

# Transmettre le contrat numérique au preneur de façon sécuritaire



Dans la majorité des cas, le contrat numérique est disponible le lendemain du courriel vous informant de la mise en vigueur du contrat.

## 1 Télécharger le contrat.

- Accédez à [Documents clients](#) via :
  - Suivi de dossiers suspens (SDS), à partir du lien reçu;
  - la barre d'outils sur [Webi](#).



- Effectuez une recherche par numéro de contrat ou avec le nom du client ou de la cliente.
- Parmi les documents, sélectionnez le **Contrat numérique** en cliquant sur la loupe.
- Téléchargez-le sur votre poste de travail.

## 2 Télécharger l'accusé de réception.

- Accédez à [Webi](#) et téléchargez le formulaire [Accusé de réception – 11155F](#).
- Remplissez la section **Numéro de contrat** et inscrivez le nom du ou des preneurs.

## 3 Vérifier l'assurabilité.

- Communiquez avec le preneur pour savoir s'il y a eu des changements dans les conditions d'assurabilité de toutes les personnes assurées.
- Si c'est le cas, suivez les étapes indiquées à la section [S'il y a un changement dans l'assurabilité](#).

## 4 Transmettre le contrat avec l'accusé de réception.

- Utilisez une solution de signature électronique acceptée : OneSpan, DocuSign ou Adobe Sign.
- Insérez l'indicateur de signature :
  - à la **section A** pour le preneur;
  - et pour votre propre signature.
- Joignez le contrat numérique ainsi que l'analyse des besoins financiers et l'illustration, s'il y a lieu.
- Envoyez la demande de signature.

A – Déclarations du preneur			
<b>Réception des documents</b>			
Le preneur déclare qu'il a reçu :			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• le contrat;</li> <li>• une copie de l'illustration à partir de laquelle le contrat a été établi ou modifié (torse que la modification demandée peut être illustrée);</li> <li>• une copie de l'analyse des besoins financiers liée au contrat établi ou modifié, s'il y a lieu;</li> <li>• une copie du préavis de remplacement, s'il y a lieu.</li> </ul>			
<b>Changement d'assurabilité</b>			
Le preneur déclare que le représentant lui a expliqué les conséquences d'un changement d'assurabilité chez une personne assurée après la date de signature de la proposition d'assurance ou de la demande de modification et qu'il les a bien comprises. Il comprend que si un tel changement est survenu, il doit être déclaré à la <b>section B1</b> .			
<b>Explications en lien avec le contrat</b>			
Le preneur déclare que le représentant lui a expliqué les éléments suivants et qu'il les a bien compris :			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les droits du preneur</li> <li>• Le texte des Dispositions générales et des Conditions légales du contrat, s'il y a lieu</li> <li>• Le texte de chaque protection du contrat</li> <li>• La désignation des bénéficiaires</li> <li>• Tout montant payable en vertu d'une protection</li> <li>• Les primes payables et la variation possible des primes au fil des ans,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le délai de grâce applicable au paiement de la prime</li> <li>• Les conditions de remise en vigueur</li> <li>• Les frais de police, s'il y a lieu</li> <li>• Les valeurs de rachat, s'il y a lieu</li> <li>• Les procédures de réclamation, de changement d'adresse et d'informations bancaires, etc.</li> </ul>		
<b>Signature du preneur – personne physique</b>			
⚠ S'il y a plus d'un preneur, la signature de tous les preneurs est requise.			
X	Signature du preneur	Signé à (ville et province / territoire)	Date (aaaa-mm-jj)
X	Signature du preneur	Signé à (ville et province / territoire)	Date (aaaa-mm-jj)
<b>Signature du preneur – personne morale, fiduciaire ou autre entité</b>			
Prénom et nom de la personne autorisée à signer pour le preneur			
X	Signature de la personne autorisée à signer pour le preneur	Signé à (ville et province / territoire)	Date (aaaa-mm-jj)
<b>Signature du représentant (ne s'applique pas aux représentants de Desjardins Sécurité financière, Cabinet de services financiers)</b>			
X	Signature du représentant <input type="checkbox"/> Cochez si stagiaire	Signé à (ville et province / territoire)	Date (aaaa-mm-jj)
11155F (2026-05)		Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.	
		Page 1 de 2	

## 5 Conserver le document.

- Conservez l'accusé de réception signé par toutes les parties dans votre dossier client.



**Important: Pour la protection des renseignements personnels, détruisez tous les documents téléchargés sur votre poste de travail.**

# Transmettre le contrat numérique au preneur de façon sécuritaire

 **S'il y a un changement dans l'assurabilité**  
Vous ne devez pas transmettre le contrat

## 1 Indiquez le changement à la section B1 de l'accusé de réception. Incluez la date.

### B1 – Changement d'assurabilité

Cette section sert à déclarer tout changement d'assurabilité survenu chez la personne assurée depuis la date de signature de la proposition d'assurance ou de la demande de modification, selon le cas. Un changement d'assurabilité peut empêcher la prise d'effet du contrat ou de la modification demandée.

#### Qu'est-ce qu'un changement d'assurabilité?

Un changement d'assurabilité peut comprendre, par exemple :

- Un changement dans l'état de santé
- Un trouble, une maladie, une affection, une blessure, une opération ou un traitement
- Une consultation, un examen ou un traitement par un professionnel de la santé
- Une recommandation de prendre un rendez-vous ou de demander une consultation avec un professionnel de la santé qui n'a pas encore eu lieu
- Un test médical ou une recommandation de subir un test médical, quel qu'il soit, qui n'a pas encore eu lieu
- Un accident
- Un changement d'emploi, de fonctions ou de responsabilités
- Un changement dans les habitudes de vie :
  - Consommation de tabac, de produits de nicotine, d'alcool, de cannabis, etc.
  - Pratique d'un sport dangereux
  - Voyage ou séjour à l'extérieur du Canada ou des États-Unis
- Une infraction au Code de la sécurité routière ou à d'autres lois similaires
- Une infraction au Code criminel
- Etc.

**Directive :** Indiquez tous les changements d'assurabilité qui sont survenus chez la personne assurée depuis la date de signature de la proposition d'assurance ou de la demande de modification, selon le cas.

Date	Description du changement d'assurabilité survenu

- S'il y a des changements concernant la santé ou les habitudes de vie pour plus d'une personne à assurer, remplissez le formulaire [Déclaration d'assurabilité complémentaire – 14238F](#) pour chacune d'entre elles.

## 2 Insérez l'indicateur de signature à la section B3 de l'accusé de réception pour le preneur et pour vous.

### B3 – Déclarations et signatures de la personne assurée et du preneur

#### La personne assurée et le preneur :

1. déclarent que tous les renseignements indiqués aux **sections B1 et B2** sont véridiques et complets. Ils comprennent que ces renseignements serviront de base à l'établissement du contrat ou de la modification demandée;
2. comprennent que tout changement d'assurabilité survenu depuis la date de signature de la proposition d'assurance ou de la demande de modification, selon le cas, doit être déclaré à la **section B1**;
3. comprennent que tout renseignement fourni dans la **section B** pourrait empêcher la prise d'effet du contrat ou de la modification demandée;
4. comprennent que tout renseignement inexact inscrit dans le présent document peut entraîner l'annulation du contrat ou de la modification demandée.

 **X** Signature de la personne assurée \_\_\_\_\_ Signé à (ville et province / territoire) \_\_\_\_\_ Date (aaaa-mm-jj) \_\_\_\_\_  
ou signature d'un parent, tuteur ou représentant légal si cette personne a moins de 14 ans (Québec) ou moins de 16 ans (provinces ou territoires autres que le Québec)

#### Signature du preneur – personne physique

 S'il y a plus d'un preneur, la signature de tous les preneurs est requise.

 **X** Signature du preneur \_\_\_\_\_ Signé à (ville et province / territoire) \_\_\_\_\_ Date (aaaa-mm-jj) \_\_\_\_\_

## 3 Envoyez la demande de signature.

## 4 Transmettez l'accusé de réception signé par toutes les parties :

- via le Suivi des dossiers en suspens (SDS), ou;
- par courriel sécurisé à [Desjardins\\_Service@desjardins.com](mailto:Desjardins_Service@desjardins.com) si le contrat est en vigueur.



**La demande d'assurance sera alors réévaluée. Vous pourrez en suivre l'évolution dans SDS.**



**Important: Pour la protection des renseignements personnels, détruisez tous les documents téléchargés sur votre poste de travail.**