

## **Annexe 1**

### **Modèles de lettre explicative**

Les quatre modèles de lettres suivants visent à montrer la sorte de détails que devraient renfermer les lettres explicatives et une façon possible de formuler les renseignements dans diverses situations. Les recommandations contenues dans ces modèles sont données uniquement à titre d'exemples.

#### **Scénario n° 1 : Recommandations acceptées intégralement**

Je vous recommande de souscrire une assurance vie temporaire renouvelable de 10 ans, soit la police [nom de la police] offerte par [nom de l'assureur].

Lors de notre rencontre, vous avez dit que vous et votre mari étiez jeunes et en bonne santé, que vous attendiez votre premier enfant, et que vous veniez d'acheter une maison. Vous dites être le seul soutien de famille, et vouloir une option bon marché pour rembourser intégralement votre prêt hypothécaire si vous deviez décéder.

Cette police répond à vos besoins, car elle vous fournit la couverture souhaitée (250 000 \$) de la façon la plus économique qui soit. Vous pourriez obtenir une couverture à plus long terme, mais elle coûterait plus cher. Si vous souscrivez une police renouvelable de dix ans, l'assureur maintiendra la couverture pendant les dix ans, à condition que vous payiez la prime chaque année.

Si l'un des renseignements qui précèdent, sur vous ou sur vos besoins, était inexact, veuillez m'en informer immédiatement.

Si vous avez des questions sur la police ou les raisons pour lesquelles je vous la recommande, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps. Vous devriez en outre conserver cette lettre dans vos dossiers personnels pour vous rappeler la raison d'être de la police.

#### **Scénario n° 2 : Recommandations acceptées en partie**

Je vous recommande de souscrire une assurance vie universelle et une assurance maladies graves. La police d'assurance vie universelle [nom de la police] est offerte par [nom de l'assureur]. La police d'assurance maladies graves [nom de la police] est offerte par [nom de l'assureur].

Lors de notre rencontre, vous avez dit être bien nanti et soucieux avant tout de bâtir un héritage pour vos enfants de façon efficace sur le plan fiscal. Vous avez aussi dit être en bonne santé, mais vouloir davantage de sécurité financière au cas où vous tomberiez malade et seriez incapable de travailler.

Nous avons discuté des diverses façons dont vous pouvez utiliser l'assurance vie universelle. Pour le moment, la façon la plus efficace de combler vos besoins est tout simplement de payer les primes. Vous avez aussi indiqué que l'assurance maladies graves n'était pas une priorité immédiate, et que vous alliez y réfléchir davantage.

Dans un an à peu près, nous discuterons de l'assurance maladies graves.

Si l'un des renseignements qui précèdent, sur vous ou sur vos besoins, était inexact, veuillez m'en informer immédiatement.

Si vous avez des questions sur la police ou les raisons pour lesquelles je vous la recommande, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps. Vous devriez en outre conserver cette lettre dans vos dossiers personnels pour vous rappeler la raison d'être de la police.

### **Scénario n° 3 : Produit de gestion du patrimoine avec options quant aux frais**

Comme convenu, j'ai présenté la proposition de contrat individuel à capital variable (CICV). Le produit en cause [nom du contrat] est offert par [nom de l'assureur].

Lors de notre rencontre, vous avez dit vouloir investir en bourse, mais ne pas être à l'aise avec le risque inhérent aux placements dans des fonds communs. Vous avez dit vouloir plutôt placer votre argent dans un fonds distinct.

Le CICV que vous avez souscrit est assorti des garanties de base applicables à la prestation de décès et à l'échéance. Cela signifie que vous ne pouvez pas perdre plus de 25 % de votre investissement. Cette garantie s'applique aux fonds investis dans le contrat jusqu'à l'échéance de celui-ci ou jusqu'à votre décès. Comme convenu, si vous deviez faire un retrait avant et que la valeur marchande était à la baisse, la valeur de votre placement baisserait d'autant.

Vous placez votre argent dans un fonds d'actions canadiennes. Vous pouvez investir des sommes supplémentaires dans ce fonds en tout temps. Vous pouvez aussi transférer les sommes investies dans un autre fonds indiqué au contrat ou investir des sommes supplémentaires dans un fonds différent.

Ce contrat comporte diverses options quant aux frais. Vous avez choisi un produit sans frais, car vous voulez que tout votre argent soit investi dès le départ; l'option frais d'acquisition reportés ne vous convient pas étant donné que vous pensez retirer une partie de votre argent alors que ces frais s'appliqueraient encore.

Si l'un des renseignements qui précèdent, sur vous ou sur vos besoins, était inexact, veuillez m'en informer immédiatement.

Si vous avez des questions sur le contrat ou vos placements, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps. Vous devriez en outre conserver cette lettre dans vos dossiers personnels pour vous rappeler la raison d'être du contrat.

#### **Scénario n° 4 : Exécution d'un ordre**

Comme vous me l'avez demandé, j'ai présenté une proposition à [nom de l'assureur] relativement au produit [nom de la police].

Cette police temporaire de 20 ans d'un capital assuré de 500 000 \$ correspond à la durée et au montant de votre prêt hypothécaire.

Comme votre banque l'exige, la police est cédée en garantie à [nom de la banque].

Si vous décédez et que la prestation de décès est supérieure au solde du prêt hypothécaire, la différence sera versée à votre bénéficiaire désigné.

Si l'un des renseignements qui précèdent, sur vous ou sur vos besoins, était inexact, veuillez m'en informer immédiatement.

Si vous avez des questions sur la police, n'hésitez pas à me les poser maintenant ou en tout temps. Vous devriez en outre conserver cette lettre dans vos dossiers personnels pour vous rappeler la raison d'être de la police.