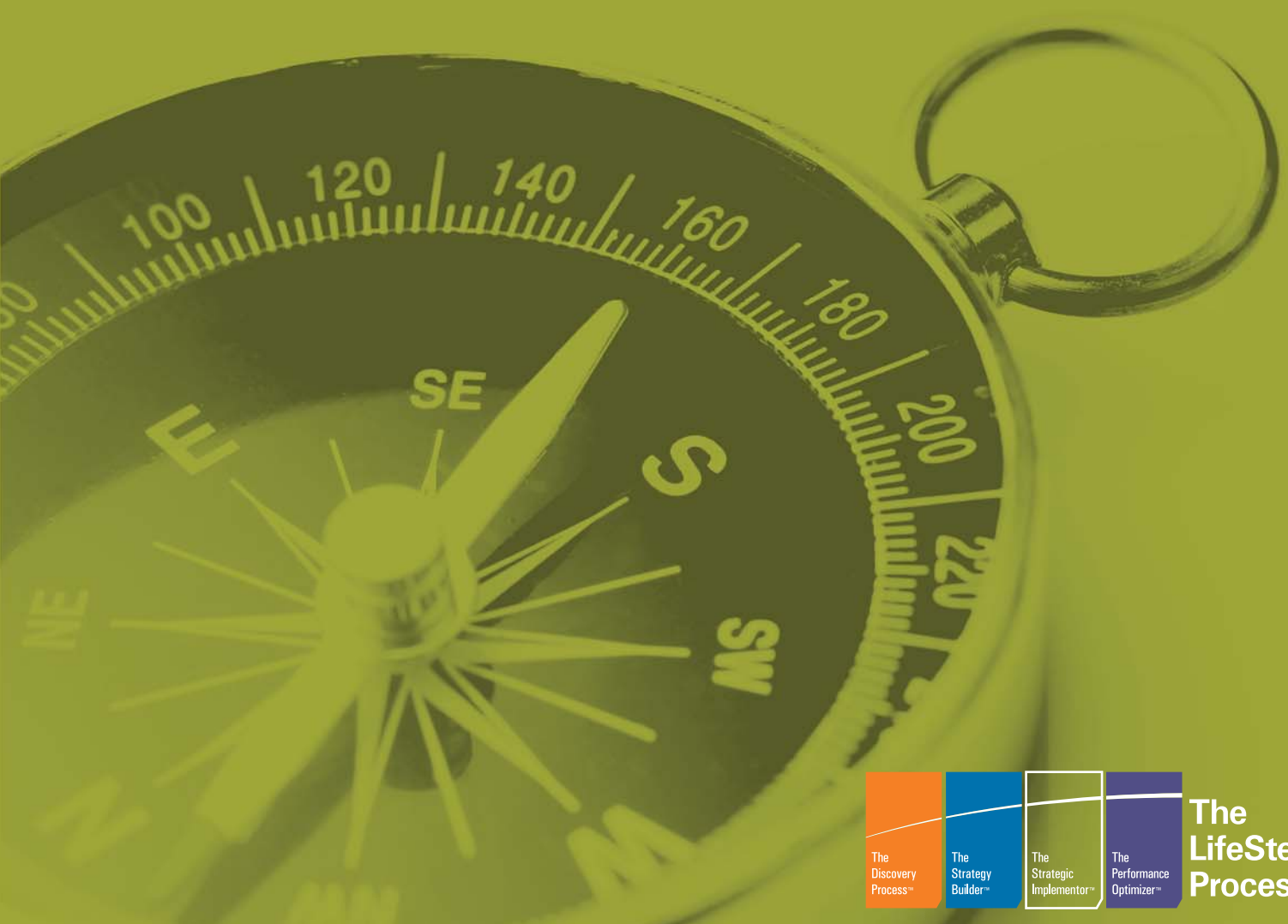


GUIDE POUR L'OBTENTION DE LA MEILLEURE OFFRE D'ASSURANCE

Votre guide sur les étapes du processus de
souscription et la façon d'obtenir la meilleure
offre d'assurance vie possible





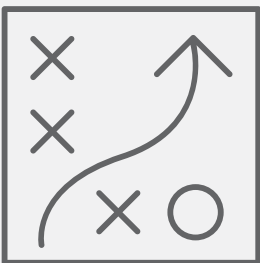
Bien comprendre chacune des étapes facilitant la réussite d'une proposition d'assurance.

C'est à l'étape de la Mise en œuvre stratégique de la méthode Stratégie-vie que nous coordonnons le processus de souscription pour obtenir l'offre d'assurance vie la plus favorable, au prix le plus avantageux pour vous.

Nous travaillons avec vous et les membres de votre famille, ainsi qu'avec votre conseiller et votre médecin pour recueillir les renseignements sur l'état de santé, le style de vie et les finances. Puis nous utilisons ces renseignements pour remplir votre proposition de façon à ce qu'elle soit complète et vous présente sous votre meilleur jour.

Nous nous occupons des formalités administratives et simplifions le processus. Ainsi, nous pouvons grandement réduire le délai de traitement et nous assurer d'une évaluation positive. De cette manière, vous évitez les retards et commencez à bénéficier de votre plan fiscal et successoral le plus rapidement possible.

Il y a cinq étapes à franchir pour obtenir une offre d'assurance vie. Chacune de ces étapes est résumée ci-dessous et expliquée en détail dans les pages suivantes, pour que vous sachiez exactement à quoi vous attendre.



ÉTAPE 1

Proposition

Nous vous présentons le plan fiscal et successoral, à vous et à votre conseiller, puis nous répondons à vos questions et nous examinons avec vous les trois missions possibles de Westward. Nous vous remettons aussi les formulaires de proposition d'assurance vie et la lettre de mission, pour que vous puissiez les remplir et les signer.

- Rencontre pour examiner le plan
- Choix de l'option de mission
- Signature des formulaires de proposition



ÉTAPE 2

Entretien d'évaluation

Étape d'examen préliminaire qui nous aide à positionner votre proposition de la meilleure façon possible. Un membre de notre équipe de souscription appelle chaque proposant pour recueillir les renseignements pertinents sur sa santé et son style de vie.

- Entretien téléphonique de 30 minutes



L'équipe de Mise en œuvre stratégique déploie de grands efforts pour que vous obteniez le meilleur résultat possible :

- Détermination du montant d'assurance optimal
- Collecte des renseignements requis

- Prise de rendez-vous et remboursement des coûts liés aux épreuves de laboratoire et aux rapports
- Préparation et finalisation de votre proposition
- Négociation avec l'assureur pour obtenir la meilleure offre possible



ÉTAPE 3

Confirmation des renseignements financiers

Vous ou votre conseiller remettez à Westward une copie de vos documents financiers personnels et de ceux de l'entreprise, comme les déclarations de revenus et les états financiers de l'entreprise. Ces renseignements servent à justifier le montant d'assurance demandé.

- Présentation des documents énumérés dans la liste de contrôle Demande de renseignements financiers



ÉTAPE 4

Vérification des renseignements

Entretien téléphonique avec un inspecteur indépendant pour vérifier vos renseignements médicaux et financiers.

- Entretien téléphonique de 30 minutes



ÉTAPE 5

Examen médical

Examen médical pour confirmer votre admissibilité à l'assurance vie.

- Les examens durent généralement 90 minutes et ont lieu à une heure et à un endroit qui vous conviennent



« J'aime beaucoup la prédictibilité du plan. Je bénéficie immédiatement de la protection d'assurance et les avantages fiscaux augmentent au fil des ans. »

Mario Loscerbo, propriétaire de
Mario's Gelati - Vancouver
Février 2016



Application

Quelle est la première étape de la mise en œuvre?

La proposition d'assurance vie est la première étape de la mise en œuvre de l'assurance envisagée lors de l'étape de l'Élaboration de la stratégie. Nous présenterons la proposition d'assurance vie. En signant les formulaires, vous autorisez un tarificateur à obtenir les renseignements suivants afin d'établir votre assurabilité :

- Rapports médicaux
- Dossier de conducteur

Pourquoi Westward m'aide-t-elle dans le processus de proposition?

Il est utile d'avoir accès à un conseiller en assurance expérimenté, qui peut répondre aux questions sur-le-champ. Nous voulons nous assurer qu'il n'y a aucune confusion et que tous les formulaires sont remplis correctement.

Qu'arrive-t-il si un proposant ne peut participer à la rencontre?

Westward envoie par messageries les formulaires de proposition à toute personne qui ne peut assister en personne et reste à sa disposition pour répondre à ses questions. Il est important que les proposants absents envoient les formulaires le plus tôt possible pour ne pas retarder le processus.

Pourquoi n'ai-je pas à répondre à des questions de santé?

La proposition d'assurance comprend des questions au sujet de votre santé. Comme vous aurez à répondre à ces questions durant l'examen médical, vous n'avez pas à y répondre à cette étape.

Ai-je déjà des obligations contractuelles à cette étape?

Non. Vous n'avez d'obligations contractuelles que lorsque vous acceptez l'offre définitive de l'assureur.

Avec quels assureurs travaillez-vous?

Cela dépend du montant d'assurance proposé et de la compagnie qui peut à notre avis vous offrir la meilleure protection. Westward n'est pas l'agence d'assurance exclusive d'un assureur en particulier. À titre de conseiller indépendant, nous ne nous prononçons en faveur d'aucune compagnie en particulier ni de ses produits. Notre autonomie, combinée à nos compétences techniques hors du commun, nous permet de soupeser toutes les options et de déterminer la solution qui convient le mieux à votre situation.

Est-ce que je recevrai une copie de la proposition d'assurance?

Une copie de la proposition sera jointe à la trousse d'assurance qui vous sera remise une fois la police régularisée. Si vous rejetez l'offre de l'assureur, Westward ne vous enverra la copie de la proposition que sur demande.

Pendant combien de temps la proposition reste-t-elle valide?

Généralement, la proposition d'assurance et les justificatifs médicaux connexes sont valides pour six mois. Par conséquent, il est important que vous et votre conseiller travailliez de concert avec nous, afin de ne pas gêner le processus. Si l'offre de l'assureur n'est pas acceptée avant l'expiration du délai de six mois, les examens et les entretiens devront être refaits.





Entretien d'évaluation

Quel est le but de l'entretien d'évaluation? L'entretien d'évaluation nous fournit des renseignements sur votre état de santé et votre style de vie. Il nous aide à évaluer votre assurabilité et à déterminer les examens médicaux qui s'imposent dans votre cas. L'entretien est réalisé par un tarificateur de Westward.

Quelles sont les questions qui seront posées?

Des questions essentielles au sujet de vos antécédents médicaux :

- Nom des médecins que vous avez vus au cours des 10 dernières années, et motif des visites
- Problème de santé grave connu
- Consommation d'alcool, de tabac et de drogue
- Pays que vous avez visités récemment
- Pratique de sports et activités à haut risque

Qu'arrive-t-il si je n'arrive pas à me rappeler tous mes antécédents?

S'il manque des renseignements, nous pouvons obtenir de votre médecin un rapport médical complet. Cependant, il est utile pour nous d'avoir le plus de précisions possible d'entrée de jeu, pour que nous puissions percevoir toute difficulté éventuelle et bien préparer les examens médicaux.

Et si d'autres renseignements sont nécessaires?

Si de plus amples renseignements sont requis, nous retenirons les services d'un consultant chevronné en tarification pour nous aider à rédiger un rapport afin de vous aider à obtenir une offre d'assurance intéressante. Le consultant s'adressera à vous par téléphone, en privé, pour recueillir des renseignements supplémentaires sur votre santé et votre style de vie.

Est-ce que Westward communiquera avec mon ou mes médecins?

Oui, mais seulement avec votre autorisation. Nous devons peut-être parler avec votre médecin pour fixer un rendez-vous pour un examen ou si les résultats d'examen exigent des éclaircissements.

Qui reçoit les résultats de l'entretien sur les antécédents médicaux?

Les renseignements sont utilisés par le tarificateur de Westward pour déterminer quels examens vous devrez subir et pour mieux comprendre vos besoins. Les réponses données à Westward sont confidentielles et ne seront étudiées que par notre tarificateur.



Confirmation des renseignements financiers

Pour quelle raison avez-vous besoin de mes données financières?

Les données financières sont indispensables pour justifier le montant d'assurance proposé. Cette vérification fait partie des mesures de contrôle préalable habituelles des assureurs et des banques.

De quels renseignements avez-vous besoin?

Les renseignements suivants sont généralement exigés :

- Déclarations de revenus (trois dernières années)
- Dernier avis de cotisation
- Relevé de la valeur patrimoniale nette actuelle,
- pièces à l'appui
- Organigramme à jour
- États financiers des trois derniers exercices de l'entreprise

Qui donnera les renseignements financiers? Vous ou votre comptable nous fournirez l'information financière. Nous vous enverrons la liste des documents financiers dont nous avons besoin. Il est important que nous obtenions copie de ces documents à temps, afin de ne pas retarder le processus.

Qui aura accès à mes données financières? Nos équipes de la fiscalité et de la tarification étudieront vos renseignements financiers. La compagnie d'assurance et son inspecteur obtiendront également copie de vos documents dans le cadre de leur évaluation.

Qu'arrive-t-il si la solution que je choisis comprend l'obtention d'une facilité de crédit? Si votre stratégie comporte une facilité de crédit aux fins d'investissements, vous devrez nous donner d'autres renseignements, notamment la liste de administrateurs et des actionnaires, les statuts constitutifs et le numéro d'entreprise.



Protection pour la vie



Vérification

Qu'est-ce qu'un rapport d'inspection?

Toutes les sociétés d'assurance retiennent les services d'un inspecteur indépendant pour vérifier les renseignements inscrits dans la proposition. L'inspecteur vous posera des questions pour valider l'information médicale et financière qui figure dans votre proposition d'assurance.

Combien de temps dure la vérification de l'inspecteur?

Pour quand est-elle prévue? L'entretien téléphonique dure généralement moins de 30 minutes. La plupart des clients préfèrent avoir cet entretien immédiatement après leur examen médical. Si cela ne vous convient pas, nous pouvons prévoir une autre date, une autre heure, et même le soir ou le week-end. Westward prendra rendez-vous en votre nom pour l'entretien téléphonique.

Qui réalisera l'entretien?

Une société indépendante de vérification, à charte provinciale, procédera à l'entretien. Cette société n'a aucun lien direct avec Westward.

Comment puis-je préparer l'entretien?

Vous pouvez vous préparer en réunissant toute l'information médicale et financière utile, ainsi que le nom et les coordonnées de votre médecin et de votre comptable.

Quelles questions va-t-on me poser? L'inspecteur posera des questions déjà posées par l'assureur et le prêteur. Le travail de l'inspecteur consiste à corroborer les renseignements sur l'état de santé, le style de vie et la situation financière inscrits dans votre proposition d'assurance. L'inspecteur vous demandera également de confirmer d'autres éléments, tels que le dossier de conduite automobile, la consommation d'alcool et les autres assurances en vigueur.

Pourquoi dois-je répondre de nouveau à ces questions?

La vérification par un tiers fait partie de la procédure habituelle. Toutes les compagnies d'assurance pratiquent les mêmes mesures de contrôle préalable.

Que se passe-t-il si je n'ai pas la réponse à toute les questions?

Il se peut que vous ne soyez pas en mesure de fournir certaines réponses sur-le-champ, c'est pourquoi l'inspecteur vous demandera les coordonnées de votre comptable, de votre médecin et de votre avocat, dans le cas où l'information devrait être vérifiée.

Pourquoi dois-je divulguer à l'inspecteur de l'information financière?

Vous aurez à fournir les états financiers et le relevé de la valeur nette de votre patrimoine comme attestations de votre situation financière. Ces documents servent à évaluer votre risque financier, de la même façon que les examens médicaux servent à évaluer le risque associé à votre état de santé. Plus le montant d'assurance proposé est élevé, plus le questionnaire est susceptible d'être détaillé. Toute lacune dans l'information fournie pourrait retarder l'étude de la proposition.

Comment sont gérés les renseignements confidentiels?

Tous les renseignements recueillis demeurent strictement confidentiels. Ils sont acheminés exclusivement au tarifificateur qui étudiera votre proposition d'assurance vie et sont traités conformément à la loi fédérale américaine Fair Credit Report Act (FCRA), à la loi californienne Investigative Consumer Reporting Agencies Act (ICRAA) et à la Loi sur les renseignements concernant le consommateur (Canada), ainsi qu'à toute autre loi en vigueur touchant les renseignements sur les consommateurs.

Si vous demandez une facilité de crédit, l'information financière sera acheminée au prêteur, mais pas l'information médicale.

NOTRE ENGAGEMENT À PROTÉGER VOTRE VIE PRIVÉE

La proposition d'assurance vie exige que vous divulguiez des renseignements personnels et financiers. Le présent document explique de quelle façon cette information est utilisée. Nous vous assurons que votre proposition est tenue strictement confidentielle et n'est lue que par le personnel soigneusement sélectionné de Westward et de la compagnie d'assurance.



« Ce fut un réel plaisir de travailler avec l'équipe de Westward à l'élaboration et à la mise en œuvre de notre plan. »

Bekir Elmaagacli, directeur général
Anatolia Tile & Stone - Vaughan, ON
Août 2016



Examen médical

Comment devrais-je me préparer pour l'examen?

La trousse d'information que vous recevrez vous donnera quelques conseils pour bien vous préparer à l'examen médical, en évitant par exemple l'alcool, la caféine et la nicotine, et en prenant une bonne nuit de sommeil. La trousse d'information vous confirmera également la date, l'heure et le lieu de l'examen et mentionnera les documents manquants.

En quoi consiste l'examen médical?

Après l'entretien d'évaluation avec notre tarificateur, nous fixerons un rendez-vous pour votre examen médical. L'examen dure généralement 90 minutes et comporte quatre étapes :

- 1. Antécédents** — une infirmière vous demandera vos antécédents médicaux des 10 dernières années et s'informerait de la santé de vos parents et de vos frères et sœurs. Elle vous demandera aussi si vous prenez des médicaments d'ordonnance et des médicaments en vente libre, de même que des remèdes à base de plantes médicinales.
- 2. Échantillons** — l'infirmière prélèvera un échantillon de votre sang et vous demandera un échantillon d'urine pour les analyses requises par l'assureur.
- 3. Examen clinique** — le médecin prendra votre pouls et votre tension artérielle, auscultera vos poumons et votre cœur, vérifiera vos glandes et vous posera des questions, au besoin.
- 4. Électrocardiogramme** — cet examen est souvent requis dans le cas des propositions portant sur un montant d'assurance substantiel. On placera des électrodes sur votre poitrine et l'on vous demandera de marcher ou de courir sur un tapis roulant, afin de vérifier l'activité électrique de votre cœur pendant l'exercice.

Y a-t-il d'autres examens à subir?

Si les résultats de l'examen médical ne sont pas concluants ou si vos antécédents médicaux le justifient, l'assureur peut exiger des examens supplémentaires. Nous vous ferons savoir si d'autres examens sont nécessaires et prendrons rendez-vous pour vous, au besoin.

Pourquoi les examens sont-ils faits le matin?

Il est préférable de vous présenter à un examen le matin, parce que la plupart du temps vous devez être à jeun depuis 8 à 12 heures et éviter les exercices ardu. Cependant, nous veillerons à fixer l'heure de l'examen en fonction de votre agenda.

Est-ce qu'un représentant de Westward sera présent à l'examen?

Westward peut envoyer avec vous un représentant de l'équipe de tarification, s'il manque encore des signatures. Si c'est le cas, il y aura une note à ce sujet dans votre trousse de préparation.

Pourquoi m'offrez-vous de m'envoyer une voiture?

Pour que vous arriviez détendu à l'examen. Nous pouvons vous envoyer une voiture et un chauffeur pour vous conduire au lieu du rendez-vous et vous ramener, de façon que vous ne soyez pas en retard à cause de la circulation et des problèmes de stationnement.

L'examen peut-il avoir lieu chez moi ou à mon bureau?

Si seuls des échantillons de sang et d'urine sont nécessaires, nous pouvons faire en sorte que l'examen ait lieu chez vous ou à votre bureau. Cependant, si un électrocardiogramme est requis, vous devez aller dans un établissement médical.

Pourrai-je avoir une copie du rapport médical?

Oui. Nous pouvons faire envoyer les résultats d'examen à votre médecin de famille pour que vous en preniez connaissance.

Dois-je payer des honoraires pour cet examen?

Non. Les frais des examens médicaux sont à la charge de Westward.



Westward Advisors Ltd.

300 - 1090 Homer Street
Vancouver, BC V6B 2W9
Canada

Tel: 604.687.1507
Sans frais: 888.687.1507
Fax: 604.687.0826

service@westwardadvisors.com
www.westwardadvisors.com



The LifeStep Process est une solution fiscale et successorale conçue par Westward qui vous permet de réduire le montant d'impôt des particuliers à payer tout au long de votre vie et d'éliminer l'impôt successoral que vos ayants droit devront payer.



VANCOUVER | CALGARY | EDMONTON | TORONTO | MONTRÉAL

© Copyright 2015-19 Westward Advisors Ltd. All rights reserved.

The LifeStep Process is a registered trademark of Westward Advisors Ltd. 2018 APR 25