

Ce processus s'applique à tous les formulaires **Nouvelles affaires en dehors de la proposition électronique ivari 360, des affaires en vigueur*** et du processus de mise sous contrat pour les conseillers.

Pour en savoir plus sur l'utilisation des signatures électroniques, rendez-vous sur :
<https://ivari.ca/fr/ressources/faq/formulaires-et-guides/>

Critères d'admissibilité : signatures électroniques préformattées ou adoptées des clients



Tous les critères doivent être remplis aux fins de traitement de la transaction, à défaut de quoi celle-ci sera retournée.



1. La signature électronique préformattée ou adoptée n'est acceptée que si la transaction est opérée **par le conseiller**.
2. Nous n'acceptons que les outils de signature électronique suivants** :

DocuSign

OneSpan

Adobe Acrobat Sign

ezsign

Dropbox Sign

iGeny

3. Une signature sécurisée et une confirmation doivent être affichées sur le document.
4. **Pour toute demande de retrait, de résiliation, de rachat ou de mise à jour des coordonnées bancaires, il convient d'engager le processus d'authentification ou de vérification de l'identité du destinataire. Ce processus ne s'applique toutefois pas à la résiliation d'une assurance temporaire ou au rachat d'un contrat n'ayant accumulé aucune valeur. Par exemple, la plupart des fournisseurs proposent les méthodes suivantes :**
 - *Authentification du code d'accès* : Le client reçoit et saisit un code d'accès fourni par le conseiller.
 - *Vérification de l'identité (authentification par téléphone)* : Le client authentifie son identité en se servant de son numéro de téléphone, c'est-à-dire qu'il aura le choix de recevoir un code par message texte (SMS) ou par appel téléphonique.
5. Pour ce qui est des transactions mentionnées ci-dessus, une page d'audit ou un sommaire du processus de bout en bout de la signature électronique doit être joint au document signé électroniquement. Cette page doit indiquer l'adresse IP et l'adresse courriel des signataires, et chaque signature doit être horodatée.

DocuSign : Ajoutez le code d'accès d'un destinataire.

[Suivez ces étapes.](#)

OneSpan : Ajoutez l'authentification se rapportant à un destinataire.

[Suivez ces étapes.](#)

Adobe Acrobat Sign : Saisissez un mot de passe de signature relatif à un destinataire.

[Suivez ces étapes.](#)

Critères d'admissibilité concernant la signature électronique manuscrite ou tracée du client



Tous les critères doivent être remplis aux fins de traitement de la transaction, à défaut de quoi celle-ci elle sera retournée.



1. La signature électronique manuscrite ou tracée est acceptée si la transaction est opérée **par le conseiller ou le client**.
2. **Tout** outil de signature électronique est accepté.
3. **La signature électronique doit être comparable à celle au dossier d'ivari.**
4. Il faut joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout si elle est offerte par le prestataire du programme de signature.

*Les signatures électroniques ne sont pas acceptées pour les demandes de changement de bénéficiaire au Yukon, aux Territoires du Nord-Ouest, au Nunavut, en Saskatchewan, en Nouvelle-Écosse et à l'Île-du-Prince-Édouard, où une signature manuscrite est requise. **Toutes les marques et tous les logos appartiennent à leurs propriétaires respectifs. Ils ne sont affichés qu'à des fins d'illustration et n'impliquent aucune affiliation avec ivari.

Annexe – DocuSign



Ajouter un code d'accès et télécharger le sommaire



1. Ajoutez un destinataire à un nouveau document.
2. Sélectionnez PERSONNALISER, puis Ajouter un code d'accès.
3. Saisissez un code d'accès comprenant des caractères alphanumériques et spéciaux. Les prérequis de codes pour votre compte sont indiqués sous le champ de saisie.
4. Transmettez le code à votre destinataire comme bon vous semble, par exemple par téléphone ou dans le cadre d'un courriel distinct. Évitez toutefois d'inclure ce code dans le corps du document, ce qui pourrait compromettre l'intégrité de la sécurité du code.
5. Lorsque vous transmettez votre document, le destinataire doit fournir le code d'accès pour l'ouvrir.

Ajouter un code d'accès à un destinataire

02 mai 2024 | 1 min de lecture | Balises: "DocuSign eSignature" "eSignature"

1. Ajoutez un destinataire à un nouveau document.
2. Sélectionnez PERSONNALISER, puis Ajouter un code d'accès.
3. Saisissez un code d'accès comprenant des caractères alphanumériques et spéciaux. Les prérequis de codes pour votre compte sont indiqués sous le champ de saisie.

Name *
Abby Angle

Email *
angle@dsdxr.com

Access Code
Enter access code **AUTOGENERATE CODE** Close Discard

Code must have at least:
6 characters
1 letter
1 number

Codes are not case-sensitive.
You must provide this code to the signer.
This code is available for you to review on the Envelope Details page.

Comment joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout. Elle doit accompagner le document signé électroniquement.

Pour télécharger les documents requis à partir du site Web de DocuSign :

- Sélectionnez l'onglet « Gérer »;
- Cliquez sur l'icône « Télécharger »;
- Puis sélectionnez « Certificat de réalisation » dans la fenêtre contextuelle;
- Finalement, téléchargez cette page.

Exemple d'authentification avec code d'accès sur la plateforme DocuSign

Signer Events	Signature	Timestamp
Security Level: Email, Account Authentication (None), Access Code	 Signed by link sent to angle@dsdxr.com Using IP Address: [redacted]	Sent: 4/6/2022 10:12:18 AM Resent: 4/5/2022 10:24:43 AM Viewed: 4/6/2022 10:06:53 AM Signed: 4/6/2022 10:07:18 AM
Electronic Record and Signature Disclosure: Not Offered via DocuSign	 Signed by link sent to craig@emlesfinancial.ca Using IP Address: [redacted]	Sent: 4/6/2022 10:07:23 AM Viewed: 4/6/2022 10:08:03 AM Signed: 4/6/2022 10:10:40 AM

Exemple d'authentification par message texte sur la plateforme DocuSign

Événements de signataire	Signature	Horodatage
Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Authentification	 Sélection d'une signature: Écrit sur un appareil En utilisant l'adresse IP: [redacted]	Envoyée: 14/09/2022 16:58:35 Consultée: 14/09/2022 19:20:24 Signée: 14/09/2022 19:21:35
Détails d'authentification Aut. SMS: Transaction: 260CF9351EF009049191E3E7BF1A0C5C Résultat: réussi ID de fournisseur: TeleSign Type: SMSAuth Effectuée: 14/09/2022 19:20:09 Téléphone: +		

Pour en savoir plus sur l'ajout d'un code d'accès pour un destinataire, [suivez ces étapes à partir du site de DocuSign.](#)

Annexe – OneSpan



Ajout de l'authentification et téléchargement du sommaire



Ajout d'un code d'accès pour un destinataire

Après avoir ajouté vos documents et vos destinataires pour une transaction, cliquez sur l'icône d'engrenage dans le champ « Destinataire ». Lorsque la boîte de dialogue apparaît, cliquez sur « Authentification ». OneSpan propose deux procédés d'authentification pour la signature électronique.

1. Authentification par courriel : Cette option de sécurité standard utilisée par OneSpan authentifie l'identité de votre destinataire ou signataire d'après son nom et son mot de passe sécurisés lors de la connexion à son compte de messagerie. Le signataire n'a qu'à cliquer sur le lien pour accéder au document à signer.
2. Authentification par SMS (message texte) : Elle vous permet d'authentifier l'identité de votre signataire au moyen d'un code d'accès transmis sous forme de texte sécurisé à son numéro de téléphone cellulaire. En saisissant ce code, le destinataire accède à la transaction et conclut le processus.

Comment joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout. Cette page doit accompagner le document signé électroniquement.

- À partir de l'onglet « Transactions » de votre page d'accueil, téléchargez les documents en cliquant sur les boutons individuellement à cette fin.
- Il est nécessaire de télécharger et de soumettre les divulgations électroniques et les sommaires.

OneSpan – exemple de documents envoyés par SMS

Date and Time	Recipient	Action	Document	IP	Other
2020-Apr-28 14:34:11 (GMTZ) GMT	John Doe	Sent SMS	N/A		Phone Number: +1
2020-Apr-28 14:34:24 (GMTZ) GMT	John Doe	SMS Authentication	N/A		

Note: A red arrow points to the 'Action' column in the table above, and a blue box highlights the 'Other' column.

OneSpan : exemple de documents par questionnaire

Date and Time	Recipient	Action	Document	IP	Other
2022-May-18 20:06:45 (GMT-07:00) PDT	Phillip Daniels	Successful Question And Answer Authentication	N/A		
2023-Mar-14 14:40:43 (GMTZ) GMT		Question And Answer Authentication	N/A		
2023-Mar-14 14:40:44 (GMTZ) GMT		Signing Session For Recipient	N/A	1	Signing session for recipient: [redacted]@gmail.com
2023-Mar-14 14:40:57 (GMTZ) GMT		Accept	Electronic Disclosures and Signatures Consent		Approval: 80989333-090e-4ca4-b705-6072d115249f
2023-Mar-14 14:40:57 (GMTZ) GMT		Confirm	Electronic Disclosures and Signatures Consent	1	

Pour mieux connaître les modalités d'utilisation de OneSpan, [examinez ces ressources.](#)

Annexe – Adobe Acrobat Sign

L'utilisation d'Adobe Acrobat Sign nécessite la définition d'un mot de passe aux fins d'authentification. Le destinataire doit donc saisir un mot de passe fourni par l'expéditeur de l'entente. Les mots de passe en tant que procédé de sécurité sont bien compris et facilement adoptés par les destinataires qui auraient du mal à suivre un procédé d'authentification plus complexe.



Pour en savoir plus sur ce processus, [examinez ces ressources à partir du site d'Adobe Acrobat.](#)



Comment joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout. Cette page doit accompagner le document signé électroniquement.

- Depuis le volet gauche de votre page d'accueil, cliquez sur l'onglet « Paramètres de compte/groupe », puis sur « Paramètres généraux ».
- Dans le cadre de l'option « Ajout de rapports d'audit aux documents en pièces jointes », cliquez sur « Joindre le rapport d'audit actuel aux documents lors du téléchargement depuis la page Gérer ».



Une piste d'audit mentionnant la définition d'un mot de passe visant à protéger le document signé ne sera pas acceptée, car ce mot de passe est appliqué après la signature du document.

Exemple d'authentification par mot de passe valide dans Adobe Acrobat Sign

Historique « GlobalCorp Client Services Agreement »

- Document créé par Casey Jones
2021-03-21 - 15:43:37 GMT - Adresse IP : 103.43.112.97
- Document envoyé par courrier électronique à Himalia (echosignone+himalia@gmail.com) pour signature
2021-03-21 - 15:43:49 GMT
- Courrier électronique consulté par Himalia (echosignone+himalia@gmail.com)
2021-03-21 - 15:43:59 GMT - Adresse IP : 66.249.84.92
- Himalia (echosignone+himalia@gmail.com) a entré un mot de passe valide.
2021-03-21 - 15:44:12 GMT
- Document signé électroniquement par Himalia (echosignone+himalia@gmail.com)
Date de signature : 2021-03-21 - 15:44:32 GMT - Source de l'heure : serveur - Adresse IP : 103.43.112.97
- Accord terminé
2021-03-21 - 15:44:32 GMT

Exemple d'authentification par identité téléphonique dans Adobe Acrobat Sign

"GlobalCorp Client Services Agreement" History

- Document created by Casey Jones
11/19/2018 - 6:02:22 PM GMT - IP address: 192.150.10.202
- Document emailed to Lysithea (lysithea@jupiter.dom) for signature
11/19/2018 - 6:02:25 PM GMT
- Email viewed by Lysithea (lysithea@jupiter.dom)
11/19/2018 - 6:03:00 PM GMT - IP address: 192.150.10.202
- Lysithea (lysithea@jupiter.dom) verified identity with phone authentication using the phone number +X XXX-XXX-1212
11/19/2018 - 6:09:09 PM GMT
- Document e-signed by Lysithea (lysithea@jupiter.dom)
Signature Date: 11/19/2018 - 6:09:10 PM GMT - Time Source: server - IP address: 192.150.10.202
- Notification of signed document emailed to Lysithea (lysithea@jupiter.dom) and Casey Jones
11/19/2018 - 6:09:10 PM GMT

Pour en savoir plus sur cet outil, [examinez ces ressources à partir du site d'Adobe Acrobat.](#)

Annexe – iGeny



Aucune mesure n'est requise, puisque le sommaire du processus de signature électronique accompagne d'office les documents dûment signés.



Exemple de sommaire

iGeny
SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Signatures complétées le 2021-12-21 21:31:00 UTC
Pages (excl. signatures iGeny) 8

Document: 8708700-928-607-8101-637a7309ns4

Signé le	Signé à
2021-12-21 19:09:32 UTC	Sainte Angèle de monnoir, Gc
2021-12-21 18:30:18 UTC	Lévis, Gc
2021-12-21 21:31:00 UTC	Ste-Angèle-de-Monnoir, Gc

Annexe – eZsign



Il faut joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout. Cette page doit accompagner le document signé électroniquement.



Exemple de sommaire

Audit Log - Creation				
Date and Time	Signatory	Action	IP	Details
2024-03-07 14:40:40 EST	Paula [redacted]	Log In	99.79.108.56	Logged In from IP 99.79.108.56
2024-03-07 14:44:03 EST	Paula [redacted]	Upload	99.79.108.56	
2024-03-07 14:45:45 EST	Paula [redacted]	E-mail (Send)	99.79.108.56	Sent to Daniela [redacted] p.m.vouaffler@gmail.com
2024-03-07 14:45:57 EST	[redacted]	Log In	99.79.108.56	
2024-03-07 14:46:20 EST	[redacted]	Valid Code Entry	99.79.108.56	Question sécurite : Saisie de réponse valid
2024-03-07 14:46:20 EST	[redacted]	Authentication	99.79.108.56	Validated by Security Question
2024-03-07 14:46:30 EST	[redacted]	Signature	99.79.108.56	Field: Initials "Block_1921_demoez" in the page: 1
2024-03-07 14:46:32 EST	[redacted]	Consultation	99.79.108.56	Page Number: 2
2024-03-07 14:46:34 EST	[redacted]	Signature	99.79.108.56	Field: Initials "Block_1923_demoez" in the page: 2
2024-03-07 14:46:36 EST	[redacted]	Consultation	99.79.108.56	Page Number: 3
2024-03-07 14:46:38 EST	[redacted]	Signature	99.79.108.56	Field: Name "Block_1926_demoez" in the page: 3
2024-03-07 14:46:39 EST	[redacted]	E-mail (Send)	99.79.108.56	Sent to Alex [redacted] benhamalex35@gmail.com (Step #2)
2024-03-07 14:46:41 EST	[redacted]	Consultation	99.79.108.56	Page Number: 1
2024-03-07 14:46:59 EST	[redacted]	Log In	99.79.108.56	
2024-03-07 14:47:03 EST	[redacted]	Code Sending	99.79.108.56	Code envoyé par SMS (514) [redacted] 35648
2024-03-07 14:47:41 EST	Paula [redacted]	E-mail (Send)	99.79.108.56	Sent to Alex [redacted] benhamalex35@gmail.com
2024-03-07 14:47:54 EST	[redacted]	Code Sending	99.79.108.56	Code envoyé par SMS (514) [redacted] 03321
2024-03-07 14:48:06 EST	[redacted]	Valid Code Entry	99.79.108.56	Code saisi: 03321
2024-03-07 14:48:06 EST	[redacted]	Authentication	99.79.108.56	Validated by SMS: (514) [redacted]
2024-03-07 14:48:15 EST	[redacted]	Signature	99.79.108.56	Field: Initials "Block_1922_demoez" in the page: 1
2024-03-07 14:48:17 EST	[redacted]	Consultation	99.79.108.56	Page Number: 2
2024-03-07 14:48:43 EST	[redacted]	Log In	99.79.108.56	
2024-03-07 14:48:46 EST	[redacted]	Code Sending	99.79.108.56	Code envoyé par SMS (514) [redacted] 79758
2024-03-07 14:49:00 EST	[redacted]	Valid Code Entry	99.79.108.56	Code saisi: 79758
2024-03-07 14:49:00 EST	[redacted]	Authentication	99.79.108.56	Validated by SMS: (514) [redacted]

Pour en savoir plus sur cet outil, [examinez ces ressources](#) à partir du site Web de eZsign.

Annexe – Dropbox Sign



Il faut joindre une page sommaire ou venant confirmer la vérification du processus de signature électronique de bout en bout. Cette page doit accompagner le document signé électroniquement.

La piste d'audit de Dropbox doit montrer que le destinataire s'est authentifié en saisissant un code d'accès, par message texte (SMS) ou au moyen d'une identité téléphonique.



Pour en savoir plus sur cet outil, examinez ces [ressources dans le site de Dropbox Sign](#).



Ce document comprend des renseignements obtenus auprès de tiers. Les exemples ne sont donnés qu'à titre indicatif. ivari communique ces renseignements « tels quels » et ne garantit en rien l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité de l'information qui y est présentée. Pour toute question se rapportant à l'outil de signature électronique, veuillez contacter directement le prestataire de service. Par souci de commodité, ce document contient des liens vers des sites tiers. ivari ne fait aucune déclaration quant à ces sites, auxquels vous accédez à vos propres risques.

ivari^{MD} et les logos d'ivari sont des marques de commerce détenues par ivari Holdings Inc

IV2207FR 1/25