

# Guide de gestion

---

pour les régimes collectifs gérés  
par la Financière Sun Life

*Utilisez ce guide si la Financière Sun Life gère les dossiers de vos participants et produit vos relevés de prime.*

*Pour consulter la version la plus récente de chaque guide, rendez-vous sur la page d'accueil de notre site des Services aux promoteurs de régime.*

comptez  
sur nous



# Table des matières (utilisez ces liens commodes)

<b>Introduction</b> .....	<b>1</b>
Autres guides .....	1
Protection des renseignements personnels sur les participants .....	1
<b>Qui est admissible?</b> .....	<b>2</b>
Participant .....	2
Conjoint.....	2
Enfants à charge .....	2
Étudiants ayant passé l'âge limite.....	2
Personnes à charge handicapées .....	3
<b>Types de régimes et dates d'effet</b> .....	<b>4</b>
Déterminer les dates d'effet pour les nouveaux participants.....	5
Régime de garanties à adhésion obligatoire.....	5
Régime de garanties à adhésion facultative.....	5
Régime combinant l'adhésion obligatoire et l'adhésion facultative.....	5
Couverture nécessitant une attestation de bonne santé.....	5
(voir la rubrique <b>Adhésion au régime</b> ) .....	5
Lorsqu'un participant refuse la couverture .....	6
Réintégrer un ancien participant .....	6
Si votre régime comprend des garanties facultatives.....	6
<b>Adhésion au régime</b> .....	<b>7</b>
Le <i>Formulaire d'adhésion</i> .....	7
Autres renseignements sur le <i>Formulaire d'adhésion</i> .....	7
Lorsqu'une attestation de bonne santé est exigée ( <i>formulaire Déclaration d'état de santé</i> ).....	8
Présentation du formulaire <i>Déclaration d'état de santé</i> .....	8
<b>Désignation d'un bénéficiaire</b> .....	<b>9</b>
Bénéficiaires révocables et irrévocables .....	9
Modifier une désignation de bénéficiaire.....	9
Autres renseignements sur les désignations de bénéficiaire.....	10
Désignation de bénéficiaire au Québec.....	11
<b>Tenue des dossiers sur les participants</b> .....	<b>13</b>
Changements concernant le participant .....	13
Changement de situation personnelle (pour passer de la couverture individuelle à la couverture familiale).....	14
Ajout ou radiation de personnes à charge, de nouveaux-nés, d'un conjoint, etc.....	14
Mise à jour des renseignements sur les étudiants .....	14
Ajout d'une couverture initialement refusée par le participant parce qu'il bénéficiait d'une couverture comparable.....	15
Ajout d'une couverture initialement refusée par le participant pour toute autre raison .....	15
Cessation de la couverture.....	15
Modification de la couverture en raison de l'âge ou du départ à la retraite.....	16
Modification d'une désignation de bénéficiaire .....	16
Participants dont la demande de règlement invalidité a été acceptée.....	16
Congé de maternité/congé parental .....	16
Décès d'un participant .....	17
Si votre contrat prévoit de l'assurance-vie libérée .....	17
Ajout ou modification de garanties d'assurance-vie facultatives.....	17
Cessation de la couverture à la demande du participant .....	18
Modifications en bloc.....	18



<b>Souscription d'une assurance individuelle à la cessation ou à la réduction de la couverture</b>	
<b>groupe</b> .....	<b>19</b>
À qui s'adresser .....	19
<b>Dérogations administratives</b> .....	<b>20</b>
Exonération de la période probatoire .....	20
Autres dérogations administratives .....	20
<b>Situation fiscale des primes payées par l'employeur</b> .....	<b>21</b>
<b>Primes</b> .....	<b>23</b>
Comment lire votre relevé de prime.....	23
Comment les primes sont calculées.....	23
Changements visant le participant qui ont une incidence sur votre prime mensuelle.....	24
Exonération de primes pour les participants invalides .....	24
Si vous avez un régime SAS (services administratifs seulement).....	24
<b>Présentation des demandes de règlement</b> .....	<b>25</b>
En ligne et par voie électronique .....	25
Sur papier – par la poste .....	25
Coordination des prestations avec d'autres régimes .....	25
<b>Règlements de frais médicaux</b> .....	<b>27</b>
Soins médicaux reçus à l'extérieur de la province .....	27
Médicaments sur ordonnance .....	27
Services paramédicaux (par ex. : chiropraticien ou physiothérapeute) .....	27
Appareils médicaux .....	28
Services d'infirmières .....	28
Régimes de règlement direct des frais de médicaments.....	28
<b>Règlements de frais dentaires</b> .....	<b>31</b>
<b>Règlements au titre du compte Soins de santé</b> .....	<b>32</b>
<b>Règlements invalidité</b> .....	<b>32</b>
<b>Règlements vie</b> .....	<b>35</b>
<b>Prêt-secours</b> .....	<b>38</b>
<b>Autres demandes de règlement</b> .....	<b>38</b>
<b>Formulaires de gestion et de demande de règlement</b> .....	<b>39</b>
Commander des imprimés.....	39