



25 juin 2020

## Mise à jour sur la COVID-19 : Solution virtuelle pour les produits non enregistrés de gestion de patrimoine et les transformations en assurance vie universelle

Comme entrer en contact virtuellement avec les clients continue d'être la nouvelle norme, à RBC Assurances®, nous avons le plaisir d'annoncer une nouvelle solution temporaire qui vous permettra d'effectuer à distance des opérations sur des produits de gestion de patrimoine et des transformations en assurance vie universelle.

La nouvelle [formule supplémentaire d'identification à processus double](#) et l'[aide-mémoire ci-joint à l'intention des conseillers](#) ont été créés pour vous aider, vos clients et vous, à continuer de faire affaire avec nous tant que les rencontres en personne ne seront pas possibles en raison des risques de la COVID-19.

### Ce que vous devez savoir

La nouvelle formule servira à entrer les renseignements requis, établis par le CANAFE, conformément à la méthode à processus double dans le cadre de laquelle les renseignements doivent provenir de **deux** documents de source fiable comme suit :

1. Les renseignements provenant d'une source fiable comprenant le nom et l'adresse du client
2. Les renseignements provenant d'une source fiable comprenant le nom et la date de naissance du client

Elle ne remplace pas les exigences réglementaires en matière de lutte antiblanchiment. Cette formule doit être remplie dans le cadre d'une opération sur une affaire nouvelle, lorsqu'il faut confirmer virtuellement l'identité d'un titulaire de police – particulier ou fiduciaire (personne physique)<sup>1</sup> – pour ce qui suit :

- Transformations en assurance vie universelle
- Demandes de contrats de fonds distinct non enregistrés
- Demandes de contrats de rente immédiate non enregistrés

**Assurance vie universelle** : Si vous avez rencontré votre client en personne, veuillez l'indiquer dans la partie des notes de la proposition, afin qu'on vous ne demande pas de soumettre une copie de la formule.

**FPG et Rentes immédiates** : La nouvelle formule remplacera la section sur la vérification de l'identité à la Section 1 des demandes de nouveaux contrats FPG et Rentes immédiates.

- Sur les demandes de contrats FPG et Rentes immédiates, qui utilisent des fonds non enregistrés, dans la section 1, écrivez : « Consultez la formule supplémentaire d'identification à processus double ci-jointe »
- Si la formule n'est pas reçue ou qu'il manque des renseignements, la proposition est NON CONFORME et le compte ne sera pas ouvert tant que toutes les exigences n'auront pas été satisfaites.

Rappelons que toutes les formules et propositions sont en format PDF remplissable et peuvent être signées électroniquement.

## Renseignements nécessaires à la vérification de l'identité

- Pièce d'identité avec photo délivrée par une autorité gouvernementale comportant le nom et la date de naissance du client.
  - La pièce d'identité doit être à jour et non périmée.
  - Exemples de pièce d'identité avec photo délivrée par une autorité gouvernementale : permis de conduire, passeport ou carte de résident.
- Un document d'identification sans photo délivré au cours des 12 derniers mois est acceptable pour confirmer l'adresse de résidence permanente du client.
  - Exemples de document d'identification sans photo : facture de service public, avis de cotisation, immatriculation du véhicule.
- Deux pièces d'identité distinctes sont requises.
- On ***ne peut pas*** utiliser le même document pour vérifier à la fois le nom du client et son adresse.
- Une photocopie, une télécopie, une photo, une copie numérisée ou autre copie électronique du document est acceptable.

Vous trouverez la formule et l'aide-mémoire dès aujourd'hui dans le Centre des ressources sous Formulaires.

## Des questions ?

Merci de votre partenariat pendant que nous traversons ensemble cette crise. Veuillez continuer de consulter l'[Espace de communication COVID-19 du conseiller](#) pour toutes les mises à jour. Si vous avez besoin d'un complément d'information, veuillez appeler le bureau de RBC Assurances de votre région au 1 866 235-4332.

Compagnie d'assurance vie RBC.  
® / MC Marques de commerce de Banque Royale du Canada, utilisées sous licence.  
[Protection des renseignements personnels et Sécurité](#) | [Nous joindre](#) | [Nouvelles de RBC Assurances](#)

---

<sup>i</sup> Applicable uniquement aux transformations en assurance vie universelle.