



Epack 3

Proposition d'affaire nouvelle

Responsabilité des fiduciaires

Comment remplir la présente proposition

Vous pouvez remplir le présent document PDF directement à l'écran.

Veuillez répondre en entier à toutes les questions. Au besoin, comme il est indiqué dans les questions ci-dessous, veuillez fournir des renseignements supplémentaires dans un document séparé arborant l'en-tête de votre entreprise et joignez-le à la présente proposition.

Une fois la proposition dûment remplie, un représentant autorisé du proposant doit y inscrire la date et y apposer sa signature.

AVIS

Veuillez prendre note que l'assurance visée par la présente proposition prévoit que les montants des frais et des coûts de défense engagés réduisent le montant de garantie disponible de la police et peuvent l'épuiser complètement. CNA n'assume aucune responsabilité à l'égard des frais ou coûts de défense engagés, des règlements effectués ou des jugements accordés après l'épuisement de ce montant de garantie. Veuillez également prendre note que le montant des frais et coûts de défense engagés sera soumis à la rétention applicable. Le présent avis est assujéti aux dispositions du Code civil du Québec qui s'appliquent à la police établie.

Le fait de fournir des renseignements au sujet d'une réclamation ou d'une réclamation éventuelle en réponse à une question formulée dans la présente proposition n'implique pas que cette réclamation est couverte ou le sera. Le défaut du proposant de déclarer à sa compagnie d'assurance actuelle une réclamation présentée contre lui pendant la présente période d'assurance ou de déclarer un acte, une omission ou une circonstance connus de lui et susceptible de donner lieu à une réclamation, avant l'expiration de la police actuelle, peut entraîner une absence de couverture d'assurance.

À noter que la présentation d'une proposition dûment remplie et signée n'oblige pas un proposant à souscrire l'assurance ni la compagnie d'assurance à accorder l'assurance.

I. RENSEIGNEMENTS SUR LE PROPOSANT

1. Proposant à désigner au point 1 des Conditions particulières (l'« assuré désigné ») : _____

Adresse : _____

Ville : _____ Province : _____ Code postal : _____

Site(s) Internet : _____

Numéro de téléphone : _____

a. Date de constitution du proposant : _____

b. Type d'entreprise :

Société par actions Entreprise individuelle Société de personnes SARL Autre (préciser) : _____

c. Structure du capital social :

Société fermée Société ouverte Organisme sans but lucratif Organisme gouvernemental

2. Indiquez si, au cours des 18 derniers mois ou des 12 prochains mois, le proposant ou une filiale ont fait l'objet ou prévoient de faire l'objet de l'une des situations suivantes :

a. Fusion, consolidation, acquisition ou dessaisissement Oui Non

b. Changement important sur le plan de la nature ou de l'ampleur des activités Oui Non

c. Dépôt de bilan ou réorganisation Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à l'une des questions ci-dessus, veuillez fournir des précisions complètes (si l'espace est insuffisant, fournir l'information manquante dans un document séparé) :

II. RENSEIGNEMENTS SUR L'ASSURANCE ARRIVANT À L'ÉCHÉANCE (s'applique à toutes les garanties)

1. Veuillez fournir les renseignements demandés ci-dessous à l'égard des garanties aux termes desquelles vous êtes actuellement assuré :

Garantie	Montant	Rétention	Date antérieure ou en suspens	Prime	Assureur	Date d'expiration
Responsabilité civile des fiduciaires	_____ \$	_____ \$	_____	_____ \$	_____	_____

2. L'assureur de l'une des garanties énumérées ci-dessus vous a-t-il informé de son intention de ne pas renouveler les conditions de la garantie ? Oui Non

III. RENSEIGNEMENTS SUR LES RÉCLAMATIONS

1. Un avis de réclamation ou de réclamation potentielle a-t-il été transmis à un assureur à l'égard de la garantie Responsabilité civile des fiduciaires demandée par le proposant ? Oui Non

2. Au cours des 3 dernières années, une réclamation a-t-elle été faite à l'encontre d'un régime de retraite, d'un régime de prévoyance, d'un fiduciaire ou d'un administrateur du proposant, ou d'une filiale, en rapport avec un tel régime ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à l'une des questions des paragraphes 1 à 2 ci-dessus, veuillez fournir des précisions, y compris la date, le type de réclamation ou de dommages subis par l'assuré, les allégations, l'état actuel, les frais de défense engagés, ainsi que les montants des jugements accordés ou des règlements effectués (si l'espace est insuffisant, veuillez fournir les renseignements manquants dans un document séparé) :

IV. RENSEIGNEMENTS SUR LA RESPONSABILITÉ CIVILE DES FIDUCIAIRES

A. Renseignements généraux

1. Veuillez indiquer le type de régime (à l'exception des régimes de prévoyance) auquel s'appliquera l'assurance demandée (joindre un tableau si besoin) :

* Type de régime	Nom du ou des régimes	Actifs	Nombre total de participants au régime	Contributions annuelles	Pourcentage des actifs du régime (actions de l'entreprise)	Si PD, ratio de financement
_____	_____	_____	\$ _____	_____	_____ %	_____
_____	_____	_____	\$ _____	_____	_____ %	_____
_____	_____	_____	\$ _____	_____	_____ %	_____

*Types de régime : PD = Régime de retraite à prestations déterminées; CD = Régime de retraite à cotisations déterminées; RAS = Régime d'actionariat des employés; A = Autre

2. Renseignements sur l'administration du régime

- a. Le proposant délègue-t-il l'autorité de la gestion et du contrôle des actifs d'un régime à des tiers ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir les renseignements demandés ci-dessous (joindre un tableau si besoin) :

Type de conseiller	Nom de l'entreprise	Nombre d'années de service
Conseiller en placement	_____	_____
Actuaire	_____	_____
Avocat-conseil	_____	_____
CPA	_____	_____
Administrateur	_____	_____
Autre(s)	_____	_____

- b. Le proposant prend-il les décisions d'investissement à l'interne ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

3. Le fiduciaire de chaque régime est-il indépendant du proposant ? Oui Non

4. Tous les régimes pour lesquels une garantie est demandée sont-ils conformes aux normes d'admissibilité, de participation, d'acquisition et aux autres dispositions des lois canadiennes applicables aux régimes de retraite, y compris, mais sans s'y limiter, la Loi sur l'impôt sur le revenu, la Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension ou toute autre loi équivalente ? Oui Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

5. Un régime a-t-il fait l'objet d'une enquête du Department of Labour (DOL) et de l'Internal Revenue Service (IRS) des États-Unis, de l'Agence du revenu du Canada (ARC) ou de toute autre agence nationale ou étrangère ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions _____

6. Des frais, des amendes ou des pénalités ont-ils été imposés à un régime dans le cadre d'un programme volontaire de résolution de la conformité ou d'un programme volontaire de règlement équivalent administré par le Department of Labour (DOL) ou l'Internal Revenue Service (IRS) des États-Unis, par l'Agence du revenu du Canada (ARC) ou par toute autre autorité nationale ou étrangère ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions _____

7. Au cours des 24 derniers mois ou des 12 prochains mois, un régime a-t-il été ou sera-t-il résilié, suspendu, fusionné, ou dissout ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions : _____

8. Au cours des 3 dernières années, une modification ayant entraîné une baisse des prestations a-t-elle été apportée à un régime, ou une baisse est-elle envisagée ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions.

9. Des cotisations à un régime sont-elles impayées ou en souffrance ? Des prêts, baux ou créances liés à un régime sont-ils considérés comme non recouvrables ou en défaut de paiement ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions _____

10. Un processus de vérification périodique portant sur le caractère raisonnable des frais est-il mis en place pour les prestataires de services du régime ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus :

a. À quelle fréquence ? _____

b. La vérification est-elle effectuée par un tiers indépendant ? Oui Non

c. Le processus est-il documenté ? Oui Non

11. Un processus de vérification périodique est-il mis en place pour déterminer le rendement des fonds ou options d'investissement proposés dans le cadre d'un régime à cotisations déterminées ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus :

a. À quelle fréquence ? _____

b. La vérification est-elle effectuée par un tiers indépendant ? Oui Non

c. Évaluez-vous le rendement net des dépenses ? Oui Non

d. Le processus est-il documenté ? Oui Non

12. Existe-t-il une entente avec un prestataire de services tiers sur le partage des recettes ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus :

a. Existe-t-il un processus de récupération des rémunérations excédentaires au profit des participants ? Oui Non

b. En cas de recettes excédentaires, quel est la solution adoptée ? Oui Non

13. Le proposant a-t-il fourni aux participants au régime la déclaration annuelle obligatoire concernant les frais, les dépenses et le rendement des investissements ? Oui Non

14. Des actifs du régime sont-ils investis dans des moyens de placement parrainés par le proposant ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions, y compris le montant et le ou les types de placement : _____

B. Valeurs mobilières de l'employeur

(Veuillez remplir cette partie seulement si le proposant parraine un régime d'actionnariat des salariés ou un régime de retraite à cotisations déterminées qui investit dans des valeurs mobilières de l'employeur)

1. Nom du ou des régimes détenant des valeurs mobilières de l'employeur : _____

2. Le proposant verse-t-il une contribution équivalente aux actions de l'entreprise ? Oui Non

3. Si les valeurs mobilières de l'employeur sont proposées comme placement dans un régime enregistré d'épargne-retraite, un régime de retraite canadien ou étranger, le montant qu'un employé peut investir est-il plafonné ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, quel est le plafond ? _____ \$

4. Les employés peuvent-ils liquider à tout moment leurs placements en actions de l'entreprise dans un régime enregistré d'épargne-retraite ou dans un régime de retraite canadien ou étranger ? Oui Non

5. Si le régime est un régime d'actionnariat des salariés, veuillez répondre aux questions suivantes :

a. Date de constitution du régime ? _____

b. Le régime dispose-t-il d'un fiduciaire indépendant (non affilié au proposant) responsable du contrôle des actions détenues dans le cadre du régime ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir le nom du fiduciaire :

c. Le régime prévoit-il des votes indirects et des appels d'offres pour les actions de l'entreprise détenues par le régime, ainsi que des « votes miroir » et des appels d'offres pour les actions non attribuées détenues par le régime ? Oui Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

d. Si l'entreprise n'est pas une société cotée en bourse, une évaluation indépendante annuelle des actions est-elle effectuée ? Oui Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez joindre une copie de l'évaluation la plus récente.

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez indiquer comment est déterminée la valeur des actions :

e. Pourcentage du total des actions de l'entreprise détenues par le régime d'actionnariat des salariés : _____ %

- f. Lorsque les participants mettent fin au régime d'actionnariat des salariés, la valeur des opérations de placement qu'ils reçoivent est-elle déterminée par une évaluation indépendante ? Oui Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez indiquer comment la valeur est déterminée :

C. Pièces jointes requises

Veuillez joindre les documents suivants :

1. Les états financiers vérifiés les plus récents pour les régimes à cotisations déterminées et les régimes à prestations déterminées.
2. Les états financiers vérifiés annuels les plus récents du proposant.

DÉCLARATIONS DU PROPOSANT

(à remplir par le proposant)

Les déclarations du proposant s'appliquent à toutes les garanties qui ont été demandées dans le cadre de la présente proposition.

1. Déclaration spéciale applicable la garantie suivante :

Dans le cas de la garantie désignée par un crochet ci-dessous, le proposant détient une assurance soit auprès de CNA soit auprès d'un autre assureur :

Garanties	L'assurance est en place depuis :
-----------	-----------------------------------

Responsabilité civile des fiduciaires _____

Le proposant demande la continuité de cette garantie et la déclaration du proposant ci-dessous ne s'applique pas à cette garantie.

Si aucune case n'est cochée ci-dessus, cette déclaration du proposant s'applique à cette garantie si celle-ci est demandée dans la proposition, sous réserve de ce qui suit :

Déclaration du proposant – Aucune des personnes à assurer aux termes de quelque partie d'assurance que ce soit n'est responsable ou n'est au courant d'un acte préjudiciable, d'un fait, d'une circonstance ou d'une situation susceptible de donner lieu à une réclamation future, sauf ce qui suit :

Oui, il existe des exceptions à cette déclaration (veuillez fournir des précisions).

Non, il n'existe pas d'exception à cette déclaration.

Si un acte préjudiciable, un fait, une circonstance ou une situation susceptible de donner lieu à une réclamation future, que cet acte préjudiciable, ce fait, cette circonstance ou cette situation soit déclaré ci-dessus ou non, le proposant reconnaît et convient, à moins que la police d'assurance envisagée ne prévoie expressément autrement, que tout sinistre, toute réclamation ou toute action liés, attribuables ou consécutifs à cet acte préjudiciable, à ce fait, à cette circonstance ou à cette situation sera exclue de l'assurance conformément aux dispositions de la proposition d'assurance.

2. Déclarations applicables à toutes les garanties devant faire partie de la police :

Le proposant déclare, après enquête menée avec diligence, que les renseignements contenus dans la présente proposition et dans toute proposition supplémentaire ou tout formulaire devant accompagner les présentes sont vrais, exacts et complets et qu'aucun fait essentiel n'a fait l'objet d'une réticence ou d'une fausse déclaration. Le proposant reconnaît une obligation continue de déclarer dès que possible à la compagnie CNA (la « Compagnie »), à qui il soumet la présente proposition, tout changement important ayant lieu après la signature de la proposition et avant l'établissement de la police. Le proposant reconnaît par ailleurs que la Compagnie aura le droit de retirer toute soumission, autorisation ou entente en suspens ou de la modifier en fonction de ces changements. De plus, le proposant comprend et reconnaît que :

