

**Vie Capitalisation Sun Life avec participation II
(une personne assurée)**

- période de paiement des primes : payables jusqu'à 100 ans
- option de participation : complément d'assurance

Numéro du contrat : AV-1234,567-8

Propriétaire du contrat : Jim Doe

SPÉCIMEN

Nous fournissons le texte suivant exclusivement pour que vous puissiez vous y reporter facilement. Il ne doit pas être considéré ni interprété comme étant un contrat ou une promesse de contrat. Nous apportons régulièrement des changements au texte de nos contrats et il est donc possible que ce spécimen ne reflète pas le texte du contrat qui pourrait être établi pour votre client. Les termes du contrat effectivement établi pour un client donné régissent nos relations avec le client.

Table des matières

Sommaire du contrat	3
Tableau des primes garanties	5
Tableau de la valeur de rachat garantie.....	6
Si vous changez d'avis dans un délai de 10 jours.....	7
Contestation du contrat	7
Capital-décès de l'assurance de base.....	8
Pour demander le règlement du capital-décès.....	9
Options de participation.....	9
Complément d'assurance.....	10
Paiement de votre contrat.....	12
Pour emprunter sur votre contrat (avances sur contrat).....	14
Maintien de l'exonération d'impôt de votre contrat.....	14
Pour demander la catégorie non-fumeur pour la personne assurée.....	15
Droit de modifier le présent contrat en assurance-vie libérée réduite.....	15
Droit de résilier le présent contrat.....	16
Autres renseignements sur votre contrat.....	16
Termes utilisés en assurance.....	17

SPÉCIMEN

Sommaire du contrat

Dans le présent document, *vous* désigne le propriétaire du présent contrat. *Nous et la compagnie* désignent la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie.

Votre contrat a été établi par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

Il est important que vous lisiez attentivement votre contrat. Il présente ce qui est payable au titre des garanties et indique les exclusions et les restrictions. Les termes courants du domaine de l'assurance sont expliqués sous le titre *Termes utilisés en assurance*.

Contrat : **Vie Capitalisation Sun Life avec participation II**

Numéro du contrat : AV-1234,567-9

Date du contrat : Le 1^{er} janvier 2017

Propriétaire du contrat : Jim Doe

Aucun propriétaire en sous-ordre n'a été nommé dans votre proposition. Si vous voulez en nommer un, vous devez nous aviser par écrit.

Personne assurée :

John Doe

Date de naissance : le 2 mars 1975

Âge le plus proche à la date du contrat : XX ans

Bénéficiaire :

La personne nommée dans votre proposition, à moins que vous ne fassiez un changement par écrit.

Le présent contrat est un contrat d'assurance-vie permanente avec participation qui fournit de l'assurance pendant toute la vie de la personne assurée. À chaque anniversaire du contrat, nous pourrions attribuer des participations à votre contrat. Nous déterminons le montant de cette participation. Les garanties facultatives, à l'exception de la garantie Prime Plus, ne permettent pas de participer aux bénéfices et ne donnent pas droit à des participations.

Sommaire du contrat (suite)

Vie Capitalisation Sun Life avec participation II

Assurance de base

Personne assurée :	John Doe
Montant d'assurance :	X XXX XXX \$ Un capital-décès est payable au décès de la personne assurée, comme nous l'expliquons plus loin.
Période de paiement des primes :	Payables jusqu'à 100 ans
Option de participation :	Complément d'assurance XXX XXX \$ avec une garantie à vie La date finale de transformation de la partie assurance temporaire est le 1 ^{er} janvier XXXX.
Catégorie de risque : (si 17 ans ou plus)	Non-fumeur / Fumeur
Catégorie de risque : (si moins de 17 ans)	À l'anniversaire du contrat le plus proche du 18 ^e anniversaire de naissance de la personne assurée, nous lui attribuerons la catégorie fumeur. Si cette personne est non fumeuse à ce moment-là, vous pouvez demander que la catégorie non-fumeur lui soit attribuée. Si nous approuvons la catégorie non-fumeur comme nous l'expliquons plus loin, la prime sera inférieure à celle payable pour la catégorie fumeur.

SPÉCIMEN

Tableau des primes garanties

Vous devez payer toutes les primes pour le présent contrat d'ici la date d'échéance des primes.

Les primes sont payables chaque mois, le 1^{er} du mois, à compter du 1^{er} janvier XXXX.

La prime mensuelle initiale totale pour ce contrat est de XXX,XX \$.

Si le paiement est fait sur une base annuelle, la prime annuelle initiale totale pour ce contrat est de XXX,XX \$.

Les primes pour l'assurance de base sont payables jusqu'au 1^{er} janvier XXXX ou jusqu'à la date du décès de la personne assurée, si cet événement survient en premier.

La prime mensuelle est indiquée dans la dernière colonne du tableau suivant. Pour obtenir la prime mensuelle, nous multiplions la prime annuelle applicable par 0,09. Les colonnes numérotées indiquent la prime annuelle applicable à l'assurance de base et aux garanties facultatives, si elles font partie du contrat.

(1) Assurance de base

À compter du	(1)	Prime mensuelle (\$)
1 ^{er} janv. XXXX	XXX,XX	XXX,XX
1 ^{er} janv. XXXX	XXX,XX	XXX,XX
1 ^{er} janv. XXXX	XXX,XX	XXX,XX

SPÉCIMEN

F14000A

Si vous changez d'avis dans un délai de 10 jours

Vous pouvez nous demander par écrit d'annuler votre contrat à la première des dates suivantes :

- dans les 10 jours suivant la date où vous l'avez reçu;
- dans les 60 jours suivant l'établissement du contrat.

Nous considérons que vous avez reçu votre contrat 5 jours après son expédition de notre bureau par la poste ou le jour où votre conseiller vous l'a livré.

Lorsque nous recevons votre demande par écrit, nous vous rembourserons le montant que vous aviez payé. Cela constitue une «résolution de contrat».

La décision d'annuler votre contrat est un droit personnel; il vous appartient en propre. Lorsque nous recevons votre demande d'annulation de contrat, toutes les obligations et les responsabilités que nous avons assumées au titre du présent contrat prennent fin immédiatement. L'annulation vous lie ainsi que toute personne qui a le droit de présenter une demande de règlement au titre du présent contrat, que ce droit soit révoquant ou irrévocable.

Pour annuler votre contrat, envoyez votre demande par écrit à :

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
227, rue King Sud
C.P. 1601, succ. Waterloo
Waterloo (Ontario) Canada N2J 4C5

F14005A

Contestation du contrat

Les dispositions sur l'incontestabilité prévues dans les lois sur les assurances des provinces ou territoires s'appliquent au présent contrat.

Délai s'appliquant à la contestabilité

Nous ne pouvons pas contester la validité du contrat lorsqu'il a été continuellement en vigueur pendant 2 ans à compter de la date où il est pris effet ou de la date de sa dernière remise en vigueur, selon la plus récente de ces dates. Si le contrat est modifié en vue d'augmenter ou de modifier une garantie ou d'améliorer une surprime, nous ne pouvons pas contester la validité de la modification lorsqu'elle a été continuellement en vigueur pendant 2 ans à compter de la date où elle a pris effet ou de la date de la dernière remise en vigueur du contrat, selon la plus récente de ces dates.

Exception au délai s'appliquant à la contestabilité

Nous pouvons contester la validité du contrat ou d'une modification n'importe quand en cas de fraude ou dans les situations mettant en cause une garantie en cas d'invalidité.

Capital-décès de l'assurance de base

Cas où nous payons

Si la personne assurée décède pendant que le présent contrat est en vigueur, nous payons un capital-décès au bénéficiaire désigné pour l'assurance de base. Nous déterminons le capital-décès en fonction de la date du décès. Le montant que nous payons comprend :

- le montant d'assurance en vigueur;
- **plus** toute assurance achetée au moyen des participations;
- **plus**, s'il y a lieu, les participations capitalisées;
- **plus**, s'il y a lieu, le solde du compte de primes remboursable;
- **moins** toute prime impayée, intérêts compris;
- **moins** toutes les avances sur contrat non remboursées, intérêts compris.

Le présent contrat prend fin à la date du décès de la personne assurée.

Cas où nous ne payons pas (exclusions)

Nous ne payons pas le capital-décès si la personne assurée décède avant l'âge de 15 jours.

Nous ne payons pas le capital-décès si la personne assurée, qu'elle ait ou non souffert d'une maladie mentale ou qu'elle ait ou non compris ou voulu les conséquences de ce geste, s'est donné la mort dans les 2 ans qui suivent la plus récente des dates suivantes :

- date la plus récente où la proposition a été signée pour le présent contrat;
- date du contrat indiquée dans le *Sommaire du contrat*;
- date de la dernière remise en vigueur de votre contrat, s'il a été remis en vigueur à un moment donné.

Le contrat prend fin à la date du décès de la personne assurée. Au lieu de payer le capital-décès, nous versons un montant égal à ce qui suit :

- les primes payées pour le présent contrat;
- **plus**, s'il y a lieu, le solde du compte de primes remboursable;
- **moins** toute prime impayée, intérêts compris;
- **moins** toutes les avances sur contrat non remboursées, intérêts compris.

Si votre contrat a été remis en vigueur, nous versons un montant égal à ce qui suit :

- les primes payées pour le présent contrat depuis la date de la plus récente remise en vigueur;
- **plus**, s'il y a lieu, le solde du compte de primes remboursable;
- **moins** toute prime impayée, intérêts compris;
- **moins** toutes les avances sur contrat non remboursées, intérêts compris.

Si vous avez remplacé une assurance que nous avons établie

Si une assurance quelconque comprise dans le présent contrat a été établie à la suite du remplacement d'une assurance que nous avons établie, nous déterminons le montant payable pour la partie qui constitue un remplacement en fonction de la date d'entrée en vigueur de votre assurance antérieure.

Pour demander le règlement du capital-décès

Pour demander le règlement, communiquez avec votre conseiller ou appelez-nous au numéro sans frais indiqué au début du présent contrat. Nous vous enverrons ensuite le formulaire à remplir pour présenter la demande. La personne qui demande le règlement doit remplir le formulaire et nous donner les renseignements dont nous avons besoin pour évaluer la demande, y compris la preuve que la personne assurée est décédée pendant que son assurance était en vigueur.

Il se peut qu'un médecin demande des honoraires pour remplir certains formulaires. Tous les frais facturés doivent être assumés par la personne qui demande le règlement.

Avant de verser un capital-décès, nous devons vérifier la date de naissance de la personne assurée. Si la date de naissance indiquée dans la proposition est inexacte, nous rajusterons le capital-décès pour qu'il corresponde au montant qui aurait été payable en fonction des primes payées et de la date de naissance véritable.

F16240A

Options de participation

Le présent contrat est un contrat avec participation. À chaque anniversaire du contrat, nous pourrions attribuer des participations à votre contrat s'il est en vigueur. Nous déterminons le montant de ces participations.

Lorsque des participations sont attribuées à votre contrat, nous les affectons selon l'option que vous avez choisie, comme il est indiqué dans le *Sommaire du contrat*. Vous pouvez, en tout temps, modifier votre option de participation, sous réserve de nos règles administratives, en nous faisant parvenir une demande par écrit. Vous devrez peut-être alors nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité, jugées satisfaisantes à notre avis.

Voici les options de participation offertes :

1) Bonifications d'assurance libérée

Les participations attribuées à votre contrat servent à acheter de l'assurance-vie permanente supplémentaire. Nous déterminons le montant de l'assurance achetée en fonction des mêmes preuves d'assurabilité qui ont servi à déterminer les primes pour l'assurance de base.

Cette assurance supplémentaire donne également droit à des participations, qui servent à acheter d'autres bonifications d'assurance libérée. Vous pouvez résilier cette assurance supplémentaire en tout temps et recevoir sa valeur de rachat. Nous déterminons la valeur de rachat en fonction de la date où nous recevons votre demande ou de la date ultérieure que vous indiquez.

Si vous nous demandez de passer à une autre option de participation, toutes les bonifications d'assurance libérée déjà achetées restent en vigueur à moins que vous demandiez de recevoir leur valeur de rachat. Ces bonifications d'assurance libérée continuent de donner droit à des participations, qui seront affectées selon l'option de participation en vigueur à la date où nous attribuons des participations à votre contrat.

Si vous demandez de passer à l'option de participation Bonifications d'assurance libérée, vous devrez nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité, jugées satisfaisantes à notre avis.

2) Réduction annuelle de la prime

Cette option n'est offerte que si vous payez vos primes annuellement. Les participations que nous attribuons servent à réduire la prime de l'année de contrat suivante. Si le montant des participations est supérieur à celui de la prime de l'année suivante, nous transférons le montant excédentaire au compte de primes remboursable.

3) Participations capitalisées

Les participations que nous attribuons rapportent des intérêts quotidiens au taux que nous fixons, et ce taux peut changer de temps à autre. Les intérêts sont composés annuellement et ils sont imposables. Vous pouvez, en tout temps, retirer une partie ou la totalité des participations.

4) Paiement comptant

À chaque anniversaire du contrat, nous vous versons les participations que nous avons attribuées à votre contrat.

5) Complément d'assurance

Cette option de participation vous permet de choisir un montant du complément d'assurance selon ce qui est offert. Les participations servent à acheter une combinaison d'assurance temporaire un an et de bonifications d'assurance libérée. Pour établir cette combinaison, nous utilisons les mêmes preuves d'assurabilité qui ont servi à déterminer les primes pour l'assurance de base. Le montant total de cette assurance combinée est votre complément d'assurance.

Lorsque le complément d'assurance est composé entièrement de bonifications d'assurance libérée, votre option de participation se modifie automatiquement pour passer à l'option Bonifications d'assurance libérée. Cela signifie que nous utiliserons les participations ultérieures pour acheter des bonifications d'assurance libérée.

Vous ne pouvez pas choisir Complément d'assurance comme option de participation après la date du contrat. Si votre contrat comporte cette option de participation, nous l'expliquons plus loin dans le présent contrat.

[F16255A](#)

Complément d'assurance

Le montant du complément d'assurance que vous avez choisi est indiqué dans le *Sommaire du contrat*.

Dans la première année du contrat, nous vous fournissons automatiquement une assurance temporaire un an d'un montant égal au complément d'assurance, sans que vous ayez à déboursier un supplément.

À chaque anniversaire du contrat, les participations attribuées servent à acheter une combinaison d'assurance temporaire un an et de bonifications d'assurance libérée. Nous déterminons nous-mêmes cette combinaison. Pour établir cette combinaison, nous utilisons les mêmes preuves d'assurabilité qui ont servi à déterminer les primes pour l'assurance de base. Le montant total de cette combinaison d'assurance est égal au montant du complément d'assurance que vous avez choisi. Toute bonification d'assurance libérée que nous achetons est ajoutée aux bonifications d'assurance libérée existantes.

Lorsque le complément d'assurance est composé entièrement de bonifications d'assurance libérée, votre option de participation se modifie automatiquement pour passer à l'option Bonifications d'assurance libérée. Cela signifie que nous utiliserons les participations ultérieures pour acheter des bonifications d'assurance libérée.

Lorsque les participations ne suffisent pas pour payer l'assurance temporaire un an, nous réduisons les bonifications d'assurance libérée existantes afin de créer une valeur de rachat suffisante pour acheter l'assurance temporaire un an requise pour conserver le montant du complément d'assurance que vous avez choisi.

Si la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée ajoutée aux participations ne suffit pas à acheter de l'assurance temporaire un an d'un montant égal au complément d'assurance, le montant du complément d'assurance ne sera pas réduit.

Vous ne pouvez résilier aucune bonification d'assurance libérée pendant que l'option de participation Complément d'assurance est en vigueur.

Si vous demandez de passer à une autre option de participation

Si nous approuvons votre demande de modifier votre option de participation, la partie assurance temporaire un an du complément d'assurance est alors résiliée. Toutes les bonifications d'assurance libérée déjà achetées restent en vigueur à moins que vous demandiez de recevoir leur valeur de rachat. Ces bonifications d'assurance libérée continuent de donner droit à des participations, qui seront affectées selon l'option de participation en vigueur à la date où nous attribuons des participations à votre contrat.

Transformation de la partie assurance temporaire un an du complément d'assurance

Vous pouvez transformer toute assurance temporaire un an en un contrat d'assurance-vie permanente sur la tête de la personne assurée, sans nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité.

Lorsque l'assurance temporaire un an est transformée, votre option de participation passe automatiquement à l'option Bonifications d'assurance libérée. Cela signifie que nous utiliserons les participations ultérieures pour acheter des bonifications d'assurance libérée.

Si vous demandez de transformer votre contrat en contrat d'assurance-vie permanente, il faut le faire au plus tard à la date limite de transformation, qui est indiquée dans le *Sommaire du contrat*. L'assurance temporaire prend fin à la date d'entrée en vigueur du nouveau contrat.

La nouvelle assurance-vie

Vous pouvez demander n'importe quelle assurance-vie que nous offrons au moment où vous faites votre demande, sous réserve des dispositions de cette assurance et de nos règles administratives. Votre proposition doit être présentée sous une forme que nous jugeons acceptable. La nouvelle assurance-vie :

- sera fondée sur les renseignements concernant la personne assurée que nous avons dans la proposition pour le présent contrat;
- dépendra de nos règles concernant l'âge de la personne assurée et le montant d'assurance;
- aura un montant d'assurance qui ne sera pas supérieur à celui en vigueur pour l'assurance temporaire un an à la date de signature de la nouvelle proposition;
- ne comportera aucune des garanties facultatives comprises dans le présent contrat.

Si la personne assurée est invalide

Si la personne assurée est totalement invalide et que nous vous exemptons des primes pour l'assurance sur sa tête, vous ne pourrez pas effectuer la transformation.

Païement du nouveau contrat

Le coût du nouveau contrat sera fondé sur :

- les mêmes preuves d'assurabilité que celles qui ont servi à fixer les primes du présent contrat;
- les taux en vigueur pour la nouvelle assurance à la date où vous faites votre demande;
- l'âge de la personne assurée à la date où vous faites votre demande.

Expiration de la partie assurance temporaire un an

Cette assurance prend fin automatiquement à celle des dates suivantes qui survient en premier :

- date de début du nouveau contrat;
- date où vous demandez une modification de l'option de participation;
- date où le montant de complément d'assurance est entièrement constitué de bonifications d'assurance libérée;
- date où vous demandez de modifier votre contrat en assurance-vie libérée réduite;
- date où le présent contrat prend fin.

[F16280A](#)

Païement de votre contrat

Primes du contrat

Nous vous fournirons toutes les garanties décrites dans le présent contrat si vous payez les primes requises d'ici leur date d'échéance. Vous devez faire vos paiements à la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. Le *Tableau des primes garanties* décrit les garanties de primes dont vous bénéficiez. Nous avons le droit de refuser les paiements au comptant.

Si vous ne payez pas une prime échue, nous la réglerons de la manière suivante :

- s'il y a de l'argent dans le compte de primes remboursable, nous préleverons le montant de la prime sur ce compte;
- si une partie de la prime reste impayée 31 jours après sa date d'échéance, nous la réglerons au moyen d'une avance automatique de la prime, si la valeur de rachat nette de votre contrat est suffisante.

Compte de primes remboursable

Si vous versez à votre contrat plus que le montant requis pour le garder en vigueur, nous verserons l'excédent dans le compte de primes remboursable. Nous pouvons plafonner le montant que vous pouvez détenir dans ce compte. Vous pouvez vous servir en tout temps de l'argent dans ce compte pour payer les primes.

Les fonds de votre compte de primes rapportent des intérêts quotidiens. Ces intérêts sont composés annuellement. Nous fixons le taux d'intérêt tous les jours en fonction des taux d'intérêt à court terme. Les intérêts gagnés sur le compte de primes sont imposables.

Vous pouvez retirer de l'argent de votre compte de primes n'importe quand. Les retraits doivent respecter nos règles établies quant au montant minimum que vous pouvez retirer.

Nous pouvons facturer des frais pour ces retraits et déterminons le montant de ces frais.

Avance automatique de la prime

Nous prenons l'initiative de faire une avance automatique de la prime, uniquement pour régler les primes impayées, sauf celles de toute garantie Prime Plus. Le montant de l'avance automatique de la prime ne peut pas être supérieur à celui de la valeur de rachat nette de votre contrat.

Si le montant de l'avance automatique de la prime, intérêts compris, augmente au point d'être supérieur à la valeur de rachat, votre contrat prendra fin 31 jours plus tard, à moins que nous recevions un paiement avant l'expiration de ce délai pour maintenir votre contrat en vigueur. Nous déterminons le montant minimum de ce paiement.

Nous percevons des intérêts quotidiens sur l'avance. Ces intérêts sont composés annuellement. Cela signifie que les intérêts s'accumulent et que nous les ajoutons au solde de l'avance à la fin de l'année de contrat. Nous fixons le taux d'intérêt en fonction de la date où l'avance est prise et nous vous informons alors du taux d'intérêt perçu sur l'avance. À chaque anniversaire du contrat, nous remplaçons le taux d'intérêt par celui qui serait utilisé à cette date-là pour une nouvelle avance sur votre contrat, peu importe qu'une nouvelle avance soit prise ou non.

Vous pouvez rembourser votre avance automatique de la prime en tout temps. Ce type d'avance est une avance sur contrat.

Si une avance n'a pas encore été remboursée au moment où un capital-décès est payable, nous soustrayons le solde de l'avance, intérêts compris, du montant versé au bénéficiaire.

Si nous ne recevons pas les primes

Si le montant que vous devez payer n'est pas réglé, votre contrat prendra fin 31 jours après l'échéance de la prime. Si votre contrat prend fin de cette façon, il est tombé en déchéance.

Pour remettre votre contrat en vigueur

Nous ne remettons pas le présent contrat en vigueur si vous l'avez annulé ou résilié. Si votre contrat a pris fin parce qu'il est tombé en déchéance, vous pouvez demander sa remise en vigueur si toutes les personnes assurées au titre de l'assurance de base étaient en vie à la date où le contrat est tombé en déchéance. Ce processus s'appelle la «remise en vigueur».

Si vous voulez remettre votre contrat en vigueur, vous devez :

- en faire la demande dans un délai de 2 ans après la date où le contrat a pris fin;
- nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité, jugées satisfaisantes à notre avis, à l'égard de toutes les personnes assurées;
- nous verser un paiement égal aux éléments qui suivent :
 - les primes impayées, intérêts compris, payables pour la période allant de la date où le contrat a pris fin jusqu'à la date de remise en vigueur du contrat;
 - le montant de toute avance sur contrat non remboursée à la date où le contrat a pris fin, à laquelle nous ajoutons les intérêts accumulés jusqu'à la date de remise en vigueur.

Si nous approuvons votre demande de remise en vigueur, nous vous en informerons. Si nous n'approuvons pas votre demande, nous vous rembourserons le paiement qui l'accompagnait.

Remise en vigueur durant une invalidité

Nous ne remettons pas le présent contrat en vigueur si vous l'avez annulé ou résilié. Si la garantie *Exonération en cas d'invalidité du propriétaire* ou la garantie *Exonération en cas d'invalidité totale* est comprise dans votre contrat et que ce dernier tombe en déchéance durant votre invalidité ou l'invalidité d'une personne assurée, vous pouvez nous demander de le remettre en vigueur, sans nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité.

Les conditions devant être réunies pour que nous puissions prendre votre demande en considération sont les suivantes :

1. Le contrat a pris fin par déchéance avant qu'une demande de règlement soit présentée au titre de la garantie d'invalidité ou après qu'une demande de règlement a été présentée, mais avant que nous en ayons terminé l'étude.
2. Vous devez présenter la demande dans un délai d'un an après la date où le contrat a pris fin par déchéance.

3. La personne invalide doit avoir été invalide au moment où le contrat est tombé en déchéance et la durée de son invalidité doit avoir été d'au moins 6 mois consécutifs.
4. Vous devez présenter la demande avant la date d'expiration de la garantie d'invalidité pour la personne assurée, qui est indiquée dans le *Sommaire du contrat*.
5. Vous devez nous fournir une preuve, jugée satisfaisante à notre avis, de l'invalidité de la personne assurée et de la durée de cette invalidité.
6. Toutes les personnes assurées au titre de l'assurance de base doivent être en vie lorsque vous présentez la demande et elles doivent être toujours en vie à la date où nous remettons votre contrat en vigueur.

F16285A

Pour emprunter sur votre contrat (avances sur contrat)

Vous pouvez emprunter sur votre contrat. Le maximum que vous pouvez emprunter est égal à :

- la valeur de rachat garantie totale;
- **plus**, s'il y a lieu, la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée;
- **plus**, s'il y a lieu, les participations capitalisées;
- **moins** les intérêts pour un an, à notre taux d'intérêt courant sur les avances, sur la somme de la valeur de rachat garantie totale et, s'il y a lieu, de la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée et, s'il y a lieu, des participations capitalisées;
- **moins** toute prime impayée, intérêts compris;
- **moins** toutes les avances sur contrat non remboursées, intérêts compris.

Nous déterminons le montant minimum que vous pouvez emprunter sur un contrat.

Lorsque vous empruntez de l'argent sur votre contrat, nous pouvons facturer des frais, dont nous déterminons le montant.

Si le montant de l'avance sur contrat, intérêts compris, augmente au point d'être supérieur à la valeur de rachat, votre contrat prendra fin 31 jours plus tard, à moins que nous recevions un paiement avant l'expiration de ce délai pour maintenir votre contrat en vigueur. Nous déterminons le montant minimum de ce paiement.

Nous percevons des intérêts quotidiens sur l'avance. Ces intérêts sont composés annuellement. Cela signifie que les intérêts s'accumulent et que nous les ajoutons au solde de l'avance à la fin de l'année de contrat. Nous fixons le taux d'intérêt en fonction de la date où l'avance est prise et nous vous informons alors du taux d'intérêt perçu sur l'avance. À chaque anniversaire du contrat, nous remplaçons le taux d'intérêt par celui qui serait utilisé à cette date-là pour une nouvelle avance sur votre contrat, peu importe qu'une nouvelle avance soit prise ou non.

Vous pouvez rembourser une avance sur contrat en tout temps.

Si une avance n'a pas encore été remboursée au moment où un capital-décès est payable, nous soustrayons le solde de l'avance, intérêts compris, du montant versé au bénéficiaire.

F16295A

Maintien de l'exonération d'impôt de votre contrat

Selon les dispositions des lois fiscales canadiennes en vigueur à la date du contrat, la valeur de rachat de votre contrat n'est pas imposée pourvu :

- que votre contrat réussisse, chaque année, le test d'exonération;

- que vous ne résilie aucune bonification d'assurance libérée.

Le plafond utilisé pour le test d'exonération change chaque année à l'anniversaire du contrat.

À chaque anniversaire du contrat, si votre contrat échoue au test d'exonération, nous réduisons le montant des bonifications d'assurance libérée pour réduire la valeur de rachat nette du contrat, afin que ce dernier puisse réussir le test d'exonération. Nous affectons la valeur de rachat associée à la réduction des bonifications d'assurance libérée :

- au remboursement de toute avance sur contrat;
- puis, s'il reste des fonds, au compte de primes remboursable.

Si les lois fiscales canadiennes sont modifiées, nous pouvons limiter ou refuser toute opération ou modification de contrat qui pourrait avoir un effet sur l'exonération d'impôt de votre contrat.

[F16040A \(si la personne assurée a moins de 17 ans\)](#)

Pour demander la catégorie non-fumeur pour la personne assurée

La présente disposition s'applique si l'âge le plus proche d'une personne assurée est de 16 ans ou moins à la date où l'assurance de base sur la tête de cette personne entre en vigueur.

À l'anniversaire du contrat le plus proche du 18^e anniversaire de naissance de la personne assurée, nous attribuerons à celle-ci la catégorie fumeur. Si cette personne est non fumeuse à ce moment-là, vous pouvez demander que la catégorie non-fumeur lui soit attribuée.

Demande présentée avant l'anniversaire du contrat le plus proche du 19^e anniversaire de naissance
Si vous présentez la demande entre l'anniversaire du contrat le plus proche du 17^e anniversaire de naissance de la personne assurée et celui le plus proche de son 19^e anniversaire de naissance, il nous faudra recevoir une déclaration relative à l'usage du tabac signée par la personne assurée et par vous-même, le propriétaire du contrat.

Demande présentée à partir de l'anniversaire du contrat le plus proche du 19^e anniversaire de naissance
Si vous présentez la demande à partir de l'anniversaire du contrat le plus proche du 19^e anniversaire de naissance de la personne assurée, il nous faudra recevoir de nouvelles preuves d'assurabilité pour cette personne. La demande devra être signée par la personne assurée et par vous-même, le propriétaire du contrat.

Si nous approuvons votre demande, nous attribuerons la catégorie non-fumeur à la personne assurée; alors, la prime que vous payez changera à compter de l'anniversaire du contrat le plus proche du 18^e anniversaire de naissance de la personne assurée, ou, si votre demande a été présentée après cette date, à compter de la date où nous avons approuvé votre demande. Nous vous indiquerons quelle sera la nouvelle prime.

[F16315A](#)

Droit de modifier le présent contrat en assurance-vie libérée réduite

Tant que les primes sont payables, vous pouvez demander de modifier le présent contrat en un contrat d'assurance-vie libérée réduite. Cela signifie que votre contrat restera en vigueur avec une réduction du montant d'assurance de base et que vous ne paierez plus de primes. Vous ne pouvez pas faire cette modification si le contrat devient non exonéré d'impôt ou s'il ne respecte pas les minimums qui s'appliquent à l'assurance-vie libérée réduite.

Si nous approuvons votre demande, votre contrat sera modifié en assurance-vie libérée réduite à effet de la date où nous avons reçu votre demande écrite de modification ou à n'importe quelle date ultérieure indiquée dans votre demande. Nous utiliserons la valeur de rachat nette pour déterminer le montant de l'assurance libérée réduite.

L'assurance-vie libérée réduite peut donner droit à des participations. Si l'option de participation est Complément d'assurance ou Réduction annuelle de la prime à la date où votre contrat est modifié en assurance-vie libérée réduite, elle ne sera pas offerte. Nous ferons plutôt passer votre contrat à l'option Bonifications d'assurance libérée.

À la date où votre contrat est modifié en assurance-vie libérée réduite :

- vous ne pouvez plus payer de primes;
- vous ne pouvez plus verser aucune somme dans le compte de primes remboursable;
- toutes les garanties facultatives prennent fin.

[F16055A](#)

Droit de résilier le présent contrat

Vous pouvez résilier le présent contrat en tout temps. La décision de résilier votre contrat est un droit personnel; il vous appartient en propre. La résiliation vous lie ainsi que toute personne qui a le droit de présenter une demande de règlement au titre du présent contrat, que ce droit soit révocable ou irrévocable.

Toutes les obligations que nous avons assumées au titre du présent contrat prennent fin immédiatement lorsque nous recevons votre demande de résiliation de contrat, ou ces obligations prendront fin à la date ultérieure indiquée dans votre demande.

Pour résilier votre contrat, envoyez votre demande par écrit à :

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
227, rue King Sud
C.P. 1601, succ. Waterloo
Waterloo (Ontario) Canada N2J 4C5

Si vous nous demandez d'annuler votre contrat dans les 10 jours suivant la date où vous l'avez reçu, cela constitue une «résolution de contrat». Nous expliquons ce processus sous le titre *Si vous changez d'avis dans un délai de 10 jours*.

Si vous résiliez votre contrat plus de 10 jours après l'avoir reçu, nous vous paierons sa valeur de rachat nette plus tout solde au compte de primes remboursable.

[F14065A](#)

Autres renseignements sur votre contrat

Notre contrat avec vous

À partir de la date d'entrée en vigueur de votre contrat, les documents suivants forment l'ensemble de notre contrat avec vous :

- votre proposition d'assurance, y compris les preuves d'assurabilité;
- le présent document contractuel, aussi appelé police, y compris les modifications.

Toutes nos obligations envers vous sont contenues dans les documents ci-dessus. Aucun autre document ne fait partie du contrat, pas plus que les déclarations verbales quelles qu'elles soient. Aucune modification du présent contrat ou d'une partie quelconque du présent contrat ni aucune renonciation à l'une de ses dispositions n'est valable sans une modification écrite signée par deux signataires dûment autorisés de la compagnie.

Délai pour le recouvrement des sommes assurées

Une action ou une poursuite contre un assureur pour le recouvrement des sommes assurées payables au titre du contrat sera totalement irrecevable, à moins d'avoir été engagée dans le délai fixé par la *Loi sur les assurances* ou par les lois de la province ou du territoire applicables au présent contrat.

Monnaie du contrat

Tous les montants cités dans le présent contrat sont en dollars canadiens.

Transfert du contrat (cession)

Il est possible que vous puissiez transférer à quelqu'un d'autre les droits que vous donne le présent contrat en le cédant à cette personne. Nous ne sommes pas responsables de la validité juridique de la cession. Si vous cédez le contrat, envoyez un avis de cession à :

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
227, rue King Sud
C.P. 1601, succ. Waterloo
Waterloo (Ontario) Canada N2J 4C5

Financement sans recours des primes

Si vous cédez le présent contrat, à un moment quelconque, au titre d'une cession en garantie ou d'une cession absolue ou si vous consentez une hypothèque sur le présent contrat en vertu d'un acte d'hypothèque aux fins du financement sans recours des primes ou d'une structure de financement semblable, nous pouvons annuler le contrat. Si nous annulons le contrat, toutes nos obligations prennent fin à la date où vous cédez le contrat ou à la date où vous consentez une hypothèque sur le contrat. Aucune prestation n'est alors payable et nous avons le droit de conserver toutes les primes payées.

Dans le cadre du financement sans recours des primes, le propriétaire du contrat signe une convention de prêt avec une entité (le prêteur) et cette dernière accepte de payer les primes du contrat directement à l'assureur. Le propriétaire du contrat cède le contrat d'assurance au prêteur ou consent une hypothèque sur le contrat d'assurance à titre de garantie du prêt. En général, la convention prévoit le remboursement du prêt au décès de la personne assurée. Le prêteur ne peut pas poursuivre le propriétaire du contrat si le prêt n'est pas remboursé. C'est pour cela qu'on appelle ce concept «financement sans recours».

[F16320A](#)

Termes utilisés en assurance

Les explications suivantes vous aideront à comprendre certains termes utilisés dans le domaine de l'assurance qui peuvent ou non s'appliquer à votre contrat.

Âge

«Âge» signifie l'âge d'une personne à son anniversaire de naissance le plus proche d'une date déterminée. C'est ce que nous appelons l'«âge le plus proche». Par exemple, l'âge d'une personne à la date du contrat est l'âge de cette personne à son anniversaire de naissance le plus proche de la date du contrat.

Âge commun

Dans le cas d'une assurance de base sur deux têtes, nous utilisons un âge unique pour déterminer la prime pour cette assurance. C'est ce que nous appelons l'«âge commun». Cet âge est indiqué dans le *Sommaire du contrat*. Nous calculons l'âge commun à la date d'entrée en vigueur de l'assurance, d'après l'usage du tabac, le sexe et l'âge de chaque personne assurée par l'assurance de base sur deux têtes.

Anniversaire du contrat

Le jour et le mois qui, chaque année, correspondent à la date de votre contrat.

Assurance permanente

Un genre d'assurance qui fournit une protection pendant toute la vie de la personne assurée.

Assurance temporaire

Un genre d'assurance qui fournit une protection pendant un certain nombre d'années seulement.

Bénéficiaire

La ou les personnes que vous désignez par écrit et à qui un capital-décès sera versé.

Contrat avec participation

L'assurance-vie permet de transférer des risques à une compagnie d'assurance-vie. Dans le cas de l'assurance avec participation, une partie des risques est partagée entre les propriétaires de contrat et la compagnie. L'expression «assurance avec participation» décrit donc ce partage, cette participation aux résultats. Nous déterminons annuellement, à notre seule discrétion, si nous attribuerons des participations et, le cas échéant, le montant de celles-ci. Les garanties facultatives, à l'exception de la garantie Prime Plus, ne permettent pas de participer aux bénéfices et ne donnent pas droit à des participations.

Date du contrat

La date de début de votre contrat d'assurance. Cette date est indiquée dans le *Sommaire du contrat*.

Garanties facultatives

Des garanties facultatives peuvent être offertes en plus de l'assurance de base. La garantie Exonération en cas d'invalidité totale est un exemple de garantie facultative.

Preuves d'assurabilité

Les renseignements médicaux (antécédents médicaux personnels et familiaux), financiers, relatifs au style de vie et relatifs à l'usage du tabac ainsi que d'autres renseignements sur les antécédents personnels dont l'assureur peut avoir besoin pour approuver une proposition d'assurance-vie.

Propriétaire en sous-ordre

La ou les personnes que vous désignez par écrit et à qui la propriété du contrat reviendra si vous décédez avant la date de fin du présent contrat.

Qu'advient-il au décès d'un propriétaire du contrat si aucun propriétaire en sous-ordre n'a été désigné?

- Si, à la date du décès, il n'y a qu'un seul propriétaire, la propriété du contrat revient aux ayants droit de ce dernier.
- Par contre, s'il y a deux propriétaires du contrat ou plus à la date du décès, le contrat appartient alors aux ayants droit du propriétaire défunt ainsi qu'aux propriétaires survivants.

Valeur de rachat garantie

La valeur de rachat garantie est un montant que nous déterminons à l'établissement de votre contrat. Cette valeur fait partie du montant que nous vous versons si vous résiliez le présent contrat.

Valeur de rachat nette

La valeur de rachat nette est déterminée comme suit :

- la valeur de rachat garantie;
- **plus**, s'il y a lieu, la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée;
- **plus**, s'il y a lieu, la valeur de rachat des participations capitalisées;
- **moins** toute prime impayée, intérêts compris;
- **moins** toutes les avances sur contrat non remboursées, intérêts compris.

SPÉCIMEN