

Formulaire de demande d'avance sur police

Numéro de police :

Objet du formulaire	Utilisez ce formulaire pour demander une avance en espèces sur votre police.
Explication des termes utilisés dans le formulaire	<p><i>Financière Foresters™, assureur</i> ou nous désignent L'Ordre Indépendant des Forestiers ou Foresters, compagnie d'assurance vie. <i>Vous</i> ou <i>votre</i> désignent le ou les propriétaires qui remplissent et qui signent le présent formulaire, sauf indication contraire. <i>Police</i> désigne un certificat ou une police établi par un assureur et comprend tous les avenants qui s'y rattachent. <i>Propriétaire</i> comprend le propriétaire de la police et le cessionnaire absolu.</p> <p>Le <i>numéro d'assurance sociale</i> s'abrègera en NAS et le <i>numéro d'identification fiscale</i> en NIF.</p>

1. Renseignements sur le propriétaire

Renseignements sur le propriétaire de la police.	<p>Si la personne assurée était mineure au moment de l'établissement de la police, et qu'elle en est maintenant la propriétaire, nous exigerons que la demande soit accompagnée d'une copie d'une pièce d'identité officielle (permis de conduire, passeport ou signature notariée), à moins d'en avoir obtenue une au préalable. Cela évitera tout retard dans le traitement de la demande.</p>
Nom du 1 ^{er} propriétaire (prénom, initiales et nom de famille)	NAS/NIF
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adresse	Date de naissance (jj/mm/aaaa) N° de tél. principal
<input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/>
Nom du 1 ^{er} propriétaire (prénom, initiales et nom de famille)	NAS/NIF
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Adresse	Date de naissance (jj/mm/aaaa) N° de tél. principal
<input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/>

2. Instructions pour le paiement

<p>Veillez choisir l'une de ces deux options. Si aucun choix n'est effectué, la Financière Foresters enverra le chèque par la poste à l'adresse figurant dans ses dossiers.</p>	<p><input type="radio"/> Chèque envoyé à l'adresse du propriétaire figurant actuellement dans nos dossiers</p> <p><input type="radio"/> Virement électronique de fonds (dépôt direct)</p> <p>Veillez noter que l'option du virement électronique de fonds (VEF) n'est disponible que si vous êtes le propriétaire, le cessionnaire et le payeur actuel, et que vous réglez votre prime au moyen d'un régime de paiement par prélèvement automatique (PPA).</p>
---	--

3. Demande d'avance

<p>Veillez remplir cette partie si vous demandez une avance en espèces sur la valeur de rachat de votre police.</p>	<p><input type="radio"/> Montant maximal d'avance disponible</p> <p><input type="radio"/> Je demande une avance d'un montant de : <input type="text"/> \$</p> <p>Si la demande d'avance dépasse le montant maximal disponible, alors seul le montant maximal disponible sera accordé.</p> <p>Pour l'assurance vie universelle de Foresters seulement : Si vous souhaitez que cette avance provienne d'un compte de fonds particulier, veuillez nous fournir une lettre d'instructions indiquant de quel compte les fonds doivent être retirés. S'ils doivent provenir de plusieurs comptes, veuillez préciser le montant à retirer de chaque compte. Le montant total doit correspondre au montant demandé ci-dessus.</p> <p>Nous vous encourageons à établir un calendrier de remboursement de l'avance afin de ne pas perdre de vue le montant des intérêts accumulés et appliqués à la valeur de rachat de votre police pour maîtriser la dette.</p>
---	--

4. Déclaration de remplacement

<p>Le fait de ne pas remplir cette partie pourrait retarder le traitement de votre demande.</p>	<p>a) Avez-vous acheté un nouveau produit de la Financière Foresters au cours des 13 derniers mois? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p> <p>b) Les fonds provenant de cette demande serviront-ils à payer les primes d'une nouvelle police ou d'une police existante de la Financière Foresters? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p> <p>c) Les fonds provenant de cette demande serviront-ils à payer les primes d'une assurance ou d'une rente nouvelle ou existante chez un autre assureur? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p>
---	--

5. Renseignements sur la résidence fiscale du propriétaire

Statut fiscal du propriétaire non résident des États-Unis ou du Canada Vous avez l'obligation de nous aviser de tout changement de statut de résidence fiscale.	Pour se conformer à la partie XIX de la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada, les institutions financières canadiennes sont tenues de déclarer des renseignements auprès de l'ARC sur certains comptes financiers au Canada détenus par des résidents fiscaux de territoires autres que le Canada ou les États-Unis.	
	Êtes-vous un résident aux fins de l'impôt d'un territoire autre que le Canada ou les États-Unis?	1 ^{er} propriétaire <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
Dans l'affirmative, veuillez fournir tous les territoires de résidence fiscale et le numéro d'identification fiscal (NIF) correspondant à chaque territoire :		
1^{er} propriétaire	2^e propriétaire	
Territoire de résidence fiscale <input type="text"/>	Territoire de résidence fiscale <input type="text"/>	
NIF Si vous ne détenez pas de NIF pour tout territoire de résidence fiscale, veuillez choisir l'un des codes ci-dessous pour chaque territoire en question : <input type="radio"/> A : vous avez soumis une demande de NIF, mais vous ne l'avez pas encore reçu <input type="radio"/> B : ce territoire de résidence fiscale ne remet pas de NIF à ses résidents <input type="radio"/> C : autre (veuillez préciser la raison) :	NIF Si vous ne détenez pas de NIF pour tout territoire de résidence fiscale, veuillez choisir l'un des codes ci-dessous pour chaque territoire en question : <input type="radio"/> A : vous avez soumis une demande de NIF, mais vous ne l'avez pas encore reçu <input type="radio"/> B : ce territoire de résidence fiscale ne remet pas de NIF à ses résidents <input type="radio"/> C : autre (veuillez préciser la raison) :	

6. Ententes et autorisations

Veillez lire cette partie avant de signer le formulaire.	Je suis le propriétaire de la police et je certifie que les renseignements fournis sont exacts, corrects et complets. Il est également entendu que toute personne qui présente délibérément, avec l'intention de frauder une compagnie d'assurance ou une autre personne, une déclaration contenant des renseignements matériellement faux commet une fraude et est susceptible de faire l'objet de sanctions pénales et civiles. De plus, j'ai bien compris les points suivants :
	<ul style="list-style-type: none"> Cette demande n'est valable que si les pages ont été remplies et envoyées dans leur intégralité. Les corrections apportées au formulaire doivent être paraphées par tous les signataires. Par la présente, j'autorise la Financière Foresters à retenir le montant d'impôt requis en raison des modalités de cette police. De plus, il pourrait y avoir d'autres incidences fiscales associées aux débours en espèces provenant de la police. Veuillez consulter votre conseiller fiscal pour comprendre les répercussions possibles de l'obtention d'une avance sur votre couverture. Vous pouvez nous demander un formulaire T2210 si les intérêts payés à l'égard d'une avance sur une police sont utilisés pour générer un revenu. Les règles fiscales exigent également que les non-résidents payent des impôts sur les gains réalisés lors de la disposition d'intérêts dans une police d'assurance vie établie au Canada. La Financière Foresters est invitée à accorder une avance pour le montant indiqué or pour le montant maximal d'avance disponible, selon le moins élevé des deux montants, sous réserve des modalités de la police. Le bénéficiaire actuel doit apposer sa signature afin de renoncer à ses droits s'il est un bénéficiaire privilégié ou irrévocable. Le cessionnaire actuel doit apposer sa signature afin d'attester l'avance et les répercussions qu'elle pourrait avoir sur la prestation de décès. En considération de l'octroi de cette avance, j'ai lu, compris et accepté les dispositions suivantes :
	<ol style="list-style-type: none"> Toutes les dettes restantes seront incorporées dans l'avance demandée et elles en feront partie. Tous les montants restant à verser pour le capital et les intérêts accumulés constitueront une dette en vertu de la police. La police, ainsi que toute police susceptible d'être établie en remplacement et toutes les sommes payables à tout moment en lien avec ces polices, sont par la présente cédées à la Financière Foresters en tant que garantie pour l'avance. Sous réserve des dispositions de l'ensemble du contrat, si à un moment quelconque la dette garantie par la police dépasse la valeur de rachat, la police expirera et toutes les responsabilités de la Financière Foresters dans le cadre de la police prendront fin immédiatement. Les intérêts sur l'avance seront imputés comme formulé dans la police. Les dettes existantes et les primes à verser encore non payées seront également ajoutées au montant d'une nouvelle avance en espèces et elles entraîneront des intérêts. Si une prime actuelle a récemment fait l'objet d'une remise, il convient de présenter ce renseignement avec la demande d'avance.

7. Partie de la signature

Le nom en caractères d'imprimerie et la signature sont requis Si le propriétaire, le bénéficiaire irrévocable ou privilégié, ou le cessionnaire en garantie est une société, veuillez soumettre une lettre d'instructions rédigée sur du papier à lettre de l'entreprise et accompagnée de cette demande autorisant cette transaction.	1 ^{er} propriétaire - Nom en caractères d'imprimerie <input type="text"/>	Signature du 1 ^{er} propriétaire <input type="text"/> X	Date (jj/mm/aaaa) <input type="text"/>	
	2 ^e propriétaire - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant) <input type="text"/>	Signature du 2 ^e propriétaire <input type="text"/> X	Date (jj/mm/aaaa) <input type="text"/>	
	Je suis le bénéficiaire privilégié ou irrévocable et je donne mon consentement à l'avance; je comprends les répercussions qu'elle pourrait avoir sur le montant de la prestation de décès payable.			
	Bénéficiaire - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant) <input type="text"/>	Signature du bénéficiaire <input type="text"/> X	Date (jj/mm/aaaa) <input type="text"/>	
Je suis le cessionnaire en garantie et je donne mon consentement à l'avance; je comprends les répercussions qu'elle pourrait avoir sur le montant de la prestation de décès payable.				
Créancier - Nom en caractères d'imprimerie (le cas échéant) <input type="text"/>	Signature du cessionnaire <input type="text"/> X	Date (jj/mm/aaaa) <input type="text"/>		