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

### AVIS DE CONFIDENTIALITÉ DE PLACEMENTS CI INC.

CI Investments Inc., qui exerce ses activités sous le nom commercial de Gestion mondiale d'actifs CI (« GMA CI », « nous », « notre », « nos »), s'engage à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements que vous nous avez confiés. Cet Avis de confidentialité définit la façon dont nous recueillons, utilisons, divulguons, stockons et protégeons vos renseignements personnels.

### QUELS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLONS-NOUS?

Nous recueillons des renseignements, y compris des renseignements personnels sensibles, comme le numéro d'assurance sociale, nécessaires pour créer et pour administrer vos comptes en conformité avec les lois provinciale et fédérale ainsi que nos exigences organisationnelles en matière d'autoréglementation financière. Nous conservons des enregistrements audio des appels entrants et sortants. Vous pouvez accéder en ligne à l'intégralité de notre Avis sur la politique de confidentialité à l'adresse <https://www.cifinancial.com/ci-gam/ca/fr/legal/privacy>. Si vous choisissez d'interagir avec nous en ligne par le biais de notre portail ou par courriel, nous surveillerons et enregistrons vos renseignements d'utilisation (pour plus de détails, veuillez consulter notre Politique de confidentialité concernant l'utilisation d'internet et d'appareils mobiles à l'adresse <https://ci.com/fr/légal/confidentialité#Politique-de-confidentialité-concernant-l'utilisation-d'internet-et-d'appareils-mobiles>).

### DE QUELLE FAÇON RECUEILLONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS?

Nous recueillons les renseignements directement de vous ou de votre ou vos représentants autorisés, comme votre conseiller financier ou son courtier. Selon la façon dont vous choisissez de faire affaire avec nous, ces renseignements peuvent être recueillis sur des demandes, formulaires, au téléphone, en personne, via Internet, par le biais de votre dispositif mobile ou par toute autre forme de communication. Nous recueillons également des renseignements vous concernant indirectement lorsque la loi le permet. Nous limitons la collecte de renseignements à ce qui est nécessaire pour atteindre l'objectif pour lequel les renseignements sont recueillis.

### DE QUELLE FAÇON UTILISONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLIS?

En plus des objectifs énoncés dans notre Avis sur la politique de confidentialité complet (<https://www.cifinancial.com/ci-gam/ca/fr/legal/privacy.html>), nous pouvons utiliser vos renseignements pour :

I. Fournir et gérer les produits et services que vous avez demandés, notamment :

- a) Ouvrir et administrer votre compte,
- b) Vérifier votre identité,
- c) Exécuter vos transactions,
- d) Enregistrer et vous transmettre le statut du compte,
- e) Fournir un service et un soutien personnalisés et
- f) Répondre à toute demande ou question que vous pourriez avoir.

II. Comprendre nos clients et développer et adapter nos produits et services en effectuant des analyses de données pour :

- a) Déterminer la pertinence des produits et des services pour vous,
- b) Déterminer votre admissibilité à certains de nos produits et services ou produits ou services de tiers,
- c) Communiquer avec vous au sujet des produits et services qui pourraient présenter un intérêt,
- d) Vous fournir un service et un soutien personnalisés de qualité, et
- e) Effectuer la commercialisation et la publicité aux clients et aux clients potentiels.

III. Respecter les obligations juridiques et réglementaires

- a) Fournir tous les relevés fiscaux appropriés,
- b) Respecter les exigences juridiques, réglementaires et contractuelles, ou par ailleurs permises par la loi,

- c) S'acquitter des obligations relativement à la lutte contre le blanchiment d'argent et la législation en matière de lutte contre le terrorisme,
- d) Respecter les obligations en qualité de membre de différentes organismes d'autoréglementation,
- e) Protéger nos intérêts, y compris le recouvrement de créances que vous pourriez nous devoir, et
- f) Protéger contre la fraude et autre crime, et gérer le risque, y compris la tenue d'enquêtes et la mise en place de mesures contre la prévention du crime.

Nous ne vendons ni ne louons pas de listes de clients ni de renseignements personnels à des tiers.

### DIVULGATION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Les employés ou les représentants autorisés de Placements CI Inc. (« GMA CI ») qui seront responsables des fonctions pertinentes aux objectifs ci-dessus mentionnés, et d'autres personnes que vous autorisez ou que la loi autorise, auront accès aux renseignements personnels contenus dans votre dossier. Nous partageons vos renseignements personnels avec les sociétés affiliées de Financière CI, comme Gestion de patrimoine Assante (Canada) Ltée. (« AWM »), CI Conseil Privé S.E.C., (« CIPC »), CI Services d'investissement (« CISI ») et WealthBar Financial Services Inc. (« WealthBar ») ainsi que leurs filiales, là où c'est nécessaire pour administrer et gérer votre compte.

Nous fournissons vos renseignements à des tiers, notamment :

- À des fournisseurs tiers aux fins de services décrits ci-dessus – Nos fournisseurs de service ne sont pas autorisés à utiliser ou à divulguer les renseignements personnels pour leur propre marketing ou à d'autres fins. Nous engageons des fournisseurs de services en vertu d'une entente écrite qui exige qu'ils protègent les renseignements personnels avec des mesures de protection équivalentes que nous utiliserions. Ils peuvent être situés au Canada ou dans d'autres territoires ou pays et peuvent divulguer des renseignements en réponse à des demandes valides des gouvernements, des organismes de réglementation, des tribunaux et des organismes d'application de la loi dans ces territoires ou pays, conformément à la loi applicable dans ce territoire ou ce pays. Pour en savoir plus sur nos pratiques de partage d'information, veuillez communiquer avec notre agent de protection de la vie privée.
- Aux gouvernements, agences gouvernementales et régulateurs, y compris les organismes d'autoréglementation, lorsque la loi l'exige ou le permet, y compris en réponse à un mandat de perquisition, à une ordonnance judiciaire ou à toute autre demande ou enquête que nous jugeons valable.
- À votre conseiller financier et à son cabinet de courtage, au besoin, pour administrer et entretenir votre compte.
- À vos représentants légaux et/ou avec d'autres tiers à votre demande aux fins que vous précisez au moment de la demande.
- À vos institutions financières, courtiers en valeurs mobilières et sociétés de fonds communs de placement, lorsque cela est nécessaire à la gestion et au service de votre compte.
- Pour protéger nos intérêts, nous pouvons divulguer des renseignements à toute personne ou organisation, y compris un organisme d'enquête, afin de prévenir, de détecter ou de mettre fin à l'abus financier, la fraude, les activités criminelles, de protéger nos actifs et nos intérêts, ou de gérer ou régler toute perte réelle ou potentielle ou en cas de violation de l'accord ou de violation de la loi.
- Nous pouvons également divulguer des renseignements pour nous aider à recouvrer une créance que vous nous devez.
- En cas de transfert d'une entreprise, nous pouvons acheter ou vendre une entreprise (ou évaluer ces transactions), ce qui entraînerait l'achat ou la vente de certains renseignements personnels constituant les actifs commerciaux dans le cadre du transfert.
- Nous pouvons transférer des renseignements personnels dans le cadre d'une réorganisation d'entreprise ou d'un autre changement de contrôle de l'entreprise.

## AVIS SUR L'UTILISATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

---

- Dans d'autres situations où nous avons votre consentement, par exemple, le partage de vos renseignements avec un titulaire de compte conjoint.

Les renseignements recueillis seront communiqués en dehors du Québec, tant au Canada que dans d'autres territoires ou pays, et nous pourrions divulguer des renseignements en réponse à des demandes valides des gouvernements, des organismes de réglementation, des tribunaux et des organismes d'application de la loi dans ces territoires ou pays, conformément à la loi applicable dans ce territoire ou ce pays.

### PROTÉGER LES RENSEIGNEMENTS

Nous maintenons des mesures de sécurité physiques, électroniques, technologiques, procédurales et organisationnelles adéquates pour protéger vos renseignements que nous possédons ou contrôlons, contre leur accès non autorisé, leur communication, leur copie, leur utilisation ou leur modification, leur vol ou leur perte. Ces mesures de protection sont appropriées à la sensibilité des renseignements, aux fins pour lesquelles ils sont utilisés, à la quantité et à la distribution des renseignements personnels et au support sur lequel nous (ou nos fournisseurs de services) les stockons. Nous limitons l'accès à vos renseignements personnels aux employés et aux agents qui en ont besoin pour l'exercice de leurs fonctions. Vos renseignements personnels ne sont utilisés qu'aux fins pour lesquelles ils ont été recueillis ou là où la loi le permet. Nous conservons les renseignements personnels aussi longtemps que nécessaire pour atteindre les objectifs pour lesquels ils ont été recueillis ou conformément à la loi applicable.

### ACCÉDER AUX RENSEIGNEMENTS OU LES CORRIGER

Nous nous engageons à faire preuve de transparence et à vous offrir des choix quant à l'utilisation de vos renseignements. Vous pouvez nous aviser de vos choix en vous inscrivant à notre portail client [InfoClientèle] sur [www.ci.com](http://www.ci.com) et en accédant à la page Préférences en matière de confidentialité. Si vous ne pouvez pas vous inscrire en ligne, vous pouvez en outre contacter notre service à la clientèle au numéro sans frais 1 800 268-9374 ou par courriel à [service@ci.com](mailto:service@ci.com).

Pour accéder à vos renseignements ou pour les corriger, nous vous invitons à contacter à notre service à la clientèle, accéder à notre portail en ligne ou consulter vos relevés périodiques. Cependant, vous avez le droit d'accéder à vos renseignements personnels et de les corriger, ou de savoir à qui nous les avons divulgués. Pour déposer une demande d'accès ou de correction officielle, envoyez une demande écrite au responsable de la confidentialité, 15, rue York, 4<sup>e</sup> étage, Toronto (Ontario) M5J 0A3. Veuillez inclure votre nom complet, votre adresse, votre numéro de téléphone et votre ou vos numéros de compte dans toute correspondance que vous nous envoyez et fournir assez de détails pour nous permettre de saisir les renseignements que vous souhaitez consulter ou corriger.

### RÉVOQUER LE CONSENTEMENT

Vous pouvez retirer votre consentement pour la collecte, l'utilisation et la divulgation de vos renseignements personnels à tout moment en transmettant une demande écrite au responsable de la protection de la vie privée. Veuillez indiquer votre nom complet, votre adresse, votre numéro de téléphone et votre ou vos numéros de compte dans toute correspondance que vous nous envoyez. Cependant, il peut y avoir des exigences juridiques, réglementaires ou

contractuelles qui vous empêchent de refuser ou de retirer votre consentement. Dans de tels cas, nous devons recevoir un préavis raisonnable de votre demande afin d'être en mesure d'honorer votre demande de retrait de consentement. Votre décision de refuser ou de retirer votre consentement peut limiter les produits et les services que nous pouvons vous fournir et vous obliger à fermer vos comptes établis avec nous.

### NOTRE BUREAU DE LA PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Si vous avez des questions ou des préoccupations au sujet de nos pratiques en matière de protection de renseignements personnels ou de confidentialité de vos renseignements personnels, ou si vous souhaitez modifier vos préférences en matière de confidentialité, veuillez communiquer avec notre agent de la confidentialité. Pour modifier vos préférences en matière de confidentialité, n'oubliez pas que vous pouvez mettre à jour votre sélection en accédant à la page Préférences en matière de confidentialité de notre portail Web. Nous nous engageons à résoudre vos questions et vos préoccupations.

CI Investments Inc. Privacy Officer, 15 York Street, 4<sup>e</sup> étage, Toronto, Ontario M5J 0A3

Dernière mise à jour : 23 septembre 2023

---

## DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ DE LA SUN LIFE

### Protection des renseignements personnels

Notre raison d'être est d'aider nos Clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Nous recueillons, utilisons et divulguons des renseignements personnels sur vous pour: concevoir et offrir des produits et services pertinents; améliorer votre expérience et gérer nos activités; effectuer nos activités de tarification et d'administration et l'évaluation des dossiers de règlement; assurer une protection contre la fraude, les erreurs et les fausses déclarations; vous renseigner sur d'autres produits et services; satisfaire aux obligations légales et de sécurité. Nous obtenons ces renseignements directement de vous, lorsque vous utilisez nos produits et services, et d'autres sources. Nous conservons vos renseignements de façon confidentielle et uniquement pour la durée nécessaire. Les personnes qui peuvent y avoir accès comprennent nos employés, nos partenaires de distribution (tels que les conseillers), les fournisseurs de services, nos réassureurs et toute personne que vous aurez autorisée. Dans certains cas, à moins que cela soit interdit, ces personnes peuvent être établies à l'extérieur de votre province/territoire. Vos renseignements pourraient alors être régis par les lois en vigueur dans ces endroits. En tout temps, vous pouvez vous informer sur les renseignements contenus dans nos dossiers à votre sujet et, au besoin, les faire corriger. Sauf dans certains cas, vous pouvez retirer votre consentement. Toutefois, cela pourrait nous empêcher de vous fournir le produit ou le service demandé. Pour en savoir plus, lisez notre déclaration mondiale et nos principes directeurs locaux. Pour obtenir un exemplaire, consultez la page [www.sunlife.ca/confidentialite](http://www.sunlife.ca/confidentialite) ou appelez-nous.