

## Formulaire de demande de sortie de fonds

N° de police:

<b>Objet</b>	Utilisez ce formulaire pour demander une sortie de fonds de votre police actuelle, mais non en cas de prêt et de déclaration de décès.
<b>Explication des termes</b>	<p><i>Financière Foresters™, assureur et nous désignent L'Ordre Indépendant des Forestiers ou Foresters, compagnie d'assurance vie.</i></p> <p><i>Vous et votre/vos désignent le ou les propriétaires remplissant et signant le présent formulaire, sauf indication contraire.</i></p> <p><i>Police désigne une rente, une police ou un certificat établi par un assureur et comprend tous les avenants qui s'y rattachent.</i></p> <p><i>Propriétaire comprend le propriétaire de la police, le créancier de la cession absolue et le rentier.</i></p> <p>Le numéro d'assurance sociale s'abrège en NAS et le numéro d'identification fiscale, en NIF.</p>

### 1. Renseignements sur le propriétaire

<b>1.1 Renseignements sur le propriétaire de la police</b>	Nom du propriétaire n° 1 (prénom, initiales et nom de famille)		
<p>Pour éviter tout retard de traitement, si la personne assurée était mineure au moment de l'établissement de la police, nous exigerons que la demande soit accompagnée d'une copie d'une pièce d'identité (permis de conduire, passeport ou signature notariée).</p>	<input type="text"/>		
	NAS/NIF	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	N° de téléphone principal
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nom du propriétaire n° 2 (le cas échéant) (prénom, initiales et nom de famille)		
	<input type="text"/>		
	NAS/NIF	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	N° de téléphone principal
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<b>1.2 Changement que vous demandez</b>	<b>Veillez indiquer les ou le (s) demandes de modification</b>	<b>Parties à remplir obligatoirement</b>
	<input type="radio"/> rachat intégral	1.2, 2, 4, et 6
	<input type="radio"/> original du contrat de la police inclus	
	<input type="radio"/> original du contrat de la police perdu ou détruit	
	<input type="radio"/> rachat partiel	1.2, 2, 3.1, 4, et 6
	<input type="radio"/> rachat de participations ou changement d'option	1.2, 2, 3.2, 4, et 6
<p>Veillez vous assurer que les parties obligatoires indiquées ci-dessus pour le type de transaction demandé sont bien remplies; et que le formulaire est remis dans son intégralité, afin d'éviter tout retard dans le traitement de votre demande.</p>		

### 2. Instructions sur le paiement

<b>Veillez choisir l'une des deux options suivantes</b>	<input type="radio"/> Chèque envoyé au propriétaire à l'adresse figurant actuellement dans nos dossiers <input type="radio"/> Virement électronique de fonds (auss appelé « dépôt direct »)
<p>Si vous souhaitez recourir à l'option de VEF et que vous utilisez un compte différent de celui figurant dans nos dossiers, veuillez aussi remplir le formulaire d'autorisation de dépôt direct.</p>	<p>Veillez noter que le VEF n'est disponible qu'aux conditions suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous versez à l'heure actuelle vos primes dans le cadre d'un système de paiement par prélèvement automatique (PPA).</li> <li>• Le payeur actuel et le propriétaire/le cessionnaire doivent être la même personne.</li> </ul>
	<p>Si vous souhaitez procéder à l'option EFT, mais utilisez un compte différent de ce qui est actuellement dans le dossier, veuillez remplir le formulaire d'autorisation de dépôt direct</p>

## 3. Type de sortie de fonds

### 3.1 Demande de rachat partiel

Veillez remplir cette partie **UNIQUEMENT** si vous demandez un rachat partiel de fonds de la valeur de rachat de votre police ou de fonds en dépôt, s'il y a lieu.

- Montant maximum disponible  
 Je demande un rachat partiel d'un montant de: \$

**Si la demande de rachat partiel dépasse le montant maximum disponible, alors seul le montant maximum disponible sera accordé.**

Si vous souhaitez que ce rachat partiel provienne d'un compte particulier, veuillez indiquer ci-dessous le ou les comptes dont vous voulez que les fonds proviennent. Cette option ne s'applique pas à toutes les polices

Si vous voulez des fonds de plusieurs comptes, veuillez préciser le montant pour chaque compte. Il faut que le total corresponde au montant demandé ci-dessus.

Nom du compte:	<input type="text"/>	Montant à retirer du compte:	\$ <input type="text"/>
Nom du compte:	<input type="text"/>	Montant à retirer du compte:	\$ <input type="text"/>
Nom du compte:	<input type="text"/>	Montant à retirer du compte:	\$ <input type="text"/>

### 3.2 Demande de rachat de participations

Veillez remplir cette partie si vous demandez un rachat de participations/ retrait de bonifications d'assurance libérée en espèces.

Vous pouvez aussi utiliser ce formulaire si vous souhaitez modifier votre option d'affectation des participations. Veuillez ne choisir qu'une option.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> Participations capitalisées                 | <input type="radio"/> Retrait de bonifications d'assurance libérée en espèces |
| <input type="radio"/> Maximum disponible pour les participations  | <input type="radio"/> Maximum disponible pour les participations              |
| <input type="radio"/> Montant spécifique: \$ <input type="text"/> | <input type="radio"/> Montant spécifique: \$ <input type="text"/>             |

Le rachat partiel ou total de vos participations capitalisées ou de vos bonifications d'assurance libérée peut avoir une incidence sur votre prestation de décès.

#### Options d'affectation des participations (choisir une seule option)

Veillez dorénavant remplacer mon option d'affectation des participations par l'option suivante:

- bonifications d'assurance libérée  
 participations capitalisées  
 réduction de la prime  
 remboursement à l'avance  
 paiement en espèces (chèque)

## 4. Déclaration de remplacement

### Remplacement/échange pour les résidents

Il est obligatoire de remplir cette partie pour se conformer à la réglementation de l'État/de la province concernant le remplacement d'une police d'assurance vie ou d'une rente. Si vous ne remplissez pas cette partie, il risque d'y avoir des retards dans le traitement de votre demande.

- a) Avez-vous acheté un nouveau produit de la Financière Foresters au cours des 13 derniers mois et les fonds de cette demande serviront-ils à payer les primes pour une police de la Financière Foresters nouvelle ou existante?  
 Oui  Non

Si oui, veuillez indiquer le numéro de la police:  et le montant à appliquer: \$

Si vous avez répondu oui à la question a), il s'agit d'un remplacement et il est obligatoire de fournir le formulaire de divulgation du remplacement de l'État ou de la province pour que nous puissions traiter la demande. Veuillez communiquer avec votre représentant de la Financière Foresters pour obtenir le formulaire.

- b) Les fonds de cette demande serviront-ils à payer les primes pour une assurance ou rente nouvelle ou existante chez un autre assureur?  
 Oui  Non

If 'Yes', please provide the company and agent name:

## 5. Ententes et autorisations

**Veillez lire cette partie avant de signer**

Je suis le propriétaire de la police et je certifie que les renseignements fournis sont exacts, corrects et complets. Il est également entendu que toute personne qui présente délibérément, avec l'intention d'escroquer une compagnie d'assurance ou une autre personne, une déclaration contenant des renseignements matériellement faux commet une fraude et est susceptible de faire l'objet de sanctions pénales et civiles.

**Ententes et renonciation en cas de rachat intégral**

En contrepartie et en échange de la valeur de rachat de la police susmentionnée, ladite police est par la présente rachetée en vue de son annulation. Conformément aux modalités de la police, j'accepte, par la présente, qu'on déduise de la valeur de rachat toute dette vis-à-vis de la société. La valeur de rachat est acceptée en guise de règlement complet et dégage la société de toute obligation ou demande dans le cadre de la police. La présente indique et confirme expressément qu'aucune personne, société ou corporation autre que la personne soussignée n'a d'intérêt dans la police et qu'aucune procédure de faillite ou d'insolvabilité n'a été engagée ou n'est en instance à l'encontre de la personne soussignée.

En 1993, des modifications ont été apportées à la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada en stipulant que les non-résidents doivent payer sur tout gain de politique réalisé à la disposition d'une participation dans une police d'assurance-vie émise au Canada

Je suis le propriétaire et je comprends et accepte que la responsabilité qu'a Foresters de verser des prestations dans le cadre de cette police, en dehors du montant à payer du fait de ce rachat, prendra fin à minuit le jour de cette demande, selon la date indiquée ci-dessous.

**Ententes et renonciation en cas de versement de participations ou de changement d'option d'affectation des participations**

Je suis le propriétaire et j'autorise, en signant ci-dessous, Foresters à me verser le montant demandé de participations, sous la forme d'une sortie de fonds en espèces. Je reconnais et je comprends aussi que, une fois que les participations ont été payées, la procédure ne peut pas être annulée. En outre, j'ai examiné les modalités de ma police et j'ai conscience de l'effet que ce versement ou ce changement d'option pourrait avoir sur ma couverture/mes prestations de décès..

**Ententes et renonciation en cas de rachat partiel**

*Polices d'assurance vie universelle:* Je suis le propriétaire et je comprends que des frais de rachat de 25,00 \$ s'appliquent, et je suis également susceptible de faire l'objet de pénalités de rachat

*Polices de rentes:* Je suis le propriétaire et je comprends qu'au montant retiré sera ajoutée la pénalité de rachat qui s'applique (s'il y a lieu), ainsi que la retenue d'impôt (si je l'ai choisie).

**En outre, pour toutes les transactions demandées, j'accepte, en tant que propriétaire, le paiement demandé dans ce formulaire. J'ai bien compris les points suivants :**

- Cette demande n'est valable que si les pages ont été remplies et envoyées dans leur intégralité.
- Si le propriétaire était un mineur à la date d'établissement, nous exigeons que la demande soit accompagnée d'une copie d'une pièce d'identité (permis de conduire, passeport ou signature notariée).
- Les corrections apportées au formulaire doivent être paraphées par tous les signataires.
- Le bénéficiaire actuel a l'obligation de signer afin de renoncer à ses droits s'il relève d'une des catégories suivantes

**Bénéficiaire privilégié:** un bénéficiaire privilégié est un bénéficiaire nommé avant le 1er juillet 1962, dans toutes les provinces à l'exception du Québec, qui est l'une des personnes assurées suivantes : mari, épouse, enfant, enfant adoptif, petit-fils ou petite-fille, ou enfant d'un enfant adoptif, d'un parent ou d'un parent adoptif. Précisons toutefois que le bénéficiaire privilégié n'est pas tenu de consentir par signature si vous ne faites que passer d'un bénéficiaire privilégié à un autre.

**Bénéficiaire irrévocable:** un bénéficiaire irrévocable est un bénéficiaire que vous avez choisi comme bénéficiaire de vos prestations d'assurance si:

- vous avez précisé dans le formulaire de désignation du bénéficiaire que la désignation était irrévocable et vous avez respecté toutes les modalités applicables à cet effet en vertu de la loi provinciale; ou
- au Québec uniquement, il s'agit d'un bénéficiaire qui est l'époux ou qui est actuellement le conjoint de fait du propriétaire, si celui-ci n'a pas précisé dans le formulaire de désignation du bénéficiaire que la désignation était révocable.

Vous autorisez le fiduciaire désigné à toucher des prestations au nom d'un bénéficiaire ayant moins de 18 ans (16 ans au Nunavut), uniquement pour le soutien, le bien-être, l'éducation et le bien de ce bénéficiaire à la discrétion du fiduciaire.

## 6. Signatures

**6.1 Signature du ou des propriétaires**

Si le propriétaire est une société, il faut que deux de ses dirigeants apposent leur signature ou qu'un seul le fasse, s'il dispose du sceau social. Si vous êtes le seul signataire autorisé et qu'il n'y a pas de sceau social, veuillez signer ci-dessous et parapher ici afin de confirmer.

Propriétaire n° 1 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du propriétaire n° 1

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)

Propriétaire n° 2 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du propriétaire n° 2

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)

**6.2 Signature des bénéficiaires irrévocables/privilegiés**

Le ou les bénéficiaires actuels doivent renoncer à leurs droits par signature s'ils sont un bénéficiaire privilégié ou irrévocable (définitions à la partie 5).

**Section de la signature des bénéficiaires**

Si le bénéficiaire irrévocable actuel est une société, il faut que deux de ses dirigeants apposent leur signature ou qu'un seul le fasse, s'il dispose du sceau social. Si vous êtes le seul signataire autorisé et qu'il n'y a pas de sceau social, veuillez signer ci-dessous et parapher ici afin de confirmer.

Bénéficiaire n° 1 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du bénéficiaire n° 1

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)

Bénéficiaire n° 2 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du bénéficiaire n° 2

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)

**6.3 Signature du créancier gagiste (le cas échéant)**

Le créancier actuel doit remplir cette partie pour confirmer la demande de sortie de fonds et son incidence potentielle sur la prestation de décès.

**Section de la signature du créancier gagiste**

Si le créancier gagiste actuel est une société, il faut que deux de ses dirigeants apposent leur signature ou qu'un seul le fasse, s'il dispose du sceau social. Si vous êtes le seul signataire autorisé et qu'il n'y a pas de sceau social, veuillez signer ci-dessous et parapher dans la case à gauche afin de confirmer.

Créancier gagiste n° 1 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du créancier gagiste n° 1

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)

Créancier gagiste n° 2 – nom et titre en caractères d'imprimerie  
(si vous êtes le signataire autorisé d'une société)

Signature du créancier gagiste n° 2

Ville, Province/Territoire

Date (jj/mm/aaaa)