

GUIDE D'INSTRUCTION SUR LA FAÇON DE REMPLIR LE FORMULAIRE DE DEMANDE D'AVANCE SUR POLICE

Ce guide d'instruction décrit toutes les sections (de 1 à 7) qui doivent être remplies au complet. Le formulaire doit être signé à la section 7.

Ce guide d'instruction est fourni à titre de référence seulement et il ne doit pas être rendu.

Si l'une des sections présentées ci-dessous est incomplète, le traitement de votre demande d'avance serait retardé ou nous pourrions ne pas être en mesure de traiter la demande.

Assurez-vous de joindre les éléments suivants :

- Formulaire de demande de prêt sur police.
- Si vous avez changé d'adresse au cours des six derniers mois, une copie lisible d'une facture de services publics ou une pièce d'identité officielle qui indique votre adresse postale actuelle doit alors être soumise.
- Si vous étiez mineur au moment de l'établissement de la police et vous en êtes le propriétaire actuel aujourd'hui, ou si vous avez changé de signature depuis le moment de sa délivrance, le formulaire de demande d'avance doit être accompagné d'une copie lisible d'une pièce d'identité officielle (p. ex. permis de conduire ou passeport).
- Le transfert électronique de fonds ne sera pas disponible si les renseignements bancaires ont été modifiés au cours des six derniers mois ou si le payeur et le propriétaire ne sont pas la même personne.

Les sections suivantes doivent être remplies et datées conformément aux instructions fournies.

Notez le numéro de police dans la case fournie dans le coin supérieur droit de chaque page du formulaire, comme il a été illustré.

Numéro de police :

Section 1: Renseignements sur le propriétaire – Remplir au COMPLET.

1. Renseignements sur le propriétaire

Renseignements sur le propriétaire de la police.	Si la personne assurée était mineure au moment de l'établissement de la police, et qu'elle en est maintenant la propriétaire, nous exigeons que la demande soit accompagnée d'une copie d'une pièce d'identité officielle (permis de conduire, passeport ou signature notariée), à moins d'en avoir obtenu une au préalable. Cela évitera tout retard dans le traitement de la demande.		
Nom du 1 ^{er} propriétaire (prénom, initiales et nom de famille)	Date de naissance (jj/mm/aaaa)		NAS/NIF
Adresse	N° de tél. principal		
Nom du 1 ^{er} propriétaire (prénom, initiales et nom de famille)	Date de naissance (jj/mm/aaaa)		NAS/NIF
Adresse	N° de tél. principal		

Section 2: Instructions pour le paiement – Si aucun choix n'est effectué, un chèque sera envoyé par la poste à l'adresse du propriétaire figurant au dossier.

2. Instructions pour le paiement

Veuillez choisir l'une de ces deux options. Si aucun choix n'est effectué, la Financière Foresters enverra le chèque par la poste à l'adresse du propriétaire figurant au dossier.	<input type="radio"/> Chèque envoyé à l'adresse du propriétaire figurant actuellement dans nos dossiers <input type="radio"/> Virement électronique de fonds (dépôt direct)
	Veuillez noter que l'option du virement électronique de fonds (VEF) n'est disponible que si vous êtes le propriétaire, le cessionnaire et le payeur actuel, et que vous réglez votre prime au moyen d'un régime de paiement par prélèvement automatique (PPA).

Section 3: Demande d'avance – Si un montant précis n'est pas mentionné, le montant maximal disponible sera accordé.

3. Demande d'avance

Veuillez remplir cette partie si vous demandez une avance en espèces sur la valeur de rachat de votre police.	<input type="radio"/> Montant maximal d'avance disponible <input type="radio"/> Je demande une avance d'un montant de : <input type="text"/> \$
	Si la demande d'avance dépasse le montant maximal disponible, alors seul le montant maximal disponible sera accordé. Pour l'assurance vie universelle de Foresters seulement : Si vous souhaitez que cette avance provienne d'un compte de fonds particulier, veuillez nous fournir une lettre d'instructions indiquant de quel compte les fonds doivent être retirés. S'ils doivent provenir de plusieurs comptes, veuillez préciser le montant à retirer de chaque compte. Le montant total doit correspondre au montant demandé ci-dessus. Nous vous encourageons à établir un calendrier de remboursement de l'avance afin de ne pas perdre de vue le montant des intérêts accumulés et appliqués à la valeur de rachat de votre police pour maîtriser la dette.

Section 4: Déclaration de remplacement – Il est obligatoire de remplir cette section. Répondez par oui ou par non aux questions A, B et C.

4. Déclaration de remplacement

Le fait de ne pas remplir cette partie pourrait retarder le traitement de votre demande.	a) Avez-vous acheté un nouveau produit de la Financière Foresters au cours des 13 derniers mois? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
	b) Les fonds provenant de cette demande serviront-ils à payer les primes d'une nouvelle police ou d'une police existante de la Financière Foresters? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
	c) Les fonds provenant de cette demande serviront-ils à payer les primes d'une assurance ou d'une rente nouvelle ou existante chez un autre assureur? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non

Section 5: Renseignements sur la résidence fiscale du propriétaire – Si vous êtes obligé de payer des impôts dans un autre pays qui n'est pas les États-Unis ou le Canada, assurez-vous de cocher Oui ci-dessous et de remplir les renseignements fiscaux demandés.

5. Renseignements sur la résidence fiscale du propriétaire

Statut fiscal du propriétaire non résident des États-Unis ou du Canada Vous avez l'obligation de nous aviser de tout changement de statut de résidence fiscale.	Pour se conformer à la partie XIX de la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada, les institutions financières canadiennes sont tenues de déclarer des renseignements auprès de l'ARC sur certains comptes financiers au Canada détenus par des résidents fiscaux de territoires autres que le Canada ou les États-Unis.	
	Êtes-vous un résident aux fins de l'impôt d'un territoire autre que le Canada ou les États-Unis? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non	
Dans l'affirmative, veuillez fournir tous les territoires de résidence fiscale et le numéro d'identification fiscal (NIF) correspondant à chaque territoire :		
	1^{er} propriétaire	2^e propriétaire
	Territoire de résidence fiscale	Territoire de résidence fiscale
	NIF	NIF
	Si vous ne détenez pas de NIF pour tout territoire de résidence fiscale, veuillez choisir l'un des codes ci-dessous pour chaque territoire en question : <input type="radio"/> A : vous avez soumis une demande de NIF, mais vous ne l'avez pas encore reçu <input type="radio"/> B : ce territoire de résidence fiscale ne remet pas de NIF à ses résidents <input type="radio"/> C : autre (veuillez préciser la raison) :	Si vous ne détenez pas de NIF pour tout territoire de résidence fiscale, veuillez choisir l'un des codes ci-dessous pour chaque territoire en question : <input type="radio"/> A : vous avez soumis une demande de NIF, mais vous ne l'avez pas encore reçu <input type="radio"/> B : ce territoire de résidence fiscale ne remet pas de NIF à ses résidents <input type="radio"/> C : autre (veuillez préciser la raison) :

Section 6: Accords et autorisations à la page 2 – Il faut lire cette section attentivement.

Section 7: Partie de la signature – Signature du propriétaire – Remplir au COMPLET.

7. Partie de la signature

Le nom en caractères d'imprimerie et la signature sont requis Si le propriétaire, le bénéficiaire irrévocable ou privilégié, ou le cessionnaire en garantie est une société, veuillez soumettre une lettre d'instructions rédigée sur du papier à lettre de l'entreprise et accompagnée de cette demande autorisant cette transaction.	1 ^{er} propriétaire - Nom en caractères d'imprimerie	Signature du 1 ^{er} propriétaire	Date (jj/mm/aaaa)
	<input type="text"/>	X <input type="text"/>	<input type="text"/>
	2 ^e propriétaire - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant)	Signature du 2 ^e propriétaire	Date (jj/mm/aaaa)
	<input type="text"/>	X <input type="text"/>	<input type="text"/>
	Je suis le bénéficiaire privilégié ou irrévocable et je donne mon consentement à l'avance; je comprends les répercussions qu'elle pourrait avoir sur le montant de la prestation de décès payable.		
	Bénéficiaire - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant)	Signature du bénéficiaire	Date (jj/mm/aaaa)
	<input type="text"/>	X <input type="text"/>	<input type="text"/>
	Je suis le cessionnaire en garantie et je donne mon consentement à l'avance; je comprends les répercussions qu'elle pourrait avoir sur le montant de la prestation de décès payable.		
	Créancier - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant)	Signature du cessionnaire	Date (jj/mm/aaaa)
	<input type="text"/>	X <input type="text"/>	<input type="text"/>

Bénéficiaire privilégié ou irrévocable – Remplir seulement s'il y a lieu.

Signification de bénéficiaire privilégié ou irrévocable : Les modifications qui ont des répercussions sur la valeur de la police exigent le consentement écrit et la signature du bénéficiaire sur ce formulaire.

Créancier gagiste – Remplir seulement s'il y a lieu.

La présence d'un créancier gagiste est nécessaire si vous avez attribué votre certificat (p. ex. une institution financière, habituellement pour couvrir une créance).

Date - Le champ de la date figurant dans les sections ci-dessus fait référence à la date d'aujourd'hui.