

Les présentes lignes directrices expliquent la marche à suivre pour demander la revalorisation d'une garantie à l'échéance pour une police d'épargne ou d'une garantie de versement de revenu et d'une garantie au décès, et ce, tant pour des régimes d'épargne que de revenu de retraite qui offrent les options suivantes d'affectation de primes aux Fonds distincts Idéal :

- sans frais avec revalorisation
- sans frais Platine

Le titulaire de police peut demander la revalorisation des garanties d'une police sous réserve des conditions suivantes :

- Pour chaque police assortie de l'option d'affectation des primes sans frais avec revalorisation ou de l'option sans frais Platine, le titulaire a droit à un maximum de deux revalorisations par année.
- Les options de revalorisation qui ne sont pas exercées au cours de l'année d'anniversaire ne peuvent être reportées à l'année suivante.
- L'option de revalorisation peut être exercée jusqu'à l'âge de 70 ans.
- En vertu d'une police d'épargne non agréée, l'option de revalorisation ne peut être exercée au cours des 10 années précédant l'échéance de la police ou la date d'entrée en jouissance de la rente.
- En vertu d'une police d'épargne agréée (REER, CRI, RER immobilisé), l'option de revalorisation peut être exercée au cours des 10 années précédant la date d'entrée en jouissance de la rente. Si la police est revalorisée au cours de cette période, les garanties ne s'appliqueront que 10 années après la **date de la dernière revalorisation**.

Exemple :

À l'âge de 68 ans, un client demande une revalorisation d'une police d'épargne agréée. Il doit alors transférer les capitaux à une police de revenu de retraite agréée à son 71^e anniversaire de naissance, qui est la date d'entrée en jouissance de la rente. Les garanties n'entreront en vigueur qu'à l'âge de 78 ans, soit 10 ans après la **dernière revalorisation**.

Formulaires

Pour demander une revalorisation de garanties, un des formulaires suivants doit être rempli et soumis à la Standard Life :

- [Revalorisation de vos garanties – Fonds distincts Idéal \(formulaire PC F6070\)](#)

Le titulaire de police doit remplir ce formulaire pour demander une revalorisation de ses garanties.

Pour de plus amples renseignements, consultez la section [Formulaire de revalorisation de vos garanties – Fonds distincts Idéal](#).

- [Autorisation de placement pour le titulaire de police \(Formulaire PC F6267\)](#)

Ce formulaire autorise le représentant en assurance à demander une revalorisation au nom du titulaire de police.

Pour de plus amples renseignements, consultez le formulaire [Autorisation de placement pour le titulaire de police](#).

Revalorisation de vos garanties – Fonds distincts Idéal (Formulaire PC F6070)

Le titulaire de police remplit ce formulaire pour demander une revalorisation de garanties. Un formulaire permet d'effectuer une seule revalorisation. Le titulaire doit remplir et soumettre des formulaires distincts pour chaque demande supplémentaire subséquente.

Attention – Au lieu de remplir et de soumettre le formulaire mentionné ci-dessus pour demander une revalorisation de garanties, le titulaire de police peut autoriser le représentant en assurance à le faire en son nom. Voir le formulaire [Autorisation de placement pour le titulaire de police \(PC F6267\)](#).

Remplir la demande

Toutes les sections du formulaire Revalorisation de vos garanties – Fonds distincts Idéal, doivent être dûment remplies afin que la Standard Life puisse traiter la demande de revalorisation des garanties de la police. Le traitement d'une demande sera retardé si le formulaire est rempli de façon incomplète ou n'est pas signé.

Veillez noter ce qui suit :

- Entrez le **numéro de police** dans la section désignée, à la partie supérieure droite du formulaire.
- Entrez les renseignements sur le titulaire de police dans la **section 1**.
- Dans la **section 2**, entrez le code du représentant en assurance fourni par la Standard Life ou le code FundServ fourni par le distributeur. Entrez le code du distributeur (ex. : AG, distributeur) fourni par la Standard Life ou le code fourni par FundServ.
- Dans la **section 3**, cochez la case (✓) pour confirmer la revalorisation des garanties de la police.
- Le titulaire de police et le représentant en assurance doivent inscrire la date et apposer leur signature dans la **section 4**.

Soumission d'une demande

Envoyez la demande à la Standard Life par télécopieur, par courrier postal ou par service de messagerie.

Télécopieur (*Dans le cas d'une demande par télécopieur, n'envoyez pas l'original de la demande à la Standard Life.*)

Télécopier le formulaire à l'équipe des **services à la clientèle, placements individuels** :

Région de Montréal : 514-499-4487

Sans frais : 1-877-882-4892

Courrier postal ou service de messagerie

Envoyez l'original du formulaire à la Standard Life lorsque la demande n'est pas télécopiée.

Pour connaître l'adresse, voir la section [Soumettre la documentation par courrier postal ou par service de messagerie](#).

Autorisation de placement pour le titulaire de police (formulaire PC F6267)

Ce formulaire doit être rempli et signé par le titulaire de police pour autoriser le représentant en assurance à demander de revalorisation de garanties en son nom.

Attention – Ce formulaire peut être utilisé uniquement pour autoriser le représentant en assurance à demander une revalorisation de garanties en vertu d'une police Fonds distincts Idéal. Il ne peut servir à demander d'autres types de transactions pour lesquelles la signature du titulaire de police est exigée.

Remplir le formulaire d'autorisation

Toutes les sections du formulaire doivent être dûment remplies et signées afin que la Standard Life puisse approuver l'autorisation.

Veillez noter ce qui suit :

- Entrez les renseignements sur le titulaire et le numéro de police dans la **section 1**.
- Dans la **section 2**, entrez le code du représentant en assurance fourni par la Standard Life ou le code FundServ fourni par le distributeur. Entrez le code du distributeur (ex. : AG, distributeur) fourni par la Standard Life ou le code fourni par FundServ.
- Entrez le nom du titulaire de police et du représentant en assurance dans les endroits désignés de la **section 3**.
- La marche à suivre pour finaliser l'autorisation est décrite à la **section 4**.
- Le titulaire de police et le représentant en assurance doivent inscrire la date et apposer leur signature dans la **section 5**.

Soumettre l'autorisation

- Envoyez l'original du formulaire d'autorisation à la Standard Life.
- **Ne télécopiez pas** le formulaire d'autorisation à la Standard Life.
- Consultez la section [Soumettre la documentation par courrier postal ou service de messagerie](#).

Directives pour le représentant en assurance

Une fois le *Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police* reçu et accepté par la Standard Life, le représentant en assurance peut demander une revalorisation par télécopieur, courriel ou téléphone.

Télécopieur	Services à la clientèle, placements individuels Région de Montréal : 514-499-4487 Sans frais : 1-877-882-4892
Courriel	saving.retirement@standardlife.ca
Téléphone	Centre de services à la clientèle Sans frais : 1-888-841-6633

Soumettre la documentation par courrier postal ou service de messagerie

- **Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police (PC F6267)** – Expédiez l'original du formulaire à la Standard Life.
- **Revalorisation de vos garanties – Fonds distincts Idéal (PC F6070)** – Expédiez l'original du formulaire à la Standard Life si le formulaire **n'est pas** soumis par télécopieur.

<i>Adresse postale</i>	<i>Adresse aux fins d'envoi par messagerie</i>
Services à la clientèle, placements individuels Standard Life C.P. 11497, Stn. Centre Ville Montréal (Québec) H3C 5S5	Services à la clientèle, placements individuels Standard Life 1245, rue Sherbrooke Ouest Bureau 1200 Montréal (Québec) H3G 1G3

Date d'effet de la revalorisation

La date d'effet d'une revalorisation des garanties d'une police est déterminée en fonction de la date et de l'heure que la Standard Life reçoit la demande de revalorisation.

Si la demande est reçue avant 16 h, heure de l'Est (Montréal), la date d'effet de la revalorisation sera le jour même.

Si la demande est reçue après 16 h, heure de l'Est (Montréal), la date d'effet de la revalorisation sera le jour ouvrable suivant.

Confirmation de la Standard Life

Une fois la revalorisation traitée, un avis de confirmation est établi et envoyé au titulaire de police pour lui confirmer les renseignements suivants :

- Date à laquelle les garanties ont fait l'objet d'une revalorisation
- Montant net du dépôt avant la revalorisation
- Nouveau montant net du dépôt après la revalorisation
- Nombre de revalorisations restantes pour l'année d'assurance en cours