

# Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées (PPE) – Particuliers (placements et gestion de patrimoine)

Placements Financière Sun Life (Canada) inc., Distribution Financière Sun Life (Canada) inc., Fiducie de la Financière Sun Life inc., Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc. (membres du groupe Financière Sun Life)

Particulier  Propriétaire unique d'entreprise

Numéro de la proposition/demande/du contrat
---

Il faut toujours vérifier l'identité des clients et déterminer s'il y a participation de tiers. Cela permet à la Financière Sun Life et à vous de gérer le risque et de vous conformer à la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* ainsi qu'à d'autres lois ou règlements qui s'appliquent. Se reporter au [formulaire d'instructions \(4830-I\)](#) pour obtenir des renseignements sur la façon de remplir le présent formulaire.

Il est obligatoire de remplir chaque section pour tous les produits non enregistrés, à l'exception des rentes gagnées à l'occasion d'une loterie.

## 1 Vérification de l'identité

Prénom : Proposant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise		Nom		Date de naissance (jj-mm-aaaa)	
Profession/profession avant la retraite/activité principale					
Adresse du domicile (numéro et rue) Nota : Indiquer une case postale ou «poste restante» n'est pas acceptable.				Appartement ou bureau	
Ville		Province/État	Pays		Code postal/Code zip

Méthode d'identification – Choisir l'une des méthodes ci-dessous (A ou B) et fournir les renseignements demandés. Consigner tous les renseignements ci-dessous; ne pas joindre de photocopies.

### A) Pièce d'identité avec photo

Il faut voir l'original valide et à jour du passeport canadien, du permis de conduire ou d'un document délivré par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial du Canada pour cette personne. Un document d'identification avec photo d'un pays étranger est acceptable s'il s'agit d'un document équivalent aux documents d'identification avec photo canadiens.

Type de document	Numéro du document	Date d'expiration (jj-mm-aaaa)	Province qui a délivré le document	Pays qui a délivré le document	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

### B) Processus double

Il faut voir la version originale valide et à jour de deux documents provenant de deux sources différentes, indépendantes et fiables. Toute l'information doit être obtenue de 2 des 3 options ci-dessous :

1. Nom et adresse
2. Nom et date de naissance
3. Nom et preuve de compte de dépôt canadien ou de compte de prêt canadien

**Nota :** Par exemple, les gouvernements fédéraux, provinciaux et territoriaux, les administrations municipales, les sociétés d'État, les entités financières ou les fournisseurs de services publics sont considérés comme des sources fiables. Des renseignements précis sont requis (par ex. CIBC, Union Gas, certificat de mariage de la C.-B.).

Source 1	Type de document	Numéro de compte ou de référence	Information obtenue dans le cadre de la méthode utilisée <input type="checkbox"/> Nom <input type="checkbox"/> Date de naissance <input type="checkbox"/> Adresse <input type="checkbox"/> Compte financier	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)
Source 2	Type de document	Numéro de compte ou de référence	Information obtenue dans le cadre de la méthode utilisée <input type="checkbox"/> Nom <input type="checkbox"/> Date de naissance <input type="checkbox"/> Adresse <input type="checkbox"/> Compte financier	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

4105F



## 1 Vérification de l'identité (suite)

### Autre proposant/demandeur/propriétaire

Prénom : Proposant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise		Nom		Date de naissance (jj-mm-aaaa)	
Profession/profession avant la retraite/activité principale					
Adresse du domicile (numéro et rue) Nota : Indiquer une case postale ou «poste restante» n'est pas acceptable.				Appartement ou bureau	
Ville		Province/État	Pays		Code postal/Code zip

Méthode d'identification – Choisir l'une des méthodes ci-dessous (A ou B) et fournir les renseignements demandés. Consigner tous les renseignements ci-dessous; ne pas joindre de photocopies.

#### A) Pièce d'identité avec photo

Il faut voir l'original valide et à jour du passeport canadien, du permis de conduire ou d'un document délivré par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial du Canada pour cette personne. Un document d'identification avec photo d'un pays étranger est acceptable s'il s'agit d'un document équivalent aux documents d'identification avec photo canadiens.

Type de document	Numéro du document	Date d'expiration (jj-mm-aaaa)	Province qui a délivré le document	Pays qui a délivré le document	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

#### B) Processus double

Il faut voir la version originale valide et à jour de deux documents provenant de deux sources différentes, indépendantes et fiables. Toute l'information doit être obtenue de 2 des 3 options ci-dessous :

1. Nom et adresse
2. Nom et date de naissance
3. Nom et preuve de compte de dépôt canadien ou de compte de prêt canadien

**Nota :** Par exemple, les gouvernements fédéraux, provinciaux et territoriaux, les administrations municipales, les sociétés d'État, les entités financières ou les fournisseurs de services publics sont considérés comme des sources fiables. Des renseignements précis sont requis (par ex. CIBC, Union Gas, certificat de mariage de la C.-B.).

Source 1	Type de document	Numéro de compte ou de référence	Information obtenue dans le cadre de la méthode utilisée <input type="checkbox"/> Nom <input type="checkbox"/> Date de naissance <input type="checkbox"/> Adresse <input type="checkbox"/> Compte financier	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)
Source 2	Type de document	Numéro de compte ou de référence	Information obtenue dans le cadre de la méthode utilisée <input type="checkbox"/> Nom <input type="checkbox"/> Date de naissance <input type="checkbox"/> Adresse <input type="checkbox"/> Compte financier	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

## 2 Détermination de tiers

Voici quelques exemples de tiers :

- Payeur
- Mandataire
- Cessionnaire/créancier hypothécaire

Est-ce qu'un tiers paiera le contrat ou aura l'usage du contrat ou est-ce que le contrat sera utilisé au nom d'un tiers?  Non  Oui

Si «oui», le tiers est-il :  un particulier  une entité  les deux

### Particulier

Prénom		Nom		Date de naissance (jj-mm-aaaa)	
Type de tiers	Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire		Profession/profession avant la retraite/activité principale		
Adresse du domicile (numéro et rue) Nota : Indiquer une case postale ou «poste restante» n'est pas acceptable.				Appartement ou bureau	
Ville		Province/État	Pays		Code postal/Code zip

### Entité

## 2 Détermination de tiers (suite)

Nom			
Type de tiers		Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire	
Activité principale (les sociétés de portefeuille doivent indiquer la nature de leur actif principal, qu'elles soient passives ou actives)			
Adresse (numéro et rue, bureau) Nota : Indiquer une case postale ou «poste restante» n'est pas acceptable.			Appartement ou bureau
Ville	Province/État	Pays	Code postal/Code zip
Numéro d'enregistrement	Province/État d'enregistrement	Pays d'enregistrement	

Si vous n'êtes pas en mesure d'obtenir certains renseignements pour un des tiers, veuillez expliquer pourquoi ci-dessous et indiquer les mesures prises :

--

## 3 Personne politiquement exposée (PPE) / Dirigeant d'une organisation internationale (DOI)

À la connaissance du proposant/demandeur/propriétaire, lui-même, un membre de sa famille ou un proche collaborateur a-t-il occupé l'une des charges ci-après? Consigner tout ce qui s'applique dans le ou les tableaux ci-dessous.

- Par «membre de la famille», on entend le conjoint (mariage ou union civile), le conjoint de fait ou les enfants du proposant/demandeur/propriétaire; les enfants du conjoint du proposant/demandeur/propriétaire; les frères/soeurs ou les demi-frères/demi-soeurs par alliance et de sang du proposant/demandeur/propriétaire; les parents biologiques/adoptifs ou le conjoint du père ou de la mère du proposant/demandeur/propriétaire; les parents biologiques/adoptifs ou le conjoint du père ou de la mère du conjoint (mariage ou union civile) ou du conjoint de fait du proposant/demandeur/propriétaire.
- Par «proche collaborateur», on entend une personne qui est étroitement associée au proposant/demandeur/propriétaire pour des raisons personnelles ou professionnelles. Voici des exemples de circonstances qui pourraient amener à conclure qu'une personne est étroitement associée au proposant/demandeur/propriétaire :
  - opérations effectuées entre une PPE ou un DOI et le proposant/demandeur/propriétaire;
  - activités commerciales entre une PPE ou un DOI et le proposant/demandeur/propriétaire;
  - couverture médiatique qui associe une PPE ou un DOI au proposant/demandeur/propriétaire;
  - relation personnelle, comme une relation amoureuse ou une amitié profonde, entre une PPE ou un DOI et le proposant/demandeur/propriétaire.

Étrangers politiquement vulnérables (EPV) – (en vie ou décédés, charge occupée actuellement ou déjà occupée)  Non  Oui

- |   |  |
|---|--|
| 1. membre du conseil exécutif d'un gouvernement                 | 8. chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative       |
| 2. dirigeant d'une société d'État                               | 9. chef d'État   |
| 3. dirigeant d'une banque d'État                                | 10. chef de gouvernement   |
| 4. sous-ministre (ou titulaire d'une charge de rang équivalent) | 11. chef d'un organisme gouvernemental   |
| 5. ambassadeur  | 12. juge de la cour suprême, de la cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernier ressort |
| 6. conseiller d'un ambassadeur                                  | 13. officier ayant le rang de général ou un rang supérieur                                       |
| 7. attaché  | 14. membre d'une assemblée législative   |

Prénom du proposant/demandeur/propriétaire		Nom	
Prénom (EPV), s'il n'est pas proposant/demandeur/propriétaire	Nom	Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire (EPV)	
Pays où la personne occupe la charge	Organisation ou institution	Charge occupée	

Nationaux politiquement vulnérables (NPV) – (en vie ou décédés, charge occupée actuellement ou au cours des 5 dernières années)  Non  Oui

### 3 Personne politiquement exposée (PPE) / Dirigeant d'une organisation internationale (DOI) (suite)

- |   |   |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. gouverneur général</li> <li>2. lieutenant-gouverneur</li> <li>3. membre du Sénat</li> <li>4. membre de la Chambre des communes</li> <li>5. membre d'une assemblée législative</li> <li>6. sous-ministre (ou titulaire d'une charge de rang équivalent)</li> <li>7. ambassadeur</li> <li>8. conseiller d'un ambassadeur</li> <li>9. attaché</li> <li>10. officier ayant le rang de général ou un rang supérieur</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>11. dirigeant d'une société appartenant directement à cent pour cent à Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province</li> <li>12. chef d'un organisme gouvernemental</li> <li>13. juge d'une cour d'appel provinciale</li> <li>14. juge de la Cour d'appel fédérale</li> <li>15. juge de la Cour suprême du Canada</li> <li>16. chef (ou président) d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative</li> <li>17. titulaire d'un poste ou d'une charge visés par règlement</li> <li>18. maire</li> </ol> |
|---|---|

Prénom du proposant/demandeur/propriétaire		Nom	
Prénom (NPV), s'il n'est pas proposant/demandeur/propriétaire	Nom		Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire (NPV)
Pays où la personne occupe la charge	Organisation ou institution	Charge occupée	

Prénom du proposant/demandeur/propriétaire		Nom	
Prénom (NPV), s'il n'est pas proposant/demandeur/propriétaire	Nom		Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire (NPV)
Pays où la personne occupe la charge	Organisation ou institution	Charge occupée	

**Dirigeant d'une organisation internationale (DOI) – (charge occupée actuellement)**  Non  Oui

Un particulier est un DOI s'il est le dirigeant d'une organisation internationale ou le dirigeant d'une institution créée par une organisation internationale. Une organisation internationale est une organisation créée par les gouvernements de divers États et instituée en vertu d'un accord officiellement signé par ces États.

Voici des exemples d'organisations internationales :

- Organisation du Traité de l'Atlantique Nord (OTAN)
- Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)
- Fonds monétaire international (FMI)
- Groupe de la Banque mondiale
- Organisation mondiale de la santé (OMS)
- La Francophonie

Prénom du proposant/demandeur/propriétaire		Nom	
Prénom (DOI), s'il n'est pas proposant/demandeur/propriétaire	Nom		Lien avec le proposant/demandeur/propriétaire (DOI)
Pays où la personne occupe la charge	Organisation ou institution	Charge occupée	

### 4 Source du paiement et but du produit

4.1 Fournir la source de paiement pour la présente proposition/demande ou le contrat en cause. (Sélectionner tout ce qui s'applique.)

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> salaire ou revenu gagné       | <input type="checkbox"/> épargne du proposant/demandeur/propriétaire | <input type="checkbox"/> revenu d'entreprise               |
| <input type="checkbox"/> compte de placement existant  | <input type="checkbox"/> fonds empruntés                             | <input type="checkbox"/> revenu de régime de retraite      |
| <input type="checkbox"/> fonds obtenus par voie de don | <input type="checkbox"/> vente d'une propriété                       | <input type="checkbox"/> prestation de décès ou succession |
| <input type="checkbox"/> fonds hérités                 | <input type="checkbox"/> prestations sociales                        | <input type="checkbox"/> autre (préciser ci-dessous)       |

Autre (préciser ci-dessous)
-----------------------------

#### 4 Source du paiement et but du produit (suite)

4.2 Quel est le but du produit demandé et à quoi servira-t-il (y compris s'il s'agit d'un produit de rente qui pourrait prévoir le versement, à un moment donné, de paiements périodiques au titre du contrat)? (Ne faire qu'un seul choix.)

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> épargne           | <input type="checkbox"/> réserve liquide  | <input type="checkbox"/> fonds d'urgence             |
| <input type="checkbox"/> fonds de vacances | <input type="checkbox"/> épargne-retraite | <input type="checkbox"/> études                      |
| <input type="checkbox"/> revenu            | <input type="checkbox"/> legs/héritage    | <input type="checkbox"/> autre (préciser ci-dessous) |

Autre (préciser ci-dessous)

#### 5 Autocertification internationale de la résidence fiscale aux fins de la FATCA/NCD

- Les institutions financières canadiennes doivent, conformément à la partie XVIII (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) et à la partie XIX (Norme commune de déclaration – NCD) de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), utiliser les renseignements fournis sur le présent formulaire pour déterminer si elles doivent signaler votre compte financier à l'Agence du revenu du Canada (ARC). L'ARC peut transmettre ces renseignements au gouvernement d'un autre pays ou territoire dont vous êtes le résident aux fins de l'impôt. De plus, si vous êtes une personne des États-Unis (soit un citoyen ou un résident des États-Unis aux fins de l'impôt), l'ARC peut transmettre les renseignements concernant votre compte à l'Internal Revenue Service (IRS).
- Nous conserverons dans nos dossiers les renseignements recueillis sur le présent formulaire jusqu'à ce que vous nous informiez d'un changement. Nous entendons ainsi tout changement qui a une incidence sur votre résidence fiscale à l'extérieur du Canada, comme un changement d'adresse ou de numéro de téléphone. Vous devez nous informer de tout changement dans les 30 jours et remplir un nouveau formulaire [Impôt - Changement ou correction des renseignements personnels](#).

Prénom	Nom	Numéro d'assurance sociale (NAS)	Date de naissance (jj-mm-aaaa)
<b>FATCA</b> Êtes-vous un résident des États-Unis aux fins de l'impôt (statut qui s'applique aussi à un citoyen des États-Unis)? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez fournir le numéro d'identification fiscal (NIF) américain.		Numéro d'identification fiscal américain	
<b>NCD</b> Êtes-vous résident d'un pays ou territoire autre que le Canada ou les États-Unis aux fins de l'impôt? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez indiquer le pays ou territoire de votre résidence fiscale et votre numéro d'identification fiscal (NIF).			
Résidence fiscale		Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal		<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
		<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
		<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser _____	
Résidence fiscale		Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal		<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
		<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
		<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser _____	

Prénom	Nom	Numéro d'assurance sociale (NAS)	Date de naissance (jj-mm-aaaa)
<b>FATCA</b> Êtes-vous un résident des États-Unis aux fins de l'impôt (statut qui s'applique aussi à un citoyen des États-Unis)? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez fournir le numéro d'identification fiscal (NIF) américain.		Numéro d'identification fiscal américain	
<b>NCD</b> Êtes-vous résident d'un pays ou territoire autre que le Canada ou les États-Unis aux fins de l'impôt? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez indiquer le pays ou territoire de votre résidence fiscale et votre numéro d'identification fiscal (NIF).			
Résidence fiscale		Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal		<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
		<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
		<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser _____	
Résidence fiscale		Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal		<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
		<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
		<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser _____	

## 6 Déclaration du propositant/demandeur/propriétaire

### Déclaration de la Financière Sun Life en matière de protection des renseignements personnels pour le Canada

Pour le groupe Financière Sun Life, la protection de vos renseignements personnels est une priorité. Nous conservons de façon confidentielle des renseignements personnels sur vous et sur les produits et services que vous avez souscrits auprès de notre organisation, pour vous offrir des produits et services de placement, d'assurance et de retraite qui vous aideront à atteindre vos objectifs financiers à toutes les étapes de votre vie. Pour y arriver, nous devons recueillir, utiliser et transmettre vos renseignements personnels à des fins de tarification, d'administration, d'évaluation des dossiers de règlement, de protection contre la fraude, les erreurs ou les fausses représentations, ainsi qu'à des fins juridiques, réglementaires ou contractuelles. Cela peut nous aider aussi à vous informer sur d'autres produits et services qui pourraient répondre à vos besoins en constante évolution. Les seules personnes qui ont accès à vos renseignements personnels sont nos employés, nos partenaires de distribution (tels que les conseillers) et les tiers fournisseurs de services, de même que nos réassureurs. Toute personne que vous aurez autorisée pourra également avoir accès à vos renseignements personnels. Dans certains cas, à moins que cela soit interdit, ces personnes peuvent être établies à l'extérieur du Canada, et vos renseignements personnels pourraient alors être régis par les lois qui sont en vigueur dans d'autres pays. Vous pouvez vous informer sur les renseignements contenus dans nos dossiers à votre sujet et, le cas échéant, nous demander par écrit d'y apporter des corrections. Pour en savoir davantage sur nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels, visitez le [www.sunlife.ca/confidentialite](http://www.sunlife.ca/confidentialite).

Je déclare que les réponses aux questions du présent formulaire et les déclarations qui y sont faites sont exactes et complètes et fournies en présence du conseiller.

Signature du propositant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise X	Date de la signature (jj-mm-aaaa)
Signature du propositant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise X	Date de la signature (jj-mm-aaaa)

## 7 Attestation du conseiller

Sachant que la Financière Sun Life s'appuiera sur les renseignements que contient le présent formulaire pour faire des vérifications préalables et pour se conformer aux exigences des organismes de réglementation qui s'appliquent, je soussigné, le conseiller, confirme ce qui suit :

- Tous les renseignements sur l'identité fournis sur le présent formulaire correspondent à l'original des pièces d'identité qui m'ont été présentées.
- La méthode à processus double pour la vérification de l'identité n'est pas la méthode préférée. Si je l'ai utilisée dans le présent formulaire, c'est uniquement parce que le propositant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise n'a pas la pièce d'identité avec photo requise. Je me suis assuré que les 2 documents consultés sont les pièces originales, dont la source est fiable et indépendante.
- J'ai passé en revue avec le propositant/demandeur/propriétaire/propriétaire unique d'entreprise tous les renseignements fournis sur le présent formulaire.
- À ma connaissance, tous les renseignements que contient le présent formulaire sont complets et véridiques et ils m'ont été fournis par le client lors d'une rencontre en personne.
- Si vous avez des motifs raisonnables de soupçonner qu'un tiers, une PPE ou un DOI non divulgué(e) est en cause dans la présente, veuillez envoyer des précisions par courriel à [blanchiment.de.fonds@sunlife.com](mailto:blanchiment.de.fonds@sunlife.com).

Prénom du conseiller	Nom	Numéro du conseiller/code de représentant
Signature du conseiller X		Date de la signature (jj-mm-aaaa)