



# Transferts de propriété

**Transferts de propriété en date de juillet 2022.  
Les renseignements peuvent changer sans préavis.**

<b>TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE UNIVERSELLE (VU) .....</b>	<b>3</b>
<b>TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE TRADITIONNELLE .....</b>	<b>4</b>
<b>TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE ENTIÈRE SANS OPTION DE PAIEMENT ADDITIONNEL .....</b>	<b>5</b>
<b>TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC OPTION DE PAIEMENT ADDITIONNEL .....</b>	<b>6</b>

# TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE UNIVERSELLE (VU)

## Polices

- Toutes les polices VU

## Exigences

### Si le nouveau titulaire est un particulier

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Vérification de l'identité et détermination de tierce partie (576F)
  - Remplir les sections 1, 2 et 4
- Formulaire Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les particuliers (RC518)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Formulaire relatif aux prélèvements automatiques et aux renseignements bancaires (164F) – un spécimen de chèque est requis si le payeur doit être changé. Si le payeur est différent du nouveau titulaire, nous exigeons que la section 1 du formulaire 576 relative au tiers soit remplie.

### Si le nouveau titulaire est une société ou une entité non constituée en personne morale

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Vérification de l'identité et détermination de tierce partie (576F)
  - Remplir toutes les sections du formulaire
  - Si l'on répond Oui à l'une des questions de la section 3, fournir la partie 2, Activités commerciales, du Questionnaire supplémentaire sur les activités commerciales (575F)
- Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les entités (RC519)
- Acte constitutif – document complet
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Formulaire relatif aux prélèvements automatiques et aux renseignements bancaires (164F) – un spécimen de chèque est requis si le payeur doit être changé. Si le payeur est différent du nouveau titulaire, nous exigeons que la section 1 du formulaire 576 relative au tiers soit remplie.

## À ne pas oublier

- Faire signer le formulaire de changement de propriété de la police par les titulaires actuel et futur
- Formule 409 – section E : Vous devez cocher l'une des boîtes pour indiquer le type de transfert
- Formule 409 – section E : Si aucun prix n'a été payé, vous devez absolument indiquer 0,00 \$
- Obtenir les signatures du bénéficiaire si la désignation du bénéficiaire est irrévocable
- La signature de la personne assurée est exigée au Québec
- Renonciation de cession en garantie ou signatures supplémentaires requises si la police est cédée
- Toutes les polices en vigueur depuis moins de deux ans seront transmises à la tarification aux fins d'examen et d'approbation
- Un transfert de propriété est une disposition aux fins de l'impôt sur le revenu et peut, par conséquent, donner lieu à un gain imposable pour le titulaire actuel. En cas d'incertitude quant au type de transfert effectué, communiquer avec un fiscaliste.

# TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE TRADITIONNELLE

## Polices

- Polices d'assurance vie entière **déjà établies** (sans valeur de rachat)
- Temporaires
- Assurance maladie grave

## Exigences relatives à l'assurance vie temporaire et à l'assurance vie entière :

### Si le nouveau titulaire est un particulier

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)

### Si le nouveau titulaire est une société ou une entité non constituée en personne morale

- Acte constitutif ou certificat d'enregistrement du gouvernement
- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)

## Exigences relatives à l'assurance contre la maladie grave :

### Si le nouveau titulaire est un particulier

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Désignation de bénéficiaires pour les polices d'assurance contre la maladie grave (626F)  
*Ou*
- Directives de paiement pour les polices d'assurance contre la maladie grave (630F)

### Si le nouveau titulaire est une société ou une entité non constituée en personne morale

- Acte constitutif ou certificat d'enregistrement du gouvernement
- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Désignation de bénéficiaires pour les polices d'assurance contre la maladie grave (626F)  
*Ou*
- Directives de paiement pour les polices d'assurance contre la maladie grave (630F)

## À ne pas oublier

- Faire signer le formulaire de changement de propriété de la police par les titulaires actuel et futur
- Formule 409 - section E : si aucun prix n'a été payé, veuillez indiquer 0,00 \$
- Obtenir les signatures du bénéficiaire si la désignation du bénéficiaire est irrévocable
- La signature de la personne assurée est exigée au Québec
- Renonciation de cession en garantie ou signatures supplémentaires requises si la police est cédée
- Toutes les polices en vigueur depuis moins de deux ans seront transmises à la tarification aux fins d'examen et d'approbation
- Un transfert de propriété est une disposition aux fins de l'impôt sur le revenu et peut, par conséquent, donner lieu à un gain imposable pour le titulaire actuel. En cas d'incertitude quant au type de transfert effectué, communiquer avec un conseiller fiscal.

# **TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE ENTIÈRE SANS OPTION DE PAIEMENT ADDITIONNEL**

## **Si le nouveau titulaire est un particulier**

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Formulaire Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les particuliers (RC518)

## **Si le nouveau titulaire est une société ou une entité non constituée en personne morale**

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les entités (RC519)
- Acte constitutif ou certificat d'enregistrement du gouvernement

## **À ne pas oublier**

- Faire signer le formulaire de changement de propriété de la police par les titulaires actuel et futur
- Formule 409 – section E : si aucun prix n'a été payé, veuillez indiquer 0,00 \$
- Obtenir les signatures du bénéficiaire si la désignation du bénéficiaire est irrévocable
- La signature de la personne assurée est exigée au Québec
- Renonciation de cession en garantie ou signatures supplémentaires requises si la police est cédée
- Toutes les polices en vigueur depuis moins de deux ans seront transmises à la tarification aux fins d'examen et d'approbation
- Un transfert de propriété est une disposition aux fins de l'impôt sur le revenu et peut, par conséquent, donner lieu à un gain imposable pour le titulaire actuel. En cas d'incertitude quant au type de transfert effectué, communiquer avec un conseiller fiscal.

# TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE ENTIÈRE AVEC OPTION DE PAIEMENT ADDITIONNEL

## Polices

- Police d'Assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel

## Exigences

### Si le nouveau titulaire est un particulier

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Vérification de l'identité et détermination de tierce partie (576F)
  - Remplir les sections 1, 2 et 4
- Formulaire Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les particuliers (RC518)
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)

### Si le nouveau titulaire est une société ou une entité non constituée en personne morale

- Formulaire de changement de propriété de la police (409F)
- Formulaire Vérification de l'identité et détermination de tierce partie (576F)
  - Remplir toutes les sections du formulaire
  - Si on répond Oui à l'une des questions de la section 3, fournir le Questionnaire supplémentaire sur les activités commerciales (575F)
- Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les entités (RC519)
- Acte constitutif ou certificat d'enregistrement du gouvernement
- Formulaire Demande de modification de désignation de bénéficiaire (625F)
- 

## À ne pas oublier

- Faire signer le formulaire de changement de propriété de la police par les titulaires actuel et futur
- Formule 409 – section E : si aucun prix n'a été payé, veuillez indiquer 0,00 \$
- Obtenir les signatures du bénéficiaire si la désignation du bénéficiaire est irrévocable
- La signature de la personne assurée est exigée au Québec
- Renonciation de cession en garantie ou signatures supplémentaires requises si la police est cédée
- Toutes les polices en vigueur depuis moins de deux ans seront transmises à la tarification aux fins d'examen et d'approbation
- Un transfert de propriété est une disposition aux fins de l'impôt sur le revenu et peut, par conséquent, donner lieu à un gain imposable pour le titulaire actuel. En cas d'incertitude quant au type de transfert effectué, communiquer avec un conseiller fiscal.