

Invalidité de courte durée Guide de présentation des demandes de règlement

L'assurance invalidité de courte durée (ICD) prévoit que des prestations vous seront versées si vous devenez invalide. Le présent guide est conçu pour vous aider dans le processus de demande de règlement et pour répondre aux questions initiales que vous pourriez vous poser relativement à la présentation d'une demande de règlement invalidité de courte durée. Chaque situation étant particulière, nous traitons les dossiers d'absence individuellement et nous vous aiderons par tous les moyens à notre disposition.



Lorsque nous recevons votre demande.

Votre gestionnaire de dossiers passe en revue tous les renseignements reçus au sujet de votre demande de règlement ainsi que les dispositions du contrat. Dans le cadre de ce processus, il examine :

- les renseignements médicaux
- l'incidence de votre maladie ou blessure sur votre capacité de fonctionner et d'effectuer les activités de la vie quotidienne
- les exigences liées à votre profession
- la façon dont votre maladie ou blessure nuit à votre capacité d'exercer votre profession

Dans le cadre de son examen, votre gestionnaire de dossiers pourrait communiquer avec vous par téléphone pour discuter de votre demande de règlement, notamment pour vous poser des questions afin de mieux comprendre votre condition. Vous pourriez aussi profiter de l'occasion pour lui poser des questions au sujet de votre demande de règlement. Il pourrait également devoir communiquer avec votre médecin et votre employeur pour leur poser d'autres questions ou obtenir des renseignements manquants.



Nous vous tiendrons au courant.

Le processus d'évaluation des demandes de règlement prend habituellement 5 jours ouvrables, suivant la réception de tous les renseignements requis. Si votre demande est approuvée en vertu du régime ICD de votre employeur, votre gestionnaire de dossiers vous en informera, vous et votre employeur, par écrit. Si votre demande n'est pas approuvée, votre gestionnaire de dossiers vous fera part par écrit de notre refus et des raisons de cette décision.

Il arrive parfois que nous ne disposions pas de renseignements suffisants pour prendre une décision éclairée.



Vos renseignements sont confidentiels.

Nous traitons les renseignements que vous nous fournissez comme de l'information confidentielle. Nous recueillons, utilisons et communiquons les renseignements vous concernant uniquement aux fins indiquées dans l'autorisation de la Déclaration du participant que vous avez signée, ou de la manière prescrite par les lois pertinentes.

Déclaration de votre absence

Pour demander des prestations ICD, vous et votre employeur devrez nous faire parvenir un dossier de règlement ICD dûment rempli. Ce dossier renferme trois formulaires :



la Déclaration du promoteur du régime, que votre employeur doit remplir et nous envoyer par télécopieur séparément;



la Déclaration du participant, que vous devez remplir et retourner à nos bureaux;



la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité que vous devez remettre à votre médecin en lui demandant de la remplir.

Remarque : Il est possible que votre médecin exige des frais pour remplir ce formulaire. Le cas échéant, ces frais seront à votre charge.



Remplissez la Déclaration du participant

Cette déclaration nous fournit des renseignements sur votre maladie ou blessure, sur son origine, sur vos antécédents médicaux et sur les revenus et les prestations que vous prévoyez toucher au cours de votre absence.

- Répondez bien à toutes les questions afin d'éviter tout retard dans l'évaluation de votre absence.
- Vérifiez que les dates fournies (date depuis laquelle vous êtes incapable de travailler, date de l'accident, etc.) sont exactes, car elles sont déterminantes pour notre évaluation.
- Fournissez les documents requis tel qu'il est indiqué à la section «Versement automatique de vos prestations d'invalidité» si vous désirez que vos prestations soient virées à votre compte bancaire. Dans le cas d'un compte chèques, nous demandons à recevoir un chèque personnalisé portant la mention «NUL».
- Lisez et signez la section Déclaration et autorisation, qui nous permet d'échanger des renseignements avec votre médecin et tout autre professionnel de la santé qui vous fournit des soins. En outre, veuillez signer la section 1 de la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité avant de remettre ce formulaire à votre médecin, qui doit le remplir.



Demandez à votre médecin de remplir la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité

Cette déclaration nous fournit des renseignements médicaux précis sur votre maladie ou blessure et sur le déroulement prévu de votre rétablissement.

- La déclaration de votre médecin doit indiquer tous les renseignements demandés relativement à votre maladie ou blessure. Le formulaire peut être rempli, par exemple, par votre médecin de famille, par un médecin pratiquant dans un centre de consultation sans rendez-vous, par un spécialiste ou par une infirmière praticienne – tout professionnel de la santé qui a la qualité de docteur en médecine et qui vous a traité pour votre maladie ou blessure.
- Si votre médecin vous fait passer des tests, il doit inscrire tous les résultats sur la déclaration ou les joindre à celle-ci.
- Si vous avez consulté un spécialiste pour la maladie ou la blessure dont vous souffrez, demandez à votre médecin de joindre à sa déclaration des copies de toutes les notes de consultation et notes cliniques.

Remarque : Vous ne devez pas modifier ni inscrire quoi que ce soit sur la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité. Toute modification qui y est apportée doit être paraphée par votre médecin.



Envoyez vos formulaires

- Faites un suivi auprès de votre médecin (si vous lui avez laissé le formulaire à remplir) et de votre employeur pour vous assurer qu'ils ont rempli et signé leur déclaration et qu'ils l'ont envoyée à nos bureaux.
- Nous recommandons que vous fassiez parvenir les formulaires de demande de règlement dûment remplis le plus tôt possible dès le début de votre absence, car la plupart des contrats limitent la période pendant laquelle vous pouvez présenter une demande de règlement.
- Choisissez l'une des options d'envoi indiquées à la dernière page de la Déclaration du participant pour acheminer les formulaires.

Vérifiez que votre Déclaration du participant et la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité indiquent clairement votre numéro de contrat collectif et votre numéro de participant avant que ces documents nous soient envoyés.

En cas de doute, veuillez communiquer avec le gestionnaire de votre régime. Il sera en mesure de vous renseigner.



Foire aux questions

Nous souhaitons que vous soyez à l'aise avec le processus relatif aux demandes de règlement Invalidité de courte durée. La présente Foire aux questions est conçue pour vous aider à mieux le comprendre, de la présentation d'une demande de règlement à votre rétablissement.

Que signifie «promoteur de régime»? «Promoteur de régime» désigne votre employeur ou le titulaire du contrat lié à votre régime.

Quels sont mes numéros de contrat et de participant? Le numéro de contrat renvoie au document qui présente le régime de prestations choisi par votre promoteur de régime/employeur à la Financière Sun Life. Le numéro de participant sert à vous identifier. Vous trouverez ces numéros sur le sommaire de la couverture ou de l'adhésion, ou dans la brochure explicative.

Pourquoi mon médecin doit-il remplir la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité ? La Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité a été conçue pour recueillir auprès de votre médecin des renseignements qui nous aideront à comprendre la nature de votre maladie ou blessure, et son incidence sur vos capacités fonctionnelles. Si votre médecin ne fournit qu'une partie des renseignements demandés ou seulement une brève note sur une feuille de son ordonnancier, il se pourrait que nous n'ayons pas toute l'information nécessaire pour évaluer votre demande de prestations. Cela pourrait retarder la prise de décision.

Comment calculez-vous mes prestations? Les prestations d'invalidité sont généralement basées sur un pourcentage déterminé du salaire hebdomadaire que vous touchiez au moment du début de votre invalidité. Le montant des prestations prévues par votre régime est indiqué dans la brochure explicative.

Si ma demande de règlement est acceptée, quand commencera le versement de mes prestations? Le versement des prestations d'invalidité commence le jour qui suit la fin du délai de carence. Le délai de carence prévu par votre régime est indiqué dans la brochure explicative. Si cette date est passée, les prestations vous seront versées rétroactivement à partir de cette date.

Comment et quand les versements sont-ils effectués une fois la demande de règlement acceptée? Le formulaire Déclaration du participant indique les renseignements que vous devez fournir si vous voulez que vos prestations soient versées directement dans votre compte bancaire, à la section Versement automatique de vos prestations d'invalidité. N'oubliez pas de lire cette section et de fournir les documents requis. Dans le cas d'un compte chèques, nous demandons à recevoir un chèque personnalisé portant la mention «NUL». REMARQUE : Il se peut que le versement des prestations soit retardé si le paiement est prévu un jour férié.

Pendant combien de temps vais-je recevoir des prestations d'invalidité? Dans le cas de l'ICD, vous continuerez de recevoir des prestations d'invalidité tant que vous satisferez à la définition d'invalidité totale. En général, vous êtes «totalement invalide» si vous êtes incapable d'accomplir les tâches de votre profession habituelle et des prestations sont versées jusqu'à la fin de la période maximale d'indemnisation. La définition d'invalidité totale et de période maximale d'indemnisation pour votre régime figure dans la brochure explicative. Vous devez aussi remplir d'autres exigences pour continuer de toucher des prestations d'invalidité. Vous devez notamment continuer d'explorer les possibilités qui s'offrent d'exercer un nouvel emploi, suivre les traitements appropriés ou tenter d'exercer des tâches modifiées. Veuillez consulter la brochure explicative pour avoir des renseignements propres à votre régime.

Quelles sont mes responsabilités pendant que je reçois des prestations d'invalidité? Pendant que vous recevez des prestations d'invalidité, nous vous parlerons de votre retour au travail, au moment opportun. Nous nous attendons à ce que vous participiez à ces entretiens et que vous repreniez l'exercice de votre profession habituelle dès que vous pouvez le faire en toute sécurité et sans danger pour votre santé. S'il apparaît que vous ne serez pas en mesure de reprendre l'exercice de votre profession habituelle, nous nous attendons à ce que vous examiniez toute offre raisonnable de retour au travail avec modification des tâches de la part de votre employeur.

Une fois la demande de règlement acceptée, à quelle fréquence exige-t-on la présentation de nouveaux renseignements médicaux? Une bonne connaissance des progrès que vous réalisez en vue de votre rétablissement est essentielle à la préparation d'un retour possible au travail. Des mises à jour périodiques des renseignements que nous possédons sur votre état de santé et vos capacités fonctionnelles nous aident à déterminer vos progrès. La fréquence à laquelle nous demanderons des rapports variera selon les circonstances particulières entourant votre demande de règlement, votre état de santé et votre programme de traitement. Nous effectuerons le suivi avec vous et avec votre ou vos médecins traitants par téléphone ou par la poste. Votre gestionnaire de dossiers collaborera avec votre médecin et avec les partenaires de la santé de la Financière Sun Life pour s'assurer que vous recevez le traitement approprié. Dans certains cas, nous vous demanderons de subir un examen par un médecin indépendant afin d'obtenir de plus amples renseignements. Nous fixerons le rendez-vous et vous en informerons à l'avance. (Nous transmettrons une copie des résultats à votre médecin traitant.)

Quels sont les cas où il n'est pas versé de prestations? Il est possible qu'aucune prestation ne soit payable :

- si vous n'êtes pas considéré comme étant totalement invalide;
- si vous ne recevez pas ou suivez le traitement approprié qui vous est recommandé par votre médecin traitant;
- si vous ne participez pas à un programme de réadaptation approuvé par la Financière Sun Life;
- pour toute période d'absence autorisée, de grève ou de mise à pied, à moins que la Financière Sun Life a expressément accepté la poursuite de la couverture ou qu'elle y soit obligée selon la loi;
- si vous vous trouvez hors du Canada pour quelque raison que ce soit, à moins que le gestionnaire de dossiers n'accepte d'avance par écrit de régler des prestations au cours de cette période;
- si vous exercez une activité rétribuée ou lucrative à moins que nous l'avons approuvé;
- si vous purgez une peine de prison ou êtes incarcéré dans un établissement analogue.

Veuillez consulter la brochure explicative pour avoir des renseignements propres à votre régime.

Qu'arrive-t-il si je touche un revenu d'une autre provenance?

Quelle incidence aura ce revenu sur mes prestations? La garantie ICD de votre employeur peut prévoir que les autres revenus auxquels vous avez droit pour la même invalidité ou une invalidité ultérieure, comme les prestations du Régime de rentes du Québec (RRQ)/Régime de pensions du Canada (RPC) et les prestations prévues par la loi sur les accidents du travail, doivent être déduits des prestations d'invalidité versées au titre du régime. Vos prestations ne seront pas réduites du revenu provenant d'un contrat individuel d'assurance-invalidité. Des prestations d'une autre source payables à effet rétroactif peuvent réduire vos prestations d'invalidité et donner lieu à un versement en trop. Si c'est le cas, vous devrez rembourser le montant versé en trop.

Qu'arrivera-t-il si je reprends le travail moyennant certaines restrictions?

Vous et votre employeur pour établir un plan de retour au travail qui tient compte de vos capacités et de vos restrictions. Votre plan de retour au travail pourrait comprendre, par exemple, un retour progressif au travail et/ou des tâches modifiées. Si votre retour au travail nécessite une expertise professionnelle particulière, nous pourrions faire appel à l'un de nos conseillers en gestion de la santé pour participer à la planification de votre retour au travail. Nous communiquerons avec votre médecin pour nous assurer qu'il est au courant du plan avant sa mise en oeuvre. Une fois que vous avez repris le travail pour effectuer les tâches essentielles de votre poste, la Financière Sun Life ferme généralement le dossier.

Qu'arrivera-t-il si je suis incapable de reprendre le travail avant la fin de la période maximale d'indemnisation?

S'il est prévu que la durée de votre absence dépasse la durée de la période maximale d'indemnisation prévue au titre de la garantie ICD de votre employeur et que vous êtes couvert par la garantie ILD que nous offrons, nous nous baserons sur les renseignements médicaux recueillis pendant la gestion de votre demande de règlement ICD pour décider de votre admissibilité aux prestations d'invalidité de longue durée. Votre gestionnaire de dossier vous renseignera sur ce point le moment venu.

Est-ce que je vais recevoir un feuillet fiscal? Un feuillet fiscal sera émis si les prestations d'invalidité que vous avez reçues représentent un revenu imposable. Chaque année, les feuillets pour l'année précédente sont envoyés par la poste avant la fin du mois de février. Si vous ne savez pas si les prestations d'invalidité que vous avez reçues représentent un revenu imposable, veuillez communiquer avec le gestionnaire de votre régime.

* Ce guide ne vise pas à remplacer ni à modifier la brochure explicative destinée aux employés. En cas de divergence entre la brochure explicative et les renseignements contenus dans le présent guide, c'est la brochure explicative qui prévaut.

Déclaration du participant

Demande de prestations d'invalidité



La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life, s'engage à respecter la confidentialité des renseignements qui vous concernent.

1 Renseignements sur le participant

Pour éviter tout retard dans l'évaluation de votre demande de prestations d'invalidité de courte durée (prestations ICD) et, s'il y a lieu, de votre demande de prestations d'invalidité de longue durée (prestations ILD), nous avons également besoin de la Déclaration du promoteur du régime et de la Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité. **Les frais engagés pour l'obtention des renseignements fournis à l'appui de la présente demande sont à votre charge.**

Si les prestations versées au titre du régime Invalidité de courte durée ou, s'il y a lieu, du régime Invalidité de longue durée sont imposables, le numéro d'assurance sociale doit être fourni en vue de l'établissement des feuillets fiscaux appropriés.

Prénom	Nom de famille	<input type="checkbox"/> Homme <input type="checkbox"/> Femme	Date de naissance (jj-mm-aaaa)
Adresse (numéro et rue)		Appartement ou bureau	
Ville		Province	Code postal
Profession	Titre du poste	Numéro d'assurance sociale	
Numéro de téléphone (domicile)		Autre numéro de téléphone	
Quelle était votre province de résidence quand votre couverture au titre de ce régime a pris effet?		Langue de préférence pour la correspondance <input type="checkbox"/> Français <input type="checkbox"/> Anglais	

Si vous souhaitez que la Sun Life vous envoie des courriels, veuillez fournir votre adresse électronique ci-dessous.
La Sun Life communiquera avec vous par courriel sécurisé.

Adresse électronique

2 Renseignements sur le promoteur du régime

Numéro de contrat	Numéro de participant	Nom de l'entreprise	
Personne-ressource		Adresse électronique de la personne-ressource	Numéro de téléphone de la personne-ressource

3 Renseignements sur votre maladie ou blessure

Vous devez informer la Sun Life si :

- votre état de santé s'améliore et que vous pouvez travailler
- vous recommencez à travailler à titre de salarié ou comme travailleur autonome.

1. Veuillez décrire la maladie ou la blessure dont vous souffrez actuellement et expliquer comment elle est survenue.

Date (jj-mm-aaaa)

2. Date d'apparition des premiers symptômes?

3 Renseignements sur votre maladie ou blessure (suite)

3. Avez-vous déjà souffert d'une maladie ou blessure identique ou similaire? Non Oui

Dans l'affirmative, veuillez préciser et indiquer les dates.

4. Votre état est-il lié à une grossesse? Non Oui

Date (jj-mm-aaaa)

Dans l'affirmative, précisez la date prévue de l'accouchement.

Veuillez décrire les complications, le cas échéant.

Date (jj-mm-aaaa)

5. Depuis quand cette maladie ou blessure vous empêche-t-elle de travailler?

6. Veuillez indiquer les tâches liées à votre emploi que vous êtes incapable d'effectuer.

7. Quel traitement suivez-vous actuellement (médicaments, physiothérapie, psychothérapie, etc.)?

8. Donnez le nom et l'adresse de tous les médecins que vous avez consultés et que vous prévoyez consulter dans un avenir rapproché relativement à cette maladie ou blessure.

Médecin	Adresse	Date de la visite (jj-mm-aaaa)

Veuillez joindre une copie des documents suivants, le cas échéant : comptes rendus de consultation (médecin ou spécialiste), analyses en laboratoire, résultats d'exams. Si vous avez passé un test génétique, ne joignez pas les résultats au présent formulaire, car ils sont inutiles dans l'évaluation de l'invalidité.

9. Quand prévoyez-vous être en mesure de reprendre votre emploi?

Date (jj-mm-aaaa)

Temps plein

Temps partiel

10. Avez-vous déjà tenté de retourner au travail? Non Oui Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions qui suivent.

Date (jj-mm-aaaa)

Date (jj-mm-aaaa)

Votre retour au travail a duré combien de temps? Du au

Avez-vous repris : votre emploi un nouvel emploi ou des tâches modifiées

Avez-vous travaillé : à temps plein à temps partiel

4 Invalidité attribuable à un accident

1. Votre invalidité est-elle attribuable à un accident?

Non Dans la négative, passez à la section suivante « **Autres sources de revenu** ».

Oui Dans l'affirmative, veuillez indiquer la date, l'heure et le lieu de l'accident.

Date (jj-mm-aaaa)	Heure	Lieu
-------------------	-------	------

2. L'accident est-il survenu pendant que vous exercez vos fonctions pour l'employeur?

Non Oui Veuillez décrire la façon dont la maladie ou la blessure s'est manifestée.

Votre maladie ou blessure résulte-t-elle d'un accident de véhicule motorisé? Non Oui

Dans l'affirmative, veuillez joindre une copie du rapport de l'accident à la présente déclaration.

Nom de l'expert en sinistres		
Assureur automobile	Numéro de contrat	Numéro de téléphone

3. Si votre invalidité est attribuable à un accident, avez-vous engagé des poursuites contre une personne physique ou morale?

Non Dans la négative, veuillez expliquer pourquoi vous ne l'avez pas fait.

Oui Dans l'affirmative, veuillez fournir les renseignements suivants :

Nom de l'avocat		Numéro de téléphone	
Adresse	Ville	Province	Code postal

Date (jj-mm-aaaa)

Date où la poursuite a été engagée?

Un règlement est-il intervenu? Non Oui

Dans l'affirmative, veuillez joindre à la présente une copie des dispositions du règlement.

5 Autres sources de revenu

Veillez indiquer toute somme que vous recevez actuellement ou que vous prévoyez recevoir chaque semaine ou chaque mois des sources ci-après. Certaines de ces sommes seront peut-être prises en compte dans le calcul de vos prestations d'invalidité de courte durée.

Source	Compagnie d'assurance et Numéro de contrat	Avez-vous présenté une demande?		Touchez-vous déjà ce revenu ou vous sera- t-il versé plus tard?		Montant de la rente <input type="checkbox"/> hebdomadaire <input type="checkbox"/> mensuelle	Quand le versement des prestations prendra-t-il fin? (jj-mm-aaaa)
		Oui	Non	Déjà	Plus tard		
Toute autre assurance invalidité (CAT/CSPAAT/CNESST/prestations d'invalidité syndicales, assurance-créance, cartes de crédit, etc.)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Assurance automobile		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Autre assurance groupe, association ou individuelle		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Assurance-emploi		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Régime québécois d'assurance parentale		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
RRQ/RPC		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Rente d'invalidité, allocation de cessation d'emploi ou de départ à la retraite de l'employeur		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Toute autre garantie invalidité prévue en cas d'accident, par une assurance groupe, par un régime d'association ou par l'État		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	
Autre (préciser) ex. : au Québec, prestations aux victimes d'actes criminels		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$	

6 Versement automatique de vos prestations d'invalidité

Ce service est offert moyennant l'acceptation de votre demande de règlement.

Nous vous offrons la possibilité de faire porter directement vos prestations d'invalidité au crédit de votre compte auprès de toute banque, société de fiducie, caisse populaire ou coopérative de crédit au Canada. **Si vous voulez que vos prestations soient déposées dans un compte de chèques, veuillez nous faire parvenir un chèque spécimen personnalisé à votre nom portant la mention NUL.** Veuillez vérifier auprès du gestionnaire de votre régime si vous pouvez vous prévaloir de cette option.

Si vous n'avez pas de compte de chèques, vous devez nous fournir un formulaire de dépôt direct ou une déclaration de votre succursale bancaire confirmant votre identité. Ce document doit vous être remis par votre banque, société de fiducie, caisse populaire ou coopérative de crédit établie au Canada; il doit porter le tampon de l'établissement et la signature d'un représentant autorisé. Si votre banque met à votre disposition un formulaire électronique de dépôt direct sur lequel vos renseignements bancaires sont déjà inscrits, nous acceptons aussi ce genre de document. Tous ces documents doivent porter votre nom, les numéros d'établissement et de succursale, ainsi que votre numéro de compte bancaire pour que vos prestations puissent être virées directement à votre compte.

7 Votre autorisation

Je confirme que les déclarations faites dans le présent formulaire sont exactes et complètes.

Toute référence à la Sun Life, au promoteur de régime ou à l'employeur englobe leurs mandataires, leurs fournisseurs de services et, s'il y a lieu, leurs réassureurs.

Objectifs

J'autorise la Sun Life à recueillir, à utiliser et à divulguer des renseignements pertinents à mon sujet, notamment aux fins suivantes :

- tarification et gestion du régime;
- évaluation et gestion de ma demande de règlement invalidité de courte durée (ICD) ou invalidité de longue durée (ILD);
- coordination ou vérification des prestations ou des paiements provenant d'autres assureurs, organismes gouvernementaux ou tiers;
- planification de la réadaptation, du retour au travail ou des mesures d'adaptation;
- détection et prévention des fraudes (réelles ou présumées) et des abus de garanties, ou enquêtes à ce sujet;
- gestion et réponse aux demandes d'appels, aux plaintes, aux évaluations ou au recouvrement d'un trop-perçu;
- défense, réponse ou participation liée à toute demande, procédure judiciaire, plainte réglementaire, enquête ou processus de résolution des conflits (p. ex., arbitrage ou médiation) concernant ma demande de règlement ICD ou ILD.

La Sun Life peut utiliser les renseignements sur ma couverture et mes demandes de règlement au titre d'un régime de la Sun Life et s'y fier lorsque ces renseignements sont pertinents pour ma demande ICD ou ILD aux fins énoncées ci-dessus.

Sources d'information

J'autorise la Sun Life et les personnes ou entités ci-dessous à recueillir, à utiliser et à divulguer des renseignements :

- médecins, spécialistes, psychologues et tout autre professionnel de la santé ou fournisseur de soins de santé;
- hôpitaux, cliniques, établissements de soins de santé et centres de réadaptation;
- mon promoteur de régime, mon employeur et mon syndicat (excluant les renseignements relatifs à mon diagnostic/traitement);
- équipe de professionnels des services de santé au travail de mon promoteur de régime ou de mon employeur (incluant les renseignements relatifs à mon diagnostic/traitement);
- organismes de réglementation, organismes gouvernementaux, organismes d'application de la loi, enquêteurs et agences de recouvrement;
- autres assureurs, RPC, RRQ, commission des accidents du travail, assurance-emploi, Agence du revenu du Canada (ARC);
- toute autre personne ou organisation détenant des renseignements pertinents à mon sujet.

Cette autorisation s'applique à tout renseignement lié à ma demande de règlement, y compris les renseignements sur mon état de santé, mes capacités fonctionnelles, mon emploi, ma situation financière et mes compétences professionnelles.

Trop-perçu

Si la Sun Life me verse un montant en trop, je l'autorise à récupérer ce montant en le prélevant sur les prestations payables en vertu du régime.

Durée du consentement

Mon consentement est valide jusqu'à :

- la fermeture de mon dossier et l'épuisement de tous les niveaux d'appel;
- la résolution de tout litige, incluant les plaintes ou enquêtes réglementaires, l'arbitrage, la médiation ou les procédures judiciaires;
- la résolution ou la fin de toute mesure corrective concernant un trop-perçu, une fraude réelle ou présumée, un abus de garanties, ou toute enquête.

Je comprends que je peux révoquer ce consentement à tout moment. Le fait de le révoquer, en tout ou en partie, porte atteinte à la capacité de la Sun Life d'évaluer ma demande de règlement, de poursuivre son traitement et de verser des prestations.

Les renseignements sur ma demande de règlement peuvent faire l'objet d'une vérification du régime et être utilisés pour continuer d'améliorer les systèmes et les processus liés à l'invalidité et aux opérations, ainsi que l'expérience des participants et participantes. Cela s'applique jusqu'à ce que mes renseignements soient détruits conformément aux principes directeurs en matière de conservation des documents de la Sun Life.


Mon nom tapé ou une image numérique de ma signature ont la même valeur que ma signature manuscrite. Ce formulaire signé peut être transmis à la Sun Life par voie électronique (y compris par courriel). Toute copie de ce formulaire signé (numérisée, photocopiée, photographiée, en format PDF ou JPEG) est aussi valide que l'original à toutes fins.


Nom de famille du participant (en caractères d'imprimerie)	Prénom	
Signature du participant X	Date (jj-mm-aaaa)	


Des instructions sur la façon de présenter le(s) formulaire(s) dûment rempli(s) figurent à la page suivante.

8 Comment soumettre vos formulaires complétés

Il existe plusieurs façons de nous acheminer les formulaires de demande de règlement dûment remplis ou tout autre document que vous aimeriez nous présenter en appui à votre demande. Vous pouvez conserver les documents originaux pour vos dossiers, sauf si vous utilisez la poste.

 Si vous avez accès à l'appli mobile de la Sun Life dans le cadre de votre régime, vous pouvez acheminer les formulaires dûment remplis à l'aide de la fonction «Envoyer des documents».

 Vous pouvez aussi envoyer les formulaires de demande de règlement invalidité directement à la Sun Life par courriel. Dans ce cas, envoyez les formulaires dûment remplis à l'adresse reglementinvalidite@sunlife.com. Veuillez noter qu'en dépit des moyens raisonnables que la Sun Life prend pour protéger la confidentialité des courriels qu'elle envoie et qu'elle reçoit, leur sécurité ne peut être garantie.

 Vous pouvez envoyer les formulaires dûment remplis par télécopieur au Bureau de gestion invalidité groupe de la Sun Life qui gère vos demandes de règlement, au numéro indiqué ci-dessous. Si vous ne pouvez nous transmettre l'information par télécopieur, veuillez l'envoyer par la poste à l'adresse appropriée. Si vous ne savez pas à quel bureau vous devez faire parvenir ces renseignements, veuillez vous adresser au gestionnaire de votre régime.

Halifax :
Télec. : 1-866-639-7850
CP 11480 Succ CV
Montréal QC H3C 5P5

Montréal :
Télec. : 1-866-639-7846
CP 11037 Succ CV
Montréal QC H3C 4W8

Toronto :
Télec. : 1-866-639-7851
CP 950 Succ A
Toronto ON M5W 1G5

Kitchener - Waterloo :
Télec. : 1-866-209-7215
CP 100 Succ C
Kitchener ON N2G 3W9

Edmonton :
Télec. : 1-866-639-7820
CP 2733 Succ Main
Edmonton AB T5J 5C9

Vancouver :
Télec. : 1-866-639-7829
CP 48810 Succ Bentall
Vancouver BC V7X 1A6

9 Protection des renseignements personnels

Notre raison d'être est d'aider nos Clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Nous recueillons, utilisons et divulguons des renseignements personnels sur vous pour : concevoir et offrir des produits et services pertinents; améliorer votre expérience et gérer nos activités; effectuer nos activités de tarification et d'administration et l'évaluation des dossiers de règlement; assurer une protection contre la fraude, les erreurs et les fausses déclarations; vous renseigner sur d'autres produits et services; satisfaire aux obligations légales et de sécurité. Nous obtenons ces renseignements directement de vous, lorsque vous utilisez nos produits et services, et d'autres sources. Nous conservons vos renseignements de façon confidentielle et uniquement pour la durée nécessaire. Les personnes qui peuvent y avoir accès comprennent nos employés, nos partenaires de distribution (tels que les conseillers), les fournisseurs de services, nos réassureurs et toute personne que vous aurez autorisée. Dans certains cas, à moins que cela soit interdit, ces personnes peuvent être établies à l'extérieur de votre province/territoire. Vos renseignements pourraient alors être régis par les lois en vigueur dans ces endroits. En tout temps, vous pouvez vous informer sur les renseignements contenus dans nos dossiers à votre sujet et, au besoin, les faire corriger. Sauf dans certains cas, vous pouvez retirer votre consentement. Toutefois, cela pourrait nous empêcher de vous fournir le produit ou le service demandé. Pour en savoir plus, lisez notre déclaration mondiale et nos principes directeurs locaux. Pour obtenir un exemplaire, consultez la page www.sunlife.ca/confidentialite ou appelez-nous.

Déclaration médicale initiale pour l'assurance invalidité

Tous les honoraires exigés pour remplir la déclaration sont à la charge du patient.

Partie 1		Information et consentement du patient À REMPLIR PAR LE PATIENT																				
Nom du patient (nom de famille, prénom ou prénoms)		Téléphone au domicile (avec indicatif régional)		Cellulaire (avec indicatif régional)																		
Adresse (rue, ville, province, code postal)																						
Nom de l'employeur (le cas échéant)		Numéro du contrat ou de la police	Numéro du certificat (le cas échéant)	Date de naissance (jj-mm-aaaa)																		
Dernier jour de travail (jj-mm-aaaa)		Date réelle ou prévue du retour au travail (jj-mm-aaaa)																				
<p>Veillez énumérer les médicaments que vous prenez actuellement :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nom du médicament</th> <th>Posologie (mg)</th> <th>Fréquence</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. _____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>2. _____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>3. _____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>4. _____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>5. _____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> </tbody> </table>				Nom du médicament	Posologie (mg)	Fréquence	1. _____	_____	_____	2. _____	_____	_____	3. _____	_____	_____	4. _____	_____	_____	5. _____	_____	_____	<p>Indiquez vos :</p> <p>Taille : _____</p> <p>Poids : _____</p> <p>Main dominante :</p> <p>Gauche <input type="checkbox"/> Droite <input type="checkbox"/></p>
Nom du médicament	Posologie (mg)	Fréquence																				
1. _____	_____	_____																				
2. _____	_____	_____																				
3. _____	_____	_____																				
4. _____	_____	_____																				
5. _____	_____	_____																				
<p>J'autorise par la présente la communication à _____ (société d'assurances) ou à ses mandataires des renseignements médicaux et sur ma santé figurant dans mon dossier pour l'évaluation de ma demande de prestations d'invalidité et pour l'administration du régime/de la police d'assurance. Les renseignements médicaux et sur la santé comprennent, sans toutefois s'y limiter, copie de tous les rapports de consultation, notes cliniques, résultats de tests et dossiers d'hospitalisation. Il est entendu que je peux révoquer mon consentement en tout temps, mais que sans celui-ci ma demande de prestations ne pourra pas être évaluée. Il est entendu que tous les honoraires exigés pour remplir le présent formulaire sont à ma charge. Les renseignements médicaux et sur la santé excluent les résultats de tests génétiques.</p>																						
Signature du patient			Date du consentement (jj-mm-aaaa)																			
Partie 2		Déclaration médicale – À REMPLIR PAR LE MÉDECIN (ou le professionnel de la santé concerné)																				
Je suis : le médecin de famille <input type="checkbox"/> un spécialiste-conseil <input type="checkbox"/> autre <input type="checkbox"/> (préciser) _____																						
VEUILLEZ RÉPONDRE AU MIEUX DE VOS CONNAISSANCES.																						
Diagnostic																						
Diagnostic primaire : _____																						
Diagnostic secondaire ou complications : _____																						
S'il s'agit d'un accouchement – Date prévue ou réelle (jj-mm-aaaa): _____ Vaginal <input type="checkbox"/> Par césarienne <input type="checkbox"/>																						

La condition est-elle attribuable :

à une maladie professionnelle? Oui Non

à un accident du travail? Oui Non

à un accident de la route? Oui Non

à un autre type d'accident? Oui Non

Dans l'affirmative, précisez la date (jj-mm-aaaa) _____

Avez-vous récemment rempli d'autres demandes de prestations d'invalidité relativement à ce patient? Oui Non

Dans l'affirmative, qui en a fait la demande?

(autre assureur, RPC, RRQ, commission des accidents du travail, etc.) _____

Date de votre première consultation avec le patient
relativement à cette condition (jj-mm-aaaa)

Date du premier jour d'absence du travail en raison de la
condition (jj-mm-aaaa)

Traitement

Par exemple, programme spécial, thérapeutique, médicaments (sauf si déjà indiqués par le patient à la **Partie 1**)

Fréquence des consultations : Hebdomadaire Mensuelle Autre (préciser) _____

Date de la dernière consultation (jj-mm-aaaa) _____

Date de la prochaine consultation (jj-mm-aaaa) _____

Le patient a-t-il déjà été traité pour la même condition ou pour une condition semblable? Oui Non Je ne sais pas

Dans l'affirmative, précisez la date (jj-mm-aaaa) : _____ Fournisseur du traitement : _____

Le patient suit-il le programme de traitement recommandé? Oui Non

Veuillez expliquer. _____

Réponse au traitement

Comment le patient répond-il au traitement jusqu'à présent?

Réponse complète Réponse partielle Aucune réponse Trop tôt pour se prononcer

Prévoit-on modifier ou intensifier le programme de traitement actuel? Oui Non

Dans l'affirmative, précisez. _____

Hospitalisation		
Le patient est-il ou a-t-il été hospitalisé? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Une hospitalisation est-elle prévue? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>		
A-t-il subi ou doit-il subir une intervention chirurgicale ambulatoire? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>		
Veuillez fournir les renseignements suivants ou joindre une copie du rapport d'admission, du rapport de sortie, et/ou du rapport de chirurgie :		
Date d'admission (jj-mm-aaaa)	Date de sortie (jj-mm-aaaa)	Nom de l'établissement
1. _____	_____	_____
2. _____	_____	_____
3. _____	_____	_____
Si le patient a subi ou doit subir une intervention chirurgicale, veuillez en indiquer la date et en donner une description.		
Date (jj-mm-aaaa)	Description	
1. _____	_____	
2. _____	_____	
<div style="display: flex; align-items: center;"> <ul style="list-style-type: none"> Si votre patient a repris le travail, ou si la durée prévue de son invalidité est de moins de 4 semaines, veuillez arrêter ici et apposer votre signature à la fin du formulaire. Pour l'invalidité risquant de durer plus de 4 semaines, veuillez remplir toutes les pages. </div>		
Examens		
Veuillez joindre à la présente une copie de tous les documents pertinents :		
<div style="display: flex; align-items: center;"> <ul style="list-style-type: none"> résultats de tests/rapports d'examens (si aucun résultat de test n'est fourni, nous présumerons qu'aucun test n'a été effectué) – <u>ne pas fournir de résultats de tests génétiques</u> rapports de consultation notes cliniques </div>		
Le patient est-il en attente de tests/d'examens? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>		
Date (jj-mm-aaaa)	Description	
1. _____	_____	
2. _____	_____	
Si aucun rapport de consultation n'est joint à la présente, veuillez indiquer si votre patient consultera un spécialiste relativement à la condition.		
Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>		
Nom du spécialiste	Spécialité	Date (jj-mm-aaaa)
1. _____	_____	_____
2. _____	_____	_____
Résultats cliniques et observations		
Veuillez décrire les symptômes (histoire, gravité, fréquence, etc.). _____		

Indiquez si les symptômes du patient ont évolué jusqu'à présent. Amélioration <input type="checkbox"/> Aucune évolution <input type="checkbox"/> Détérioration <input type="checkbox"/>		

Restrictions et limitations

À la lumière des résultats cliniques et de vos observations, veuillez décrire les restrictions et limitations cognitives ou physiques actuelles du patient. _____

Le patient a-t-il vu l'un de ses permis frappé de restrictions ou révoqué par suite de la condition? Oui Non

Dans l'affirmative, quand? (jj-mm-aaaa) _____ Type de permis : _____

Le patient est-il capable de gérer ses propres affaires? Oui Non

Y a-t-il d'autres facteurs dont vous avez connaissance qui pourraient influencer sur la durée prévue de la période de convalescence et sur les objectifs de retour au travail du patient?

Oui Non

Problèmes sur le lieu de travail Problèmes sociaux/familiaux Problèmes financiers/juridiques

Problèmes de personnalité Dépendance Autre

Veuillez préciser. _____

Pronostic

Veuillez indiquer le pronostic quant à l'amélioration de l'état du patient ou son rétablissement.

Retour au travail

Quels sont les objectifs de retour au travail dont vous avez discuté avec le patient? Veuillez préciser.

Avis au médecin/professionnel de la santé

Les renseignements figurant dans le présent formulaire seront versés à un dossier d'assurance vie, maladie ou invalidité de l'assureur ou de l'administrateur du régime auquel pourraient avoir accès le patient ou des tiers qui en ont reçu la permission ou qui y sont autorisés par la loi.

Nom du médecin traitant/professionnel de la santé (en caractères d'imprimerie)	Spécialité et numéro de permis/d'inscription	Date de signature (jj-mm-aaaa)
Adresse (rue, ville, province, code postal)	Téléphone (avec indicatif régional) Télécopieur (avec indicatif régional) Courriel	
Signature		

Adresse de retour

Faites parvenir la présente déclaration à votre patient ou envoyez-la directement par télécopieur en toute confidentialité au bureau de gestion invalidité groupe de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie concerné. Veuillez demander à votre patient de vous indiquer le bureau avec lequel il fait affaire. Vous n'avez pas besoin de poster les renseignements que vous envoyez par télécopieur. On peut aussi l'envoyer par courriel : disabilityclaims@sunlife.com. Nous ne pouvons pas garantir la protection ni la confidentialité des communications par courriel pendant qu'elles sont acheminées à Sun Life. Veuillez conserver le formulaire original pour vos dossiers.

Halifax :
Télec. : 1-866-639-7850
CP 11480 Succ CV
Montréal QC H3C 5P5

Montréal :
Télec. : 1-866-639-7846
CP 11037 Succ CV
Montréal QC H3C 4W8

Toronto :
Télec. : 1-866-639-7851
CP 950 Succ A
Toronto ON M5W 1G5

Kitchener - Waterloo :
Télec. : 1-866-209-7215
CP 100 Succ C
Kitchener ON N2G 3W9

Edmonton :
Télec. : 1-866-639-7820
CP 2733 Succ Main
Edmonton AB T5J 5C9

Vancouver :
Télec. : 1-866-639-7829
CP 48810 Succ Bentall
Vancouver BC V7X 1A6

Montréal
Régime d'assurance invalidité de la
fonction publique fédérale
Télec. : 1-866-639-7849
CP 12500 Succ CV
Montréal QC H3C 5T6