

Les présentes lignes directrices expliquent la marche à suivre pour demander la revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance pour une police d'épargne de la Série Idéal 75/100 ou de la Série Idéal 100/100.

Ces lignes directrices ne s'appliquent pas à la base de calcul de la garantie au décès. Une revalorisation automatique de la base de calcul de la garantie au décès aura lieu tous les trois ans, le jour anniversaire du début de la Série Idéal 75/100 ou de la Série Idéal 100/100, et ce, jusqu'à ce que le titulaire du contrat atteigne 70 ans.

Le titulaire du contrat peut demander la revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance d'une police sous réserve des conditions et des restrictions suivantes :

- Maximum de deux revalorisations permises par année contractuelle pour chaque série.
- Série Idéal 75/100 — Les revalorisations ne sont pas permises au cours des 10 années précédant la date d'échéance de la Série.
- Série Idéal 100/100 — Les revalorisations ne sont pas permises au cours des 15 années précédant la date d'échéance de la Série.
- Lorsqu'un titulaire de contrat investit des capitaux dans la Série Idéal 75/100 et la Série Idéal 100/100 dans le cadre d'un même contrat, il doit préciser si la demande de revalorisation s'applique à une seule série ou aux deux. Pour de plus amples renseignements, consultez la section [Remplir le formulaire](#).
- Les options de revalorisation qui ne sont pas exercées au cours de l'année contractuelle ne peuvent être reportées à l'année suivante.
- La date d'échéance de la Série ne change pas lorsqu'une revalorisation est effectuée.

Formulaires

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

- [Revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance – Fonds distincts Idéal – Série Signature](#) – formulaire PC F6494

Le titulaire du contrat remplit ce formulaire pour demander une revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance.

Pour de plus amples renseignements, voir [Revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance – Fonds distincts Idéal – Série Signature](#).

OU

- [Autorisation de placement pour le titulaire de police](#) – formulaire PC F6267.

Ce formulaire autorise le conseiller à demander une revalorisation au nom du titulaire du contrat.

Pour de plus amples renseignements, voir [Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police](#).

Revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance – Fonds distincts Idéal – Série Signature Formulaire PC F6494

Le titulaire du contrat doit remplir le formulaire ci-dessus pour demander une revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance. Un formulaire permet d'effectuer une seule revalorisation. Le titulaire du contrat doit remplir et soumettre des formulaires distincts pour chaque demande subséquente.

Attention – Au lieu d'utiliser le formulaire ci-dessus pour demander la revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance, le titulaire du contrat peut autoriser le conseiller à le faire en son nom. Consultez le [Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police – Formulaire PC F6267](#).

Remplir le formulaire

Toutes les sections du formulaire *Revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance – Fonds distincts Idéal – Série Signature* doivent être dûment remplies pour que la Standard Life puisse traiter la demande. Le traitement d'une demande sera retardé si le formulaire est rempli de façon incomplète ou n'est pas signé.

Remplissez le formulaire comme suit :

Numéro de contrat

- Entrez le numéro du contrat Fonds distincts Idéal – Série Signature dans la section désignée de la partie supérieure droite.

1 - Renseignements sur le titulaire du contrat

- Fournissez les renseignements sur le titulaire du contrat.

2 - Renseignements sur le conseiller

- Fournissez les renseignements sur le conseiller.
- Entrez le code du conseiller fourni par la Standard Life ou le code FundServ fourni par le distributeur.
- Entrez le code du distributeur fourni par la Standard Life ou le code fourni par FundServ.

3 – Revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance

- Dans la section *Série à revaloriser*, entrez le nom de la série devant faire l'objet d'une revalorisation.
Idéal 75/100 **ou** Idéal 100/100.
- Lorsqu'un titulaire de contrat investit des capitaux dans la Série Idéal 75/100 et la Série Idéal 100/100 dans le cadre d'une même police, et que la demande de revalorisation s'applique aux deux séries, entrez les noms des deux séries dans cette section.

Idéal 75/100 **et** Idéal 100/100

4 – Signatures

- Le titulaire du contrat doit signer et dater cette section.
- Le conseiller doit aussi signer et dater cette section lorsqu'il soumet la demande à la Standard Life au nom du client.

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](#).

Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police – Formulaire PC F6267

Ce formulaire doit être rempli par le titulaire du contrat pour autoriser le conseiller à demander des revalorisations de la base de calcul de la garantie à l'échéance en son nom.

Attention – Ce formulaire peut être utilisé uniquement pour autoriser le conseiller à demander des revalorisations 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 du contrat est exigée.

Remplir le formulaire d'autorisation

Toutes les sections du *Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police* doivent être dûment remplies pour que la Standard Life puisse approuver l'autorisation. Remplissez le formulaire comme suit :

1 – Renseignements sur le titulaire de police

- Fournissez les renseignements sur le titulaire de police ainsi que son ou ses numéros de police.

2 – Renseignements sur le représentant en assurance

- Fournissez les renseignements sur le représentant en assurance.
- 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 fourni par la Standard Life ou le code fourni par FundServ.

3 – Autorisation de placement pour le titulaire de police

- Entrez les noms du titulaire de police et du représentant en assurance dans les espaces prévus à cette fin.

4 – Annulation de l'autorisation

- Cette section fournit les conditions relatives à l'annulation de l'autorisation.

5 – Signatures

- Le titulaire de police et le représentant en assurance doivent signer et dater cette section.

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 par service de messagerie](#).

Directives du conseiller

Une fois le *Formulaire d'autorisation de placement pour le titulaire de police* reçu et accepté par la Standard Life, le conseiller 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 par 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 la base de calcul de la garantie à l'échéance – Fonds distincts Idéal – Série Signature Formulaire PC F6494** – Expédiez l'original du formulaire à la Standard Life si le formulaire **n'est pas** soumis par télécopieur.

Adresse postale	Adresse aux fins d'envoi par messagerie
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 de la revalorisation de la base de calcul de la garantie à l'échéance 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 envoyé au titulaire du contrat.