

Lignes directrices relatives
à la transformation et
au remplacement

Note : Les opérations de transformation et de remplacement ne peuvent pas être traitées par Demande en direct pour le moment.

Lignes directrices relatives au formulaire de demande de remplacement

PROVINCE	FORMULAIRE REQUIS	NOTE
Alberta et Colombie-Britannique	Le formulaire Sun Life Insurance Replacement Declaration (LIRD) (E4432 - en anglais uniquement) spécifique à la province doit être rempli.	
Saskatchewan et Manitoba	Formulaire Remplacement d'une police d'assurance-vie – Déclaration (4357-F)	
Ontario	Formulaire Remplacement d'une police d'assurance-vie – Déclaration (4357-F) et une copie de l'analyse	Une analyse écrite accompagnant la Déclaration de remplacement d'une police d'assurance-vie (4459-F), ou une copie de la version de l'analyse effectuée par le conseiller peut être soumise.
Québec	<p>Le formulaire Préavis de remplacement d'un contrat d'assurance de personnes, disponible en format électronique sur le site Web de l'Autorité des marchés financiers, doit être dûment rempli et soumis.</p> <p><i>Le conseiller a l'obligation d'envoyer une copie du préavis de remplacement, qu'il aura dûment signée, dans les 5 jours suivant la date de signature de la proposition. La signature du Client peut être exigée au moment de l'établissement; cependant, nous n'établirons pas le contrat avant d'avoir reçu les formulaires requis qui doivent être dûment signés par le conseiller.</i></p>	<p>Note : Le formulaire Préavis de remplacement d'un contrat d'assurance de personnes doit être dûment rempli pour chaque nouveau contrat, et chaque contrat d'origine qui est remplacé (c'est-à-dire, si deux nouveaux contrats remplacent un contrat d'origine, un formulaire doit être rempli pour chacun des nouveaux contrats, même s'ils remplacent le même contrat d'origine). Si le nouveau numéro de contrat remplace plus d'un numéro de contrat d'origine, un formulaire Préavis de remplacement d'un contrat d'assurance de personnes doit être rempli pour chacun des numéros de contrats originaux.</p> <p>Le formulaire doit porter la signature du Client, ainsi que la date et la signature du conseiller. Si une signature ou la date est manquante, le formulaire doit être retourné au conseiller afin qu'il le signe et appose la date.</p>
Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Yukon, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Terre-Neuve-et-Labrador.	<p>L'un des formulaires suivants :</p> <p>Formulaire Remplacement d'une police d'assurance-vie – Déclaration (4357-F)</p> <p>Préavis de remplacement (si une copie papier est disponible)</p>	

Propositions de transformation

Produit	Contrat détenu par un particulier	Contrat détenu par une entreprise
<p>S'il s'agit d'un contrat d'assurance avec participation, d'assurance-vie permanente ou d'assurance Vie universelle</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Formulaire F260 ○ Le formulaire 4830-F est requis. ○ Aperçu signé (non requis pour un contrat d'assurance-vie permanente Sun Life) ○ Si des formulaires de préavis de remplacement relatifs à une transformation partielle sont requis avant l'établissement d'un contrat (vérifiez le tableau des lignes directrices relatives aux formulaires de préavis de remplacement afin de déterminer quel formulaire doit être rempli, selon le cas). ○ S'il s'agit d'une demande de couverture supplémentaire, d'une demande de prestations d'assurance supplémentaires, du changement du statut de fumeur à non-fumeur, ou de l'ajout d'un avenant terme à terme qui est plus de trois fois la cotisation de base, des preuves sont requises. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Formulaire F260 ○ Les formulaires 4831-F, 4545-F et 5091-F sont requis. ○ Aperçu dûment signé (non requis pour un contrat d'assurance-vie permanente Sun Life) ○ Si des formulaires de préavis de remplacement relatifs à une transformation partielle sont requis avant l'établissement d'un contrat (vérifiez le tableau des lignes directrices relatives aux formulaires de préavis de remplacement afin de déterminer quel formulaire doit être rempli, selon le cas). ○ S'il s'agit d'une demande de couverture supplémentaire, d'une demande de prestations d'assurance supplémentaires, du changement du statut de fumeur à non-fumeur, ou de l'ajout d'un avenant terme à terme qui est plus de trois fois la cotisation de base, des preuves sont requises.
<p>S'il s'agit d'un contrat d'assurance temporaire ou d'assurance maladies graves</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Formulaire F260 ○ Si des formulaires de préavis de remplacement relatifs à une transformation partielle sont requis avant l'établissement d'un contrat (vérifiez le tableau des lignes directrices relatives aux formulaires de préavis de remplacement afin de déterminer quel formulaire doit être rempli, selon le cas). ○ S'il s'agit d'une demande de couverture supplémentaire, d'une demande de prestations d'assurance supplémentaires, du changement du statut de fumeur à non-fumeur, ou de l'ajout d'un avenant terme à terme qui est plus de trois fois la cotisation de base, des preuves sont requises. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Formulaire F260 ○ Si des formulaires de préavis de remplacement relatifs à une transformation partielle sont requis avant l'établissement d'un contrat (vérifiez le tableau des lignes directrices relatives aux formulaires de préavis de remplacement afin de déterminer quel formulaire doit être rempli, selon le cas). ○ S'il s'agit d'une demande de couverture supplémentaire, d'une demande de prestations d'assurance supplémentaires, du changement du statut de fumeur à non-fumeur, ou de l'ajout d'un avenant terme à terme qui est plus de trois fois la cotisation de base, des preuves sont requises.

Conseil et astuces relatifs aux propositions de remplacement et de transformation :

- Un contrat ne peut pas être établi sans que le formulaire Remplacement d'une police d'assurance-vie – Déclaration, ou tout autre formulaire de préavis de remplacement ait été dûment rempli et soumis.
- Le formulaire LIRD est requis chaque fois que le montant total de la couverture n'est pas conservé. Par exemple, si un Client convertit 500 k\$ et annule les 250 k\$ restants, cela signifie que sa couverture sera moindre que la couverture originale et, par conséquent, le formulaire LIRD est requis. Si la transformation de 500 k\$ est effectuée et que les 250 k\$ restants demeurent en vigueur, le formulaire LIRD n'est pas requis.
- Détermination de la prime et de toute exclusion se rattachant à un contrat d'origine :
 - Si le contrat d'origine a été évalué, il est examiné par le tarificateur, afin qu'il détermine si cette évaluation est maintenue ou supprimée.
 - Si une transformation interréseaux est effectuée, le conseiller attitré doit être changé avant qu'elle ne soit effectuée. Le formulaire [Demande de désignation d'un conseiller de service](#) peut être rempli pour changer le conseiller attitré.
- Vous devez remplir le formulaire [F37](#) pour tout contrat faisant l'objet d'une cession en garantie et dont le propriétaire change. Ce formulaire est requis avant que tout transfert de propriété ne soit effectué.

Changement de la structure de propriété dans le cadre d'une transformation ou d'un remplacement :

Propriété individuelle à tiers autorisé à accéder aux renseignements relatifs au contrat d'assurance individuelle

- Si une transformation partielle est effectuée et que le restant est conservé par le propriétaire d'origine :
 - Le formulaire [F229](#) est requis, et le propriétaire d'origine doit le signer.
 - Le nouveau contrat peut être établi au nom du nouveau propriétaire, conformément à la proposition.
- Si une transformation complète est effectuée, le formulaire de transfert de propriété [F82](#) doit être rempli relativement au contrat d'origine, afin que le transfert de propriété soit effectué, et que le nom du propriétaire corresponde au nom du propriétaire du nouveau contrat.

Transfert de propriété d'un individu à une entreprise

- Si une transformation partielle est effectuée et que le restant est conservé par le propriétaire d'origine :
 - Le nouveau contrat doit être établi sous le nom du propriétaire d'origine.
 - Formulaire de transfert de propriété [F82](#)
 - Vous pouvez effectuer le transfert de propriété à l'avance, ou soumettre le formulaire [F82](#) avec les documents afférents à l'établissement du contrat. Le transfert de propriété sera effectué avant l'établissement du contrat.
- Si une transformation complète est effectuée, le formulaire de transfert de propriété [F82](#) doit être rempli relativement au contrat d'origine, afin que le nom du propriétaire de ce dernier corresponde au nom du propriétaire du nouveau contrat.

Transfert de propriété d'une entreprise à un individu

- Si une transformation partielle est effectuée et que le restant est conservé par le propriétaire d'origine, le nouveau contrat doit être établi au nom de l'entreprise. Le transfert de propriété sera traité après l'établissement du contrat.
- Si une transformation complète est effectuée, la propriété du contrat d'origine peut être changée avant la soumission de la proposition de transformation, ou nous envoyons le formulaire de transfert de propriété [F82](#) en guise de document pour l'établissement du contrat, avant que le gestionnaire de dossiers ne procède à la résiliation du contrat d'origine. Le nom du propriétaire doit correspondre au nom du propriétaire du nouveau contrat.

Séparation d'un contrat sur plusieurs têtes

- Le formulaire [F229](#) est requis.
- Si les Clients A et B détiennent un contrat sur plusieurs têtes, et Client A transforme sa portion du contrat, tandis que Client B conserve le contrat d'origine, Client B doit signer le formulaire [F229](#) afin de permettre à Client A de transférer sa portion du contrat dans un nouveau contrat.
- Si une transformation complète est effectuée, le formulaire de transfert de propriété [F82](#) doit être rempli relativement au contrat d'origine, afin que le nom du propriétaire de ce dernier corresponde au nom du propriétaire du nouveau contrat.

Note : Si un nouveau contrat découlant d'une transformation ou d'un remplacement est un contrat d'assurance Vie universelle, une assurance avec participation ou une assurance-vie permanente Sun Life, les exigences relatives à la LBA doivent être remplies.