



À : **Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, courtiers, agents généraux et conseillers autonomes**

OBJET : **Mise à jour des propositions et des formulaires**

Le gouvernement apporte des modifications à la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement d'activités terroristes*, qui prendront effet le 23 juin 2008, afin d'aider à la lutte contre ces activités illicites. En vertu de ces modifications, les conseillers et les entreprises de services financiers devront recueillir des renseignements supplémentaires.

L'Empire Vie appuie ces efforts et, en ce sens, nous avons essayé d'incorporer les nouvelles exigences de façon à rendre le plus aisé possible pour toutes les parties la conformité avec la loi modifiée.

Mise à jour des propositions et des formulaires

Nous avons mis à jour un certain nombre de nos propositions et de nos formulaires afin de nous conformer aux nouvelles règles en matière de lutte au recyclage des produits de la criminalité et au financement d'activités terroristes (RPCFAT). **À compter du 23 juin 2008, vous devez utiliser les versions mises à jour datées 05/08 et détruire les documents désuets.** (Les tableaux ci-joints indiquent les documents que vous pouvez continuer à utiliser et ceux que vous devez détruire).

Nous avons également mis à jour un certain nombre d'autres propositions et formulaires qui ne sont pas concernés par les nouvelles exigences de lutte au RPCFAT afin de les rendre plus faciles à lire et à remplir ou pour recueillir de nouveaux renseignements.

Modifications clés

Voici une liste des modifications clés que nous avons apportées à nos propositions et à nos formulaires en raison des nouvelles règles de lutte au RPCFAT :

- Nouveau supplément d'information, *Supplément - Société/organisation titulaire* (C-0044-FR-05/08) **Vous devez remplir ce document lorsque le titulaire de la police (vie ou placement) est une société ou une organisation.**
- Nouvelle question afin de déterminer la source des fonds sur toutes les propositions;
- Nouvelle question afin de déterminer si le titulaire ou l'un de ses proches occupe ou a occupé un poste au sein du gouvernement ou à titre officiel, dans un pays autre que le Canada;
- Date d'expiration des documents d'identification désormais exigée dans le cadre de la Vérification de l'identité du titulaire;
- Date de naissance désormais exigée pour la détermination des intérêts de tiers; et
- Ancienne occupation de l'assuré devant être indiquée si celui-ci est maintenant retraité.

Autres changements apportés au contenu

Nous avons par ailleurs mis à jour un certain nombre de questions liées à la tarification dans nos propositions d'assurance vie. Nous avons actualisé le libellé des sections Bénéficiaires, Déclaration, attestation, autorisation et consentement et Renseignements importants à l'intention du consommateur afin de les rendre plus faciles à lire. La section Rapport du conseiller a également fait l'objet d'une mise à jour afin de respecter les exigences de conformité établies dans les lignes directrices de l'ACCAP.

Liste des propositions et des formulaires mis à jour

Les tableaux ci-joints dressent la liste de tous les formulaires et de toutes les propositions que nous avons mis à jour et le détail des changements clés que nous avons apportés à chacun. Nous enverrons un bon de commande pour une provision de départ à votre agence afin de vous simplifier le plus possible la tâche lorsque vous commanderez les principaux formulaires et les propositions clés.

Dès le 2 juin, vous pourrez commander les nouvelles propositions et les nouveaux formulaires (datés 05/08) ou les télécharger en format PDF à partir de notre site Internet à l'intention des conseillers à <http://www.empire.ca/advisor/fr>.

Version 1.0 (06/08) de l'utilitaire de mise à jour des formulaires et des documents

Vous pourrez télécharger un utilitaire dès le 9 juin 2008 à partir de la section Téléchargements de notre site Internet à l'intention des conseillers www.empire.ca/advisor/fr. Ce programme permet de mettre à jour la bibliothèque de formulaires et de documents du logiciel Envision 8.1 pour que celle-ci présente les versions courantes.

Compétence : **Sheila Kingston**, Directrice, Nouvelles affaires vie et maladies graves de l'individuelle
 Mary Treier, Directrice, Services, Placements et Affaires en vigueur

Propositions et formulaires de l'Empire Vie mis à jour (datés 05/08) - Avec effet le 23 juin 2008 - Veillez détruire votre ancien stock

Article n°	Description	Commande en ligne à http://www.empire.ca/advisor/fr
D-0082	Proposition d'assurance vie et maladies graves	Imprimer proposition électronique ou commander version imprimée
D-0024	Proposition d'assurance temporaire individuelle	Imprimer proposition électronique ou commander version imprimée
INP-0165	Proposition pour un Programme de placement Élite ou Élite XL	Imprimer proposition électronique ou commander version imprimée
INP-0016	Proposition pour une Rente immédiate à prime unique	Commander version imprimée
C-0044 (Nouveau)	Supplément – Société/organisation titulaire	Imprimer en format PDF – cet article est également inclus dans le bon de commande des provisions de départ
D-0011	Vérification de l'identité du (des) titulaire(s)/Détermination des intérêts de tiers	Imprimer en format PDF
C-0050	Transfert de propriété	Imprimer en format PDF ou commander version imprimée

Propositions et formulaires de l'Empire Vie mis à jour (datés 05/08) – Vous pouvez utiliser les anciennes versions

Article n°	Description	Commande en ligne à http://www.empire.ca/advisor/fr
D-0056	Renseignements médicaux supplémentaires	Imprimer en format PDF ou commander version imprimée
C-0048	Demande de remise en vigueur et/ou de modification de la police	Imprimer demande électronique ou commander version imprimée
GP-0607	Demande d'adhésion à un RER collectif Option Plus	Commander version imprimée

Questionnaires de tarification de l'Empire Vie mis à jour (datés 05/08) - Vous pouvez utiliser les anciennes versions
Veillez imprimer le questionnaire en format PDF que vous trouverez en ligne

Article n°	Description
D-0014	Questionnaire sur la situation d'un militaire
D-0019	Questionnaire sur l'alpinisme
D-0049	Questionnaire financier relatif à une entreprise
D-0050	Questionnaire financier personnel
D-0075	Questionnaire sur les voyages et la résidence à l'étranger
D-0076	Questionnaire sur les personnes d'âge mûr
D-0077	Questionnaire sur les activités aériennes
D-0078	Questionnaire sur les courses de bateaux à moteur
D-0079	Questionnaire sur l'usage de la nicotine
D-0093	Questionnaire sur la conduite automobile
D-0094	Questionnaire relatif à l'aviation
D-0101A	Questionnaire sur le diabète

Article n°	Description
D-0105	Questionnaire sur les troubles gastrointestinaux
D-0107	Questionnaire sur les sports motorisés
D-0109	Questionnaire sur l'épilepsie
D-0110	Questionnaire sur l'usage d'alcool ou de drogues
D-0111	Questionnaire sur les douleurs au dos
D-0112	Questionnaire sur la plongée sous-marine
D-0116	Questionnaire sur l'asthme
D-0118	Questionnaire sur les troubles gynécologiques
D-0119	Questionnaire sur les troubles neurologiques
D-0121	Questionnaire sur les troubles cardiaques
D-0122	Questionnaire sur les troubles psychologiques

Modifications clés apportées aux propositions de l'Empire Vie – Juin 2008

D-0082 – Proposition d'assurance vie et maladies graves		
Page 1	section 1.1	Indiquer occupation précédente si l'assuré est retraité
	section 1.2	Définition de fumeur mise à jour
	section 1.3	Nouveau supplément, <i>Supplément - Société/organisation titulaire (C-0044-FR)</i> lorsque le titulaire ou l'assuré est une société ou une organisation
Page 2	section 1.7	Nouvelle question pour déterminer si le titulaire ou l'un de ses proches est un « étranger politiquement vulnérable »
	section 1.8	Date d'expiration désormais exigée pour les documents d'identification dans le cadre de la vérification de l'identité du titulaire Libellé de la section Bénéficiaires mis à jour
Page 3c		Type de protection supprimé de la page du produit SécuriMax en raison de modifications à venir
Page 7	section 4.9	Question sur la situation de fumeur modifiée
Page 8	section 5	Légères modifications apportées aux questions de tarification
Page 9	section 6	Question de tarification pour enfants assurés dans la nouvelle section « Renseignements sur les enfants assurés »
Page 12	section 9.0	Libellé de la section Déclaration, attestation, autorisation et consentement mis à jour
Page 13	section 9.1	Si la proposition n'a pas été remplie et signée dans la province de résidence du titulaire, elle l'a été dans la province de
	section 9.3	Signature du bénéficiaire irrévocable à titre de consentement à toute modification demandée dans la proposition
Page 17	section 11	Date de naissance désormais exigée pour la Détermination des intérêts de tiers
	section 11.4	Source des fonds exigée dans le cadre de la lutte au RPCFAT (exigée pour les montants de 100 000 \$ ou plus)
Page 18	section 11.11	Mise à jour de la section Déclaration et attestation du conseiller
Page 19	section 12	Libellé de la section Renseignements importants à l'intention du consommateur mis à jour
D-0024 – Proposition d'assurance temporaire individuelle		
Page A	section A.2	Source des fonds exigée dans le cadre de la lutte au RPCFAT (exigée pour les montants de 100 000 \$ ou plus)
	section A.5	Mise à jour de la section Déclaration et attestation du conseiller
Page 1	section 1.2	Définition de fumeur mise à jour
	section 1.1	Indiquer occupation précédente si l'assuré est retraité
	section 1.3	Libellé de la section Bénéficiaires mis à jour
	section 2.1	Nouveau supplément, <i>Supplément - Société/organisation titulaire (C-0044-FR)</i> lorsque le titulaire ou l'assuré est une société ou une organisation
Page 2	section 2.5	Date de naissance désormais exigée pour la Détermination des intérêts de tiers
	section 2.6	Nouvelle question pour déterminer si le titulaire ou l'un de ses proches est un « étranger politiquement vulnérable »
	section 3.2	Date d'expiration désormais exigée pour les documents d'identification dans le cadre de la vérification de l'identité du titulaire Type de protection supprimé de la sélection pour maladies graves en raison des modifications à venir au produit SécuriMax
Page 3	section 6.5	Question sur la situation de fumeur modifiée
Page 4		Légères modifications apportées aux questions de tarification
Page 6	section 10	Libellé de la section Déclaration, attestation, autorisation et consentement mis à jour
	section 10.1	Si la proposition n'a pas été remplie et signée dans la province de résidence du titulaire, elle l'a été dans la province de
Page 7	section 11	Libellé de la section Renseignements importants à l'intention du consommateur mis à jour

INP-0165 – Proposition pour un Programme de placement Élite ou Élite XL et supplément

Page 1	section 3	Indiquer occupation précédente si l'assuré est retraité Date d'expiration désormais exigée pour les documents d'identification dans le cadre de la vérification de l'identité du titulaire Nouveau supplément, <i>Supplément - Société/organisation titulaire (C-0044-FR)</i> lorsque le titulaire ou l'assuré est une société ou une organisation Nouvelle question pour déterminer si le titulaire ou l'un de ses proches est un « étranger politiquement vulnérable »
Page 2	section 11	Source des fonds exigée dans le cadre de la lutte au RPCFAT (exigée pour les montants de 100 000 \$ ou plus)
Page 3	section 20.2	Date de naissance désormais exigée pour la Détermination des intérêts de tiers
Page 3	section 20.3	Mise à jour de la section Déclaration et attestation du conseiller
Pages de dispositions		Libellé de la section Déclaration, attestation, autorisation et consentement mis à jour
Supplément		Libellé de la section Bénéficiaires mis à jour

INP-0016 – Proposition pour une Rente immédiate à prime unique

Page 1	sections 1 et 2	Indiquer occupation précédente si l'assuré est retraité
	section 3	Nouveau supplément, <i>Supplément - Société/organisation titulaire (C-0044-FR)</i> lorsque le titulaire ou l'assuré est un organisme sans but lucratif ou une fiducie
Page 1	section 5	Libellé de la section Bénéficiaires mis à jour
Page 2	section 6	Source des fonds exigée dans le cadre de la lutte au RPCFAT (exigée pour les montants de 100 000 \$ ou plus)
Page 3	section 12.1	Date d'expiration désormais exigée pour les documents d'identification dans le cadre de la vérification de l'identité du titulaire Nouvelle question pour déterminer si le titulaire ou l'un de ses proches est un « étranger politiquement vulnérable »
Page 3	section 12.4	Mise à jour de la section Déclaration et attestation du conseiller
Page 3	section 12.2	Date de naissance désormais exigée pour la Détermination des intérêts de tiers Libellé de la section Déclaration, attestation, autorisation et consentement mis à jour