DEMANDE DE TRANSACTIONS FINANCIÈRES CONCERNANT DES POLICES VIE ET SANTÉ

Dans ce document, « Empire Vie » s'entend de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.
Le masculin est utilisé comme générique pour désigner des personnes dans le seul but de ne pas alourdir le texte.

Information importante pour remplir ce formulaire :

- À la réception d'une demande de rachat complet, l'Empire Vie mettra fin à la police et sera libérée de toute responsabilité et de toute obligation concernant cette police, incluant celles relatives à tout montant ou à toute valeur découlant du retrait d'unités des fonds distincts.
- Si la police comporte un cessionnaire ou un bénéficiaire irrévocable/privilégié, nous émettrons un chèque conjointement au nom du titulaire et du cessionnaire ou du bénéficiaire irrévocable/privilégié indiqués dans le dossier de police conservé par l'Empire Vie, à moins d'indication contraire dans la section « Directives spéciales ».
- La section « Entente relative à une avance en espèces » n'est requise que pour les montants de 5 000 $ ou plus. Une avance sur police peut être demandée sur une police non enregistrée seulement.
- La signature des titulaires, des cessionnaires et des bénéficiaires irrévocables/privilégiés est requise pour toutes les transactions financières.
- Si la signature d'une société est requise, veuillez inclure le sceau de la société et une signature OU deux signatures, les titres des signataires et le nom de la société. Si un seul signataire est autorisé, vous devez indiquer ce fait à la section des signatures.

1.0 Numéro(s) de police

Prénom du titulaire de police	Initiale	Nom de famille

Adresse (numéro et rue)	Ville

Province	Code postal	Numéro de téléphone de préférence
		– –

Si vous résidez à l'extérieur du Canada, veuillez remplir ce qui suit :

De quel pays êtes-vous résident aux fins de l'impôt? (Veuillez cocher tout ce qui s'applique)

◯ Canada ◯ États-Unis (résident ou citoyen) – Numéro d'identification fiscale (TIN) : _____

Si vous n'avez pas de TIN américain, en avez-vous déjà demandé un? ◯ oui ◯ non

◯ Autre – Précisez le pays : _____ TIN : _____

Si vous n'avez pas de TIN, veuillez en indiquer la raison :

◯ J'effectuerai une demande, ou j'ai déjà effectué une demande, mais je n'ai pas encore reçu mon TIN.
◯ La juridiction de ma résidence fiscale n'émet pas de TIN pour ses résidents.
◯ Autre – précisez la raison _____

Remarque : Vous devez fournir une photocopie d'un document délivré par le gouvernement afin de prouver votre statut de résidence. Si le titulaire ou le titulaire conjoint est une société ou une autre entité, veuillez remplir le formulaire C-0044.

2.0 Demande de rachat Veuillez faire parvenir les sommes dues ◯ au titulaire de police ◯ au conseiller

◯ **Annulation complète de la police, y compris, le cas échéant, de toute valeur de rachat**

◯ **Retrait complet de l'avenant de placement annexé à la police d'assurance vie**

◯ continuer les dépôts **ou** ◯ cesser les dépôts (ne s'applique pas à l'assurance vie universelle)

◯ **Retrait partiel de l'avenant de placement de** _____ **$** ◯ net ◯ brut

◯ **Je comprends qu'un retrait partiel d'une police avec l'option de prestation de décès nivelée entraîne une diminution du capital assuré de l'assurance correspondant au montant du rachat.**

◯ **Utiliser le produit de l'assurance comme suit :**

◯ payer la prime de la police/des polices n° : _____

◯ rembourser l'avance sur la police/les polices n° : _____

◯ effectuer un dépôt additionnel sur la police/les polices n° : _____

◯ l'affecter à la proposition d'assurance de l'Empire Vie n° : _____

Note : Nous traiterons le rachat après l'établissement de la nouvelle police.

Effacer le formulaire

Empire Vie

3.0 Entente relative à une avance en espèces

L'avance aux termes de la clause « Avance en espèces » est assujettie aux dispositions de la police, et celle-ci correspond à _____ $ ou à la valeur actuelle d'avance de la police, selon le moindre des deux montants.

4.0 Retrait d'une valeur provenant des participations

◯ Retrait de _____ $ au comptant

◯ Retrait de _____ $ pour rembourser l'avance sur la (les) police(s) n° _____

◯ Retrait de _____ $ pour payer la (les) prime(s) de la (des) police(s) n° _____

◯ **Je comprends que le rachat des valeurs de bonifications d'assurance libérée aura une incidence sur la prestation de décès.**

Pour les retraits de 10 000 $ ou plus d'une police d'assurance vie avec des valeurs de rachat et/ou d'un contrat non enregistré, veuillez remplir la section ci-dessous :

5.0 Processus double pour vérifier l'identité du titulaire

Si vous êtes un conseiller qui assiste le client avec ce formulaire, veuillez saisir les informations demandées dans la section Source. Si vous êtes un client soumettant ce formulaire sans l'aide de votre conseiller, veuillez nous fournir une copie des deux documents indiqués ci-dessous.

Pour chaque titulaire, le conseiller doit vérifier des documents provenant de DEUX sources fiables et différentes (source 1, source 2 et/ou source 3). Pour être fiable, l'émetteur du document doit être une source d'information de confiance.

Nous accepterons la version originale des documents ou une télécopie, une photocopie, une version numérisée ou une image électronique des documents originaux. Chaque document doit être à jour, valide, lisible et authentique et les deux documents ne peuvent pas provenir du même émetteur.

SOURCE 1 :	• Facture d'un fournisseur canadien de services publics • Document d'évaluation de l'impôt foncier délivré par un gouvernement canadien • Certificat d'immatriculation du véhicule délivré par un gouvernement canadien • Relevés de prestations délivrés par un gouvernement canadien • Pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement canadien • Document délivré par l'Agence du revenu du Canada tel qu'un avis de cotisation • Relevé T4, relevé d'emploi, relevé de compte de placement notamment pour un REER ou un CIG émis au Canada

SOURCE 2 :	• Document délivré par un gouvernement canadien :
	  • Pièce d'identité avec photo
	  • Carte de résidence permanente ou certificat de citoyenneté
	  • Certificat de naissance original ou certificat de mariage
	  • Documents de divorce
	  • État de compte du cotisant au RPC/RRQ
	• Document d'une agence canadienne d'évaluation du crédit (indiquant la présence de deux comptes ou marges de crédit actifs pendant au moins six mois), document de crédit canadien existant depuis au moins six mois ou document d'assurance (habitation, automobile, vie)
	• Visa de voyage délivré par un gouvernement étranger

SOURCE 3 :	• Un relevé bancaire ou de carte de crédit • Un état de compte de prêt hypothécaire • Une lettre d'une entité financière confirmant l'existence d'un compte de dépôt, de carte de crédit ou de prêt

Source et type de document (p. ex., source 1 – facture d'un fournisseur de services publics)	**Nom de la personne comme indiqué sur le document**	**N° de compte ou de référence**

Pour les retraits de 100 000 $ ou plus d'une police d'assurance vie avec des valeurs de rachat et/ou d'un contrat non enregistré, veuillez remplir la section ci-dessous :

6.0 Personnes politiquement exposées et dirigeants d'une organisation internationale

1. Avez-vous, ou l'un de vos proches parents* a-t-il, ou l'une des personnes qui vous sont étroitement associées a-t-elle déjà :**

a) occupé l'un des postes suivants au cours des cinq dernières années au Canada?

- gouverneur général, lieutenant-gouverneur, ou chef d'un gouvernement fédéral ou provincial;
- membre du Sénat ou de la Chambre des communes, ou membre d'une assemblée législative provinciale;
- sous-ministre du gouvernement fédéral ou d'un gouvernement provincial, ou un poste équivalent;
- chef d'un organisme gouvernemental fédéral ou provincial;
- chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative;
- maire d'une ville, d'un village ou d'une municipalité rurale ou métropolitaine;
- président d'une société détenue en propriété exclusive par Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province;
- officier militaire avec rang de général ou rang supérieur;
- juge d'une cour d'appel provinciale, de la Cour d'appel fédérale ou de la Cour suprême du Canada; ou
- ambassadeur ou attaché ou conseiller d'un ambassadeur.

b) occupé l'un des postes suivants dans un pays autre que le Canada?

- chef d'État ou de gouvernement;
- membre du conseil exécutif de gouvernement ou d'une assemblée législative;
- chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative;
- sous-ministre ou titulaire d'une charge de rang équivalent;
- dirigeant d'une agence gouvernementale;
- officier militaire avec rang de général ou rang supérieur;
- juge;
- président d'une banque ou d'une société d'État; ou
- ambassadeur ou attaché ou conseiller d'un ambassadeur.

2. Êtes-vous, ou l'un de vos proches parents* est-il, ou l'une des personnes qui vous sont étroitement associées est-elle le dirigeant d'une organisation internationale± ou d'une organisation établie par une organisation internationale±±?**

Pour les questions 1 et 2 :

Titulaire 1 ◯ **oui** ◯ **non** Si « oui », veuillez fournir des détails : _____

Titulaire 2 ◯ **oui** ◯ **non** Si « oui », veuillez fournir des détails : _____

3. Précisez l'origine des fonds pour la transaction en question (c.-à-d. provenance de l'argent) :

◯ revenu d'entreprise (p. ex., dividendes et primes accordées aux cadres) ◯ revenu d'emploi ◯ fonds de pension
◯ cadeaux ◯ vente d'actifs ◯ héritage ◯ autre : _____

4. Précisez l'origine de la richesse (c.-à-d. provenance de la richesse accumulée par le ou les titulaires) :

◯ entreprise ◯ fiducie familiale ◯ revenu d'emploi ◯ placements ◯ immobilier ◯ héritage
◯ autre : _____

* Un proche parent correspond à un enfant, une mère, un père, un époux/conjoint uni civilement/conjoint de fait, la mère ou le père de votre époux/conjoint uni civilement/conjoint de fait ou l'enfant de votre mère ou de votre père.

** Une personne étroitement associée est une personne avec qui le titulaire a un fort lien, que ce soit pour des raisons professionnelles ou personnelles.

± Le dirigeant d'une organisation internationale est la personne principalement responsable de diriger l'organisation, tel qu'un président ou un chef de la direction.

±± Une organisation internationale est établie par les gouvernements de plusieurs pays au moyen d'un accord officiel signé par les gouvernements; p. ex., la Banque mondiale, le Fonds monétaire international, l'Organisation mondiale de la Santé, le Forum international de l'énergie et la Cour pénale internationale.

7.0 Directives spéciales

8.0 Attestation, autorisation et consentement

Je comprends et conviens que :

- l'Empire Vie traitera les demandes présentées sur ce formulaire conformément à ses règles et procédures administratives ainsi qu'aux dispositions de la police; et
- tout dépôt à une police ou retrait d'une police demeure la responsabilité du titulaire.

Une photocopie ou une image numérisée de la présente section « Attestation, autorisation et consentement » dûment signée a la même valeur que l'original.

Signature du titulaire (ou du premier signataire autorisé pour une société titulaire)

X

Prénom du titulaire	Nom de famille	Titre, s'il signe pour la société

Signature du titulaire 2 (pour société titulaire ou titulaire conjoint) **OU** ◯ **Un seul signataire autorisé à lier la société/l'entité**

X

Prénom du titulaire	Nom de famille	Titre, s'il signe pour la société

Par la présente, tout bénéficiaire irrévocable et/ou tout cessionnaire soussignés consentent aux transactions financières ci-dessus et reconnaissent que celles-ci peuvent avoir un effet sur les prestations exigibles en vertu de cette police.

Signature du (des) bénéficiaire(s) irrévocable(s) (s'il y a lieu)

X

Signature du (des) cessionnaire(s) (s'il y a lieu)

X

Fait à (ville et province)	Date
	j j - m m - a a a a

Veuillez envoyer le formulaire dûment rempli et tout document justificatif à l'adresse suivante :

Par la poste :
Empire Vie
259, rue King Est
Kingston ON K7L 3A8

Par télécopieur : 1 800 419-4051

Par courriel : individualclaims@empire.ca

MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.