

Vérification de l'identité – Méthode à processus double (pièces d'identité sans photo du titulaire)

Dans quels cas doit-on remplir le présent formulaire?

Nouvelle proposition ou demande de règlement – décès pour :

- Assurance vie universelle Assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel choisie
 Fonds de placement garanti (fonds non enregistrés) Contrat de RIPU (fonds non enregistrés)

Utilisez le formulaire lorsque vous devez fournir une preuve d'identification personnelle à BMO Société d'assurance-vie (BMO Assurance) dans les cas où un conseiller ne peut pas examiner votre pièce d'identité avec photo délivrée par le gouvernement.

Instructions à l'intention du client :

1. Veuillez remplir la section 1 et fournir deux types de pièces d'identité **originales** provenant d'une source fiable, comme il est indiqué dans les tableaux ci-dessous.
2. Les documents peuvent être de deux types :
 - a) Un document papier original que vous avez reçu ou obtenu d'un émetteur
 - Les documents papier ne peuvent être photocopiés, télécopiés, numérisés ou modifiés de quelque façon que ce soit
 - b) Un document électronique ou téléchargé par l'émetteur dans son format original (p. ex., PDF ou XPS)
 - Les documents électroniques peuvent être téléchargés puis envoyés par courriel, téléchargés et affichés sur n'importe quel appareil électronique, ou peuvent être imprimés et montrés au conseiller
 - Les documents électroniques ne peuvent être modifiés de quelque façon que ce soit
3. Signez et datez la déclaration à la section 3.
4. Envoyez à votre conseiller le formulaire dûment rempli, de même que les documents d'identification à l'appui.

Instructions à l'intention du conseiller :

1. Inscrivez à la section 2 les renseignements qui figurent sur les deux pièces d'identité originales provenant d'une source fiable, comme il est indiqué dans les tableaux ci-dessous, ou vérifiez ceux qui sont entrés dans cette section.
2. Vérifiez que les documents :
 - Sont à jour;
 - Sont les plus récents que le client a reçus (p. ex., la dernière facture de service public);
 - Proviennent de deux sources différentes;
 - Indiquent le nom et l'adresse, et que ceux-ci correspondent aux renseignements fournis par le client.
3. Assurez-vous que le client a rempli le formulaire et signé la déclaration à la section 3.
4. Remplissez la section 4 pour attester que les pièces d'identité ont été vérifiées.
5. Faites parvenir le présent formulaire comme suit :

(Ne pas envoyer de documents du client)

 - Si vous soumettez une proposition au moyen de la Proposition intelligente, veuillez télécharger le formulaire dûment rempli dans l'onglet Signatures.

Types de pièces d'identité acceptables provenant d'une source fiable

Parmi les sources d'information fiables, on retrouve les pièces d'identité qui figurent dans les tableaux ci-dessous. Ces documents doivent être fournis par le client et nous permettre de vérifier son identité au moyen du double processus de vérification de l'identité, comme l'exige la loi. Il est impossible d'utiliser plus d'une fois le même document, ou la source du document. Le client doit présenter une pièce d'identité originale inscrite dans chacun des tableaux ci-dessous.

Documents où figurent le nom, la date de naissance et l'adresse qui sont indiqués clairement dans le document

Documents délivrés par un organisme gouvernemental canadien : Tout relevé délivré par un organisme gouvernemental canadien (fédéral, provincial, territorial ou municipal)

- État de compte du cotisant au Régime de pensions du Canada (RPC)
- Évaluation foncière délivrée par une municipalité
- Certificat d'immatriculation d'un véhicule délivré par le gouvernement provincial

État récapitulatif des avantages sociaux (paliers fédéral, provincial, territorial et municipal)

- État des prestations d'assurance-emploi
- Relevé de la sécurité de la vieillesse
- Télécopie, photocopie, numérisation ou image électronique d'une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement

Documents délivrés par d'autres sources canadiennes (les plus récents) :

- Facture de service public (par ex., électricité, eau, télécommunications)
- Relevés de compte de placements enregistrés (p. ex., REER, CELI)
- Document d'identification d'une agence d'évaluation du crédit du Canada (contenant deux postes d'opération qui existent depuis au moins six mois)
- Relevé d'emploi
- Documents d'assurance (habitation, auto, vie)

Documents indiquant le nom et confirmant l'existence d'un compte auprès d'une institution financière canadienne

(c.-à-d. une banque, une société de fiducie ou une caisse d'épargne et de crédit)

Confirmation de l'existence d'un compte bancaire, d'un compte de carte de crédit ou d'un compte de prêt au moyen des documents suivants :

- Relevé de carte de crédit
- Relevé bancaire
- Relevés de compte de prêt (p. ex., prêt hypothécaire)
- Lettre de l'entité financière ayant le compte de dépôt, le compte de carte de crédit ou le compte de prêt

Section 1 - Personne dont l'identité doit être vérifiée (titulaire de la police, bénéficiaire ou payeur tiers)

Nom (prénom, nom de famille)	Numéro de la proposition / Numéro de la police
------------------------------	--

Section 2 - Vérification de l'identité du titulaire de la police, du bénéficiaire ou du payeur tiers. Veuillez fournir des copies des documents.

Première pièce d'identité (nom et adresse)
Nom du document d'identification, y compris le nom de la société ou de l'institution de délivrance
Type de document
Numéro de compte ou de référence
Date du document (jj/mmm/aaaa)
Date de vérification des renseignements (jj/mmm/aaaa)
Date de naissance (jj/mmm/aaaa)
Emploi ou principale activité

Seconde pièce d'identité (nom et compte)
Nom du document d'identification, y compris le nom de la société ou de l'institution de délivrance
Type de document
Numéro de compte ou de référence
Date du document (jj/mmm/aaaa)
Date de vérification des renseignements (jj/mmm/aaaa)
Date de naissance (jj/mmm/aaaa)
Emploi ou principale activité

Section 3 - Déclaration du titulaire de la police, du bénéficiaire ou du payeur tiers

En apposant votre signature ci-dessous, vous convenez de ce qui suit :

Vous déclarez que, à votre connaissance, les documents originaux contenant des renseignements qui permettent de vous identifier ou qui portent sur un compte de nature financière étaient valides et à jour au moment où vous les avez fournis au conseiller aux fins de vérification.

Nous avons mis en place des mesures pour protéger vos renseignements personnels. Veuillez consulter le Code de confidentialité de BMO Assurance et une copie de votre proposition pour en savoir davantage sur la façon dont nous recueillons, stockons, utilisons et communiquons vos renseignements personnels.

Vous comprenez que nous devons recueillir ces renseignements afin de vérifier votre identité, conformément à la loi. Nous conservons vos renseignements confidentiels dans notre bureau de BMO Assurance.

Vous reconnaissez que vous avez vérifié la liste des documents d'identification acceptables et que vous n'avez pas fourni de photocopie d'une pièce d'identité avec photo délivrée par un gouvernement ni de renseignements personnels confidentiels qui ne sont pas requis.

* **Remarque importante** : Pour accélérer le processus d'approbation, vous pouvez soumettre ce formulaire sans qu'il soit signé par le titulaire assuré de la police. Les signatures doivent être fournies au moment de la remise de la police et constitueront une exigence de régularisation.

Signature du titulaire de la police, du bénéficiaire ou du payeur tiers X	Date (jj/mmm/aaaa)
--	--------------------

Section 4 - Signature du conseiller

En apposant votre signature ci-dessous, vous convenez de ce qui suit :

Vous avez vérifié les pièces d'identité du client et attesté qu'elles semblent être des documents originaux, valides et à jour au moment où vous les avez consultées.

Numéro de la proposition / Numéro de la police	
Nom du conseiller (en caractères d'imprimerie)	Code du conseiller
Signature X	Date (jj/mmm/aaaa)