

# Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

- **Les chèques doivent être libellés à l'ordre d'*ivari*.**
- **Les sections mises en évidence doivent être remplies pour éviter les retards.**
- La RIPU n'est pas offerte aux personnes morales.

# Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

Dans la présente proposition, « vous », « votre » et « vos » désignent le ou les propriétaires.

« Nous », « notre » et « nos » désignent ivari.



## 1 Type de régime

- a) Soumettez-vous une demande d'enregistrement de ce contrat en tant que RER aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada)? Oui (RER) Non (s'il s'agit d'un régime non enregistré, veuillez remplir la section 1b).
- b) **Principal objet du placement :** **COCHER UN CHOIX** Planification des placements Planification de la retraite  
Protection de la personne-clé Économies fiscales Autre \_\_\_\_\_

## 2 Provenance des fonds

Chèque libellé à l'ordre d'ivari (pour les fonds non enregistrés seulement) Transfert

Type d'enregistrement : **COCHER UN CHOIX**

RPDB FRV FRRP CRI REER REIR FRVR RPA FERR FRRRI RERI

Montant

\$

Province ou territoire

Société cédante

## 3 Conjoint **À REMPLIR SI LES FONDS SONT IMMOBILISÉS**

Avez-vous un conjoint au sens des lois sur les pensions en vigueur? Oui Non

Dans « **l'affirmative** », veuillez remplir une renonciation de conjoint, s'il y a lieu en vertu des lois sur les pensions applicables.

## 4 Propriétaire, rentier et prestataire

Étant donné qu'il s'agit d'une proposition pour une rente prescrite, le propriétaire, le rentier et le prestataire doivent être la même personne. Au titre d'une rente réversible, le propriétaire/rentier est appelé le propriétaire/rentier principal. Le propriétaire/rentier DOIT être un résident canadien au moment où la proposition est remplie.

M. Mme Mlle Autre \_\_\_\_\_

Nom de famille

Prénom

Initiale(s)

Adresse (numéro et rue)

App.

Ville

Province

Code postal

Sexe

Masculin Féminin

Profession ou activité principale

Secteur d'activité\*\*\*

Numéro d'assurance sociale

Date de naissance\* (JJ/MM/AAAA)

Langue

Français Anglais

Téléphone - domicile

Cellulaire

Téléphone - bureau

\*joindre une preuve d'âge

### NOTA : POUR LES RÉGIMES NON ENREGISTRÉS SEULEMENT, REMPLIR LA SECTION 4.2.

\*\*\*Pour la liste des secteurs d'activités valables, visitez <https://ivari.ca/fr/outils-et-ressources/administration/> et effectuez une recherche du formulaire IP-LP1971FR.

## 4.1 PROPRIÉTAIRE SUCCESSEUR/RENTIER REMPLAÇANT **À REMPLIR SI UNE RENTE RÉVERSIBLE EST CHOISIE**

Le propriétaire successeur/rentier remplaçant devient propriétaire et bénéficie des droits aux termes de la police au décès du propriétaire/rentier désigné à la section 4. **S'il s'agit de fonds enregistrés, le propriétaire successeur/rentier remplaçant doit être le conjoint/conjoint de fait du propriétaire/rentier principal.**

M. Mme Mlle Autre \_\_\_\_\_

Nom de famille

Prénom

Initiale(s)

Adresse (numéro et rue)

App.

Ville

Province

Code postal

Sexe

Masculin Féminin

Profession ou activité principale

Secteur d'activité\*\*\*

Numéro d'assurance sociale

Date de naissance\* (JJ/MM/AAAA)

Langue

Français Anglais

Téléphone - domicile

Cellulaire

Téléphone - bureau

\*joindre une preuve d'âge

### NOTA : POUR LES RÉGIMES NON ENREGISTRÉS SEULEMENT, REMPLIR LA SECTION 4.2.

\*\*\*Pour la liste des secteurs d'activités valables, visitez <https://ivari.ca/fr/outils-et-ressources/administration/> et effectuez une recherche du formulaire IP-LP1971FR.

## Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

### 4.2 À REMPLIR POUR LES RÉGIMES NON ENREGISTRÉS SEULEMENT

#### Déclaration de résidence aux fins de l'impôt

Veillez cocher « **Oui** » ou « **Non** » aux trois énoncés suivants. Selon votre situation, il se peut que vous cochiez « **Oui** » à plus d'un énoncé.

PROPRIÉTAIRE SUCCESSEUR/ RENTIER		PROPRIÉTAIRE REMPLAÇANT	
OUI	NON	OUI	NON

a) **Je suis résident du Canada aux fins de l'impôt.** .....

b) **Je suis résident ou un citoyen des États-Unis aux fins de l'impôt.** .....

Veillez fournir votre numéro d'identification fiscale (NIF) des États-Unis :

Propriétaire \_\_\_\_\_ Propriétaire successeur/rentier remplaçant \_\_\_\_\_

Si vous n'avez pas de NIF des États-Unis, en avez-vous fait la demande? .....

c) **Je suis résident d'un pays autre que le Canada et les États-Unis aux fins de l'impôt.** .....

Si vous cochez « **Oui** » à l'énoncé c), veuillez indiquer le pays de résidence aux fins de l'impôt et le NIF. Si vous n'avez pas de NIF à l'égard d'un pays donné, veuillez indiquer la raison en choisissant parmi les énoncés suivants :

**Raison 1 :** Je soumettrai/J'ai déjà soumis une demande pour l'obtention d'un NIF.

**Raison 2 :** Mon pays de résidence n'attribue pas de NIF à ses résidents.

**Raison 3 :** Autre. Veuillez préciser.

#### PROPRIÉTAIRE

PAYS DE RÉSIDENCE AUX FINS DE L'IMPÔT	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)	EN L'ABSENCE DE NIF, CHOISIR RAISON 1, 2 OU 3

#### PROPRIÉTAIRE SUCCESSEUR/RENTIER REMPLAÇANT

PAYS DE RÉSIDENCE AUX FINS DE L'IMPÔT	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)	EN L'ABSENCE DE NIF, CHOISIR RAISON 1, 2 OU 3

## 5 Types de rente

\*\* La période garantie ne peut dépasser l'âge de 90 ans du rentier.

### 5.1 RENTE VIAGÈRE SUR UNE SEULE TÊTE

Rente viagère sur une seule tête – sans période garantie (VEUILLEZ SIGNER CI-DESSOUS si cette option est sélectionnée).

Vous reconnaissez et acceptez qu'en vertu de cette option, aucune prestation de décès n'est versée et les versements de rente prennent fin au décès du rentier. (**Offerte aux termes des régimes enregistrés seulement.**)



(Pour la rente viagère sur une seule tête sans période garantie)

Signature du propriétaire/rentier

Rente viagère sur une seule tête garantie pendant \_\_\_\_\_ mois \_\_\_\_\_ années\*\*

Rente viagère sur une seule tête garantie jusqu'à l'âge de \_\_\_\_\_ ans du rentier\*\*

### 5.2 RENTE RÉVERSIBLE

Rente réversible – sans période garantie (VEUILLEZ SIGNER CI-DESSOUS si cette option est sélectionnée.) Vous reconnaissez et acceptez qu'en vertu de cette option, aucune prestation de décès n'est versée et les versements de rente prennent fin au décès du rentier survivant. (**Offerte aux termes des régimes enregistrés seulement.**)



Signature du propriétaire/rentier



Signature du propriétaire successeur/rentier remplaçant

Rente réversible garantie pendant \_\_\_\_\_ mois \_\_\_\_\_ années\*\*

Rente réversible jusqu'à l'âge de \_\_\_\_\_ ans du rentier\*\*

### 5.3 RENTE CERTAINE

Rente certaine pendant \_\_\_\_\_ mois \_\_\_\_\_ années (s'applique aux régimes non enregistrés seulement)\*\*

Rente certaine jusqu'à l'âge de \_\_\_\_\_ ans du rentier (si la police est enregistrée, l'âge doit être de 90 ans)\*\*

## Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

### 6 Versements

Date du premier versement\*\*\*† (JJ/MM/AAAA) \_\_\_\_\_

#### Sélectionnez vos options de versement :

Transfert direct au compte bancaire du prestataire (UN CHÈQUE PERSONNALISÉ PRÉIMPRIMÉ ANNULÉ DOIT ÊTRE FOURNI)

Périodicité :  Mensuelle  Trimestrielle  Semestrielle  Annuelle

Chèque au prestataire (seul le versement annuel est permis)

Adresse du prestataire (si différente de celle indiquée à la section 4)

Adresse (numéro, rue et appartement)

Ville	Province	Code postal
-------	----------	-------------

\*\*\* Si la police est enregistrée en tant que RER, les versements de rente débutent au plus tard à la fin de l'année civile au cours de laquelle le rentier atteint l'âge de 71 ans.  
† Le premier versement doit se faire au plus tard à la fin de l'année civile suivante, mais au moins trois jours ouvrables après la date d'établissement ou de souscription.

**Remarque : La date du premier versement est la date à laquelle le chèque vous est envoyé par la poste ou la date à laquelle un transfert direct à votre compte bancaire est effectué par notre système administratif. Elle n'est pas nécessairement la date de dépôt à votre compte bancaire, lequel peut être retardé par l'envoi par la poste ou le traitement bancaire en ligne.**

### 7 Autre versement À REMPLIR SI LES VERSEMENTS DOIVENT VARIER

Cette rente doit-elle être indexée? Oui Non Dans « **l'affirmative** », les versements augmenteront de \_\_\_\_\_ % chaque année à l'anniversaire contractuel (applicable seulement aux fonds enregistrés jusqu'à un maximum de 4 %).

Cette rente doit-elle être réduite à la fin de la période garantie, le cas échéant ou, s'il survient en premier, au décès du rentier principal? (applicable à la rente réversible seulement) Oui Non

Dans « **l'affirmative** », réduction à \_\_\_\_\_ % au décès du rentier principal.

### 8 Bénéficiaire

Le cas échéant, les bénéficiaires désignés dans cette section recevront une prestation de décès au décès du rentier et du rentier remplaçant, selon le dernier à décéder.

Lorsqu'un bénéficiaire irrévocable est désigné, le propriétaire, le propriétaire successeur ou les copropriétaires ne peuvent, sans le consentement du bénéficiaire irrévocable, demander un changement de bénéficiaire, céder la police ou transférer la propriété. Les mineurs désignés en tant que bénéficiaires irrévocables ne peuvent donner ce consentement.

**Pour les résidents du Québec :** Si vous désignez comme premier bénéficiaire la personne avec laquelle vous êtes marié(e) ou uni(e) civilement, cette désignation est irrévocable, à moins que vous n'indiquiez que la désignation est révoicable.

Le bénéficiaire subsidiaire n'a aucun droit tant que le premier bénéficiaire est en vie. Personne(s) désignée(s) (Énumérer ci-dessous)

Nom de famille	Prénom	Initiale(s)	Signature du bénéficiaire irrévocable	
Lien de parenté avec le rentier (avec le propriétaire au Québec)	(Cochez un choix) Révoicable Irrévocable	Type (cochez un choix) Premier Subsidiaire	Part des prestations %	
Nom de famille	Prénom	Initiale(s)	Signature du bénéficiaire irrévocable	
Lien de parenté avec le rentier (avec le propriétaire au Québec)	(Cochez un choix) Révoicable Irrévocable	Type (cochez un choix) Premier Subsidiaire	Part des prestations %	
Nom de famille	Prénom	Initiale(s)	Signature du bénéficiaire irrévocable	
Lien de parenté avec le rentier (avec le propriétaire au Québec)	(Cochez un choix) Révoicable Irrévocable	Type (cochez un choix) Premier Subsidiaire	Part des prestations %	

#### Fiduciaire pour les bénéficiaires mineurs (sauf au Québec)

Nom de famille	Prénom	Initiale(s)	Lien de parenté avec le mineur	
Adresse (numéro et rue)			App.	
Ville	Province	Code postal	Date de naissance (JJ/MM/AAAA)	

## Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

### 9 Accusé de réception et autorisation du propriétaire du contrat

Vous soumettez par la présente une proposition pour une rente immédiate à prime unique établie par ivari. En signant ci-dessous :

- vous reconnaissez que les renseignements, les déclarations et les énoncés fournis dans la présente proposition sont complets et véridiques;
- vous comprenez que les versements de rente peuvent être considérés comme un revenu imposable aux termes des lois fiscales applicables;
- vous reconnaissez que nous recueillons votre numéro d'assurance sociale aux fins de déclaration de revenus auprès de l'Agence de revenu du Canada et Revenu Québec conformément aux lois fédérales et provinciales.
- vous convenez de faire les déclarations nécessaires auprès de l'Agence du revenu du Canada conformément aux lois fédérales.
- vous demandez à ivari de faire une demande d'enregistrement du contrat aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de toute autre loi provinciale de l'impôt sur le revenu, s'il s'agit d'un contrat enregistré;
- vous comprenez que si la présente proposition est acceptée par ivari, un contrat sera acheminé à votre conseiller pour qu'il vous soit délivré. Toutefois, si cette proposition n'est pas acceptée, vous acceptez que toute somme reçue vous soit remboursée;
- vous comprenez que le contrat n'a aucune valeur de rachat et est non convertible.

**Si vous avez reçu une cotation de taux sur laquelle les versements de rente sont fondés, vous reconnaissez et acceptez les modalités suivantes :**

- **Pour garantir une cotation (taux applicable au contrat) à l'égard d'un contrat non enregistré, la proposition et le chèque doivent être reçus dans les cinq jours ouvrables suivant la date d'illustration de la cotation.**
- **Pour garantir une cotation (taux applicable au contrat) à l'égard d'un contrat enregistré, la proposition doit être reçue dans les cinq jours ouvrables suivant la date d'illustration de la cotation et le chèque doit être reçu dans les 45 jours ouvrables suivant cette même date.**

**Nous pouvons communiquer avec vous concernant d'autres produits et services d'assurance.** Si nous faisons appel à un fournisseur de services de marketing pour communiquer avec vous, nous ne lui communiquons que votre nom, vos coordonnées et votre couverture d'assurance actuelle. Nous ne divulguons aucun renseignement financier. ivari exige que des mesures soient prises par ses fournisseurs de services pour préserver la confidentialité des renseignements personnels en conformité avec les pratiques en matière de protection de la vie privée et de sécurité d'ivari et avec les lois applicables.

**Si vous ne désirez pas que vos renseignements personnels soient utilisés à cette fin, veuillez cocher ici** ou nous écrire à : ivari, 500-5000, rue Yonge, Toronto (Ontario), M2N 7J8, à l'attention du Chef du Service de la protection de la vie privée.

Vos renseignements pourraient être, en toute sécurité, utilisés, consignés et consultés dans d'autres pays et être assujettis à leurs lois. Par exemple, les renseignements pourraient être divulgués en réponse à des demandes des gouvernements, des tribunaux ou des autorités chargés de l'application des lois de ces pays.

Nous avons élaboré des procédures pour protéger vos renseignements personnels. Toutefois, en cas d'accès, de divulgation ou d'utilisation non autorisés, vous pourriez faire face aux risques suivants : vol d'identité, détérioration de votre cote de crédit, perte financière, embarras ou atteinte à votre réputation. Si nous estimons que vous êtes exposé à un risque réel de préjudice grave, nous veillerons à ce que notre Bureau de la protection de la vie privée vous en informe et vous suggère des mesures pour vous en prémunir.

Signer  
ici

Signature du propriétaire/rentier

Date de la signature (JJ/MM/AAAA) Province

Signer  
ici

Signature du propriétaire successeur/rentier remplaçant

Date de la signature (JJ/MM/AAAA) Province

### 10 Identification de personnes politiquement vulnérables ou de dirigeants d'une organisation internationale

#### RÉGIMES NON ENREGISTRÉS SEULEMENT

Une prime et/ou une somme forfaitaire de 100 000 \$ ou plus est-elle ou sera-t-elle versée? ..... Oui Non

Dans l'**affirmative**, chaque propriétaire doit remplir le formulaire *Identification de personnes politiquement vulnérables ou de dirigeants d'une organisation internationale* (IP-LP1165FR) et le soumettre avec la proposition.

### 11 Consentement à recevoir des courriels – à remplir par le ou les propriétaires

La législation canadienne anti-pourriel régit l'envoi de courriels aux consommateurs. Pour s'y conformer, ivari est tenue d'obtenir votre consentement pour vous envoyer, par voie électronique, des messages sur vos polices, des renseignements sur ses produits, ainsi que du matériel de marketing.

En fournissant votre adresse de courriel ci-dessous, vous consentez à recevoir des courriels d'ivari, comme il est indiqué ci-dessus.

Courriel du propriétaire/rentier : \_\_\_\_\_

Courriel du propriétaire successeur/rentier remplaçant : \_\_\_\_\_

Vous pouvez retirer votre consentement en tout temps en communiquant avec ivari comme suit :

500-5000, rue Yonge, Toronto (Ontario) M2N 7J8

Téléphone : 1-800-846-5970 ou Courriel : conversation@ivari.ca

## Proposition pour une rente immédiate à prime unique (RIPU)

### 12 Vérification d'identité

Cette section, y compris la sous-section demandant si la proposition est soumise pour le compte d'un tiers, doit être remplie au complet par l'agent autorisé. Nous sommes tenus de vérifier l'identité des proposants aux termes de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

La proposition est-elle soumise pour le compte d'un tiers?    Oui    Non

Dans « **l'affirmative** », veuillez remplir le *Formulaire d'identification et de détermination de l'existence d'un tiers* (IP-LP782FR).

#### Propriétaire/rentier

Permis de conduire    Passeport    Citoyenneté canadienne    Âge de la majorité  
Carte d'identité des Forces canadiennes    Autre : Préciser

Document d'identification*	Numéro du document d'identification*	Date d'expiration du document (JJ/MM/AAAA)	Autorité émettrice et pays
----------------------------	--------------------------------------	--	----------------------------

#### Propriétaire successeur/rentier remplaçant

Permis de conduire    Passeport    Citoyenneté canadienne    Âge de la majorité  
Carte d'identité des Forces canadiennes    Autre : Préciser


Document d'identification*	Numéro du document d'identification*	Date d'expiration du document (JJ/MM/AAAA)	Autorité émettrice et pays
----------------------------	--------------------------------------	--	----------------------------

\*Tel qu'il est prévu par la loi, veuillez exiger l'original d'une pièce d'identité valide avec photo émise par le gouvernement : passeport, carte santé provinciale (sauf de l'Île-du-Prince-Édouard, de l'Ontario et du Manitoba), permis de conduire ou carte de majorité. La carte d'assurance sociale ne peut être utilisée pour vérifier l'identité.

### 13 Agent autorisé et signature **GETTE SECTION DOIT ÊTRE REMPLIE AU COMPLET PAR L'AGENT AUTORISÉ.**

En signant ici, le représentant confirme qu'il détient un permis d'agent d'assurance en vigueur et qu'il recevra une rémunération si cette proposition est approuvée par ivari.

Je reconnais par la présente avoir vérifié l'identité de la ou des personnes précitées en examinant les documents indiqués ci-dessus et certifié la signature du ou des proposants. J'ai également vérifié la date de naissance du ou des propriétaires/rentiers en me servant des documents mentionnés ci dessus.

Nom de l'agent autorisé (prénom(s), nom de famille)		
Code de courtier	Code de représentant	Nom du courtier
		
Signature		Date de la signature (JJ/MM/AAAA)



500-5000, rue Yonge, Toronto (Ontario) M2N 7J8 • Téléphone : 1-800-846-5970