

**Vie Capitalisation Sun Life avec participation
(primes payables pendant 20 années de contrat)**

Numéro du contrat : AV-1234,567-8

Propriétaire : John 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

Particularités du contrat	3
Tableau des primes	4
Tableau de la valeur de rachat garantie.....	4
Si vous changez d'avis dans un délai de 10 jours.....	5
Contestation du contrat	5
Capital-décès.....	6
Demander le paiement du capital-décès.....	6
Options de participations	7
Paiement du contrat.....	8
Maintien de l'exonération d'impôt du contrat	10
Droit de modifier ce contrat en assurance-vie libérée d'un montant réduit.....	10
Droit de mettre fin au contrat.....	10
Autres renseignements sur votre contrat.....	11
Termes utilisés en assurance.....	11

SPÉCIMEN

Particularités du contrat

Dans ce document, *vous* désigne le propriétaire de ce 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 de lire votre contrat attentivement. 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*.

Vie Capitalisation Sun Life avec participation (primes payables pendant 20 années de contrat)

Ce 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, une participation pourra être versée à votre contrat. Le montant de cette participation est fixé par la compagnie. Les garanties complémentaires, à l'exception de la garantie Prime Plus, n'impliquent pas une participation et ne donnent pas droit à des participations.

Le numéro de votre contrat est : AV-1234,567-8

La date de votre contrat est : le 17 septembre 2012

Propriétaire : John Doe
date de naissance : le 5 janvier 1956

Personne assurée : John Doe
date de naissance : le 5 janvier 1970
âge à la date du contrat : XX ans

Bénéficiaire : Le bénéficiaire est la personne nommée dans votre proposition, à moins que vous ne nous avisiez par écrit d'un changement.

Capital-décès de l'assurance principale : XXX XXX \$ pour John Doe

Catégorie de risque : Non-fumeur

Option de participation : Bonifications d'assurance libérée

F12001A

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; ou
- 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 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. C'est ce que nous appelons une «annulation 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 que nous avons assumées au titre du contrat prennent fin immédiatement. L'annulation vous engage et engage toute personne qui a le droit de présenter une demande de règlement au titre du contrat, que ce droit soit révocable 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

F12003A

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 a 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

Si la personne assurée décède pendant que ce contrat est en vigueur, nous payons le capital-décès au bénéficiaire. Le montant payable est déterminé à la date du décès de la personne assurée. Le montant versé comprend :

- le capital-décès de l'assurance principale indiqué à la page des *Particularités du contrat*
- **plus** toute assurance souscrite au moyen des participations
- **plus** les éventuelles participations capitalisées
- **plus** le solde du compte de primes remboursable
- **moins**, s'il y a lieu, les dettes qui restent à payer sur le contrat à la date du décès de la personne assurée.

Dans le contexte de votre contrat, on entend par «dettes» la somme des primes que vous nous devez et du montant des avances, s'il y a lieu, intérêts courus compris.

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

Cas où nous ne paierons pas le capital-décès (exclusions et réductions de la garantie)

Nous ne paierons pas le capital-décès si la personne assurée s'est donné la mort, qu'elle ait été saine d'esprit ou non, dans les 2 ans qui suivent la plus récente des dates suivantes :

- la date de la signature de la proposition de ce contrat
- la date du contrat, ou
- la date de la dernière remise en vigueur du contrat, si votre contrat a été remis en vigueur à un moment donné.

Le contrat prend fin à la date du décès de la personne assurée et, au lieu de payer le capital-décès, nous verserons au bénéficiaire :

- toutes les primes que vous avez payées. Si votre contrat a été remis en vigueur à un moment donné, nous rembourserons les primes que vous avez payées depuis la date de remise en vigueur du contrat la plus récente.
- **plus** le solde du compte de primes remboursable
- **moins**, s'il y a lieu, les dettes qui restent à payer sur le contrat à la date du décès de la personne assurée.

Si le contrat a été établi à la suite d'un remplacement d'assurance

Si le capital-décès a été établi à la suite du remplacement d'une assurance-vie que nous avons établie, nous déterminons le montant payable pour la partie qui constitue un remplacement en fonction de la date ou des dates d'entrée en vigueur de l'assurance antérieure et de toute garantie complémentaire.

Demander le paiement du capital-décès

Pour demander un règlement, communiquez d'abord avec nous au numéro sans frais indiqué au début de ce contrat. Nous vous enverrons ensuite le formulaire à remplir pour faire 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 ce contrat était en vigueur.

Il faut envoyer le formulaire et les renseignements demandés à l'adresse suivante :

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

Il se peut que le médecin demande des honoraires pour remplir certains formulaires. Les frais d'obtention des renseignements requis sont à la charge de la personne qui demande le règlement.

Avant de payer le capital-décès, nous devons vérifier l'âge de la personne assurée. Si l'âge déclaré dans la proposition est inexact, nous rajusterons le montant du capital-décès de telle sorte qu'il corresponde à l'âge véritable de la personne assurée.

[F10054A](#)

Options de participations

Il s'agit d'un contrat avec participation. À chaque anniversaire du contrat, si votre contrat est en vigueur, une participation pourra être attribuée à votre contrat. Le montant de cette participation est fixé par la compagnie.

Lorsqu'une participation est attribuée à votre contrat, nous l'affectons selon l'option que vous avez choisie dans la proposition que vous avez remplie pour ce contrat. Voici les options de participations 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 d'assurance qui peut être acheté en fonction des mêmes preuves d'assurabilité qui ont servi à déterminer les primes pour ce contrat.

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 n'importe quand et recevoir sa valeur de rachat. Nous déterminons la valeur de rachat à la date où nous recevons votre demande ou à n'importe quelle date ultérieure que vous aurez indiquée dans votre demande.

Si vous demandez de changer l'option de bonifications d'assurance libérée pour une autre option de participation, toutes les bonifications d'assurance libérée déjà achetées restent en vigueur à moins que vous nous donniez d'autres directives. Cette assurance continue de donner droit à des participations, qui seront affectées selon l'option de participation en vigueur au moment de l'attribution des participations.

Si vous demandez de changer votre option de participation pour choisir les bonifications d'assurance libérée, vous devrez nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité que nous jugeons satisfaisantes.

2) Réduction annuelle de la prime

Cette option n'est offerte que si vous payez vos primes annuellement. Toute participation que nous attribuons sert à réduire la prime de l'année de contrat suivante. Si le montant de la participation excède le montant de la prime de l'année suivante, nous transférons l'excédent au compte de primes remboursable.

3) Participations capitalisées

Toute participation que nous attribuons gagne un intérêt quotidien au taux que nous fixons, et ce taux peut changer de temps à autre. L'intérêt est composé annuellement. Vous pouvez retirer ces participations en tout ou en partie n'importe quand.

4) Paiement comptant

À chaque anniversaire du contrat, toute participation que nous attribuons vous est versée au comptant.

F10055A

Paiement du contrat

Primes du contrat

Nous vous fournirons toutes les garanties décrites dans ce contrat si vous payez toutes les primes à leur échéance. Vous devez faire vos paiements à la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. Le tableau des primes qui se trouve dans ce contrat décrit les garanties de primes dont vous bénéficiez. Nous nous réservons le droit de refuser des paiements au comptant.

Si vous ne payez pas la prime à la date requise, nous la réglerons de la manière suivante :

- s'il y a de l'argent dans le compte de primes remboursable, nous prélèverons le montant de la prime sur ce compte
- si une partie de la prime reste encore impayée 31 jours après son 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 garderons l'excédent dans le compte de primes remboursable. Il se peut que nous fixions un maximum quant au montant que vous pouvez détenir dans ce compte. Vous pouvez toujours vous servir de cet argent pour payer les primes.

Les fonds de votre compte de primes rapporteront un intérêt quotidien. L'intérêt est composé annuellement. Nous fixons le taux d'intérêt tous les jours en fonction des taux d'intérêt à court terme. L'intérêt gagné sur le compte de primes est imposable.

Vous pouvez retirer de l'argent de votre compte de primes n'importe quand, mais le retrait doit respecter nos règles relatives au montant minimum des retraits.

Nous nous réservons le droit de facturer des frais pour ces retraits et de déterminer le montant de ces frais.

Avance automatique de la prime

C'est nous qui décidons d'utiliser une avance automatique de la prime s'il y a lieu. Ces avances sont destinées uniquement à régler les primes impayées. 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.

Nous facturons un intérêt quotidien sur l'avance. L'intérêt est composé annuellement. Cela signifie que l'intérêt s'accumule et que nous l'ajoutons au solde de l'avance à la fin de l'année du contrat. Nous fixons le taux d'intérêt lorsque l'avance est prise et nous vous avisons alors du taux d'intérêt facturé sur l'avance. À l'anniversaire du contrat chaque année, nous remplaçons le taux d'intérêt facturé sur l'avance par celui qui serait facturé à ce moment-là pour une nouvelle avance sur votre contrat, peu importe qu'une nouvelle avance soit prise ou non.

Si le montant de l'avance, intérêt compris, augmente au point d'être supérieur à celui de la valeur de rachat nette, votre contrat prendra fin 31 jours plus tard, à moins que nous ne recevions un paiement avant l'expiration de ce délai. Nous déterminerons le montant minimum de ce paiement.

Vous pouvez rembourser l'avance n'importe quand.

Si les primes ne sont pas payées (déchéance)

Si le montant que vous devez payer n'est toujours pas réglé dans les 31 jours qui suivent son échéance, votre contrat prendra fin. Lorsque votre contrat prend fin de cette façon, nous disons qu'il est tombé en déchéance.

En tout temps, si les dettes de votre contrat sont plus élevées que la valeur de rachat nette, vous devrez faire un paiement pour garder votre contrat en vigueur. Nous vous informerons du montant à payer et de la date d'échéance du paiement.

Pour remettre votre contrat en vigueur (remise en vigueur)

Si votre contrat a pris fin parce qu'il est tombé en déchéance, vous pouvez demander sa remise en vigueur si la personne assurée est en vie. 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 il a pris fin
- nous fournir de nouvelles preuves d'assurabilité, jugées satisfaisantes à notre avis, et
- verser un paiement égal aux frais de remise en vigueur, dont nous déterminons le montant.

Si nous n'approuvons pas votre demande de remise en vigueur, nous vous rembourserons le montant que vous aurez versé au moment de la demande de remise en vigueur.

Pour emprunter sur votre contrat (avance sur contrat)

Vous pouvez emprunter sur la valeur de rachat de votre contrat. Le maximum que vous pouvez emprunter est égal à :

- la valeur de rachat garantie totale
- **plus** la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée
- **plus** les éventuelles participations capitalisées
- **moins** l'intérêt pour un an, à notre taux d'intérêt courant sur les avances, sur le total de la valeur de rachat garantie, de la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée et des participations capitalisées
- **moins** toutes les dettes existantes.

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

Nous facturons un intérêt quotidien sur l'avance. L'intérêt est composé annuellement. Cela signifie que l'intérêt s'accumule et que nous l'ajoutons au solde de l'avance à la fin de l'année du contrat. Nous fixons le taux d'intérêt lorsque l'avance est prise et nous vous avisons alors du taux d'intérêt facturé sur l'avance. À l'anniversaire du contrat chaque année, nous remplaçons le taux d'intérêt facturé sur l'avance par celui qui serait facturé à ce moment-là pour une nouvelle avance sur votre contrat, peu importe qu'une nouvelle avance soit prise ou non.

Nous nous réservons le droit de facturer des frais pour les avances et de déterminer le montant de ces frais.

Vous pouvez rembourser l'avance sur contrat n'importe quand.

F10056A

Maintien de l'exonération d'impôt du contrat

Selon les dispositions actuelles de la législation fiscale canadienne, la valeur de rachat de votre contrat n'est pas imposée pourvu qu'elle soit inférieure au plafond d'exonération. Le plafond d'exonération change chaque année à l'anniversaire du contrat.

Chaque année à l'anniversaire du contrat, nous comparons la valeur de rachat nette de votre contrat avec le plafond d'exonération fixé. Si la valeur de rachat nette dépasse le plafond d'exonération, nous réduisons cette valeur pour qu'elle corresponde au plafond d'exonération. Pour ce faire, nous affectons la valeur excédentaire :

- à la réduction des éventuelles avances sur contrat, et
- au compte de primes remboursable, si le montant est supérieur aux avances à rembourser.

Nous réduirons le montant des bonifications d'assurance libérée afin que la valeur de rachat nette soit inférieure au plafond d'exonération.

F10058A

Droit de modifier ce contrat en assurance-vie libérée d'un montant réduit

Tant que les primes sont payables, vous pouvez demander qu'on modifie votre contrat en assurance-vie libérée d'un montant réduit. Une fois la modification apportée, vous n'aurez plus de primes à payer. Vous ne pourriez pas faire cette modification si le contrat devenait non exonéré d'impôt ou s'il ne respectait pas les minimums qui s'appliquent à l'assurance-vie libérée d'un montant réduit.

Si nous approuvons votre demande, votre contrat sera modifié en assurance-vie libérée d'un montant réduit à la date où nous avons reçu votre demande écrite de modification où à n'importe quelle date ultérieure que vous aurez indiquée dans votre demande. Nous utiliserons la valeur de rachat nette pour déterminer le capital-décès de l'assurance principale libérée d'un montant réduit.

L'assurance-vie libérée d'un montant réduit peut donner droit à des participations. Si le contrat est modifié en assurance-vie libérée d'un montant réduit, l'option Réduction annuelle de la prime n'est pas offerte. Nous la modifierons en option de bonifications d'assurance libérée.

Lorsque votre contrat est modifié en assurance-vie libérée d'un montant réduit :

- toutes les garanties complémentaires prennent fin, et
- il n'est pas possible d'affecter des sommes au compte de primes remboursable.

F10019A

Droit de mettre fin au contrat

Vous pouvez mettre fin à ce contrat n'importe quand. Votre contrat prendra fin à la date où nous recevons votre demande ou à n'importe quelle date ultérieure que vous aurez indiquée dans votre demande. Toutes les obligations que nous avons assumées aux termes du contrat prennent fin à cette date. La résiliation a des effets à votre égard et à l'égard des bénéficiaires que vous avez nommés, qu'ils soient révocables ou irrévocables.

Pour mettre fin à 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) N2J 4C5

Si vous mettez fin à votre contrat dans les 10 premiers jours suivant la date où vous l'avez reçu, nous traiterons cette demande comme une annulation de contrat. Nous l'expliquons plus haut dans votre contrat sous le titre *Si vous changez d'avis dans un délai de 10 jours*.

Si vous mettez fin à votre contrat plus de 10 jours après la date où vous l'avez reçu, nous vous rembourserons la valeur de rachat nette plus le solde éventuel du compte de primes remboursable.

[F12059A](#)

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; et
- le présent document contractuel, aussi appelé police, y compris les modifications.

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

Monnaie du contrat

Tous les montants cités dans ce 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 ce 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

[F10059A](#)

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 à la date du contrat, soit l'âge de la personne assurée à son anniversaire de naissance le plus proche de la date du contrat.

Anniversaire du contrat

Le jour et le mois qui, chaque année, coïncident avec la date d'entrée en vigueur du 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 personne ou les personnes que vous désignez par écrit et à qui sera versé le capital-décès.

Contrat avec participation

L'assurance-vie implique le transfert du risque d'une personne à une compagnie d'assurance-vie. Dans l'assurance avec participation, une partie du risque est partagée entre les propriétaires de contrat et la compagnie. L'expression «assurance avec participation» décrit le fait que le propriétaire du contrat participe au risque, avec la compagnie d'assurance. Nous déterminons annuellement, à notre seule discrétion, si nous attribuerons une participation et, le cas échéant, le montant de celle-ci. Les garanties complémentaires n'impliquent pas une participation et ne donnent pas droit à des participations.

Date du contrat

La date où votre contrat d'assurance entre en vigueur. Cette date est indiquée au début de votre contrat sous le titre *Particularités du contrat*.

Dettes

La somme des primes que vous nous devez et des avances sur contrat, s'il y en a, plus l'intérêt couru sur les avances.

Garanties

Nous offrons une variété d'assurances. Certaines, comme l'assurance principale, sont des dispositions standard de votre contrat et en font automatiquement partie. Nous pouvons aussi offrir des garanties complémentaires. La garantie *Invalité totale* est un exemple de garantie complémentaire.

Preuves d'assurabilité

Les renseignements médicaux, y compris les antécédents médicaux personnels et familiaux ainsi que les renseignements financiers et relatifs au style de vie, dont l'assureur peut avoir besoin pour approuver votre proposition d'assurance-vie.

Prime

Montant payé par le client pour acheter un contrat d'assurance et le garder en vigueur.

Propriétaire en sous-ordre

La personne ou les personnes que vous désignez par écrit et à qui reviendra la propriété du contrat si vous décédez avant la personne assurée.

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

- Si, au moment 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 au moment 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, comme indiqué précédemment dans le *Tableau de la valeur de rachat garantie*. Il fait partie du montant que nous vous payons si vous mettez fin à votre contrat.

Valeur de rachat nette

La valeur de rachat nette correspond à :

- la valeur de rachat garantie
- **plus** la valeur de rachat des bonifications d'assurance libérée
- **plus** la valeur de rachat des participations capitalisées
- **moins** toutes les dettes.

SPÉCIMEN