

## Proposition supplémentaire pour les mandataires

CE SUPPLÉMENT À LA PROPOSITION D'ASSURANCE FAIT PARTIE DE LA PROPOSITION D'ASSURANCE DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES, Y COMPRIS TOUTE PROPOSITION D'ASSURANCE QUI VISE UN RENOUVELLEMENT, PRÉSENTÉE PAR LE PROPOSANT OU EN SON NOM. LES CONDITIONS ET LES DÉCLARATIONS CONTENUES DANS CES PROPOSITIONS SONT INTÉGRÉES À CE PROPOSITION SUPPLÉMENTAIRE ET S'Y APPLIQUENT.

Aux fins de la présente proposition, on entend par « virement de fonds » tout virement de fonds électronique, y compris les virements télégraphiques et les virements ou paiements en ligne.

On entend par « mandataire » une personne physique (qui n'est pas un « employé »), une entreprise ou une société retenue ou autorisée par « l'assuré » pour vendre, pour le compte de « l'assuré », tous produits ou services financiers. Le terme « mandataire » inclut les associés, les dirigeants et les employés de ce « mandataire » et toutes ces personnes constituent, collectivement, une seule personne pour la détermination des Montants de garantie, en cas de sinistre. La définition des termes « assuré » et « employé » est celle qui figure au contrat.

## Renseignements généraux

1. Nom de la société à assurer qui demande l'assurance :
2. Types de produits et services vendus par les mandataires pour le compte de la société à assurer :
  - (a) Fonds communs de placement Oui  Non
  - (b) Valeurs mobilières Oui  Non
  - (c) Assurance vie Oui  Non
  - (d) Rentes Oui  Non
  - (e) Autre – décrire en détail : Oui  Non
3. Nombre total de mandataires ou de représentants autonomes inscrits (non employés) de la société à assurer :  
Canada États-Unis Autre Si vous avez répondu « autre », veuillez préciser :
4. Quelle est la commission annuelle payée à l'ensemble des mandataires : pour l'année se terminant le  
(JJ-MM-AAAA)
5. Un contrat écrit existe-t-il entre la société à assurer et vos mandataires? Oui  Non   
Si vous avez répondu « non », veuillez fournir les renseignements pertinents :
6. Les clients doivent-ils remplir une demande pour les produits ou services offerts par l'intermédiaire de vos mandataires? Oui  Non
7. Les chèques des clients sont-ils tous libellés directement à l'ordre de la société à assurer « en fidéicommiss » ou « en fiducie »? Oui  Non
8. Les virements de fonds des clients sont-ils tous faits directement à l'ordre de la société à assurer « en fidéicommiss » ou « en fiducie »? Oui  Non
9. Si vous avez répondu « non » à la question 7 ou 8, les mandataires sont-ils autorisés à recevoir les paiements? Oui  Non
10. Quelle est la procédure à suivre pour le premier paiement?
11. La société à assurer recourt-elle à un manuel de procédures internes ou à une autre méthode pour s'assurer que les politiques et les procédures sont suivies et appliquées par les mandataires? Oui  Non

12. De quelle façon la société à assurer vérifie-t-elle qu'elle reçoit tous les premiers paiements pour les nouveaux comptes?
13. De quelle façon la société à assurer vérifie-t-elle si un client a acheté un de ses produits ou services?
14. La société à assurer envoie-t-elle un état de compte pour validation à ses clients pour tout nouveau contrat? Oui  Non   
 Si vous avez répondu « oui », ces états de compte pour validation contiennent-ils des instructions de signaler les irrégularités à une personne désignée autre que le mandataire? Oui  Non
15. Qui exerce un contrôle direct sur les activités des mandataires (le siège social, une succursale, une franchise, etc.)?
16. Quelle enquête au préalable est faite avant d'établir un contrat avec un mandataire?
17. Comment les commissions sont-elles payées aux mandataires?  
 (i) Déduites par les mandataires? Oui  Non   
 (ii) Payées par la société à assurer au mandataire? Oui  Non   
 (iii) Payées par la franchise aux mandataires? Oui  Non
18. La société à assurer obtient-elle et évalue-t-elle l'information personnelle financière du mandataire? Oui  Non
19. Les mandataires sont-ils soumis à un examen périodique? Oui  Non   
 Veuillez fournir les renseignements pertinents concernant ce processus de vérification :
20. La société à assurer a-t-elle mis en place un mécanisme, comme une ligne de signalement, permettant le signalement de fraudes potentielles de la part d'un mandataire? Oui  Non

### Section spéciale – Mandataire agissant à titre de représentant en assurance de personnes

(Remplissez cette section uniquement si la société à assurer compte au moins un mandataire agissant à titre de représentant en assurance de personnes.)

21. Lequel parmi les produits et services suivants les mandataires agissant à titre de représentants en assurance de personnes pour la société à assurer vendent-ils (veuillez cocher tous les choix qui s'appliquent)?  
 Assurance vie entière (permanente)  Assurance vie temporaire  Assurance temporaire transformable   
 Rente  Assurance contre la maladie ou les accidents  Autre (veuillez préciser) :
22. Nombre total de mandataires agissant à titre de représentants en assurance de personnes pour la société à assurer (si le nombre est identique à celui indiqué à la question 3, veuillez cocher la case S. O. ci-contre : S. O. )  
 Canada États-Unis Autre Si vous avez répondu « autre », veuillez préciser :
23. Quelle est la commission annuelle payée aux mandataires agissant à titre de représentants en assurance de personnes : pour l'année se terminant le (JJ-MM-AAAA)
24. Combien de temps une police en assurance de personnes demeure-t-elle en vigueur en cas de non-paiement de la prime?
25. Une enquête est-elle menée sur les polices en assurance de personnes non payées avant de les signaler au mandataire?
26. Les mandataires utilisent-ils du matériel de marketing exclusivement fourni par la société à assurer? Oui  Non
27. Les mandataires vendent-ils uniquement des produits ou services offerts par la société à assurer? Oui  Non

### Condition imposée par un organisme de réglementation

Un mandataire (y compris tout associé, dirigeant ou employé d'un tel mandataire) est-il actuellement visé par une exigence de déclaration spéciale ou non standard, une condition, une mesure disciplinaire, une exigence de permis, un contrôle, une mise sous tutelle ou une enquête quelconque, imposés par un organisme réglementaire ou un corps administratif? L'a-t-il été dans les cinq dernières années ou s'attend-on à ce qu'il le soit dans le futur? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir tous les renseignements à ce sujet (vous pouvez ajouter une annexe au besoin) :

Exigences particulières	Motif
-------------------------	-------

## Antécédents de sinistres

---

Veillez indiquer tous les sinistres qui, par leur type, seraient susceptibles d'être couvertes en vertu de l'assurance des mandataires demandée aux termes de la présente proposition, qui sont survenus dans les six dernières années et qui impliquent un mandataire (qu'ils aient fait l'objet d'un règlement ou non). Aucun sinistre correspondant à ces critères :

Date du sinistre	Type de mandataire	Montant du sinistre	Recouvré au titre de l'assurance	Recouvré au titre d'une autre assurance	Montant des sinistres en voie de règlement	Lieu
------------------	--------------------	---------------------	----------------------------------	---	--	------

## Déclaration pour la proposition d'assurance

---

Le représentant autorisé du proposant soussigné déclare que les déclarations contenues dans la présente proposition supplémentaire d'assurance et toute pièce jointe ou information présentée avec cette proposition supplémentaire sont véridiques et complètes. La personne soussignée comprend que la présente proposition d'assurance supplémentaire et les pièces jointes ou renseignements fournis aux présentes font partie de la proposition d'assurance présentée par le proposant ou en son nom pour l'assurance proposée et qu'ils sont assujettis aux conditions et aux déclarations qui y sont énoncées.

---

Signature

---

Poste (chef de la direction, président du conseil d'administration ou chef du contentieux)

---

Date

---

Société