

## Soumission

- Obtenez un exposé de notre logiciel *AccumulAction* ou auprès de votre bureau de vente. Soumettez-en une copie avec la proposition.
- La Standard Life propose des rentes à taux spéciaux pour les clients dont l'espérance de vie est plus courte que l'espérance de vie moyenne en raison de maladie ou d'invalidité. Voir [Soumissions de rentes enrichies](#) dans nos **Lignes directrices – affaires nouvelles** ou communiquez avec votre bureau de vente pour de plus amples renseignements à ce sujet.

## Proposition

- Remplissez la [Proposition de rente agréée au titre de RER ou de rente non agréée](#) (formulaire F3058).
  - Il faut remplir des formulaires distincts pour :
    - des polices de rente établis par la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et par Assurance Standard Life limitée;
    - des capitaux agréés et des capitaux non agréés;
    - des capitaux immobilisés régis par la législation en matière de régimes de retraite de compétences différentes.
- Attention** – Lorsque des capitaux immobilisés et des capitaux non immobilisés sont combinés en vertu d'une même police de rente, tous les capitaux deviennent alors immobilisés.
- Garantie de base de taux – Si les capitaux ne sont pas disponibles immédiatement, remplissez la partie 11 de la proposition afin de protéger le taux d'intérêt en vigueur pour une période de 45 jours.
  - Pour que le taux d'intérêt en vigueur le jour de la signature de la demande de garantie de base de taux soit respecté, la proposition et les justificatifs doivent parvenir à la Standard Life au plus tard le jour ouvrable qui suit la signature.
  - **Vérification de l'identité du client** – Comme l'exigent la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes et au Règlement connexe*, le représentant en assurance doit vérifier l'identité du titulaire et du cotitulaire avant de soumettre une proposition de rente. Pour consulter la liste des documents qui peuvent servir à vérifier l'identité d'un client ou de ceux que vous pouvez nous faire parvenir dans le cas d'une entreprise, [cliquez ici](#).
  - **Information importante** – Remettre au client le document Information importante pour la rente souscrite.
    - [Information importante sur les rentes traditionnelles](#) (formulaire F6101)
    - [Information importante sur la Rente Performance](#) (formulaire F6100)

## La rente Performance

- La Rente Performance est offerte pour les polices agréées et non agréées, et la prime unique minimale est de 25 000 \$.
- Dans le cas des provinces du **Québec** et du **Nouveau-Brunswick**, seuls les fonds provenant d'un **REER**, d'un **RPDB** et d'un **FERR** peuvent être utilisés pour constituer une rente Performance agréée.

## Renonciation

- Lorsque le capital affecté à la constitution de la police de rente provient d'un RRA, d'un FRV, d'un CRI, d'un RER immobilisé, d'un REIR, d'un FRR1, d'un FRVR ou d'un FRR Prescrit, il faut établir une police de rente **réversible** si le rentier a un conjoint ou un conjoint de fait, à *moins que* le conjoint et, dans certaines provinces, le rentier ne *renoncent* à leur droit à cette rente. L'on peut se procurer les formulaires de renonciation en s'adressant directement aux commissions des régimes de retraite intéressées.

## Attestation d'âge

- Soumettez une copie d'un document pertinent (acte de naissance ou extrait de baptême, etc.) pour tous les rentiers en vertu de la proposition.

## Dépôt

### Capitaux non agréés

- Joignez le chèque du client (établi à l'ordre de la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada ou Standard Life Canada) aux documents soumis.

### Capitaux agréés

- Aucun formulaire de transfert n'est exigé dans le cas des transferts internes - sauf les transferts prévus au formulaire T2220.
- S'il s'agit d'un transfert de capitaux d'une autre institution financière canadienne à la Standard Life, vous pouvez remplir et signer les parties pertinentes du formulaire de transfert [PC\\_F6511](#) ou du formulaire de transfert équivalent (T2033) au nom de la Standard Life et les expédier directement à l'institution cédante.
- À la partie du formulaire prévue pour les *Numéro et nom du régime individuel* ou *Numéro et nom du fonds individuel* ou *Numéro et nom du modèle de régime ou de fonds*, indiquez le nom du produit que vous avez fait souscrire.
- Indiquez l'adresse de la Standard Life sur le formulaire de transfert afin que les capitaux soient expédiés directement à la Compagnie.

Adresse postale	Adresse aux fins de messageries
Standard Life Service à la clientèle, placements individuels C.P. 11497, Stn. Centre-ville Montréal (Québec) H3C 5S5	Standard Life Service à la clientèle, placements individuels 1245, rue Sherbrooke Ouest Bureau 1200 Montréal (Québec) H3G 1G3

## Soumission de la documentation

- Envoyez à votre bureau de vente la proposition et les justificatifs ainsi que le chèque du client ou une photocopie du formulaire de transfert le jour où ces documents sont établis.