

# Une protection pour votre prêt personnel

Sommaire du produit, fiche de renseignements  
et certificat d'assurance

**relatifs à l'assurance vie et invalidité sur prêt**

Protéger le plus important

---

# Protection for your Personal Loan

Product Summary, Fact Sheet and Certificate  
of Insurance

**For Loan Life and Disability Insurance**

Protect What's Important



# Couverture applicable à votre prêt personnel

## Protéger ce qui est important

### Sommaire de produit et fiche de renseignements

- **L'assurance mutilation accidentelle est offerte par :**

TD, Compagnie d'assurance-vie (« TD Vie »)

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto (Ontario) M5K 1A2

Numéro de télécopieur sans frais : 1-866-534-5534

- **Toutes les autres couvertures sont offertes par :**

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)

Service des prestations d'assurance crédit collective

330 University Avenue

Toronto (Ontario) M5G 1R8

Télécopieur : 416-552-6633

- **Administré par :**

TD Vie

La présente brochure se compose d'un guide explicatif sur les caractéristiques de l'assurance vie et invalidité sur prêt et du certificat de l'assurance des personnes couvertes par ce produit. On y trouve également des réponses à des questions courantes sur la couverture offerte.

Ces documents sont importants; nous vous prions de les conserver dans un endroit sûr.

# Table des matières

Sommaire du produit.....	6
À propos du présent sommaire du produit .....	6
Qu'est-ce qui est couvert par l'assurance vie et invalidité sur prêt? .....	8
Qui a droit à l'assurance vie et invalidité sur prêt? .....	8
Début de l'assurance vie et invalidité sur prêt.....	9
Les indemnités offertes.....	9
Circonstances où aucune indemnité d'assurance ne sera payée .....	9
Quelles sont les conséquences du fait de cacher un renseignement ou de faire une déclaration inexacte? .....	9
Fin de l'assurance vie et invalidité sur prêt .....	9
Coût de l'assurance vie et invalidité sur prêt.....	10
Calcul de votre prime.....	11
Puis-je annuler l'assurance vie et invalidité sur prêt? .....	12
Comment puis-je présenter une réclamation? .....	12
Qui peut répondre à mes questions au sujet de l'assurance vie et invalidité sur prêt? .....	13
Plaintes .....	13
PARLONS ASSURANCE ! .....	14
Certificat d'Assurance.....	18
Présentation de vos couvertures d'assurance .....	18
Renseignements sur le bénéficiaire .....	19
Qui a droit à l'assurance? .....	19
Comment présenter une demande d'assurance .....	20
Comment présenter une demande de règlement .....	20
Nous devons recevoir une demande de règlement dans un délai précis : .....	20
Renseignements additionnels sur la demande de règlement .....	21
Définitions applicables à l'assurance vie et invalidité sur prêt.....	21
Couvertures .....	22
Assurance vie .....	22
Début de votre assurance vie .....	22
Indemnité maximale relative à l'assurance vie que vous pouvez souscrire .....	22
Calcul de l'indemnité relative à l'assurance vie .....	22
Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance vie.....	23
Circonstances où nous ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance vie.....	23
Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance mutilation accidentelle .....	23

<b>Circonstances où nous ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance mutilation accidentelle</b> .....	24
<b>Circonstances où nous pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures</b> .....	25
<b>Définitions applicables à l'assurance vie sur prêt et à l'assurance mutilation accidentelles</b> .....	25
<i>Assurance invalidité</i> .....	26
<b>Début de votre assurance invalidité</b> .....	26
<b>Indemnité maximale relative à l'assurance invalidité que vous pouvez souscrire</b> .....	26
<b>Calcul de l'indemnité relative à l'assurance invalidité</b> .....	26
<b>Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance invalidité</b> .....	27
<b>Circonstances où nous ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance invalidité</b> .....	27
<b>Circonstances où nous pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures</b> .....	28
<b>Fin de votre assurance vie et/ou invalidité sur prêt</b> .....	28
<b>Définitions applicables à l'assurance invalidité sur prêt</b> .....	29
<b>Renseignements sur les primes applicables à l'assurance vie et invalidité sur prêt</b> .....	31
<b>Déclaration inexacte quant à l'âge</b> .....	31
<b>Taux de prime</b> .....	32
<b>Calcul de votre prime</b> .....	32
Définition des termes que nous utilisons .....	34
<b>Foire aux questions à propos de l'assurance vie et invalidité sur prêt</b> .....	35
<b>Consentement au traitement de vos renseignements personnels et à la Politique de confidentialité de TD Assurance</b> .....	37
<b>Protection de vos renseignements personnels</b> .....	39
<b>Formulaire</b>	
<b>Avis de résolution d'un contrat d'assurance</b> .....	À la fin du livret
<b>Avis de libre choix de l'assureur ou du représentant</b> .....	À la fin du livret

# Contents

Product Summary .....	44
<b>About this Product Summary</b> .....	44
<b>What is covered by Loan Life and Disability Insurance?</b> .....	45
<b>Who is eligible for Loan Life and Disability Insurance?</b> .....	46
<b>When does Loan Life and Disability Insurance start?</b> .....	46
<b>What are the benefits?</b> .....	46
<b>When will an Insurance benefit not be paid?</b> .....	46
<b>What are the consequences of misrepresentation and concealment?</b> .....	47
<b>When does Loan Life and Disability Insurance end?</b> .....	47
<b>What is the cost of Loan Life and Disability Insurance?</b> .....	47
<b>How to Calculate your Premium</b> .....	48
<b>Can I cancel Loan Life and Disability Insurance?</b> .....	49
<b>How can I submit a claim?</b> .....	49
<b>Who can answer my questions about Loan Life and Disability Insurance?</b> .....	50
<b>What if I have a complaint?</b> .....	50
LET'S TALK INSURANCE! .....	51
Certificate of Insurance .....	54
Introduction to <i>Your</i> Insurance Coverages .....	54
<b>Beneficiary Information</b> .....	55
<b>Who Is Eligible For Insurance</b> .....	55
<b>How To Apply</b> .....	56
<b>How To Submit A Claim</b> .....	56
<b>We Must Receive A Claim Within A Specific Time:</b> .....	56
<b>Additional Claim Information</b> .....	56
<b>Definitions Applicable to <i>Loan Life</i> and <i>Disability Insurance</i></b> .....	57
Coverages .....	58
<i>Life Insurance</i> .....	58
<b>When <i>Your Life Insurance</i> Starts</b> .....	58
<b>Maximum <i>Life Insurance</i> Amounts You Can Apply For</b> .....	58
<b>How A <i>Life Insurance</i> Benefit Is Determined</b> .....	58
<b>When We Pay A Life Benefit</b> .....	58
<b>When We Will Not Pay A <i>Life Benefit</i></b> .....	59
<b>When We Will Pay An <i>Accidental Dismemberment Benefit</i></b> .....	59
<b>When We Will Not Pay An <i>Accidental Dismemberment Benefit</i></b> .....	60
<b>When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All <i>Your Coverage</i></b> .....	61
<b>Definitions Applicable to <i>Loan Life</i> and <i>Accidental Dismemberment Coverages</i></b> .....	61

<b>Disability Insurance</b> .....	62
<b>When Your Disability Insurance Starts</b> .....	62
<b>Maximum Disability Insurance Amount</b> .....	62
<b>How A Disability Insurance Benefit Is Determined</b> .....	62
<b>When We Pay A Disability Insurance Benefit</b> .....	63
<b>When We Will Not Pay A Disability Benefit</b> .....	63
<b>When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All Your Coverage</b> .....	63
<b>When Your Life and/or Disability Insurance Ends</b> .....	64
<b>Definitions Applicable to Loan Disability Insurance</b> .....	65
Premium Information For <i>Life And Disability Insurance</i> .....	66
<b>Misstatement of Age:</b> .....	66
<b>Premium Rates</b> .....	67
<b>How To Calculate Your Premium</b> .....	67
Definitions Of The Terms We've Used .....	69
Commonly Asked Questions About <i>Loan Life and Disability Insurance</i> .....	70
Consent to TD Insurance Handling of Your Personal Information and Privacy Policy .....	72
Protecting Your Personal Information .....	74
Forms	
<b>Notice of Rescission of an Insurance Contract</b> .....	back of book
<b>Notice of Free Choice of Insurer of Representative</b> .....	back of book

# Sommaire du produit

## Assurance vie et invalidité sur prêt

### Qui sont les assureurs et qui est le distributeur?

#### Nom et adresse des assureurs

L'assurance *mutilation accidentelle* est offerte par :

**TD, Compagnie d'assurance-vie « TD Vie »**

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto (Ontario) M5K 1A2

1-888-983-7070

Numéro de client auprès de l'Autorité des marchés financiers : 2000444011

TD Vie est l'administrateur autorisé de la Canada-Vie.

L'assurance vie et invalidité est offerte par :

**La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)**

330 University Avenue

Toronto (Ontario) M5G 1R8

1-800-380-4572

Numéro de client auprès de l'Autorité des marchés financiers : 2000737730

#### Nom et adresse du distributeur

**TD Canada Trust**

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto (Ontario) M5K 1A2

1-888-983-7070

### À propos du présent sommaire du produit

Le présent sommaire du produit offre un aperçu des caractéristiques et des avantages de la présente assurance. Les modalités et les conditions de cette assurance figurent dans votre certificat qui la régit.

**Note :** dans le présent sommaire du produit, les termes en italiques sont définis comme suit :

#### ***accident***

Un événement violent, soudain et inattendu de source extérieure qui ne comprend pas de blessures résultant directement ou indirectement d'une maladie ou d'une déficience de naissance.

- que la maladie ait commencé avant ou après le début de votre couverture;
- peu importe la façon dont la personne assurée a contracté la maladie; ou
- que la maladie, la déficience ou la blessure qui en découlait ait été prévue ou non.

### ***mutilation accidentelle***

Une couverture vous est offerte si vous subissez la perte d'un membre ou de vue en raison d'un *accident* qui ne peut être corrigée par une intervention chirurgicale ou par d'autres moyens, comme il est plus amplement décrit à la rubrique « Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance *mutilation accidentelle* » du certificat d'assurance.

### ***nous, notre et nos***

TD Vie pour la couverture aux termes de l'assurance *mutilation accidentelle*, et Canada-Vie pour toutes les autres couvertures, selon le cas.

### ***période d'attente***

Les 30 premiers jours consécutifs où vous êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exercez avant de devenir invalide. Pendant cette période, vous ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité.

### ***totalemment invalide/invalidité totale***

Les termes *totalemment invalide/invalidité totale* désignent, en raison d'un *accident* ou d'une maladie :

- au cours des 30 premiers jours consécutifs, vous êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exercez avant de devenir invalide. Il s'agit de la *période d'attente*. Pendant cette période, vous ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité;
- pendant les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, vous êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exercez avant de devenir invalide;
- après les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, vous êtes totalement incapable d'exercer toute occupation pour laquelle vous êtes formé ou avez l'expérience nécessaire.

## Qu'est-ce qui est couvert par l'assurance vie et invalidité sur prêt?

L'assurance vie et invalidité offre ce qui suit :

Assurance vie	Assurance invalidité
Une couverture jusqu'à concurrence de 250 000 \$ en cas de survenance des événements suivants : le décès et la <i> mutilation accidentelle </i>	Une couverture si vous devenez <i> totalement invalide </i> en raison d'un <i> accident </i> ou d'une maladie.

## Qui a droit à l'assurance vie et invalidité sur prêt?

Vous pouvez présenter une proposition d'assurance si vous êtes résident canadien et si vous respectez tous les critères pertinents dans le tableau ci-après :

Type d'assurance	Assurance vie	Assurance invalidité
<b>Exigence d'admissibilité relative à l'âge :</b> À la date de la proposition, vous devez être âgé :	<ul style="list-style-type: none"> <li>de 18 à 69 ans</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de 18 à 69 ans</li> </ul> <p><b>Note :</b> afin de présenter une proposition d'assurance invalidité, vous devez présenter une proposition d'assurance vie ou encore il faut que votre proposition d'assurance vie soit déjà approuvée.</p>
<b>Exigence d'admissibilité supplémentaire</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Votre prêt doit avoir une période d'amortissement de 20 ans ou moins;</li> <li>Vous devez demander l'assurance dans les 90 jours suivant la réception des fonds de votre prêt.</li> <li>Vous ne devez avoir présenté aucune réclamation ni reçu aucun paiement, ni aucune indemnité, ni aucune rente d'invalidité, peu importe la source, au cours des 30 jours précédant votre demande.</li> </ul> <p><b>Note :</b> tout emprunteur ou garant qui a contracté ce prêt peut faire une demande d'assurance vie et invalidité sur prêt.</p>	

## Début de l'assurance vie et invalidité sur prêt

Si votre prêt est approuvé et si vous présentez une proposition dans les 90 jours suivant le déboursement des fonds, l'assurance vie et invalidité sur prêt commence selon l'éventualité la plus tardive :

- la date à laquelle les fonds vous sont déboursés;
- la date à laquelle vous avez présenté la proposition.

## Les indemnités offertes

En cas d'approbation d'une réclamation, nous versons à TD Canada Trust un montant jusqu'à concurrence de 250 000 \$ au chapitre de l'assurance vie sur prêt et jusqu'à 2 000 \$ par mois pendant une période maximale de 60 mois au chapitre de l'assurance invalidité.

## Circonstances où aucune indemnité d'assurance ne sera payée

Les couvertures comportent certaines limites et exclusions. Voici quelques exemples de circonstances où aucune indemnité ne sera payée :

- votre *invalidité totale* ou décès a lieu en raison d'une maladie préexistante;
- votre *invalidité totale* a lieu avant le début de votre couverture;
- votre perte est causée par des blessures que vous vous êtes infligées intentionnellement, un suicide ou une tentative de suicide.

Pour un exposé complet des limites et des exclusions de la couverture, veuillez vous reporter au certificat d'assurance.

## Quelles sont les conséquences du fait de cacher un renseignement ou de faire une déclaration inexacte?

If you fail to disclose information or give incorrect information relating to your Application or requests in change of coverage for insurance, your coverage may be cancelled if it has been in effect for less than 2 years. You must also be accurate and complete with us at all times as we may not pay a benefit if you give false or incomplete information.

## Fin de l'assurance vie et invalidité sur prêt

L'assurance vie et invalidité sur prêt peut prendre fin avant le remboursement intégral de votre prêt. Par exemple, la police prend fin lorsque :

- vous n'êtes plus un emprunteur relativement au prêt;
- nous versons une indemnité d'assurance vie à l'égard de votre prêt;

- vous avez cumulé un total de trois mois de primes impayées;
- vous décédez.

Si vous désirez obtenir de plus amples renseignements sur la fin de la couverture, veuillez vous reporter aux rubriques « Fin de votre assurance vie et/ou de votre assurance invalidité » du certificat d'assurance.

## Coût de l'assurance vie et invalidité sur prêt

	Assurance vie	Assurance invalidité
<b>Les primes sont calculées en fonction de ce qui suit :</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• votre âge au moment de la proposition</li> <li>• le solde de votre prêt au moment de la proposition</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• le solde de votre prêt au moment de la proposition</li> <li>• la période d'amortissement de votre prêt</li> </ul>
	<b>Note :</b> les primes d'assurance vie et les primes d'assurance invalidité pour chacun des emprunteurs assurés sont calculées séparément et imputées en un seul montant.	
<b>Rabais pour assurés multiples</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un rabais de 15% s'appliquera à la prime de chaque emprunteur assuré si plus d'un emprunteur est assuré sur le même prêt.</li> </ul>	

**Note :** les primes n'augmenteront pas pendant la durée de votre prêt, peu importe votre âge. Si nous augmentons les taux, l'augmentation s'appliquera à toutes les personnes assurées, et nous vous en informerons par écrit.

Les taux de prime par tranche de 1 000 \$ de couverture individuelle figurent dans le tableau ci-après.

**Note :** ces taux ne comprennent pas les taxes de vente provinciale applicables.

### Assurance vie : Taux de prime mensuels par tranche de 1 000 \$ d'assurance

Âge	Taux	Âge	Taux
Moins 31	0,19 \$	51-55	0,49 \$
31-35	0,23 \$	56-60	0,70 \$
36-40	0,25 \$	61-65	1,00 \$
41-45	0,31 \$	66-69	1,50 \$
46-50	0,37 \$		

## Assurance invalidité : Taux de prime mensuels par tranche de 1 000 \$ de montant du prêt initial

Période d'amortissement du prêt	Taux
12 mois ou moins	1,50 \$
13 à 34 mois	1,27 \$
25 à 36 mois	1,06 \$
37 à 48 mois	0,97 \$
49 mois ou plus	0,90 \$

**Note :** Dans le cas de fréquences de paiement autres que mensuelles, des primes calculées au prorata s'appliqueront.

### Calcul de votre prime

1. Trouver le taux qui s'applique à vous dans le tableau.
2. Multiplier le taux par le montant assuré de votre prêt au moment de la proposition.
3. Diviser le résultat par 1 000.
4. Appliquer le rabais applicable si plus d'une personne est assurée, le cas échéant.
5. Appliquer la taxe de vente provinciale, le cas échéant.

L'exemple suivant démontre la façon de calculer la prime mensuelle applicable à l'assurance vie et invalidité sur prêt d'une personne âgée de 34 ans ayant un prêt personnel de 20 000 \$ sur 36 mois. Le coût mensuel de votre assurance serait comme suit :

	Assurance vie	Assurance invalidité
1 <sup>re</sup> étape	0,23 \$	1,06 \$
2 <sup>e</sup> étape	$0,23 \$ \times 20\,000 \$ = 4\,500 \$$	$1,06 \$ \times 20\,000 \$ = 21\,200 \$$
3 <sup>e</sup> étape	$4\,600 \$ \div 1\,000 = 4,60 \$$	$21\,200 \$ \div 1\,000 = 21,20 \$$
4 <sup>e</sup> étape	s.o.	s.o.
5 <sup>e</sup> étape	$4,60 \$ + 9\% = 5,01 \$$	$21,20 \$ + 9\% = 23,11 \$$
Prime totale :	$5,01 \$ + 23,11 \$ = 28,12 \$$	

**Dans cet exemple, la prime d'assurance vie et invalidité sur prêt serait ainsi de 28,12 \$ pour le mois en cause.**

## Puis-je annuler l'assurance vie et invalidité sur prêt?

Vous pouvez annuler la présente assurance à tout moment en composant le **1-888-983-7070**.

Toute demande visant l'annulation de l'assurance vie et invalidité sur prêt doit *nous* être présentée par écrit ou par téléphone :

- Par téléphone : l'annulation entrera en vigueur à la date de votre appel; ou
- Par la poste : l'annulation entrera en vigueur à la date à laquelle *nous* recevons votre demande envoyée par la poste.

Si vous annulez votre couverture dans les 30 premiers jours, *nous* rembourserons les primes à la condition qu'aucune réclamation n'ait été présentée, et la couverture sera considérée comme n'étant jamais entrée en vigueur. Vous pouvez annuler votre couverture à tout moment suivant les 30 premiers jours, et *nous* rembourserons toute prime que *nous* pouvons vous devoir une fois que votre couverture a été annulée. Si plus d'un emprunteur est assuré à l'égard du prêt, chaque emprunteur assuré doit présenter individuellement une demande d'annulation de la couverture.

## Comment puis-je présenter une réclamation?

Vous pouvez obtenir des formulaires de réclamation en communiquant avec TD Vie au **1-888-983-7070** ou en ligne à l'adresse **tdassurance.com/reclamation**. TD Vie doit recevoir le formulaire de réclamation initial ainsi que les preuves de décès, de sinistre ou d'une *invalidité totale* le plus rapidement possible après l'incident et en respectant les délais suivants :

- Pour une **réclamation au chapitre de l'assurance vie**, vous devez soumettre votre réclamation dans les **trois ans** suivant la date de décès.
- Pour une **réclamation au chapitre de l'assurance mutilation accidentelle**, vous devez soumettre votre réclamation **dans l'année** suivant la date de la perte assurée.
- Pour une **réclamation au chapitre de l'assurance invalidité**, vous devez soumettre votre réclamation **dans l'année** suivant la date à laquelle vous êtes atteint d'une *invalidité totale*.

*Nous* pouvons exiger qu'un médecin de *notre* choix vous examine afin de valider une réclamation. *Nous* n'effectuons le paiement d'une indemnité qu'après que toutes les exigences en matière de preuves relatives à la réclamation ont été satisfaites.

Dès la réception des preuves de décès, de sinistre ou d'un diagnostic d'une maladie et l'approbation de la réclamation, *nous* effectuerons le paiement dans les 30 jours suivants.

En cas de refus de votre réclamation, vous pouvez en tout temps appeler de la décision en *nous* soumettant de nouveaux renseignements. Vous pouvez également consulter l'Autorité des marchés financiers ou votre propre conseiller juridique.

## Qui peut répondre à mes questions au sujet de l'assurance vie et invalidité sur prêt?

Vous pouvez communiquer avec TD Vie au 1-888-983-7070 si vous avez des questions relativement à la souscription, aux réclamations et à l'administration de l'assurance vie et invalidité sur prêt.

Pour obtenir plus d'informations à propos des obligations des assureurs et du distributeur, vous pouvez communiquer avec l'Autorité des marchés financiers dont les coordonnées figurent ci dessous :

Autorité des marchés financiers  
Place de la Cité, Tour Cominar  
2640, boulevard Laurier, 4<sup>e</sup> étage  
Québec (Québec) G1V 5C1

Tél : Québec : 418-525-0337  
Montréal : 514-395-0337  
Sans frais : 1-877-525-0337  
Site Web : [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)

## Plaintes

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la politique de traitement des plaintes et la façon de déposer une plainte, veuillez vous rendre à la page Service à la clientèle : Trouvez la meilleure solution possible à l'adresse : [www.tdassurance.com/service-a-la-clientele/la-resolution-de-problemes](http://www.tdassurance.com/service-a-la-clientele/la-resolution-de-problemes).

Vous pouvez également trouver la politique de traitement des plaintes de Canada-Vie et obtenir des renseignements sur la façon de déposer une plainte en vous rendant à l'adresse [www.canadalife.com/support/consumer-information/customer-complaints-ombudsman](http://www.canadalife.com/support/consumer-information/customer-complaints-ombudsman).

Pour obtenir de plus amples renseignements sur l'assurance vie et invalidité sur prêt, veuillez vous reporter au certificat d'assurance compris dans le présent livret, ou veuillez vous rendre au site suivant :

[www.tdassurance.com/produits-et-services/protection-de-credit](http://www.tdassurance.com/produits-et-services/protection-de-credit) et cliquez sur l'onglet « Prêt ».

L'objectif de cette fiche de renseignements est de vous informer sur vos droits. Elle ne dégage ni l'assureur ni le distributeur de leurs obligations envers vous.

## **PARLONS ASSURANCE !**

Nom du distributeur : **TD Canada Trust**

Nom de l'assureur : **La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie et TD, Compagnie d'assurance-vie**

Nom du produit d'assurance : **Assurance vie et invalidité sur prêt**



### **LIBERTÉ DE CHOISIR**

**Vous n'êtes jamais obligé** d'acheter une assurance :

- qui vous est offerte chez votre distributeur;
- auprès d'une personne que l'on vous désigne;
- ou pour obtenir un meilleur taux d'intérêt ou tout autre avantage.

Même si vous êtes tenus d'être assuré, **vous n'êtes pas obligé** d'acheter l'assurance que l'on vous offre présentement. **C'est à vous de choisir** votre produit d'assurance et votre assureur.



### **COMMENT CHOISIR**

Pour bien choisir le produit d'assurance qui vous convient, *nous* vous recommandons de lire le sommaire qui décrit le produit d'assurance et que l'on doit vous remettre.



### **RÉMUNÉRATION DU DISTRIBUTEUR**

Une partie de ce que vous payez pour l'assurance sera versée en rémunération au distributeur.

Lorsque cette rémunération est supérieure à 30 %, il a l'**obligation** de vous le dire.



### **DROIT D'ANNULER**

La Loi vous permet de mettre fin à votre assurance, **sans frais**, dans les 10 jours suivant l'achat de votre assurance. L'assureur peut toutefois vous accorder un délai plus long. Après ce délai, si vous mettez fin à votre assurance, des frais pourraient s'appliquer. **Informez-vous** auprès de votre distributeur du délai d'annulation **sans frais** qui vous est accordé.

Lorsque le coût de l'assurance est ajouté au montant du financement et que vous annulez l'assurance, il est possible que les versements mensuels de votre financement ne changent pas. Le montant du remboursement pourrait plutôt servir à **diminuer la durée du financement**. **Informez-vous** auprès de votre distributeur.

**L'Autorité des marchés financiers** peut vous fournir de l'information **neutre et objective**.

Visitez **[www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)** ou appelez-nous au 1 877 525-0337.

Espace réservé à l'assureur : La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie et TD, Compagnie d'assurance-vie

Cette fiche ne peut être modifiée.

# Couverture applicable à votre prêt personnel

Protéger ce qui est important

Certificat d'Assurance

- **L'assurance mutilation accidentelle est offerte par :**

TD, Compagnie d'assurance-vie (« TD Vie »)

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto (Ontario) M5K 1A2

- **Toutes les autres couvertures sont offertes par :**

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)

Service des prestations d'assurance crédit collective

330 University Avenue

Toronto (Ontario) M5G 1R8

- **Administré par :**

TD Vie

# Certificat d'Assurance

Les pages 18 à 34 du présent livret constituent le Certificat d'Assurance, qui s'applique aux personnes couvertes par l'assurance vie et invalidité sur prêt.

**Note :** Dans le présent Certificat d'Assurance, *vous*, *votre* et *vos* désignent le ou les emprunteurs ou le ou les garants qui sont assurés aux termes de la *police*. *nous*, *notre* et *nos* désignent la Canada-Vie et TD Vie, au besoin\*.

## Présentation de vos couvertures d'assurance

L'assurance vie et invalidité sur prêt offre une couverture d'assurance vie, d'assurance mutilation accidentelle et d'assurance invalidité, tel qu'il est décrit ci-après :

- En ce qui concerne l'assurance vie, nous verserons une indemnité à La Banque TD pour le remboursement de votre prêt dans le cas de votre décès.
- En ce qui concerne l'assurance mutilation accidentelle, nous verserons une indemnité à La Banque TD pour couvrir le remboursement de votre prêt en cas de perte couverte (se reporter aux pages 23 à 24 du Certificat d'Assurance pour en savoir sur les pertes couvertes).
- En ce qui concerne l'assurance invalidité, nous verserons une indemnité à La Banque TD pour couvrir vos remboursements de prêt mensuels si vous souffrez d'une invalidité complète (se reporter à la page 30 du Certificat d'Assurance pour en savoir plus sur la définition du terme *invalidité complète*). L'assurance invalidité est facultative et est offerte uniquement si vous souscrivez une police d'assurance vie sur prêt.

La couverture maximale que vous pouvez souscrire, soit la somme pour laquelle vous pouvez être assuré, est de 250 000 \$ pour l'assurance vie et de 2 000 \$ par mois pour l'assurance invalidité pendant une période maximale de 60 mois, et ce, relativement à l'ensemble de vos prêts personnels TD Canada Trust.

Si vous présentez une demande d'assurance vie sur prêt et que vous êtes assuré, que vous souscriviez l'assurance invalidité facultative ou non, les modalités de votre couverture aux termes de la police consistent en ce qui suit :

- votre demande;
- votre Certificat d'Assurance compris dans le présent livret;
- tous les autres documents que nous vous demandons de soumettre;
- vos réponses aux questions que nous pouvons vous poser lorsque nous envisageons votre couverture, que ces renseignements soient transmis verbalement, par écrit ou par voie électronique; et
- toute confirmation écrite de la couverture que nous pouvons vous fournir.

De plus, conformément à la loi applicable, *vous* ou une personne qui présente une demande de règlement pouvez demander :

- une copie de *votre demande*;
- une copie du Certificat d'Assurance;
- une copie de tous les autres documents que *nous* vous demandons de soumettre; et
- une copie de vos réponses aux questions que *nous* pouvons vous poser lorsque *nous* envisageons *votre* couverture, que ces renseignements soient transmis verbalement, par écrit ou par voie électronique.

*Vous* ou une personne qui présente une demande de règlement en *votre* nom pouvez demander des copies de tous ces documents à tout moment en communiquant avec TD Vie au **1-888-983-7070**.

\*L'assurance mutilation accidentelle est offerte par TD, Compagnie d'assurance-vie (« TD Vie ») aux termes de la *police* collective n° G/H.60156AD. Toutes les autres couvertures sont offertes par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie ») aux termes de la *police* collective n° G/H.60156. TD Vie est l'administrateur autorisé de la Canada-Vie.

*La Banque TD* n'agit pas à titre de mandataire de la Canada-Vie. Ni l'une ni l'autre des sociétés n'a de participation dans l'autre.

*La Banque TD* n'agit pas à titre de mandataire de TD Vie, sa filiale en propriété exclusive. *La Banque TD* reçoit des honoraires de la part de la Canada-Vie et de TD Vie en contrepartie de ses activités, y compris lorsqu'elle obtient des souscriptions d'emprunteurs aux termes de cette couverture.

## Renseignements sur le bénéficiaire

En cas d'approbation d'une demande de règlement, *nous* versons l'indemnité à *La Banque TD* afin qu'elle soit appliquée à *votre prêt* et à vos remboursements de prêt.

## Qui a droit à l'assurance?

L'assurance vie et invalidité sur *prêt* est offerte uniquement aux clients et aux garants qui ont contracté un *prêt* personnel auprès de *TD Canada Trust*.

Pour pouvoir faire une demande d'assurance vie et invalidité sur *prêt* à l'égard de *votre prêt* :

- *vous* devez être un résident canadien; et
  - *vous* devez être âgé de 18 à 69 ans; et
  - la période d'amortissement de *votre prêt* doit être d'au plus 20 ans; et
  - *vous* devez faire une demande de couverture dans les 90 jours suivant le déboursement de *votre prêt*; et

- vous ne devez n'avoir présenté aucune demande de règlement ni reçu aucun paiement, ni aucune indemnité, ni aucune rente d'invalidité, peu importe la source, au cours des 30 jours précédant votre demande.

Un résident canadien est toute personne qui :

- a vécu au Canada pendant au moins 183 jours au cours de la dernière année (il n'est pas obligatoire que ces jours soient consécutifs); ou
- est membre des Forces armées canadiennes.

**Note :** Tout emprunteur ou garant qui a contracté ce prêt peut faire une demande d'assurance vie et invalidité sur prêt.

## Comment présenter une demande d'assurance

Pour présenter une demande de couverture, vous devez remplir et soumettre une demande. Vous pouvez présenter une demande à tout moment à une succursale TD Canada Trust.

## Comment présenter une demande de règlement

Vous pouvez obtenir le formulaire de réclamation en communiquant avec TD Vie au **1-888-983-7070** ou en ligne à l'adresse [tdassuranc.com/reclamations](https://tdassuranc.com/reclamations).

## Nous devons recevoir une demande de règlement dans un délai précis :

- Pour une demande de règlement d'assurance vie, vous devez soumettre votre demande de règlement dans **l'année** suivant la date de décès.
- Pour une demande de règlement d'assurance mutilation accidentelle, vous devez soumettre votre demande de règlement dans **l'année** suivant la date de votre perte.
- Pour une demande de règlement d'assurance invalidité, vous devez soumettre votre demande de règlement dans **l'année** suivant la date à laquelle vous êtes atteint d'une *invalidité complète*.

Nous ne réglerons aucune demande présentée une fois que les délais susmentionnés seront expirés.

Il est possible que nous exigions ce qui suit :

- des pièces justificatives ou des renseignements additionnels à l'égard de la demande de règlement;
- qu'un médecin de *notre* choix vous examine afin de valider la demande de règlement; ou
- les deux; peu importe les circonstances, nous ne verserons l'indemnité que lorsque ces exigences auront été satisfaites.

## Renseignements additionnels sur la demande de règlement

- Vous ne pouvez présenter qu'une demande de règlement d'assurance vie ou d'assurance mutilation accidentelle par prêt.
- Il vous incombe de payer vos primes d'assurance et d'effectuer des remboursements de prêt jusqu'à ce que votre demande de règlement soit approuvée.
- En cas d'approbation d'une demande de règlement visant l'assurance invalidité, nous n'encaisserons aucune prime à l'égard de l'assurance invalidité, mais continuerons de percevoir les primes à l'égard de l'assurance vie.
- Nous décrivons la façon dont nous calculons l'indemnité que nous vous verserons aux rubriques « Indemnité maximale relative à l'assurance vie que vous pouvez souscrire » et « Indemnité maximale relative à l'assurance invalidité ».
- Si vous avez assuré plus d'un prêt, nous affecterons les indemnités d'assurance au remboursement de chacun de vos prêts dans l'ordre dans lequel vous avez assuré vos prêts.
- Toute action en justice ou procédure judiciaire intentée contre un assureur pour recouvrer les sommes payables en vertu du contrat est strictement interdite, à moins qu'elle ne soit intentée à l'intérieur du délai prescrit dans l'Insurance Act (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Alberta et de la Colombie-Britannique), la Loi sur les assurances (pour une action en justice ou une procédure régie par la loi du Manitoba), la Loi de 2002 sur la prescription des actions (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Ontario) ou dans toute autre loi applicable. Pour ces actions en justice ou procédures judiciaires régies par les lois du Québec, le délai de prescription est prévu dans le Code Civil du Québec.

### Définitions applicables à l'assurance vie et invalidité sur prêt

**demande** : la demande remplie écrite, imprimée, électronique et/ou effectuée par téléphone visant l'assurance vie et invalidité sur prêt, y compris le questionnaire sur la santé, s'il y a lieu.

**police** : la police collective n° G/H.60156 émise par la Canada-Vie en faveur de La Banque TD, qui offre une assurance vie ainsi qu'une assurance invalidité facultative, et la police collective n° G/H.60156AD émise par TD Vie à La Banque TD, qui offre une assurance mutilation accidentelle.

**prêt(s)** : votre prêt personnel à taux fixe ou variable TD Canada Trust.

**remboursement(s) de prêt** : le terme désigne le capital et l'intérêt que vous remboursez sur une base régulière qui permet de rembourser éventuellement l'intégralité du prêt.

# Couvertures

## Assurance vie

L'assurance vie comprend l'assurance vie et l'assurance mutilation accidentelle.

### Début de votre assurance vie

Si votre prêt est approuvé et que vous faites une demande dans les 90 jours suivant le déboursement des fonds, l'assurance vie commence selon l'éventualité la plus tardive :

- la date à laquelle les fonds vous sont déboursés; ou
- la date à laquelle vous avez fait une demande d'assurance.

### Indemnité maximale relative à l'assurance vie que vous pouvez souscrire

Vous pouvez présenter une demande afin d'assurer le montant de votre prêt jusqu'à concurrence de 250 000 \$ d'assurance vie, et ce, pour vos prêts personnels TD Canada Trust combinés.

**Note :** Le montant de couverture sera assujéti aux montants maximaux d'assurance vie et à toute autre restriction présentée dans la lettre d'approbation ou le Certificat d'Assurance qui vous est envoyé.

### Calcul de l'indemnité relative à l'assurance vie

Lorsque nous payons une indemnité d'assurance, nous déterminons la somme payable selon les dates suivantes :

- pour l'assurance vie, la date du décès;
- pour l'assurance mutilation accidentelle, la date de l'accident qui a causé une perte couverte.

En cas de paiement d'indemnité, sous réserve du capital maximal de 250 000 \$ d'assurance vie, nous versons la somme suivante à l'égard de votre prêt :

- l'encours de votre prêt jusqu'à concurrence de 250 000 \$;
- majoré des intérêts exigés au cours de l'année suivant la date à laquelle vous êtes décédé ou avez subi une perte couverte;
- minoré des remboursements de prêt en souffrance avant la date à laquelle nous déterminons l'indemnité.

## Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance vie

En cas de décès, nous verserons une indemnité à *La Banque TD* qui sera affectée au solde de *votre prêt*, tel qu'il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité relative à l'assurance vie » et sous réserve des limites énoncées dans le Certificat d'Assurance.

## Circonstances où nous ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance vie

- *votre* décès a lieu avant le début de *votre* couverture;
- *votre* décès a lieu dans les 6 mois suivant la date à laquelle vous devenez couvert aux termes du présent Certificat d'Assurance, et résulte directement ou indirectement d'une maladie ou d'une blessure pour laquelle vous avez obtenu des conseils, une consultation ou des traitements médicaux au cours des 6 mois précédant le début de *votre* assurance (une « **maladie préexistante** »);
- *votre* décès résulte d'une infraction criminelle, y est associé ou a lieu lorsque vous en commettez une;
- *votre* assurance est en vigueur pendant moins de deux ans et vous décédez en raison d'un suicide ou d'automutilations volontaires (que vous soyez conscient ou non des résultats de vos gestes, peu importe *votre* état d'esprit). Dans ces circonstances, toutes les primes d'assurance vous seront remboursées; ou
- si la demande de règlement n'a pas été présentée au cours de l'année suivant la date du décès.

Pour obtenir des renseignements sur d'autres exclusions, veuillez vous reporter à la rubrique « Circonstances où nous pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures ».

## Circonstances où nous versons une indemnité relative à l'assurance mutilation accidentelle

En cas de mutilation accidentelle, nous verserons une indemnité à *La Banque TD*, tel qu'il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité relative à l'assurance vie ». Une indemnité relative à l'assurance mutilation accidentelle sera versée si vous subissez une perte couverte qui :

- constitue une blessure corporelle;
- est causée uniquement et directement par un *accident*;
- survient dans les 365 jours suivant l'*accident*; et
- ne peut être corrigée par une intervention chirurgicale ou par d'autres moyens.

## Liste de pertes couvertes :

- la perte des deux bras;
- la perte des deux jambes;
- la perte d'un bras et d'une jambe;
- la perte d'une jambe et de la vue d'un œil;
- la perte d'un bras et de la vue d'un œil;
- la perte de la vue des deux yeux;
- la perte de l'usage des deux jambes ou de tous les membres en raison d'une paraplégie ou d'une quadriplégie; et
- la perte de l'usage d'un bras et d'une jambe d'un côté du corps en raison d'une hémiplégié.

## Les pertes sont définies comme suit :

- la perte d'un bras signifie l'amputation du bras au niveau ou au-dessus de l'articulation du poignet;
- la perte d'une jambe signifie l'amputation de la jambe au niveau ou au-dessus de l'articulation de la cheville;
- la perte de la vue signifie la perte totale et irréversible de la vision dans l'œil, comme le confirme l'ophtalmologiste, l'acuité visuelle corrigée étant de 20/200 ou moins;
- une perte attribuable à la paraplégie signifie la paralysie totale et irréversible des jambes et de la partie inférieure du corps;
- une perte attribuable à la quadriplégie signifie la paralysie totale et irréversible du corps à partir du cou; et
- une perte attribuable à l'hémiplégié signifie la paralysie totale et irréversible d'un côté du corps.

## Circonstances où nous ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance mutilation accidentelle

- votre mutilation accidentelle survient avant le début de votre couverture;
- votre mutilation accidentelle a été causée par l'abus ou le mauvais usage d'alcool ou de drogues;
- votre perte est causée par des automutilations volontaires (que vous soyez conscient ou non des résultats de vos gestes, peu importe votre état d'esprit);
- votre perte est liée à un accident qui a lieu plus de 12 mois avant la perte couverte;
- votre perte résulte d'une infraction criminelle, y est associée ou a lieu lorsque vous en commettez une;
- vous n'avez pas présenté votre demande de règlement au cours de l'année suivant la date de votre perte; ou

- *vo*tre perte est une blessure résultant directement ou indirectement d'une maladie ou d'une déficience de naissance :
  - que la maladie ait commencé avant ou après le début de *vo*tre *cou*verture;
  - peu importe la façon dont *vo*us avez contracté la maladie; et
  - que la maladie, la déficience ou la blessure qui en découlait ait été prévue ou non.

Pour obtenir des renseignements sur d'autres exclusions, veuillez *vo*us reporter à la rubrique « Circonstances où *no*us pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures ».

## Circonstances où *no*us pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures

- *vo*us donnez des réponses fausses ou incomplètes relativement à des renseignements dont *no*us avons besoin afin d'approuver *vo*tre demande d'assurance; ou
- *vo*us fournissez des renseignements faux ou incomplets lorsque *vo*us *no*us demandez d'apporter des modifications à *vo*tre couverture.

Ces exigences s'appliquent aux réponses contenues dans *vo*tre *de*mande et aux autres renseignements que *no*us recevons de *vo*us, par écrit, par voie électronique ou par téléphone.

### Définitions applicables à l'assurance vie sur prêt et à l'assurance mutilation accidentelles

**accident** : un événement violent, soudain et inattendu de source externe qui ne comprend pas de blessures résultant directement ou indirectement d'une maladie ou d'une déficience de naissance :

- que la maladie ait commencé avant ou après le début de *vo*tre couverture;
- peu importe la façon dont *vo*us avez contracté la maladie;
- que la maladie, la déficience ou la blessure qui en découlait ait été prévue ou non.

**assurance vie** : comprend l'assurance vie et l'assurance mutilation accidentelle.

**demande** : la *de*mande remplie écrite, imprimée, électronique et/ou effectuée par téléphone visant l'assurance vie et *in*validité sur prêt, y compris le *que*stionnaire sur la santé, le cas échéant.

## Assurance invalidité

L'assurance invalidité vous offre une couverture si vous êtes atteint d'une *invalidité complète*. Pour connaître la définition du terme *invalidité complète*, veuillez vous reporter à la rubrique « Définitions applicables à l'assurance invalidité sur prêt ».

### Début de votre assurance invalidité

Si votre prêt est approuvé et que vous faites une demande dans les 90 jours suivant le déboursement des fonds, l'assurance invalidité commence selon l'éventualité la plus tardive :

- la date à laquelle les fonds vous sont déboursés; ou
- la date à laquelle vous avez fait une demande d'assurance.

### Indemnité maximale relative à l'assurance invalidité que vous pouvez souscrire

La couverture maximale de l'assurance invalidité qui peut être affectée à l'ensemble de vos prêts personnels TD Canada Trust s'élève à un montant mensuel de 2 000 \$. Le versement de l'indemnité se poursuivra pendant que vous souffrez d'une *invalidité complète* jusqu'à concurrence de 60 remboursements de prêt mensuels.

**Note :** Le plafond de 60 remboursements de prêt mensuels comprend toutes les indemnités relatives à l'assurance invalidité versées à toute personne assurée relativement au prêt assuré.

### Calcul de l'indemnité relative à l'assurance invalidité

Lorsque nous versons une indemnité d'assurance, nous réglerons votre remboursement de prêt mensuel, sous réserve du montant maximal de 2 000 \$ et du plafond de 60 remboursements de prêt. Lorsque vous souffrez d'une *invalidité complète* uniquement pendant une période de moins d'un mois, le paiement de l'indemnité sera effectué au prorata.

Pendant la période où nous versons les indemnités relatives à l'invalidité :

- vous devez être sous les soins continus d'un médecin autorisé à exercer la médecine au Canada;
- vous ne pouvez travailler contre rémunération ou une attente raisonnable de profit; et
- nous ne percevons aucune prime relativement au volet de l'assurance invalidité de votre couverture, mais nous continuons de percevoir les primes relativement au volet de l'assurance vie de votre couverture.

De plus :

- Si *nous* déterminons que *vous* êtes rétabli et que *vous* ne souffrez plus d'une *invalidité complète*, *nous* cesserons de verser des indemnités.
- En cas de récidive de *votre invalidité complète* ayant la même cause et si *votre invalidité complète* réapparaît dans les 90 jours suivant la date à laquelle *nous* avons cessé de verser des indemnités, *nous* renoncerons à la *période d'attente*, qui est de 30 jours consécutifs à partir de la date à laquelle *vous* avez commencé à souffrir d'une invalidité incomplète, et *nous* recommencerons à verser des indemnités.
- Cependant, si *votre invalidité complète* réapparaît plus de 90 jours après la date à laquelle le versement d'indemnités a cessé ou si *vous* souffrez d'une *invalidité complète* ayant une autre cause, *nous* la traiterons comme une nouvelle demande de règlement, et une nouvelle *période d'attente* s'appliquera.

## **Circonstances où *nous* versons une indemnité relative à l'assurance invalidité**

Dans l'éventualité où *vous* êtes atteint d'une *invalidité complète*, *nous* verserons une indemnité à *La Banque TD* qui sera affectée à *vos remboursements de prêt* après la *période d'attente*, sous réserve des limites énoncées dans le présent Certificat d'Assurance.

## **Circonstances où *nous* ne verserons aucune indemnité relative à l'assurance invalidité**

- *votre invalidité complète* a lieu avant le début de *votre* couverture;
- *votre invalidité complète* a lieu dans les 6 mois suivant le début de *votre* couverture aux termes du présent Certificat d'Assurance et est causée directement ou indirectement par une maladie ou une blessure pour laquelle *vous* avez obtenu des conseils, une consultation ou des traitements médicaux au cours des 6 mois précédant le début de *votre* assurance (une « **maladie préexistante** »);
- *votre invalidité complète* est liée à une grossesse normale;
- *votre invalidité complète* est causée par l'abus ou le mauvais usage d'alcool ou de drogues à moins que *vous* ne participiez à un programme de réadaptation ou de désintoxication approuvé par l'assureur;
- *votre invalidité complète* est causée par des automutilations volontaires (que *vous* soyez conscient ou non des résultats de vos gestes, peu importe *votre* état d'esprit);

- *votre invalidité complète* résulte d'une infraction criminelle, y est associée ou a lieu lorsque  *vous* en commettez une;
- *vous* n'avez pas présenté  *votre* demande de règlement au cours de l'année suivant la date à laquelle  *votre invalidité complète* a commencé; ou
- si au moins deux personnes assurées aux termes du  *prêt* sont atteintes d'une  *invalidité complète* au même moment,  *nous* ne verserons des indemnités qu'à l'égard de la première personne touchée par une  *invalidité complète*.

Pour obtenir des renseignements sur d'autres exclusions, veuillez  *vous* reporter à la rubrique « Circonstances où  *nous* pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures ».

## **Circonstances où *nous* pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes vos couvertures**

- *vous* donnez des réponses fausses ou incomplètes relativement à des renseignements dont  *nous* avons besoin afin d'approuver  *votre* demande d'assurance; ou
- *vous* fournissez des renseignements faux ou incomplets lorsque  *vous*  *nous* demandez d'apporter des modifications à  *votre* couverture.

Ces exigences s'appliquent aux réponses contenues dans  *votre demande* et aux autres renseignements que  *nous* recevons de  *vous*, par écrit, par voie électronique ou par téléphone.

## **Fin de *votre assurance vie et/ou invalidité sur prêt***

L'*assurance vie et invalidité sur prêt* contractée à l'égard de  *votre prêt* prendra fin automatiquement, sans que  *vous* receviez un avis, à la date à laquelle l'un des événements suivants survient :

- *vous* décédez;
- *vous* n'êtes plus un emprunteur ou un garant relativement au  *prêt*;
- *vous* êtes déclaré en faillite;
- *vous* avez atteint l'âge de 70 ans;
- *nous* recevons une demande écrite de  *votre part*  *nous* demandant d'annuler  *votre* couverture ou, si  *nous* sommes en mesure de confirmer  *votre identité*,  *nous* recevons  *votre* demande par téléphone  *nous* demandant d'annuler  *votre* couverture. Si plus d'un emprunteur est assuré à l'égard du  *prêt*, chaque emprunteur assuré doit présenter individuellement une demande d'annulation de la couverture;
- *votre prêt* est entièrement remboursé, refinancé ou pris en charge par une autre personne, peu importe la raison\*;

- *votre prêt est cédé à une autre institution financière\**;
- le paiement de vos primes est en souffrance depuis au moins trois mois\*;
- 30 jours après la date à laquelle  *nous ou TD Canada Trust vous faisons parvenir un avis écrit vous indiquant la fin de la police\**;
- *TD Canada Trust intente une action en justice contre vous relativement à votre prêt\**;
- *nous versons une indemnité relative à l'assurance vie relativement à votre prêt\**; ou
- *nous versons 60 remboursements de prêt mensuels relativement à votre indemnité relative à l'assurance invalidité.\*\**

\*Dans ces circonstances, la couverture offerte par l'assurance vie et invalidité sur prêt prendra fin pour tous les emprunteurs et garants assurés.

\*\*Dans ces circonstances, la couverture offerte par l'assurance invalidité sur prêt prendra fin pour tous les emprunteurs et garants assurés.

Si  *votre couverture prend fin, peu importe la raison, nous n'en aviserons pas la ou les autres personnes qui doivent rembourser le prêt à TD Canada Trust.*

Si  *votre couverture prend fin, nous vous rembourserons toutes les primes que nous pouvons vous devoir. Si vous annulez votre couverture dans les 30 premiers jours, vos primes vous seront remboursées, et la couverture sera considérée comme n'étant jamais entrée en vigueur. Si vous présentez une demande de règlement dans les 30 premiers jours, vous ne recevrez aucun remboursement.*

**Note :**  *Votre couverture peut prendre fin avant le remboursement de votre prêt.*

## Définitions applicables à l'assurance invalidité sur prêt

**accident :** un événement violent, soudain et inattendu de source externe qui ne comprend pas de blessures résultant directement ou indirectement d'une maladie ou d'une déficience de naissance :

- que la maladie ait commencé avant ou après le début de  *votre couverture;*
- peu importe la façon dont  *vous avez contracté la maladie; ou*
- que la maladie, la déficience ou la blessure qui en découlait ait été prévue ou non.

**assurance invalidité :** la couverture offerte si  *vous souffrez d'une invalidité complète comme il est décrit plus amplement à la rubrique « Assurance invalidité ».*

## Définitions (suite)

**invalidité complète** : en raison d'un *accident* ou d'une maladie :

- pendant les 30 premiers jours consécutifs où vous êtes incapable d'exercer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exerciez avant de devenir invalide. Il s'agit de la *période d'attente*. Pendant cette période, vous ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité;
- pendant les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, vous êtes incapable d'exercer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exerciez avant de devenir invalide;
- après les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, vous êtes totalement incapable d'exercer toute occupation pour laquelle vous êtes formé ou avez l'expérience nécessaire.

**période d'attente** : les 30 premiers jours consécutifs où vous êtes incapable d'exercer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que vous exerciez avant de devenir invalide. Pendant cette période, vous ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité.

# Renseignements sur les primes applicables à l'assurance vie et invalidité sur prêt

- Les primes de l'assurance vie et invalidité sur prêt sont calculées séparément et facturées conjointement.
- Le taux utilisé pour calculer votre prime d'assurance vie est fondé sur votre âge et le montant initial de votre prêt au moment où vous avez fait la demande de couverture.
- Le taux utilisé pour calculer votre prime d'assurance invalidité est fondé sur la période d'amortissement et le montant initial de votre prêt au moment où vous avez fait la demande de couverture.
- Vos primes n'augmenteront pas pendant la durée de votre prêt, peu importe votre âge.
- Un rabais de 15% est offert sur les primes d'assurance vie lorsqu'au moins deux personnes ont contracté une assurance vie à la date de facturation.
- Un rabais de 15% est offert sur les primes d'assurance invalidité lorsqu'au moins deux personnes ont contracté une assurance invalidité à la date de facturation.
- La taxe de vente provinciale s'ajoute à vos primes, s'il y a lieu.

Les taux de prime par tranche de 1 000 \$ de couverture sont présentés dans le tableau ci-après. Ces taux ne comprennent pas la taxe de vente provinciale.

**Note :** Si nous augmentons les taux, l'augmentation s'appliquera à toutes les personnes assurées. Nous vous en informerons avant de changer les taux.

## Déclaration inexacte quant à l'âge

Si le Certificat d'Assurance est établi pour une personne assurée d'après un âge inexact, l'un de scénarios suivants s'appliqueront :

- Si la personne assurée est toujours admissible à l'assurance, la prime sera rajustée au montant exact déterminé d'après la date de naissance exacte à la date d'entrée en vigueur de la personne assurée; et
  - Si la personne assurée a payé en trop, nous rembourserons l'excédent des primes calculé au moment où une demande de règlement est présentée dans le cadre du présent Certificat d'Assurance; ou
  - Si la personne assurée n'a pas payé suffisamment, nous diminuerons l'indemnité du montant de l'insuffisance au moment où une demande de règlement est présentée dans le cadre du présent Certificat d'Assurance;

- Si la personne assurée n'est pas admissible à l'assurance, toutes les couvertures aux termes du présent Certificat d'Assurance seront considérées comme n'étant jamais entrées en vigueur, et nous rembourserons l'ensemble des primes payées.

## Taux de prime

### Assurance vie :

Taux de prime mensuels par tranche de 1 000 \$ d'assurance

Âge	Taux	Âge	Taux
Moins de 31 ans	0,19 \$	51 - 55	0,49 \$
31 - 35	0,23 \$	56 - 60	0,70 \$
36 - 40	0,25 \$	61 - 65	1,00 \$
41 - 45	0,31 \$	66 - 69	1,50 \$
46 - 50	0,37 \$		

### Assurance invalidité :

Taux de prime mensuels par tranche de 1 000 \$ du montant initial du prêt

Période d'amortissement du prêt	Taux
12 mois ou moins	1,50 \$
13 à 24 mois	1,27 \$
25 à 36 mois	1,06 \$
37 à 48 mois	0,97 \$
49 mois ou plus	0,90 \$

**Note :** Des primes calculées au prorata s'appliqueront aux fréquences de paiement autres que la fréquence mensuelle.

## Calcul de votre prime

Nous retirerons vos primes d'assurance, majorées des taxes applicables, le jour où vous effectuez vos remboursements de prêt du même compte à partir duquel vous effectuez ces paiements.

### Par calculer votre prime d'assurance vie et invalidité sur prêt mensuelle, vous devez :

1. Trouver le taux qui s'applique à vous dans les tableaux.
2. Multiplier le taux par le capital assuré de votre prêt à la date à laquelle vous faites une demande de couverture ou à la date à laquelle le prêt est déboursé, selon l'éventualité la plus tardive.

3. Diviser le résultat par 1 000.
4. Appliquer le rabais applicable si plus d'une personne est assurée, le cas échéant.
5. Appliquer la taxe de vente provinciale, le cas échéant.

Les demandeurs individuels et multiples qui désirent ajouter une *assurance invalidité* doivent suivre les étapes 1 à 5 ci-dessus en utilisant le taux applicable à l'*assurance invalidité* qui correspond à la période d'amortissement de *votre prêt* et ajouter le résultat à la prime d'*assurance vie*.

## Exemples :

### Proposant individuel

Vous êtes âgé de 34 ans et avez contracté un *prêt* personnel de 20 000 \$ dont la période d'amortissement est de 36 mois. Le coût mensuel de *votre assurance* sera comme suit :

	<b>Assurance vie</b>	<b>Assurance invalidité</b>
1 <sup>e</sup> étape	0,23 \$	1,06 \$
2 <sup>e</sup> étape	$0,23 \$ \times 20\ 000 \$ = 4\ 600 \$$	$1,06 \$ \times 20\ 000 \$ = 21\ 200 \$$
3 <sup>e</sup> étape	$4\ 600 \$ / 1\ 000 = 4,60 \$$	$21\ 200 \$ / 1\ 000 = 21,20 \$$
4 <sup>e</sup> étape	s.o.	s.o.
Prime mensuelle : $4,60 \$ + 21,20 \$ = 25,80 \$$ , taxe de vente provinciale applicable en sus		

### Proposants multiples

Vous êtes âgé de 34 ans, *votre conjoint* est âgé de 30 ans et vous avez contracté un *prêt* personnel de 20 000 \$ dont la période d'amortissement est de 36 mois. Le coût mensuel de *votre assurance* sera comme suit :

	<b>Assurance vie</b>	<b>Assurance invalidité</b>
1 <sup>e</sup> étape	$0,23 \$ + 0,19 \$ = 0,42 \$$	$1,06 \$ + 1,06 \$ = 2,12 \$$
2 <sup>e</sup> étape	$0,42 \$ \times 20\ 000 \$ = 8\ 400 \$$	$2,12 \$ \times 20\ 000 \$ = 42\ 400 \$$
3 <sup>e</sup> étape	$8\ 400 \$ / 1\ 000 = 8,40 \$$	$42\ 400 \$ / 1\ 000 = 42,40 \$$
4 <sup>e</sup> étape	$8,40 \$ - 15\% = 7,14 \$$	$42,40 \$ - 15\% = 36,04 \$$
Prime mensuelle : $7,14 \$ + 36,04 \$ = 43,18 \$$ , taxe de vente provinciale applicable en sus		

# Définition des termes que nous utilisons

Le Certificat d'Assurance renferme les termes suivants, lesquels sont en *italiques* :

## **accident**

un événement violent, soudain et inattendu de source externe qui ne comprend pas de blessures résultant directement ou indirectement d'une maladie ou d'une déficience de naissance :

- que la maladie ait commencé avant ou après le début de *votre* couverture;
- peu importe la façon dont la personne assurée a contracté la maladie; ou
- que la maladie, la déficience ou la blessure qui en découlait ait été prévue ou non.

## **assurance vie**

comprend l'*assurance vie* et l'assurance mutilation accidentelle.

## **assurance invalidité**

la couverture offerte si *vous* devenez atteint d'une *invalidité complète* comme il est décrit plus amplement à la rubrique « *Assurance invalidité* ».

## **demande**

la *demande* remplie écrite, imprimée, électronique et/ou effectuée par téléphone visant l'*assurance vie* et invalidité sur *prêt*, y compris le questionnaire sur la santé, s'il y a lieu.

## **invalidité complète**

en raison d'un *accident* ou d'une maladie :

- pendant les 30 premiers jours consécutifs où *vous* êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que *vous* exerciez avant de devenir invalide. Il s'agit de la *période d'attente*. Pendant cette période, *vous* ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité;
- pendant les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, *vous* êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que *vous* exerciez avant de devenir invalide;
- après les 12 premiers mois suivant la *période d'attente*, *vous* êtes totalement incapable d'exercer toute occupation pour laquelle *vous* êtes formé ou avez l'expérience nécessaire.

## **La Banque TD**

La Banque Toronto-Dominion.

## **nous, notre et nos**

TD Vie pour la couverture aux termes de l'assurance mutilation accidentelle, et Canada-Vie pour toutes les autres couvertures, selon le cas.

## **période d'attente**

les 30 premiers jours consécutifs où *vous* êtes incapable d'effectuer la totalité ou la quasi-totalité des tâches associées à l'occupation que *vous* exerciez avant de devenir invalide. Pendant cette période, *vous* ne recevrez aucune indemnité relative à l'invalidité.

## **police**

la *police* collective n° G/H.60156 émise par la Canada-Vie en faveur de *La Banque TD*, qui offre une *assurance vie* ainsi qu'une *assurance invalidité* facultative et la *police* collective n° G/H.60156AD émise par TD Vie à *La Banque TD* qui offre une assurance mutilation accidentelle.

## **prêt(s)**

*votre* *prêt* personnel à taux fixe ou variable *TD Canada Trust*.

## **remboursement(s) de prêt**

le terme désigne le capital et l'intérêt que *vous* remboursez sur une base régulière, ce qui *vous* permettra de rembourser éventuellement l'intégralité du *prêt*.

## **TD Canada Trust**

*La Banque TD* et ses filiales qui offrent des *prêts*.

## **vous, votre et vos**

le ou les emprunteurs ou le ou les garants qui sont assurés aux termes de la *police*.

**Le Certificat d'Assurance se termine ici. Les pages qui suivent renferment des renseignements utiles sur votre couverture.**

# Foire aux questions à propos de l'assurance vie et invalidité sur prêt

## Cette assurance est-elle obligatoire?

L'assurance vie et invalidité sur prêt est facultative. Vous n'êtes pas tenu de souscrire ce produit afin d'obtenir des produits ou services TD Canada Trust. Cependant, il faut prendre en considération les avantages qu'il procure. Si vous décédez, subissez une mutilation accidentelle ou devenez atteint d'une *invalidité complète*, votre famille sera-t-elle en mesure d'effectuer les paiements?

## Puis-je souscrire de l'assurance à tout moment?

Oui. Tant et aussi longtemps que la *police*\* demeure en vigueur et que vous êtes admissible, vous avez jusqu'à 90 jours à compter de la date à laquelle votre prêt est déboursé pour souscrire l'assurance et tirer avantage de cette couverture à moindre coût pour protéger votre ou vos prêts personnels. Votre représentant de TD Canada Trust se fera un plaisir de fournir un formulaire de demande d'assurance vie et invalidité sur prêt.

## Que se passe-t-il si vous changez d'avis?

Votre satisfaction et votre sécurité financière nous tiennent à cœur. C'est la raison pour laquelle nous offrons une **garantie de remboursement de 30 jours**. Si vous êtes insatisfait de votre assurance vie et invalidité sur prêt pour quelque raison que ce soit, vous pouvez résilier votre couverture dans les 30 premiers jours, vos primes vous seront remboursées, et la couverture sera considérée comme n'étant jamais entrée en vigueur. Si vous présentez une demande de règlement dans les 30 premiers jours, vous ne recevrez aucun remboursement.

Vous pouvez annuler votre propre couverture à tout moment sans le consentement des autres emprunteurs ou garants par téléphone ou en présentant une demande par écrit. Si plus d'un emprunteur est assuré à l'égard du prêt, chaque emprunteur assuré doit présenter individuellement une demande d'annulation de la couverture.

### Annulation par téléphone

Vous pouvez communiquer avec TD Vie en composant le **1-888-983-7070** et, si nous sommes en mesure de confirmer votre identité, vous pourrez résilier votre couverture. Dans ce cas, l'annulation entrera en vigueur dès que nous mettrons fin à l'appel.

### Annulation en présentant une demande par écrit

Vous pouvez obtenir un formulaire d'annulation en vous rendant à une succursale TD Canada Trust ou en communiquant avec TD Vie. Veuillez retourner

le formulaire à l'adresse qui figure à la fin du présent livret. Si vous annulez votre couverture en présentant une demande par écrit, nous donnerons suite à votre demande à la date à laquelle nous la recevons. Nous vous rembourserons les primes que vous aurez payées après l'annulation de votre couverture.

## **Votre assurance peut-elle prendre fin avant que vous ayez remboursé l'intégralité de votre dette?**

Il existe des circonstances où votre couverture peut prendre fin avant que vous ayez remboursé la totalité de l'encours du prêt et fermé votre prêt.

### **Par exemple :**

your coverage will end when you reach the age of 70 or if your insurance premiums are in arrears for more than three months.

Pour en savoir plus, veuillez consulter la rubrique « Fin de votre assurance vie et invalidité sur prêt » du présent livret.

## **Comment utilise-t-on vos renseignements personnels?**

Vous avez le droit à la vie privée nous tient à cœur. Aucun renseignement n'est communiqué à autrui sans votre consentement écrit. Dans votre demande d'assurance vie et invalidité sur prêt, vous consentez au partage des renseignements, comme il est décrit dans la convention de confidentialité ci-jointe.

De plus, nous vous demandons d'autoriser TD Vie à communiquer des renseignements non médicaux vous concernant à nos filiales pour qu'elles puissent vous offrir d'autres produits et services et conserver une relation d'affaires avec vous.

Vous pouvez révoquer cette autorisation visant la communication de renseignements à tout moment en communiquant avec TD Vie au

**1-888-983-7070.**

## **Avec qui puis-je communiquer pour obtenir plus de renseignements?**

Si vous désirez obtenir des renseignements ou poser des questions sur votre assurance vie et invalidité sur prêt, veuillez communiquer avec TD Vie au

**1-888-983-7070.**

\*La police collective n° G/H.60156 émise par la Canada-Vie à La Banque TD, qui offre de l'assurance vie et de l'assurance invalidité facultative, et la police collective n° G/H.60156AD émise par TD Vie à La Banque TD, qui offre de l'assurance mutilation accidentelle.

# Consentement au traitement de vos renseignements personnels et à la Politique de confidentialité de TD Assurance

**Vous consentez à notre Politique de confidentialité.** Vous acceptez que TD Assurance (qui comprend La Banque Toronto-Dominion et ses sociétés affiliées, collectivement la « TD ») puisse traiter vos renseignements personnels de la façon prévue par sa Politique de confidentialité. Vous trouverez cette politique en ligne, à l'adresse [td.com/vieprivée](http://td.com/vieprivée).

**Des options s'offrent à vous.** La Politique de confidentialité vous explique comment refuser de donner votre consentement ou le retirer, s'il y a lieu.

**Voici un résumé de cette politique.**

**Nous recueillons, utilisons, transmettons et conservons vos renseignements, notamment pour :**

- vous identifier;
- traiter votre demande et évaluer votre admissibilité;
- souscrire une assurance;
- vous servir;
- communiquer avec vous;
- personnaliser notre relation avec vous;
- déterminer le produit, prime ou couverture qui vous convient;
- améliorer les produits et services de la TD;
- vous protéger contre les fraudes, l'exploitation financière et les erreurs;
- évaluer et gérer nos risques;
- respecter les obligations juridiques et réglementaires.

**Nous recueillons des renseignements (aux fins ci-dessus) auprès de vous et d'autres entités, notamment ce qui suit :**

- organismes et registres de prévention des fraudes;
- tout professionnel de la santé, établissement de santé, compagnie d'assurance, organisme gouvernemental, organisation qui gère des banques de données d'information publique, bureau d'information sur les assurances, notamment MIB, LLC et le Bureau d'assurance du Canada qui possèdent vos renseignements;

- dans le cadre des interactions que nous avons avec vous, que ce soit sur votre appareil mobile ou par Internet, d'après les vidéos enregistrées par les caméras de nos locaux, et d'après votre historique d'utilisation de nos produits et services;
- rapport d'enquête personnel dressé dans le cadre de la vérification ou de l'authentification des renseignements que vous avez fournis dans votre demande d'assurance vie ou santé.

**Nous pouvons communiquer vos renseignements personnels (aux fins énoncées ci-dessus) à des entités, y compris les entités suivantes. Certaines d'entre elles peuvent se trouver à l'extérieur de votre province ou territoire ou à l'extérieur du Canada :**

- sociétés affiliées à la TD;
- organismes et registres de prévention des fraudes;
- professionnels de la santé;
- entreprises avec qui nous collaborons pour offrir des produits ou des services;
- compagnies d'assurance (y compris les assureurs et les réassureurs éventuels);
- organisations qui gèrent des banques de données publiques ou des bureaux d'information sur les assurances, y compris MIB, LLC et le Bureau d'assurance du Canada.

**Nous conservons vos renseignements :**

Nous conservons vos renseignements aux fins ci-dessus aussi longtemps que nécessaire, dans la limite du raisonnable.

**Comment nous communiquerons avec vous :**

Il se peut que nous communiquions avec vous concernant votre demande et les produits et services qui pourraient vous intéresser. Ces communications peuvent se faire par téléphone (aux coordonnées fournies par vous), par message texte, par courrier, par courriel ou par d'autres moyens électroniques.

Vous pouvez demander de ne plus recevoir d'offres ou choisir le mode de communication à utiliser pour vous joindre à des fins de marketing. Vous pouvez le faire en communiquant avec BanqueTel TD au 1-866-222-3456.

# Protection de vos renseignements personnels

À la Canada Vie, nous sommes soucieux de protéger vos renseignements personnels et de respecter votre vie privée. Les renseignements personnels sont des informations qui, seules ou combinées à d'autres, permettent d'identifier une personne. Ils comprennent notamment votre nom et adresse, ainsi que d'autres informations plus sensibles, comme des renseignements médicaux et financiers. Sont compris, le cas échéant, des renseignements sur d'autres personnes, comme votre époux, votre conjoint de fait et vos enfants.

**Comment nous utilisons vos renseignements personnels.** Vos renseignements personnels sont utilisés pour vous offrir des produits et services et pour améliorer nos activités d'exploitation. Ils sont notamment utilisés pour vérifier votre identité, tenir votre profil à jour et vous renseigner sur les caractéristiques des produits que vous avez auprès de nous. De plus, l'utilisation de vos renseignements personnels nous permet de vous offrir des conseils, d'évaluer votre admissibilité à certains produits, de tarifier nos produits, d'obtenir de la rétroaction sur notre service à la clientèle et de traiter les demandes de règlement ainsi que d'autres transactions financières. Cette utilisation nous permet aussi de vous protéger, tout comme nous, contre des risques, comme la cybercriminalité et la fraude, et de respecter nos obligations légales.

**Avec qui communiquons-nous les renseignements personnels.** Nous transmettons vos renseignements personnels à d'autres personnes et organisations qui nous aident à administrer vos produits et à vous offrir des services. Cela comprend notamment nos filiales canadiennes et d'autres organisations qui nous offrent des services, comme des fournisseurs d'examen paramédicaux, des laboratoires médicaux, des fournisseurs de services technologiques, d'autres compagnies d'assurance et de réassurance et votre institution financière. Dans le cadre de nos activités quotidiennes, vos renseignements personnels peuvent être communiqués à des ministères et organismes gouvernementaux. Ils peuvent également être communiqués à l'extérieur du Canada ou de votre province de résidence. Nous prenons au sérieux la protection de vos renseignements personnels et nous ne les vendrons jamais à qui que ce soit.

**Vous êtes en contrôle de vos renseignements personnels.** Nous respectons vos préférences en matière de protection des renseignements personnels

et nous nous y conformons lorsque nous les utilisons. Tout au long de votre relation avec nous, vous pouvez choisir la façon dont vos renseignements personnels sont utilisés en présentant une demande par l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels à l'adresse [canadavie.com/confidentialite](http://canadavie.com/confidentialite). Vous pouvez notamment déterminer comment vous souhaitez recevoir des informations de la Canada Vie en fonction des renseignements personnels que nous recueillons auprès de vous tout au long de votre relation avec nous. Vous pouvez également exercer d'autres droits en matière de protection des renseignements personnels, tel qu'accéder à vos renseignements personnels ou les corriger, en présentant une demande à cet effet par l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels.

Si vous décidez de retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements personnels dont nous avons besoin pour vous fournir des services et nous acquitter de nos obligations légales, nous pourrions ne plus être en mesure de continuer à vous fournir des produits et services.

**Vous voulez en savoir plus?** Veuillez consulter le site [canadavie.com/confidentialite](http://canadavie.com/confidentialite).

# Protection for your Personal Loan

## Protect What's Important

### Product Summary and Fact Sheet

- **Accidental dismemberment coverage provided by:**

TD Life Insurance Company ("TD Life")

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto, Ontario M5K 1A2

Toll Free Fax: 1-866-534-5534

- **All other coverages provided by:**

The Canada Life Assurance Company ("Canada Life")

Creditor Insurance Department

330 University Avenue

Toronto, Ontario M5G 1R8

Fax: 416-552-6633

- **Administered by:**

TD Life

This booklet contains a guide to features of Loan Life and Disability Insurance and the Certificate of Insurance for persons covered by this product. It also contains the answers to commonly asked questions about this coverage.

These documents are important, so please keep this booklet in a safe location.

# Product Summary

## Loan Life and Disability Insurance

### Who are the insurers and who is the distributor?

#### Name and Address of the Insurers

Accidental dismemberment coverage is provided by:

**TD Life Insurance Company  
“TD Life”**

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto, Ontario M5K 1A2

1-888-983-7070

Client Number listed with the  
Autorité des marchés financiers:  
2000444011

TD Life is the authorized  
administrator for Canada Life.

Life and Disability Insurance are provided by:

**The Canada Life Assurance  
Company (“Canada Life”)**

330 University Avenue

Toronto, Ontario M5G 1R8

1-800-380-4572

Client Number listed with the  
Autorité des marchés financiers:  
2000737730

#### Name and Address of the Distributor

**TD Canada Trust**

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto, Ontario M5K 1A2

1-888-983-7070

### About this Product Summary

This Product Summary is meant to provide an overview of the features and benefits of this insurance. The terms and conditions of this insurance are contained in your Certificate of Insurance which governs.

**Note:** Terms that appear in italics throughout this Product Summary are defined as follows:

***Accident***

a violent, sudden and unexpected action from an outside source but does not include injuries resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect, regardless of:

- whether the illness or condition arose before or after your coverage starts;

- how the insured person came to suffer from the illness or condition; or
- whether the illness, condition or defect or resulting injury was expected or unexpected.

### **Accidental Dismemberment**

Coverage if you suffer a covered loss of limb or sight due to an *Accident* that is beyond remedy by surgical or other means, as more fully described in the “When We Will Pay an *Accidental Dismemberment* Benefit” section in the Certificate of Insurance

### **Elimination Period**

The first 30 consecutive days that you are unable to perform all or substantially all of the duties of your occupation you were working at before you became disabled. A disability benefit will not be paid or accrue during this period.

### **Totally Disabled/Total Disability**

Due to *Accident* or sickness:

- during the first 30 consecutive days, you are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation you were working at before you became disabled. This is called the *Elimination Period*. You will not be paid a disability benefit during this period;
- for the first 12 months following the *Elimination Period*, you are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation you were working at before you became disabled;
- after the first 12 months following the *Elimination Period*, you are completely unable to engage in any occupation for which your education, training or experience qualifies you.

### **We, us, our**

TD Life for *Accidental Dismemberment* coverage, and Canada Life for all other coverages, as applicable.

## **What is covered by Loan Life and Disability Insurance?**

Loan Life and Disability Insurance provides:

Life Insurance	Disability Insurance
Coverage up to \$250,000 in the event of the following events: death and <i>Accidental Dismemberment</i> .	Coverage in the event you become <i>Totally Disabled</i> due to <i>Accident</i> or sickness.

## Who is eligible for Loan Life and Disability Insurance?

To apply for this insurance, you must be a Canadian Resident and meet all of the criteria in the chart below:

Type of Insurance	Life Insurance	Disability Insurance
<b>Age Eligibility Requirement:</b> On the date of application, you must be between ages:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 18-69 years old</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 18-69 years old</li> </ul> <b>Note:</b> To apply for Disability Insurance, you must apply for or have already been approved for Life Insurance
<b>Additional Eligibility Requirement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Your loan must have an amortization period of 20 years or less;</li> <li>• You must apply for coverage within 90 days of receiving the funds for your loan;</li> <li>• You must not have applied for or received disability payments, benefits or disability pensions from any source in the 30 days prior to applying.</li> </ul> <b>Note:</b> Any borrower or guarantor on this loan can apply for Loan Life and Disability Insurance.	

## When does Loan Life and Disability Insurance start?

If your loan is approved and you apply no later than 90 days after funds are advanced to you, Life Insurance and Disability Insurance start on the latter of:

- the date funds were advanced to you; or
- the date you applied for coverage.

## What are the benefits?

In the event of an approved claim, we pay TD Canada Trust up to \$250,000 for Loan Life Insurance and up to \$2,000 per month for a maximum of 60 months for Disability Insurance to be applied towards your loan.

## When will an Insurance benefit not be paid?

The coverages have certain limitations and exclusions. Here are some examples of when an insurance benefit will not be paid:

- your *Total Disability* or death occurs due to a pre-existing condition;

- your *Total Disability* occurs before your coverage starts;
- if your loss is a result of intentional self-inflicted injury, suicide or attempted suicide.

For complete details of coverage limitations and exclusions, please refer to the Certificate of Insurance.

## What are the consequences of misrepresentation and concealment?

If you fail to disclose information or give incorrect information relating to your Application or requests in change of coverage for insurance, your coverage may be cancelled if it has been in effect for less than 2 years. You must also be accurate and complete with *us* at all times as *we* may not pay a benefit if you give false or incomplete information.

## When does Loan Life and Disability Insurance end?

Loan Life and Disability Insurance may end before your loan is fully paid.

For example, it will end when:

- you are no longer a borrower on the loan;
- we pay a Life Insurance benefit against your loan;
- you have accumulated a total of 3 months of unpaid premiums;
- you die.

For complete details on when coverage ends, please refer to the Certificate of Insurance, section “When Your Life and/or Disability Insurance Ends”.

## What is the cost of Loan Life and Disability Insurance?

	Life Insurance	Disability Insurance
<b>Premiums are calculated based on:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Your age at the time of application</li> <li>• The amount of your loan at the time of application</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• The amount of your loan at the time of application</li> <li>• The amortization period of your loan</li> </ul>
	<b>Note:</b> Life Insurance premiums and Disability Insurance premiums for each insured borrower are calculated separately and billed together as one amount.	
<b>Multi-insured Discount</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A 15% discount will apply to each insured borrower’s premium when more than one borrower is insured on the same loan.</li> </ul>	

**Note:** Premiums will not increase for the duration of your term, even as you get older. If we increase rates, the increase will apply to everyone insured and we will notify you in writing.

Premium rates per \$1000 of single coverage are shown in the table below.

**Note:** these rates do not include applicable provincial sales taxes.

### Life Insurance: Monthly Premium Rates per \$1,000 of coverage

Age	Rate	Age	Rate
Under 31	\$0.19	51-55	\$0.49
31-35	\$0.23	56-60	\$0.70
36-40	\$0.25	61-65	\$1.00
41-45	\$0.31	66-69	\$1.50
46-50	\$0.37		

### Disability Insurance: Monthly Premium Rates per \$1,000 of the original loan amount

Loan Amortization Period	Rate
12 months or less	\$1.50
13-34 months	\$1.27
25-36 months	\$1.06
37-48 months	\$0.97
49 months or more	\$0.90

**Note:** For payment frequencies other than monthly, prorated premiums will apply.

## How to Calculate your Premium

1. Find the rate that applies to you in the rate table
2. Multiply it by the insured amount of your loan at the time of application
3. Divide by 1000
4. Apply multi-insured discount, if applicable
5. Apply provincial sales tax, if applicable

The following example demonstrates how to calculate the monthly Loan Life and Disability premium for a 34 year old with a \$20,000 personal loan amortized over 36 months. Your monthly insurance cost would be:

	Life Insurance	Disability Insurance
Step 1	\$0.23	\$1.06
Step 2	$\$0.23 \times \$20,000 = \$4,500$	$\$1.06 \times \$20,000 = \$21,200$
Step 3	$\$4,600 \div 1000 = \$4.60$	$\$21,200 \div 1000 = \$21.20$
Step 4	N/A	N/A
Step 5	$\$4.60 + 9\% = \$5.01$	$\$21.20 + 9\% = \$23.11$
Total Premium:	$\$5.01 + \$23.11 = \$28.12$	

**In this example, the premium for Life and Disability Insurance would be \$28.12 for that month.**

## Can I cancel Loan Life and Disability Insurance?

You can cancel this insurance at any time by calling **1-888-983-7070**.

All requests to cancel Loan Life and Disability Insurance must be made to us in writing or by phone:

- By phone: cancellation will be effective on the date of your call; or
- By mail: cancellation will be effective on the date we receive your mailed request

If you cancel your coverage within the first 30 days, we will refund any premiums paid provided no claims have been made and coverage will be considered to never have been in force. You may cancel your coverage at any time after the first 30 days, and we will refund any premiums we may owe you after your coverage has been cancelled. If there is more than one borrower insured on the Loan, each insured borrower must provide a separate request to cancel coverage.

## How can I submit a claim?

Claims forms are available by calling TD Life at **1-888-983-7070**, or online at **tdinsurance.com/claims**. The original claim form and proof of death, loss or *Total Disability* must be received by TD Life as soon as possible after the event and within the following time limits:

- For **Life claims**, you must submit your claim within **three years** of the date of death.
- For **Accidental Dismemberment** claims, you must submit your claim within one year of the date of covered loss.
- For **Disability claims**, you must submit your claim within **one year** of the date of becoming *Totally Disabled*.

We may require that a doctor of *our* choice examines you to validate a claim. Payment of benefits are made after proof of claim requirements are completed.

Once the proof of death, loss or diagnosis of illness has been received and the claim has been approved, payment will be made by *us* within 30 days.

If your claim is refused, you can appeal this decision by submitting new information to *us* at any time. You may also consult the Autorité des marchés financiers or your own legal advisor.

## Who can answer my questions about Loan Life and Disability Insurance?

You may contact TD Life at 1-888-983-7070 for questions about underwriting, claims and the administration of Loan Life and Disability Insurance.

For information about the obligations of insurers and distributors, you can contact the Autorité des marchés financiers as follows:

---

Autorité des marchés financiers  
Place de la Cité, Tour Cominar  
2640, boul Laurier, 4 étage  
Québec QC G1V 5C1

Tel: Québec: 418-525-0337  
Montreal: 514-395-0337  
Toll Free: 1-877-525-0337  
Website: [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)

## What if I have a complaint?

For information about TD Life's complaint processing policy and where a complaint may be filed, please visit TD Life's Customer Service & Problem Resolution page online at: [www.tdinsurance.com/customer-service/problem-resolution](http://www.tdinsurance.com/customer-service/problem-resolution).

You can also find Canada Life's complain processing policy and where a complaint may be filed by going to [www.canadalife.com/support/consumer-information/customer-complaints-ombudsman](http://www.canadalife.com/support/consumer-information/customer-complaints-ombudsman).

For more details about Loan Life and Disability Insurance, please refer to the Certificate of Insurance included with this booklet, or please visit:

[www.tdinsurance.com/products-services/credit-protection](http://www.tdinsurance.com/products-services/credit-protection) and select the "Loan" tab.

The purpose of this fact sheet is to inform you of your rights. It does not relieve the insurer or the distributor of their obligations to you.

## LET'S TALK INSURANCE!

Name of distributor: **TD Canada Trust**

Names of insurers: **The Canada Life Assurance Company and TD Life Insurance Company**

Name of insurance product: **Loan Life and Disability Insurance**



### IT'S YOUR CHOICE

**You are never required to** purchase insurance:

- that is offered by your distributor;
- from a person who is assigned to you; or
- to obtain a better interest rate or any other benefit.

Even if you are required to be insured, **you do not have** to purchase the insurance that is being offered. **You can choose** your insurance product and your insurer.



### HOW TO CHOOSE

To choose the insurance product that's right for you, we recommend that you read the summary that describes the insurance product and that must be provided to you.



### DISTRIBUTOR REMUNERATION

A portion of the amount you pay for the insurance will be paid to the distributor as remuneration.

The distributor must tell you when the remuneration exceeds 30% of that amount.



### RIGHT TO CANCEL

The Act allows you to rescind an insurance contract, **at no cost**, within 10 days after the purchase of your insurance. However, the insurer may grant you a longer period of time. After that time, fees may apply if you cancel the insurance. **Ask** your distributor about the period of time granted to cancel it **at no cost**.

If the cost of the insurance is added to the financing amount and you cancel the insurance, your monthly financing payments might not change. Instead, the refund could be used **to shorten the financing period. Ask your distributor for details.**

The Autorité des marchés financiers can provide you with unbiased, objective information.

Visit **[www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)** or call the AMF at 1-877-525-0337.

Reserved for use by the insurers: TD Life Insurance Company and The Canada Life Assurance Company

This fact sheet cannot be modified

# Protection for your Personal Loan

## Protect What's Important

### Certificate of Insurance

- **Accidental dismemberment coverage provided by:**

TD Life Insurance Company ("TD Life")

P.O. Box 1

TD Centre

Toronto, Ontario M5K 1A2

- **All other coverages provided by:**

The Canada Life Assurance Company ("Canada Life")

Creditor Insurance Department

330 University Avenue

Toronto, Ontario M5G 1R8

- **Administered by:**

TD Life

# Certificate of Insurance

Pages 54 to 69 of this booklet form the Certificate of Insurance, which applies to persons covered by *Loan Life and Disability Insurance*.

**Note:** In this Certificate of Insurance, **you** and **your** refer to a borrower(s) or guarantor(s) who is/are insured under the *Policy*. **We**, **us** and **our** refers to Canada Life or TD Life as applicable\*.

## Introduction to *Your* Insurance Coverages

*Loan Life and Disability Insurance* provides life, accidental dismemberment, and disability coverages as described below:

- For life coverage, we will pay *TD Bank* a benefit amount towards *your Loan* in the event of *your death*.
- For accidental dismemberment coverage, we will pay *TD Bank* a benefit amount towards *your Loan* in the event you suffer a covered loss (See page 59-60 of the Certificate of Insurance for details on covered losses).
- For disability coverage, we will pay *TD Bank* a benefit amount to cover *your regular monthly Loan Payments* in the event you become *Totally Disabled* (See page 65 of the Certificate of Insurance for the definition of *Totally Disabled*). Disability coverage is optional and only available if you enroll for *Loan Life Insurance*.

The maximum coverage that you can apply and be insured for is \$250,000 for *Life Insurance* and \$2,000 monthly for *Disability Insurance* for a maximum of 60 months for all of *your TD Canada Trust Personal Loans* combined.

If you apply and are insured with *Loan Life Insurance*, with or without optional *Disability Insurance*, the terms and conditions of *your coverage* under the *Policy* consist of:

- *your Application*;
- *your Certificate of Insurance* included in this booklet;
- any other documents we require you to submit;
- *your answers* to questions we may ask you in considering *your coverage*, whether communicated verbally, in writing or electronically; and
- any written confirmation of coverage we may provide you.

In addition, subject to applicable law, you or a person making a claim may request:

- a copy of *your Application*;
- a copy of the Certificate of Insurance;

- a copy of any other documents we require you to submit; and
- a copy of *your* answers to questions we may ask you in considering your coverage, whether communicated verbally, in writing or electronically.

You or a person making a claim on *your* behalf may request copies of any of these documents at any time by calling TD Life at **1-888-983-7070**.

\*Accidental dismemberment coverage is provided by TD Life Insurance Company (“TD Life”) under group *policy* #G/H.60156AD. All other coverages are provided by The Canada Life Assurance Company (“Canada Life”) under group *policy* #G/H.60156. TD Life is the authorized administrator for Canada Life.

*TD Bank* does not act as an agent for Canada Life. Neither company has any ownership interest in the other.

*TD Bank* is not an agent for its wholly owned subsidiary, TD Life. *TD Bank* receives a fee from Canada Life and TD Life for its activities, including enrolling borrowers under this coverage.

## Beneficiary Information

When a claim is approved, we will pay the benefit amount to *TD Bank* to apply to your *Loan* or *Loan Payments*.

## Who Is Eligible For Insurance

*Loan Life* and *Disability Insurance* is offered exclusively to *TD Canada Trust Personal Loan* customers or guarantors.

To be eligible to apply for *Loan Life* and *Disability Insurance* on your *Loan*:

- you are a Canadian resident; and
  - you are between 18 and 69 years old; and
  - you have a *Loan* amortization period of 20 years or less; and
  - you apply for coverage within 90 days of receiving the funds for your *Loan*; and
  - you have not applied or received disability payments, benefits or disability pensions from any source in the 30 days prior to your *Application*.

A Canadian resident is any person who:

- has lived in Canada for a total of 183 days or more within the last year (days do not need to be consecutive); or
- is a member of the Canadian Forces.

**Note:** Any borrower or guarantor on this *Loan* can apply for *Loan Life* and *Disability Insurance*.

## How To Apply

To apply for coverage, you must complete and submit an *Application*. You can apply for coverage at any time through a *TD Canada Trust* branch.

## How To Submit A Claim

Claim forms are available by calling TD Life at **1-888-983-7070** or online at **tdinsurance.com/claims**.

### We Must Receive A Claim Within A Specific Time:

- For a *Life Insurance* claim, you must submit your claim within **one year** of the date of death.
- For an accidental dismemberment claim, you must submit your claim within **one year** of the date of your loss.
- For a *Disability Insurance* claim, you must submit your claim within **one year** of the date of becoming *Totally Disabled*.

We will not pay any claims that are made after these deadlines.

We may also require:

- additional proof or information regarding the claim;
- you to be examined by a physician of *our* choice to validate a claim; or
- both; in any case, we will only pay benefits after these requirements are satisfied.

## Additional Claim Information

- You are limited to one claim for life or accidental dismemberment claim per *Loan*.
- You are responsible for continuing to pay your insurance premium and *Loan Payments* until your claim is approved.
- If a disability claim is approved, we will not collect premiums for *Disability Insurance*, but will continue to collect premiums for *Life Insurance*.
- We describe how we determine the amount of your benefit in the section “Maximum *Life Insurance* Amounts You Can Apply For” and “Maximum *Disability Insurance* Amounts”.
- If you have insured more than one *Loan*, we will make insurance benefit payments to each *Loan* in the order in which you insured your *Loans*.
- Every action or proceeding against an insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced

within the time set out in the *Insurance Act* (for actions or proceedings governed by the laws of Alberta and British Columbia), *The Insurance Act* (for actions or proceedings governed by the laws of Manitoba), the *Limitations Act, 2002* (for actions or proceedings governed by the laws of Ontario), or other applicable legislation. For those actions or proceedings governed by the laws of Quebec, the prescriptive period is set out in the *Quebec Civil Code*.

## **Definitions Applicable to *Loan Life and Disability Insurance***

**Application:** the completed written, printed, electronic and/or telephone *Application for Loan Life and Disability Insurance*, including the Health Questionnaire, if applicable.

**Loan(s):** your fixed or variable rate *TD Canada Trust Personal Loan*.

**Loan Payment(s):** refers to the amount of principal and interest you pay on a regularly scheduled basis, which over time repays the *Loan* in full.

**Policy:** group *Policy #G/H.60156* issued by Canada Life to *TD Bank*, which provides life and optional *Disability Insurance* coverage, and group *Policy #G/H.60156AD* issued by TD Life to *TD Bank* which provides accidental dismemberment coverage.

# Coverages

## *Life Insurance*

*Life Insurance* includes life and accidental dismemberment.

### **When Your *Life Insurance* Starts**

If *your Loan* is approved and you apply no later than 90 days after funds are advanced to you, *Life Insurance* starts the later of:

- the date funds are advanced to you; or
- the date you applied for coverage.

### **Maximum *Life Insurance* Amounts You Can Apply For**

You can apply to insure the amount of *your Loan* to a maximum of \$250,000 for *Life Insurance* for all of *your* combined TD Canada Trust Personal Loans.

**Note:** The amount of coverage will be subject to the maximum *Life Insurance* amounts and any other applicable restrictions as outlined in *your* insurance approval letter or Certificate of Insurance.

### **How A *Life Insurance* Benefit Is Determined**

When we pay an insurance benefit, we will determine the amount payable as of the following dates:

- for life coverage, the date of death;
- for accidental dismemberment coverage, the date of the *Accident*, which caused a covered loss.

When a benefit is paid, subject to the maximum *Life Insurance* amount of \$250,000, we pay the following amount associated with *your Loan*:

- the outstanding balance of *your Loan* up to \$250,000;
- plus any interest charged up to one year from the date you died or suffered a covered loss;
- minus any *Loan Payments* that are in arrears prior to the date we determine benefits.

### **When We Pay A Life Benefit**

In the event of death, we will pay a benefit to TD Bank towards the balance of *your Loan*, as described in “How a *Life Insurance* Benefit is Determined” and subject to any limitations set out in the Certificate of Insurance.

## When We Will Not Pay A *Life* Benefit

- *your* death occurs before *your* insurance coverage starts;
- *your* death occurs within 6 months of *you* becoming covered under this Certificate of Insurance, and is the result directly or indirectly of a medical condition, sickness or injury for which medical advice, consultation or treatment was received during the 6 months prior to the start of *your* insurance (this is called a “**pre-existing condition**”);
- *your* death is the result of, associated with or happens while *you* are committing a criminal offence;
- *your* insurance has been in force for less than two years, and *you* die from suicide or intentionally self-inflicted injuries (whether *you* are aware or not aware of the result of *your* actions, regardless of *your* state of mind). In this instance, all insurance premiums paid will be refunded; or
- if the claim was not made within one year of the date of death.

For additional exclusions, please refer to section “When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All *Your* Coverage”.

## When We Will Pay An *Accidental Dismemberment* Benefit

In the event of accidental dismemberment, we will pay a benefit to *TD Bank*, as described in “How a *Life Insurance* Benefit Is Determined”. Accidental dismemberment will be paid if *you* suffer a covered loss, which:

- is a bodily injury;
- is solely and directly caused by an *Accident*;
- occurs within 365 days of the *Accident*; and
- is beyond remedy by surgical or other means.

### List of covered losses:

- loss of both arms;
- loss of both legs;
- loss of one arm and one leg;
- loss of one leg and sight of one eye;
- loss of one arm and sight of one eye;
- loss of sight in both eyes;
- loss of use of both legs or all limbs due to paraplegia or quadriplegia; and
- loss of use of an arm and leg on one side of the body due to hemiplegia.

### **Losses are defined as follows:**

- loss of an arm means that the limb is severed at or above the wrist joint;
- loss of a leg means that the limb is severed at or above the ankle joint;
- loss of sight means the total and irreversible loss of vision in the eye as confirmed by an ophthalmologist, with corrected visual acuity being 20/200 or less;
- paraplegia means the complete and irrecoverable paralysis of the legs and lower part of the body;
- quadriplegia means the complete and irrecoverable paralysis of the body from the neck down; and
- hemiplegia means the complete and irrecoverable paralysis of one side of the body.

### **When We Will Not Pay An Accidental Dismemberment Benefit**

- *your* accidental dismemberment occurs before *your* insurance coverage starts;
- *your* accidental dismemberment was due to drug or alcohol misuse or abuse;
- *your* loss is a result of intentionally self-inflicted injuries (whether *you* are aware or not aware of the result of *your* actions, regardless of *your* state of mind);
- *your* loss relates to an *Accident* that occurred more than 12 months before the covered loss occurred;
- *your* loss is the result of, associated with or happens while *you* are committing a criminal offence;
- *your* claim is not made within one year of the date of *your* loss; or
- *your* loss is an injury resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect regardless of:
  - whether the illness or condition began before or after *your* coverage starts;
  - how *you* came to suffer from the illness or condition; and
  - whether the illness, condition or defect or resulting injury was expected or unexpected.

For additional exclusions, please refer to section “When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All *Your* Coverage”.

## When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All Your Coverage

- you give any false or incomplete responses to information that we require to approve *your* insurance; or
- you give any false or incomplete information when requesting any change to *your* coverage.

This applies to the responses in *your Application* and to any other information we receive from *you*, whether in writing, electronically or by telephone.

### Definitions Applicable to *Loan Life* and *Accidental Dismemberment Coverages*

**Accident:** a violent, sudden and unexpected action from an external source but does not include injuries resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect, regardless of:

- whether the illness or condition arose before or after *your* coverage starts;
- how the insured person came to suffer from the illness or condition; or
- whether the illness, condition or defect or resulting injury was expected or unexpected.

**Application:** the completed written, printed, electronic and/or telephone application for *Loan Life* and *Disability Insurance*, including the Health Questionnaire, if applicable.

**Life Insurance:** includes life and accidental dismemberment coverages.

# Disability Insurance

*Disability Insurance* is coverage if you become *Totally Disabled*. For a definition of *Totally Disabled/Total Disability*, please refer to section “Definitions Applicable to Loan Disability Insurance”.

## When Your Disability Insurance Starts

If your *Loan* is approved and you apply no later than 90 days after funds are advanced to you, *Disability Insurance* starts the later of:

- the date funds are advanced to you; or
- the date you applied for coverage.

## Maximum Disability Insurance Amount

The maximum *Disability Insurance* coverage offered on all of your combined *TD Canada Trust Personal Loan(s)* is \$2,000 monthly. The benefit will continue while you are *Totally Disabled* to a maximum of 60 monthly *Loan Payments*.

**Note:** The maximum of 60 monthly *Loan Payments* includes all *Disability Insurance* benefits paid with respect to any insured person on the insured *Loan*.

## How A Disability Insurance Benefit Is Determined

When we pay an insurance benefit, we will pay your monthly *Loan Payment* subject to the maximum amount of \$2,000 and 60 *Loan Payments*. Where you are only *Totally Disabled* for a portion of any month, your benefit payment will be prorated accordingly.

During the period we pay disability benefits:

- you must be under the continuous care of a doctor licensed to practice medicine in Canada;
- cannot be doing any work for pay or for expectation of a profit; and
- we will not collect premiums for the *Disability Insurance* portion of your coverage, but will continue to collect premiums for your *Life Insurance* portion of the coverage.

Additionally:

- If we determine that you have recovered and are no longer *Totally Disabled*, we will stop paying benefits.
- If your *Total Disability* recurs from the same cause and you are *Totally Disabled* again within 90 days of the date we stopped paying benefits, we will waive the *Elimination Period*, which is 30 consecutive days after being *Totally Disabled*, and resume paying benefits.

- However, if your *Total Disability* recurs later than 90 days after the payment of benefits stopped, or if you suffer a *Total Disability* from a different cause, we will treat it as a new claim and a new *Elimination Period* will apply.

## When We Pay A Disability Insurance Benefit

In the event you are *Totally Disabled*, we will pay a benefit to *TD Bank* towards your *Loan Payments* after the *Elimination Period*, subject to any limitations set out in this Certificate of Insurance.

## When We Will Not Pay A Disability Benefit

- your *Total Disability* occurs before your insurance coverage starts;
- your *Total Disability* occurs within 6 months of you becoming covered under this Certificate of Insurance, and is the result directly or indirectly of a medical condition, sickness or injury for which medical advice, consultation or treatment was received during the 6 months prior to the start of your insurance (this is called a “**pre-existing condition**”);
- your *Total Disability* is a result of a normal pregnancy;
- your *Total Disability* is due to drug or alcohol misuse or abuse unless you are participating in a rehabilitation or treatment program approved by the insurer;
- your *Total Disability* is a result of intentionally self-inflicted injuries (whether you are aware or not aware of the result of your actions, regardless of your state of mind);
- your *Total Disability* is a result of, associated with or happens while you are committing a criminal offence;
- your claim is not made within one year of the date of your *Total Disability*; or
- if two or more persons insured on the *Loan* are *Totally Disabled* at the same time, we will only pay benefits for the first person who became *Totally Disabled*.

For additional exclusions, please refer to section “When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All Your Coverage”.

## When We May Not Pay Any Benefit and Terminate All Your Coverage

- you give any false or incomplete responses to information that we require to approve your insurance; or
- you give any false or incomplete information when requesting any change to your coverage.

This applies to the responses in your *Application* and to any other information we receive from you, whether in writing, electronically or by telephone.

## When Your Life and/or Disability Insurance Ends

Your *Life* and *Disability Insurance* on your *Loan* will automatically end without notice to you on the date when any of the following occurs:

- you die;
- you no longer are a borrower or guarantor of the *Loan*;
- you are declared bankrupt;
- you turn 70 years old;
- we receive a written request from you to cancel your insurance coverage or, if we are able to confirm your identity, we receive your request by telephone to cancel the coverage. If there is more than one borrower insured on the *Loan*, each insured person must submit a separate request to cancel coverage;
- your *Loan* is paid in full, refinanced, or assumed by another person for any reason\*;
- your *Loan* is transferred to another financial institution\*;
- your insurance premium is in arrears three months or more\*;
- 30 days after we or *TD Canada Trust* give you written notice of the termination of the *Policy*\*;
- *TD Canada Trust* starts legal proceedings against you concerning your *Loan*\*;
- we pay any *Life Insurance* benefit against your *Loan*\*; or
- we pay 60 monthly *Loan Payments* for your *Disability Insurance* benefit.\*\*

\*This will end the *Loan Life* and *Disability Insurance* coverage for all insured borrowers and guarantors.

\*\*This will end the *Loan Disability Insurance* coverage for all insured borrowers and guarantors.

When your insurance coverage ends for any reason, we will not notify the other person(s) liable to *TD Canada Trust* for the *Loan*.

We will refund any premiums we may owe you after your coverage ends. If you cancel your coverage within the first 30 days, your premiums will be refunded and coverage will be considered never to have been in force. If a claim is made within the first 30 days, a refund is not provided.

**Note:** Your insurance coverage may end prior to repayment of your *Loan*.

## Definitions Applicable to *Loan Disability Insurance*

**Accident:** a violent, sudden and unexpected action from an external source but does not include injuries resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect, regardless of:

- whether the illness or condition arose before or after *your* coverage starts
- how the insured person came to suffer from the illness or condition; or
- whether the illness, condition or defect or resulting injury was or unexpected.

**Disability Insurance:** coverage if *you* become *Totally Disabled* as more fully described in the “*Disability Insurance*” section.

**Elimination Period:** the first 30 consecutive days that *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled. *You* will not be paid a disability benefit during this period.

**Totally Disabled/Total Disability:** due to *Accident* or sickness:

- during the first 30 consecutive days, *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled. This is called the *Elimination Period*. *You* will not be paid a disability benefit during this period;
- for the first 12 months following the *Elimination Period*, *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled;
- after the first 12 months following the *Elimination Period*, *you* are completely unable to engage in any occupation for which *your* education, training or experience qualifies *you*.

# Premium Information For *Life And Disability Insurance*

- *Life Insurance* and *Disability Insurance* premiums are calculated separately and billed jointly.
- The rate used to calculate your *Life Insurance* premium is based on your age and the initial *Loan* amount when you apply for coverage.
- The rate used to calculate your *Disability Insurance* premium is based on the amortization period of your *Loan* and the initial *Loan* amount when you apply for coverage.
- Your premiums will not increase for the term of your *Loan*, even as you get older.
- A 15% multi-insured discount will apply to the *Life Insurance* premiums if two or more persons are insured with *Life Insurance* on the billing date.
- A 15% multi-insured discount will apply to the *Disability Insurance* premiums if two or more persons are insured with *Disability Insurance* on the billing date.
- Provincial sales taxes are added to your premiums, if applicable.

The premium rates per \$1,000 of coverage are shown in the table below. These rates do not include provincial sales taxes.

**Note:** If we increase the rates, the increase will apply to everyone covered. We will let you know before making any changes to the rates.

## **Misstatement of Age:**

If a Certificate of Insurance is issued on an insured person based on an incorrect age, the following may apply:

- If the insured person is still eligible for insurance, the premium amount will be adjusted to the correct amount based on the correct date of birth at the insured person's effective date; and
  - If overpaid, we will refund the excess premiums calculated at the time a claim is made against this Certificate of Insurance; or
  - If underpaid, we will decrease the benefit amount by the amount underpaid at the time a claim is made against this Certificate of Insurance.
- If the insured person is not eligible for insurance, all coverages under this Certificate of Insurance will be considered never to have been in force and we will refund all premiums paid.

## Premium Rates

### **Life Insurance:**

Monthly Premium Rates per \$1,000 of Coverage

Age	Rate	Age	Rate
Under 31	\$.19	51 - 55	\$.49
31 - 35	\$.23	56 - 60	\$.70
36 - 40	\$.25	61 - 65	\$1.00
41 - 45	\$.31	66 - 69	\$1.50
46 - 50	\$.37		

### **Disability Insurance:**

Monthly Premium Rates per \$1,000 of the Original *Loan* Amount

Loan amortization period	Rate
12 months or less	\$1.50
13 to 24 months	\$1.27
25 to 36 months	\$1.06
37 to 48 months	\$.97
49 months or more	\$.90

**Note:** For payment frequencies other than monthly, prorated premiums will apply.

## How To Calculate *Your* Premium

We will withdraw *your* insurance premiums, plus any applicable taxes on the same day and from the same account *you* make *your Loan Payments*.

### **To calculate *your* monthly *Life* or *Disability Insurance* premium:**

1. Find the rate that applies to *you* in the tables.
2. Multiply it by the insured amount of *your Loan* as of the date *you* apply for coverage or the date the *Loan* is advanced, whichever is later.
3. Divide the answer by 1,000.

4. Apply the multi-insured discount, if applicable.
5. Apply provincial sales tax, if applicable.

For single and multiple applicants who want to add disability coverage, follow steps 1 through 5 above using the rate for *Disability Insurance* that matches the amortization period of *your Loan* and add to the *Life Insurance* premium.

## Examples:

### Single Applicant

You are 34 years old and you have a \$20,000 personal *Loan* amortized over 36 months. Your monthly insurance cost would be:

	Life	Disability
Step 1:	\$0.23	\$1.06
Step 2:	$\$0.23 \times \$20,000 = \$4,600$	$\$1.06 \times \$20,000 = \$21,200$
Step 3:	$\$4,600 \div 1000 = \$4.60$	$\$21,200 \div 1000 = \$21.20$
Step 4:	N/A	N/A
Monthly premium $\$4.60 + \$21.20 = \$25.80$ , plus applicable provincial sales tax		

### Multiple Applicants

You are 34 years old, your spouse is 30 and you have a \$20,000 personal *Loan* amortized over 36 months. Your monthly insurance cost would be:

	Life	Disability
Step 1:	$\$0.23 + \$0.19 = \$0.42$	$\$1.06 + \$1.06 = \$2.12$
Step 2:	$\$0.42 \times \$20,000 = \$8,400$	$\$2.12 \times \$20,000 = \$42,400$
Step 3:	$\$8,400 \div 1000 = \$8.40$	$\$42,400 \div 1000 = \$42.40$
Step 4:	$\$8.40 - 15\% = \$7.14$	$\$42.40 - 15\% = \$36.04$
Monthly premium $\$7.14 + \$36.04 = \$43.18$ , plus applicable provincial sales tax		

# Definitions Of The Terms We've Used

The Certificate of Insurance used the following terms, which are identified in *italics*:

## Accident

a violent, sudden and unexpected action from an external source but does not include injuries resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect, regardless of:

- whether the illness or condition arose before or after *your* coverage starts;
- how the insured person came to suffer from the illness or condition; or
- whether the illness, condition or defect or resulting injury was expected or unexpected.

## Application

the completed written, printed, electronic and/or telephone *Application for Loan Life and Disability Insurance*, including the Health Questionnaire, if applicable.

## Disability Insurance

coverage if *you* become *Totally Disabled* as more fully described in the "*Disability Insurance*" section.

## Elimination Period

the first 30 consecutive days that *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled. *You* will not be paid a disability benefit during this period.

## Life Insurance

includes life and accidental dismemberment coverages.

## Loan(s)

*your* fixed or variable rate *TD Canada Trust Personal Loan*.

## Loan Payment(s)

refers to the amount of principal and interest *you* pay on a regularly scheduled basis, which over time repays the *Loan* in full.

## Policy

group *Policy #G/H.60156* issued by Canada Life to *TD Bank*, which provides life and optional *Disability Insurance* coverage, and group *Policy #G/H.60156AD* issued by TD Life to *TD Bank* which provides accidental dismemberment coverage.

## TD Bank

The Toronto-Dominion Bank.

## TD Canada Trust

*TD Bank* and those of its affiliates that provide *Loans*.

## Totally Disabled/Total Disability

due to *Accident* or sickness:

- during the first 30 consecutive days, *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled. This is called the *Elimination Period*. *You* will not be paid a disability benefit during this period;
- for the first 12 months following the *Elimination Period*, *you* are unable to perform all or substantially all of the duties of the occupation *you* were working at before *you* became disabled;
- after the first 12 months following the *Elimination Period*, *you* are completely unable to engage in any occupation for which *your* education, training or experience qualifies *you*.

## You and your

the borrower(s) or guarantor(s) who is/are insured under the *Policy*.

## We, us and our

TD Life for accidental dismemberment coverage, and Canada Life for all other coverages, as applicable.

**This is the end of the Certificate of Insurance.  
The pages that follow contain helpful information about *your* coverage.**

# Commonly Asked Questions About *Loan Life* and *Disability Insurance*

## Is This Insurance Mandatory?

Applying for the *Loan Life* and *Disability Insurance* is optional. You aren't required to have this product to obtain any *TD Canada Trust* products or services. But remember the benefits. If you were to die, suffer an accidental dismemberment or become *Totally Disabled*, would your family be able to manage the payments?

## Can You Sign Up At Any Time?

Yes. As long as the *Policy*\* remains in force and you remain eligible to apply, you have up to 90 days from your *Loan* advance date to sign up and take advantage of this low cost coverage to protect your personal *Loan(s)*. Your *TD Canada Trust* representative will be pleased to provide you with a *Loan Life* and *Disability Insurance Application*.

## What If You Change Your Mind?

Your satisfaction and financial security are important to us. That's why we offer a **30-day money-back guarantee**. If for any reason you are dissatisfied with your *Loan Life* and *Disability Insurance*, you may cancel your coverage within the first 30 days, your premiums will be refunded and coverage will be considered never to have been in force. If a claim is made within the first 30 days, a refund is not provided.

You can cancel your own coverage at any time without the consent of the other borrowers or guarantors by phone or by written request. If there is more than one borrower insured on the *Loan*, each insured person must provide a separate request to cancel coverage.

### To Cancel By Phone

You can call TD Life at **1-888-983-7070** and, if we are able to confirm your identity, you will be able to cancel your coverage. In that case, your cancellation will be effective as soon as we complete the call.

### To Cancel By Written Request

You can obtain a cancellation form at any *TD Canada Trust* branch or by calling TD Life. Please send the form to the address at the back of this booklet. If you cancel your coverage by written request, we will honour your request on the date we receive it. We will refund any premiums you have paid after your coverage has been cancelled.

## Can Your Insurance End Before You Pay Off The Debt?

There are situations where *your* coverage may end before *you* pay off the balance in full and close *your* Loan.

### For Example:

*your* insurance will end if *you* turn 70 years old or if *your* insurance premiums are in arrears for more than three months.

For more information, please refer to section “When Your Life and/or Disability Insurance Ends” in this booklet.

## How Is Your Personal Information Treated?

*Your* right to privacy is important to *us*. No information is shared without *your* written approval. In *your* Loan Life and Disability Insurance Application, *you've* agreed to share information, as described in the attached Privacy Agreement.

We also ask *you* to authorize TD Life to share any non health-related information about *you* with *our* affiliates so they may offer *you* other products and services and maintain a business relationship with *you*.

*You* may withdraw this permission to share information at any time by contacting TD Life at **1-888-983-7070**.

## Who Do I Contact For More Information?

For information or questions on *your* Loan Life and Disability Insurance, please contact TD Life at **1-888-983-7070**.

\*Group Policy #G/H.60156 issued by Canada Life to TD Bank, which provides life and optional disability coverage, and group Policy #G/H.60156AD issued by TD Life to TD Bank which provides accidental dismemberment coverage.

# Consent to TD Insurance Handling of Your Personal Information and Privacy Policy

**You consent to Our Privacy Policy.** You agree that TD Insurance which includes The Toronto-Dominion Bank and affiliated companies (collectively “TD”) may handle your personal information as we set out in our Privacy Policy. You can find our Privacy Policy online at [td.com/privacy](https://td.com/privacy).

**You have choices.** The Privacy Policy outlines your options, where available, to refuse or withdraw your consent.

**Here is a summary of our Privacy Policy.**

**We collect, use, share and retain your information including to:**

- Identify you
- Process your application and assess your eligibility
- Underwrite insurance
- Provide you with ongoing service
- Communicate with you
- Personalize our relationship with you
- Determine the right product, premium or coverage
- Improve TD products and services
- Protect against fraud, financial abuse and error
- Manage and assess our risks
- Meet legal and regulatory obligations

**We collect information (for the purposes set out above) from you and others including:**

- Fraud prevention agencies and registries
- Any health care professional, medically-related facility, insurance company, government agency, organizations who manage public information data banks, or insurance information bureaus, including MIB, LLC and the Insurance Bureau of Canada, that have knowledge of your information
- From your interactions with us, including on your mobile device or the Internet, cameras at our property and records of your use of our products and services

- A personal investigation report prepared in verifying and/or authenticating the information you provide in your life or health insurance application

**We may share your information (for the purposes set out above) with parties including the following, some of which may be located outside your province/territory or outside Canada:**

- TD affiliates
- Fraud prevention agencies and registries
- Health-care professionals
- Companies that we work with to provide products or services
- Insurance companies (including prospective insurers and reinsurers)
- Organizations who manage public information data banks, or insurance information bureaus, including the MIB, LLC and the Insurance Bureau of Canada.

**We retain your information:**

We keep your information for as long as we reasonably need it for the purposes set out above.

**How we may communicate with you:**

We may communicate with you about your application and about other products and services that may be of interest to you. We may contact you by phone or text at the number(s) you have provided, or by mail, email or other electronic methods.

You can opt out of receiving offers or choose how we contact you for marketing campaign purposes. You may do so by contacting TD EasyLine at 1-866-222-3456.

# Protecting Your Personal Information

At Canada Life, we're committed to protecting personal information and respecting your privacy. Personal information is information that either on its own or combined with other information allows an individual to be identified. This includes your name and address, as well as more sensitive information such as your health and financial records. When applicable, this includes information about other people such as your spouse, common-law partner, and children.

**How we use your personal information.** Your personal information is used to provide you with products and services and to improve our business operations. This includes verifying your identity, maintaining your profile, and informing you about features of the products you already have with us. It's also used to provide you with advice, evaluate your eligibility for products, price our products, collect feedback on our customer service, process claims and other financial transactions, protect you and us from risks such as cyber threats and fraud, and comply with legal obligations.

**Who we share personal information with.** We share your personal information with other people and organizations who help us administer your products and provide you with services. This may include our Canadian subsidiaries, and other organizations that provide us services such as paramedical examiners, medical laboratories, technology suppliers, other insurance or reinsurance companies, and your financial institution. As part of our day-to-day business, your personal information may be communicated to government departments and agencies, and may be communicated outside your province of residence or outside Canada. We take protecting your personal information seriously and we'll never sell your personal information to anyone.

**You're in control of your personal information.** We respect your privacy preferences and follow them when using your personal information. At any point in your relationship with us, you can choose how your personal information is used by submitting a request through our privacy centre at [canadalife.com/privacy](https://canadalife.com/privacy). This includes how you want to receive information from Canada Life using the personal information we collect from you throughout your relationship with us. You can also exercise other privacy rights through our privacy centre such as access to or correction of your personal information.

If you choose to remove your consent to the collection, use and disclosure of the personal information required to serve you and meet our legal obligations, we may not be able to continue to provide you with products and services.

**Want to learn more?** Please visit [canadalife.com/privacy](https://canadalife.com/privacy).

## **À propos de l'assurance vie et invalidité sur prêt**

La protection en cas d'assurance mutilation accidentelle est offerte par TD, Compagnie d'assurance-vie (TD Vie) au titre du contrat d'assurance collective #G.60156AD établi pour la Banque. Toute autre protection est offerte par la Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (Canada-Vie) au titre du contrat collectif #G.60156 établi pour la Banque et administré par TD Vie.

---

## **About Loan Life and Disability Insurance**

Accidental dismemberment coverage is provided by TD Life Insurance Company (TD Life) under group insurance policy #G/H.60156AD. All other coverages are provided by The Canada Life Assurance Company (Canada Life) under group policy #G/H.60156.

## N'hésitez pas à nous appeler

Nous vous invitons à nous appeler pour toute question concernant l'assurance vie et invalidité sur prêt. Vous pouvez communiquer avec la succursale TD Canada Trust de votre région ou encore joindre notre service à la clientèle au 1-888-983-7070.

## Écrivez-nous

TD, Compagnie d'assurance-vie  
P.O. Box 1  
TD Centre  
Toronto (Ontario) M5K 1A2

---

## Please ask us

If you have any questions about your Loan Life and Disability Insurance, we'd like to hear from you. You can contact your nearest TD Canada Trust branch, or call TD Life at 1-888-983-7070.

## Write to us

TD Life Insurance Company  
P.O. Box 1  
TD Centre  
Toronto, Ontario M5K 1A2



Toutes les marques de commerce sont la propriété de leurs propriétaires respectifs.  
MD/Le logo TD et les autres marques de commerce TD sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.

All trade-marks are the property of their respective owners.

®The TD logo and other TD trade-marks are the property of The Toronto-Dominion Bank.

592149 (0724)



**Avis donné par TD Canada Trust**

Article 440 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers

**La Loi sur la distribution de produits et services financiers vous donne des droits importants.**

- La loi vous permet de mettre fin au contrat d'assurance que vous venez de signer à l'occasion d'un contrat de prêt, **sans pénalité, dans les 10 jours de sa signature. Toutefois, TD Vie vous permet de mettre fin au contrat d'assurance que vous venez de signer, sans pénalité, dans les 30 jours de sa signature, à condition que vous n'ayez fait aucune réclamation.** Pour résilier le contrat d'assurance, vous devez donner à TD Vie un avis par courrier recommandé dans ce délai. Vous pouvez à cet effet utiliser le modèle ci-joint.
- Malgré la résolution du contrat d'assurance, le contrat de prêt conclu demeurera en vigueur. Attention, il est possible que vous perdiez des conditions avantageuses qui vous ont été consenties en raison de cette assurance; informez-vous auprès de votre succursale TD Canada Trust ou consultez votre contrat.
- Après l'expiration du délai de 30 jours, vous avez la faculté d'annuler l'assurance en tout temps, mais des pénalités pourraient s'appliquer.

Pour de plus amples renseignements, vous pouvez contacter l'Autorité des marchés financiers au (418) 525-0337 ou 1 877 525-0337 ou TD Vie au 1 888 983-7070. La TD Vie agit en tant qu'administrateur pour la Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie en ce qui concerne l'assurance créancier disponible chez TD Canada Trust.

**Avis de résolution d'un contrat d'assurance**

Dest. : TD, Compagnie d'assurance-vie  
P.O. Box 1, Centre TD  
Toronto (Ontario) M5K 1A2

Date : \_\_\_\_\_  
(Date de l'envoi du présent avis)

En vertu de l'article 441 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, j'annule par la présente le contrat d'assurance no : \_\_\_\_\_  
(Numéro du contrat, si indiqué)

Contrat conclu le :	_____	À :	_____
	(Date de signature du contrat)		(Lieu de signature du contrat)
	_____		_____
	(Nom du client)		(Signature du client)
	_____		_____
	(Nom du client)		(Signature du client)

Un représentant de TD Canada Trust doit d'abord remplir cette section.

**Nous vous signalons que si vous demandez la résiliation de l'assurance-vie de votre Assurance-prêt hypothécaire maladie grave et vie, de l'assurance-vie de votre Assurance maladie grave et vie pour ligne de crédit ou de l'assurance-vie de votre Assurance vie et invalidité sur prêt, toutes les assurances seront annulées.**

« TD Canada Trust » désigne la Banque Toronto-Dominion et ses filiales.

**Le présent document doit être transmis par courrier recommandé.**

---

## **Projet de loi 188 – Loi sur la distribution de produits et services financiers**

### **Article 439**

Un distributeur ne peut assujettir la conclusion d'un contrat à l'obligation pour le client de conclure un contrat d'assurance auprès d'un assureur qu'il indique. Il ne peut exercer de pressions indues sur le client ou employer des manœuvres dolosives pour l'inciter à se procurer un produit ou un service financier.

### **Article 440**

Un distributeur qui, à l'occasion de la conclusion d'un contrat, amène un client à conclure un contrat d'assurance doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, lui indiquant qu'il peut, dans les 10 jours de la signature de ce contrat d'assurance, le résoudre.

### **Article 441**

Un client peut, par avis transmis par courrier recommandé ou certifié, résoudre, dans les 10 jours de sa signature, un contrat d'assurance signé à l'occasion de la conclusion d'un autre contrat.

En cas de résolution de ce contrat, le premier contrat conserve tous ses effets.

### **Article 442**

Un contrat ne peut contenir de dispositions en permettant la modification dans l'éventualité où un client résoudrait ou résilierait un contrat d'assurance conclu à la même occasion.

Toutefois, un tel contrat peut prévoir que le client perd pour le reste du terme les conditions plus favorables qui lui sont consenties du fait de la conclusion de plus d'un contrat si le client résout ou résilie avant terme le contrat d'assurance.

### **Article 443**

Un représentant, une institution financière, un cabinet ou une entreprise finançant l'achat d'un bien ou d'un service et qui exige que le débiteur souscrive une assurance pour garantir le remboursement du prêt doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, l'informant qu'il a la faculté de rendre l'assurance auprès de l'assureur et du représentant de son choix pourvu que l'assurance souscrite soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables. Ils ne peuvent assujettir la conclusion d'un contrat de crédit à l'obligation pour le client de conclure un contrat d'assurance avec un assureur qu'ils indiquent.

Un contrat de crédit ne peut stipuler qu'il est conclu sous la condition que le contrat d'assurance pris auprès d'un tel assureur demeure en vigueur jusqu'à l'échéance du terme ni que la fin d'une telle assurance fait encourir au débiteur la déchéance du terme.

Un débiteur n'encourt pas la déchéance de ses droits en vertu du contrat de crédit lorsqu'il résout ou résilie ce contrat d'assurance ou met fin à son adhésion pourvu qu'il ait alors souscrit une assurance auprès d'un autre assureur qui soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables.



**(Applicable seulement si TD Canada Trust exige la souscription d'une assurance créance pour consentir un crédit)**

**Avis donné par TD Canada Trust**

Article 443 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers

**La Loi sur la distribution de produits et services financiers vous donne des droits importants.**

- On exige de vous une couverture d'assurance pour garantir le remboursement d'un prêt.
- Toutefois, vous êtes libre de souscrire cette couverture d'assurance auprès de l'assureur ou du représentant de votre choix. **Vous pouvez donc vous procurer l'assurance exigée de trois façons différentes :**
  - 1. En prenant l'assurance que l'on vous offre.** Si vous faites ce choix, vous bénéficiez alors de l'article 440 de la loi qui vous permet de mettre fin au contrat d'assurance que vous venez de signer à l'occasion d'un contrat de prêt, sans pénalité, dans les 10 jours de sa signature. Votre contrat d'assurance actuel peut prolonger ce délai. Toutefois, vous devrez alors souscrire une autre assurance équivalente qui doit être à la satisfaction du créancier qui ne pourra la refuser sans motifs raisonnables.
  - 2. En prenant une assurance équivalente à celle exigée,** assurance qui doit être à la satisfaction du créancier qui ne pourra la refuser sans motifs raisonnables.
  - 3. En démontrant que vous possédez déjà une assurance équivalente à celle exigée,** assurance qui doit être à la satisfaction du créancier qui ne pourra la refuser sans motifs raisonnables.

Vous pourrez changer d'assureur en tout temps, pourvu que vous mainteniez, jusqu'à la fin du contrat de prêt, une assurance équivalente à celle exigée qui doit être à la satisfaction du créancier qui ne pourra la refuser sans motifs raisonnables. On ne peut vous obliger à choisir ou maintenir un contrat d'assurance d'un assureur en particulier, ni refuser votre crédit ou rappeler votre prêt pour cette raison.

Pour annuler l'assurance, vous pouvez utiliser la section ci-dessous intitulée « Avis de résolution d'un contrat d'assurance ». Pour de plus amples renseignements, vous pouvez contacter l'Autorité des marchés financiers au (418) 525-0337 ou 1 877 525-0337 ou TD Vie au 1 888 983-7070. La TD Vie agit en tant qu'administrateur pour la Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie en ce qui concerne l'assurance créancier disponible chez TD Canada Trust.

Description de la couverture exigée (section remplie par TD Canada Trust)

Pour garantir le solde de votre prêt, nous avons exigé que vous souscriviez l'assurance suivante :

Vie  Maladie grave et vie  Vie et invalidité de \_\_\_\_\_ \$ couverture

**Avis de résolution d'un contrat d'assurance**

Article 440 de la Loi sur la distribution de produits et services financiers

Dest. : TD, Compagnie d'assurance-vie  
P.O. Box 1, Centre TD  
Toronto (Ontario) M5K 1A2

Date : \_\_\_\_\_  
(Date de l'envoi du présent avis)

En vertu de l'article 441 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, j'annule par la présente le contrat d'assurance no : \_\_\_\_\_  
(Numéro du contrat, si indiqué)

Contrat conclu le :	_____	À :	_____
	(Date de signature du contrat)		(Lieu de signature du contrat)
	_____		_____
	(Nom du client)		(Signature du client)
	_____		_____
	(Nom du client)		(Signature du client)

Un représentant de TD Canada Trust doit d'abord remplir cette section.

**Nous vous signalons que si vous demandez la résiliation de l'assurance-vie de votre Assurance-prêt hypothécaire maladie grave et vie, de l'assurance-vie de votre Assurance maladie grave et vie pour ligne de crédit ou de l'assurance-vie de votre Assurance vie et invalidité sur prêt, toutes les assurances seront annulées.**

« TD Canada Trust » désigne la Banque Toronto-Dominion et ses filiales.

**Le présent document doit être transmis par courrier recommandé.**

---

## **Projet de loi 188 – Loi sur la distribution de produits et services financiers**

### **Article 439**

Un distributeur ne peut assujettir la conclusion d'un contrat à l'obligation pour le client de conclure un contrat d'assurance auprès d'un assureur qu'il indique. Il ne peut exercer de pressions indues sur le client ou employer des manœuvres dolosives pour l'inciter à se procurer un produit ou un service financier.

### **Article 440**

Un distributeur qui, à l'occasion de la conclusion d'un contrat, amène un client à conclure un contrat d'assurance doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, lui indiquant qu'il peut, dans les 10 jours de la signature de ce contrat d'assurance, le résoudre.

### **Article 441**

Un client peut, par avis transmis par courrier recommandé ou certifié, résoudre, dans les 10 jours de sa signature, un contrat d'assurance signé à l'occasion de la conclusion d'un autre contrat.

En cas de résolution de ce contrat, le premier contrat conserve tous ses effets.

### **Article 442**

Un contrat ne peut contenir de dispositions en permettant la modification dans l'éventualité où un client résoudrait ou résilierait un contrat d'assurance conclu à la même occasion.

Toutefois, un tel contrat peut prévoir que le client perd pour le reste du terme les conditions plus favorables qui lui sont consenties du fait de la conclusion de plus d'un contrat si le client résout ou résilie avant terme le contrat d'assurance.

### **Article 443**

Un représentant, une institution financière, un cabinet ou une entreprise finançant l'achat d'un bien ou d'un service et qui exige que le débiteur souscrive une assurance pour garantir le remboursement du prêt doit lui remettre un avis, rédigé de la façon prévue par règlement de l'Autorité, l'informant qu'il a la faculté de rendre l'assurance auprès de l'assureur et du représentant de son choix pourvu que l'assurance souscrite soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables. Ils ne peuvent assujettir la conclusion d'un contrat de crédit à l'obligation pour le client de conclure un contrat d'assurance avec un assureur qu'ils indiquent.

Un contrat de crédit ne peut stipuler qu'il est conclu sous la condition que le contrat d'assurance pris auprès d'un tel assureur demeure en vigueur jusqu'à l'échéance du terme ni que la fin d'une telle assurance fait encourir au débiteur la déchéance du terme.

Un débiteur n'encourt pas la déchéance de ses droits en vertu du contrat de crédit lorsqu'il résout ou résilie ce contrat d'assurance ou met fin à son adhésion pourvu qu'il ait alors souscrit une assurance auprès d'un autre assureur qui soit à la satisfaction du créancier qui ne peut la refuser sans motifs raisonnables.

**Notice given by TD Canada Trust**

Section 440 of the Act respecting the distribution of financial products and services

**The Act respecting the distribution of financial products and services gives you important rights.**

- The Act allows you to rescind an insurance contract you have just signed when signing a lending agreement, **without penalty, within 10 days of its signature. However TD Life allows you to rescind the insurance contract you have just signed, without penalty, within 30 days of its signature provided no claim has been made.** To rescind the insurance contract, you must give TD Life notice by registered mail without delay. You may use the attached model for this purpose.
- Despite the rescission of the insurance contract, the lending agreement entered into will remain in force. Caution, it is possible that you may lose advantageous conditions as a result of this insurance contract; contact your TD Canada Trust branch or consult your contract.
- After the expiry of the 30-day delay, you may rescind the insurance at any time; however, penalties may apply.

For further information, contact the Autorité des marchés financiers at (418) 525-0337 or 1-877-525-0337 or TD Life at 1-888-983-7070. TD Life acts as administrator for Canada Life Assurance Company in regard to this creditor insurance available through TD Canada Trust.

**Notice of Rescission of an Insurance Contract**

To: TD Life Insurance Company  
PO Box 1, TD Centre  
Toronto, Ontario M5K 1A2

Date: \_\_\_\_\_  
(Date of sending notice)

Pursant to section 441 of the *Act respecting the distribution of financial products and services*, I hereby rescind insurance contract no.: \_\_\_\_\_  
(Number of contract, if indicated)

Entered into on:	_____	In:	_____
	(Date of signature of contract)		(Place of signature of contract)
	_____		_____
	(Name of customer)		(Signature of customer)
	_____		_____
	(Name of customer)		(Signature of customer)

A representative of TD Canada Trust must first complete this section.

**Please note that if you wish to rescind the Life Insurance portion of your comprehensive Mortgage Critical Illness and Life Insurance, the Life Insurance portion of your comprehensive Line of Credit Critical Illness and Life Insurance or the Life Insurance portion of your comprehensive Loan Life and Disability Insurance, all coverages will be cancelled.**

“TD Canada Trust” means The Toronto-Dominion Bank and its subsidiaries.

**This document must be sent by registered mail.**

---

**Bill 188 — The Act respecting the distribution of financial products and services****Section 439**

A distributor may not subordinate the making of a contract to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor. The distributor may not exercise undue pressure on the client or use fraudulent tactics to induce the client to purchase a financial product or service.

**Section 440**

A distributor that, at the time a contract is made, causes the client to make an insurance contract must give the client a notice, drafted in the manner prescribed by regulation of the Authority, stating that the client may rescind the insurance contract within 10 days of signing it.

**Section 441**

A client may rescind an insurance contract made at the same time as another contract, within 10 days of signing it, by sending notice by registered or certified mail.

Where such an insurance contract is rescinded, the first contract retains all its effects.

**Section 442**

No contract may contain provisions allowing its amendment in the event of the rescission or cancellation by the client of an insurance contract made at the same time.

However, a contract may provide that the rescission or cancellation of the insurance contract will entail, for the remainder of the term, the loss of the favourable conditions extended because more than one contract was made at the same time.

**Section 443**

A distributor that offers financing for the purchase of goods or services and that requires the debtor to subscribe for insurance to guarantee the reimbursement of the loan must give the debtor a notice, drawn up in the manner prescribed by regulation of the Authority, stating that the debtor may subscribe for insurance with the insurer and representative of the debtor's choice provided that the insurance is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds. The distributor may not subordinate the making of the contract of credit to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor.

No contract of credit may stipulate that it is made subject to the condition that the insurance contract subscribed with such an insurer remain in force until the expiry of the term, or subject to the condition that the expiry of such an insurance contract will entail forfeiture of term or the reduction of the debtor's rights.

The rights of the debtor under the contract of credit shall not be forfeited when the debtor rescinds cancels or withdraws from the insurance contract, provided that the debtor has subscribed for insurance with another insurer that is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds.

**(This only applies if TD Canada Trust has made Creditor Insurance a condition of extending credit)**

**Notice given by TD Canada Trust**

Section 443 of the Act respecting the distribution of financial products and services

**The Act respecting the distribution of financial products and services gives you important rights.**

- You are required to purchase insurance coverage to secure the repayment of a loan.
- However, you are free to purchase this insurance from the insurer or representative of your choice.

**You may thus obtain the required insurance in three different ways:**

- 1. By purchasing the insurance offered to you.** If you choose this option, you benefit from the application of section 440 of the Act which allows you to rescind an insurance contract that you signed at the time of signing a lending agreement, without penalty, within 10 days of its signature. Your actual insurance contract may extend this period. However, you must then purchase another equivalent insurance to the satisfaction of the creditor who may not refuse without reasonable cause.
- 2. By purchasing other insurance that is equivalent to the insurance required,** to the satisfaction of the creditor who may not refuse without reasonable cause.
- 3. By demonstrating that you already have insurance that is equivalent to the insurance required,** to the satisfaction of the creditor who may not refuse without reasonable cause.

You may change insurer at any time, provided that you maintain during the term of the loan agreement an insurance equivalent to the insurance required to the satisfaction of the creditor who may not refuse without reasonable cause. You cannot be required to choose or keep an insurance contract with a particular insurer, nor can you be refused credit or have a loan called in for this reason.

To rescind your insurance, you may use the section here under entitled “Notice of Rescission of an Insurance Contract”. For further information, contact the Autorité des marchés financiers at (418) 525-0337 or 1-877-525-0337 or TD Life at 1-888-983-7070. TD Life acts as administrator for Canada Life Assurance Company in regard to this creditor insurance available through TD Canada Trust.

Description of the required Coverage (section completed by TD Canada Trust)

To secure the repayment of your loan, we have required that you purchase the following insurance

Life    Critical Illness & Life    Life & Disability   in the amount of \$

**Notice of Rescission of an Insurance Contract**

Section 440 of the Act respecting the distribution of financial products and services

To: TD Life Insurance Company  
PO Box 1, TD Centre  
Toronto, Ontario M5K 1A2

Date: \_\_\_\_\_  
(Date of sending notice)

Pursant to section 441 of the *Act respecting the distribution of financial products and services*, I hereby rescind insurance contract no.: \_\_\_\_\_  
(Number of contract, if indicated)

Entered into on:	_____	In:	_____
	(Date of signature of contract)		(Place of signature of contract)
	_____		_____
	(Name of customer)		(Signature of customer)
	_____		_____
	(Name of customer)		(Signature of customer)

A representative of TD Canada Trust must first complete this section.

**Please note that if you wish to the Life Insurance portion of your comprehensive Mortgage Critical Illness and Life Insurance, the Life Insurance portion of your comprehensive Line of Credit Critical Illness and Life Insurance or the Life Insurance portion of your comprehensive Loan Life and Disability Insurance, all coverages will be cancelled.**

“TD Canada Trust” means The Toronto-Dominion Bank and its subsidiaries.

**This document must be sent by registered mail.**

---

**Bill 188 — The Act respecting the distribution of financial products and services****Section 439**

A distributor may not subordinate the making of a contract to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor. The distributor may not exercise undue pressure on the client or use fraudulent tactics to induce the client to purchase a financial product or service.

**Section 440**

A distributor that, at the time a contract is made, causes the client to make an insurance contract must give the client a notice, drafted in the manner prescribed by regulation of the Authority, stating that the client may rescind the insurance contract within 10 days of signing it.

**Section 441**

A client may rescind an insurance contract made at the same time as another contract, within 10 days of signing it, by sending notice by registered or certified mail.

Where such an insurance contract is rescinded, the first contract retains all its effects.

**Section 442**

No contract may contain provisions allowing its amendment in the event of the rescission or cancellation by the client of an insurance contract made at the same time.

However, a contract may provide that the rescission or cancellation of the insurance contract will entail, for the remainder of the term, the loss of the favourable conditions extended because more than one contract was made at the same time.

**Section 443**

A distributor that offers financing for the purchase of goods or services and that requires the debtor to subscribe for insurance to guarantee the reimbursement of the loan must give the debtor a notice, drawn up in the manner prescribed by regulation of the Authority, stating that the debtor may subscribe for insurance with the insurer and representative of the debtor's choice provided that the insurance is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds. The distributor may not subordinate the making of the contract of credit to the making of an insurance contract with the insurer specified by the distributor.

No contract of credit may stipulate that it is made subject to the condition that the insurance contract subscribed with such an insurer remain in force until the expiry of the term, or subject to the condition that the expiry of such an insurance contract will entail forfeiture of term or the reduction of the debtor's rights.

The rights of the debtor under the contract of credit shall not be forfeited when the debtor rescinds cancels or withdraws from the insurance contract, provided that the debtor has subscribed for insurance with another insurer that is considered satisfactory by the creditor, who may not refuse it without reasonable grounds.