

Exigences de tarification pour l'assurance vie

	Montant total de la protection d'assurance vie ¹							
Âge à l'anniversaire le plus proche	De 0 \$ à 99 999 \$	De 100 000 \$ à 249 999 \$	De 250 000 \$ à 500 000 \$	De 500 001 \$ à 1 000 000 \$	De 1 000 001 \$ à 2 000 000 \$	De 2 000 001 \$ à 5 000 000 \$	De 5 000 001 \$ à 10 000 000 \$	De 10 000 001 \$ ou plus
De 0 à 17 ans	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél. DMT	Pméd. ou entr.tél. Taille/poids DMT	Pméd. ou entr.tél. Taille/poids DMT	Pméd. ou entr.tél. Taille/poids DMT	Pméd. ou entr.tél. Taille/poids DMT
De 18 à 40 ans	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux DMT, RBVA
De 41 à 45 ans	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél.	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT, RBVA
De 46 à 50 ans	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél. Lab./signes vitaux	SEM ou entr.tél. Lab./signes vitaux	SEM ou entr.tél. Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT, RBVA
De 51 à 55 ans	SEM ou entr.tél.	SEM ou entr.tél. Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG d'effort DMT, RBVA
De 56 à 65 ans	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. ² Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG d'effort DMT, RBVA
De 66 à 69 ans	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG d'effort DMT, RBVA
De 70 ans ou plus	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG de repos normal DMT, RBVA	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG d'effort DMT, RBVA	Pméd. ou entr.tél. Lab./signes vitaux ECG d'effort DMT, RBVA

Légende

SEM	Section des renseignements non médicaux de la proposition – renseignements sur les habitudes de vie et renseignements financiers et médicaux recueillis par le conseiller
Pméd.	Examen paramédical – renseignements médicaux recueillis par un professionnel de la santé
Entr.tél.	Entrevue téléphonique – renseignements sur les habitudes de vie et renseignements financiers et médicaux recueillis par téléphone
Signes vitaux	Taille, poids et tension artérielle recueillis par un professionnel de la santé
Lab.	Echantillons de sang et d'urine
ECG	Electrocardiogramme; ECG de repos normal ou ECG d'effort
DMT	Déclaration du médecin traitant
RBVA	Rapport du bureau des véhicules automobiles

¹ Montant total de la protection d'assurance vie (montant de risque aux fins de tarification), qui est indiqué à la page Exigences de tarification de l'illustration, et qui correspond à la somme des montants de protection suivants demandés et établis auprès de la Canada Vie^{MC} au cours des 12 derniers mois : Montant de base + montant de l'avenant d'assurance vie temporaire + montant de l'option de l'avenant d'assurabilité garantie + montant de l'option de participation Majoration de la protection + montant de l'Option de dépôt supplémentaire (plus la croissance future) + montant de l'avenant Protection de la croissance de l'entreprise (multiplié par 2).

² Pour SimplementProtégé seulement – l'examen paramédical ou l'entrevue téléphonique ne sont pas exigés pour les propositions dont le montant de protection total est de 1 000 000 \$ ou moins, puisque la proposition SimplementProtégé permet la communication de tous les renseignements sur l'assurabilité.

Exigences de tarification pour l'assurance vie

Exigences financières

(applicables aux montants de 5 000 000 \$ ou plus) – selon l'âge à l'anniversaire le plus proche et le montant total de la protection d'assurance vie³

Âges	De 5 000 001 \$ à 10 000 000 \$	10 000 001 \$ ou plus
De 0 à 17 ans	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lettre explicative 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lettre explicative ▪ Rapport d'enquête OU vérification de la valeur nette de la famille auprès d'un tiers
De 18 ans ou plus	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lettre explicative ▪ Documents financiers OU document <i>Supplément – Renseignements financiers aux fins de l'assurance</i> (imprimé F17-8951) dûment rempli par le client 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lettre explicative ▪ Documents financiers ▪ Rapport d'enquête / rapport sur l'entreprise bénéficiaire OU document <i>Supplément – Renseignements financiers aux fins de l'assurance</i> (imprimé F17-8951) dûment rempli par le comptable du client OU lettre du comptable

³ Exigences financières : La **vérification auprès d'un tiers** consiste à confirmer les renseignements financiers auprès d'un tiers indépendant (voir les exemples dans le tableau ci-dessous). La **lettre explicative** doit comprendre des renseignements financiers pertinents, comme l'objectif de l'assurance et la façon dont le montant d'assurance a été déterminé. Les **documents financiers pertinents** sont déterminés selon l'objectif de l'assurance, comme suit :

Objectif de l'assurance	Documents financiers
Remplacement du revenu/d'une personne-clé	Déclarations de revenus
Planification successorale	Vérification auprès d'un tiers (c.-à-d. lettre du comptable, états financiers de l'entreprise, sommaires des comptes de placement et évaluation municipale des biens immobiliers)
Protection à l'égard de dettes ou de prêts	Copie du contrat de prêt
Convention de rachat	États financiers de l'entreprise des deux dernières années ou évaluation de l'entreprise effectuée par un cabinet comptable

Renseignements importants

- Pour SimplementProtégé seulement – l'examen paramédical ou l'entrevue téléphonique ne sont pas exigés pour les propositions dont le montant de protection total est de 1 000 000 \$ ou moins, puisque la proposition SimplementProtégé permet la communication de tous les renseignements sur l'assurabilité.
- Pour une proposition à utiliser au téléphone, une entrevue téléphonique est exigée. Les examens paramédicaux ne peuvent pas remplacer les renseignements non médicaux ou les entrevues téléphoniques. Si des examens paramédicaux sont demandés avec des propositions à utiliser au téléphone, des preuves supplémentaires seront exigées, car des renseignements essentiels pour la tarification seront omis.
- On recommande d'obtenir une autorisation relative au RBVA pour tous les assurés qui sont en âge légal de conduire, car un RBVA peut être requis si le dossier de conduite le justifie. Les RBVA sont demandés par le siège social, sauf pour l'Alberta.
- Les preuves sont considérées comme valides pendant 12 mois à compter de la date où la preuve est établie pour les personnes à assurer de 0 à 69 ans, et pendant 6 mois à compter de la date où la preuve est établie pour les personnes à assurer de 70 ans ou plus
- Des preuves supplémentaires peuvent être demandées de façon discrétionnaire.