

This Sample Certificate of Insurance contains the full details and terms and conditions of this insurance product in both French (below) and [English \(click here\)](#).

For Quebec Residents Only:

You acknowledge that the French and English versions of this application were made available to you. You expressly request and agree to be bound exclusively by the English version of this application and that all related documents, including any notices, be drafted in English only. Vous reconnaissez que les versions française et anglaise de cette demande ont été mises à votre disposition. Vous demandez expressément et acceptez d'être lié exclusivement par la version anglaise de cette demande et que tous les documents qui s'y rattachent, y compris tous avis, soient rédigés en anglais seulement.

Protection hypothécaire de la Banque Scotia

Attestation d'assurance

À conserver en lieu sûr.

Protection hypothécaire de la Banque Scotia^{MD}

Attestation d'assurance

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie atteste que l'Assuré, tel que désigné dans le Sommaire de l'assurance, est couvert et soumis aux conditions de la :

Police collective numéro G/H 60350

Délivrée à

La Banque de Nouvelle-Écosse

Dans la présente attestation d'assurance (ici désignée «Attestation») et Votre Sommaire de l'assurance comportent certains termes dotés d'une signification spécifique et définie. Par exemple, « Vous » et « Votre » désignent l'Assuré tel que désigné dans le Sommaire de l'assurance, l'Assureur désigne La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie et la Banque Scotia signifie La Banque de Nouvelle-Écosse. Veuillez consulter Votre Sommaire de l'assurance, l'Attestation et la section DÉFINITIONS en fin de l'Attestation pour obtenir d'autres définitions.

Les pages suivantes résument les principales dispositions de la Police collective. En cas de conflit entre les conditions de l'Attestation et celles décrites dans la Police collective, les conditions de la Police collective sont celles qui prévalent. L'Attestation comprend des informations sur l'ensemble des couvertures d'assurance proposées par la Police collective, y compris celles que Vous n'avez peut-être pas choisies. Vous pouvez à tout moment recevoir un exemplaire de la Police collective ou de toute modification apportée à cette dernière en appelant le **1-855-753-4272**. Il Vous est également possible d'examiner la Police collective en envoyant une demande par écrit au siège de la Compagnie d'assurances à l'adresse suivante :

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie

Service de l'assurance créances

330, avenue University

Toronto (ON) M5G 1R8

PRÉAVIS DE 30 JOURS POUR EXAMEN DE LA COUVERTURE

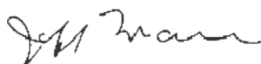
Dans les trente (30) jours à compter de la Date de prise d'effet de Votre couverture, il Vous est possible de résilier la couverture proposée en appelant le **1-855-753-4272** ou en envoyant un avis de résiliation à l'adresse suivante : Centre de traitement – Assurance Canada, B.P. 1045, Stratford, Ontario, N5A 6W4. Toute prime versée Vous sera alors remboursée, et l'Attestation sera considérée comme nulle à partir de la Date de prise d'effet. Vous pouvez aussi résilier Votre couverture en tout temps après la période d'examen de 30 jours; nous Vous rembourserons alors toute prime non acquise.



Par : **Paul A. Mahon**

Président et chef de la direction

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie



Par : **Jeff Macoun**

Président et chef de l'exploitation

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie

**LA PRÉSENTE ATTESTATION CONTIENT DES INFORMATIONS IMPORTANTES.
VEUILLEZ LA CONSERVER EN LIEU SÛR.**

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION	4
ADMISSIBILITÉ	4
DATE DE PRISE D'EFFET DE LA COUVERTURE	5
RÉSILIATION DE LA COUVERTURE	5
ASSURANCE VIE	6
Quelle est l'indemnité d'assurance vie	6
Demande de couverture	6
Qu'en est-il du Refinancement?	7
Application de l'assurance lors de l'évaluation de la demande	7
Reconnaissance d'une assurance antérieure	8
Cas pour lesquels Votre indemnité d'assurance vie ne sera pas versée	8
Quel est le coût de l'assurance vie?	9
Taux de primes	9
ASSURANCE CONTRE LE RISQUE DE MALADIES GRAVES	10
Quelle est l'indemnité d'assurance contre le risque de maladies graves?	10
Qu'entendez-Vous par maladies graves?	10
Demande de couverture	11
Reconnaissance d'une assurance antérieure	11
Application de l'assurance lors de l'évaluation de la demande	11
Cas pour lesquels Votre indemnité de maladies graves ne sera pas versée	12
Quel est le coût de l'assurance contre le risque de maladies graves?	13
Taux de primes	13
ASSURANCE INVALIDITÉ	14
Quelle est l'indemnité d'assurance Invalidité?	14
Qu'entendez-Vous par Invalidité?	14
À quel moment les indemnités d'Invalidité commencent-elles et prennent-elles fin?	14
Récidives de l'Invalidité	16
Invalidités simultanées	16
Demande de couverture	16
Cas pour lesquels Votre indemnité d'Invalidité ne sera pas versée	16
Primes	17
Taux de primes	17
PERTE D'EMPLOI	18
En quoi consiste la prestation en cas de Perte d'emploi?	18
Qu'entend-on par « Perte d'emploi »?	18
Prestations en cas de Perte d'emploi : quand commencent-elles et quand cessent-elles?	18
Pertes d'emploi successives	19
Demande de couverture	20
Cas pour lesquels Votre prestation en cas de Perte d'emploi ne sera pas versée	20
Combien coûte la protection en cas de Perte d'emploi?	20
Taux de prime	21
RABAIS ÉCHELONNÉS SELON LE PRÊT HYPOTHÉCAIRE	21
AVANTAGES D'UNE COUVERTURE MULTIPLE	22
Réduction de primes	22
Indemnités de Maladies terminales	22
REMPLACEMENT OU OBTENTION D'UN NOUVEAU PRÊT HYPOTHÉCAIRE	22
COMMENT ÉMETTRE UNE RÉCLAMATION	23
Avis de réclamation et formulaires	23
Preuve de réclamation	23
Droits d'exams médicaux	24
Versements en attente d'une prise de décision	24
PROCÉDURE DE RÉSILIATION DE COUVERTURE	24
AUTRES INFORMATIONS IMPORTANTES	25
Modifications des taux de primes	25
Versement des indemnités	25
Erreur sur l'âge	25
Fausse déclaration	25
Détails du contrat	25
Disputabilité de couvertures	26
Devises	26
Interdiction de transfert de contrat	26
Protection des renseignements personnels	26
Prescriptions	27
Procédures relatives aux plaintes	28
DÉFINITIONS	29
MARCHE À SUIVRE POUR LE CALCUL DE LA PRIME	32

INTRODUCTION

La couverture d'assurance proposée dans le cadre de la Police collective est désignée dans l'Attestation comme Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

La Protection hypothécaire de la Banque Scotia est une assurance facultative proposée aux clients titulaires d'un compte hypothécaire auprès de la Banque Scotia et constituant un filet de sécurité financier face aux difficultés financières engendrées par les aléas de la vie.

Quatre types d'assurance sont proposées :

- Assurance vie, couvrant le Solde de Votre Prêt hypothécaire si Vous décédez avant de rembourser Votre Prêt hypothécaire.
- Assurance contre le risque de maladie grave, couvrant le Solde de Votre Prêt hypothécaire si l'on Vous Diagnostique une maladie grave spécifique avant de rembourser Votre Prêt hypothécaire.
- L'assurance Invalidité, couvrant Votre versement hypothécaire si Vous souffrez d'Invalidité avant de rembourser Votre Prêt hypothécaire.
- La protection en cas de Perte d'emploi, couvrant Votre versement hypothécaire en cas de Perte d'emploi involontaire.

ADMISSIBILITÉ

Pour être admissible à la couverture dans le cadre de la Protection hypothécaire de la Banque Scotia, Vous devez être le principal Emprunteur, Co-emprunteur ou garant d'un Prêt hypothécaire admissible en règle, et avoir accepté les conditions du Prêt hypothécaire. Un maximum de deux personnes par Prêt hypothécaire admissible peut bénéficier de la couverture.

Au moment de Votre demande, Vous devez :

- Être âgé de plus de 18 ans et de moins de 65 ans, et
- Résider au Canada.

Pour effectuer une demande de protection en cas de Perte d'emploi, Vous devez également avoir une couverture Invalidité.

Pour souscrire l'assurance Invalidité ou Perte d'emploi, Vous devez également travailler régulièrement.

En d'autres mots, Vous devez soit :

- Être un Employé permanent ou être travailleur autonome (au moins 20 heures travaillées par semaine);
- Être en congé de maternité ou parental, mais être en mesure d'assurer les tâches habituelles de Votre emploi;
- Occuper un emploi saisonnier et travailler au moins 20 heures par semaine durant la saison, laquelle a un début et une fin; prouver que Vous avez déjà été travailleur saisonnier pendant au moins une saison; prévoir d'avoir le même emploi la saison prochaine; et être actuellement capable d'exécuter les tâches courantes de cet emploi.

Vous pouvez cependant effectuer une demande d'assurance vie si Vous êtes âgé de 65 à 69 ans, à condition que :

- Vous Refinanciez un Prêt hypothécaire existant Banque Scotia ou obteniez un nouveau Prêt hypothécaire dans les 90 jours suivant le remboursement d'un prêt existant, et que
- Vous ayez assuré le Prêt hypothécaire existant.

Cette situation est soumise à des règles spécifiques. Veuillez consulter la section *Reconnaissance d'une assurance antérieure* pour obtenir plus d'informations.

La Protection hypothécaire de la Banque Scotia est uniquement disponible pour un Prêt hypothécaire portant sur une propriété résidentielle habitable et non occupée par le propriétaire, ou une propriété locative non occupée par le propriétaire de 4 unités ou moins, et n'étant pas un Prêt hypothécaire commercial ou un placement hypothécaire faisant partie d'un Régime enregistré d'épargne-retraite ou de Fonds enregistrés de revenu de retraite autogéré.

DATE DE PRISE D'EFFET DE LA COUVERTURE

Votre couverture d'assurance prendra effet au plus tard aux dates suivantes :

- Date de réception par la Banque Scotia de Votre demande de Protection hypothécaire Banque Scotia signée et datée
- Date spécifiée sur le courrier de validation de l'Assureur, si nécessaire, ou
- Date à laquelle Vous avez signé Votre contrat de prêt.

La Date de prise d'effet de Votre couverture sera indiquée sur le Sommaire de l'assurance. Vous recevrez confirmation de Votre couverture et Votre Attestation par courrier dans les 30 jours suivant la réception et la validation de Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia. Toutes les périodes de couverture débutent et prennent fin à l'heure 0 h 01 du fuseau horaire correspondant à la dernière adresse figurant dans Votre dossier.

En cas de validation d'une réclamation avant la date indiquée, la Banque Scotia fournira une avance des fonds de placement hypothécaires, et le versement des indemnités sera effectué lorsque les versements hypothécaires sont exigibles.

Tout débit de la prime d'assurance depuis Votre compte, ou tout encaissement de prime d'assurance par erreur, ne rend pas l'assurance efficace si Vous n'êtes pas admissible ou assurable pour la couverture.

RÉSILIATION DE LA COUVERTURE

Votre couverture Protection hypothécaire de la Banque Scotia sera automatiquement résiliée au plus tôt à l'une des dates suivantes :

- Date de Votre décès;
- Date à laquelle Vous avez atteint le maximum global de 48 mois de prestations d'invalidité à vie par compte de Prêt hypothécaire, pour l'assurance invalidité;
- Votre 70^e anniversaire pour la couverture d'assurance vie, Invalidité et Perte d'emploi, ou Votre 65^e anniversaire pour la couverture d'assurance maladies graves;
- Date de fin de Votre assurance invalidité, si Vous avez la protection en cas de Perte d'emploi;
- Date de réception de Votre demande de résiliation de la couverture;
- Date à laquelle Votre versement hypothécaire ou de primes est à 60 jours d'arriérés;
- Date à laquelle la Banque Scotia déclare Votre Solde de compte hypothécaire non encaissable;
- Date à laquelle une tierce personne devient responsable du remboursement de Votre compte hypothécaire;

- Date à laquelle le compte hypothécaire fait l'objet d'un Refinancement pour des fonds supplémentaires ou est intégralement payé;
- Date à laquelle la Police collective prend fin.

Remarque : Si deux Emprunteurs sont assurés et que l'Emprunteur aîné atteint l'âge maximal de la couverture d'assurance, l'assurance sera automatiquement modifiée en une couverture d'assurance individuelle pour l'autre Emprunteur et la prime pourrait être recalculée.

ASSURANCE VIE

Quelle est l'indemnité d'assurance vie?

Sous réserve que Votre demande d'assurance vie ait été validée et que Vous acceptiez les conditions de Votre Attestation, l'Assureur versera à la Banque Scotia au moment de Votre décès le dû du/des solde(s) du Prêt hypothécaire à la date de Votre décès, jusqu'à un maximum de 1 000 000 \$ pour l'ensemble de vos comptes hypothécaires assurés.

Si, au moment de Votre demande, le Prêt hypothécaire dépasse le montant assurable maximal, les primes sont uniquement calculées sur le montant assurable et les indemnités font l'objet d'un prorata.

Si Vous êtes conjointement assurés, et que l'un de Vous bénéficie d'une assurance placée sous la Reconnaissance d'une assurance antérieure et qu'elle décède en premier lieu, l'Assureur procédera au paiement du solde du Prêt hypothécaire soumis aux limites de la Reconnaissance d'une assurance antérieure.

En aucun cas un montant supérieur à Votre solde assuré ne sera versé.

Toute assurance concernant un Assuré survivant sera maintenue pour le solde restant et les primes seront ajustées pour reproduire l'assurance d'un seul Assuré, selon l'âge de l'Emprunteur survivant et le montant du solde du Prêt hypothécaire restant après que la réclamation du premier Emprunteur soit payée, à moins que l'assurance de l'Emprunteur survivant ne soit également limitée par la Reconnaissance d'une assurance antérieure.

Demande de couverture

Toute personne souhaitant faire une demande d'assurance vie doit répondre au questionnaire de santé du formulaire de demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Votre demande d'assurance vie sera approuvée si Vous répondez « NON » à l'ensemble des questions médicales; dans le cas contraire, un examen plus approfondi de Votre demande de souscription et une approbation de l'Assureur seront requis avant que la couverture ne prenne effet.

Si une évaluation supplémentaire de Votre demande est nécessaire, l'Assureur Vous contactera pour Vous soumettre un questionnaire de santé supplémentaire ou Vous convoquer à un examen paramédical gratuit au cours duquel il Vous sera demandé de fournir un échantillon d'urine et de sang.

Vos informations médicales seront tenues confidentielles et ne seront pas transmises à la Banque Scotia.

Qu'en est-il du Refinancement?

Si le Solde de Votre Prêt hypothécaire augmente, ce dernier est considéré comme refinancé. Si Votre Prêt hypothécaire est refinancé, la couverture d'assurance est résiliée, auquel cas il Vous faudra effectuer une nouvelle demande de couverture sur le nouveau montant du Prêt hypothécaire. Cependant, Vous n'aurez pas à répondre au questionnaire de santé pour la couverture d'assurance Protection hypothécaire de la Banque Scotia lors d'un Refinancement, si :

- L'augmentation du Solde de Votre Prêt hypothécaire est de 200 000 \$ ou moins, et
- Le montant total de vos comptes de Prêt hypothécaire assurés après augmentation ne dépasse pas 500 000 \$.

Dans ce cas, vos réponses au questionnaire de santé dans le cadre de la précédente demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia, ainsi que toute preuve d'assurabilité fournie pour cette demande, seront considérées comme informations relatives à la demande soumise dans le cadre de l'option de Refinancement précédemment décrite.

L'Assureur ne procédera pas au versement des indemnités de l'assurance vie sur le montant supplémentaire si :

1. Vous décédez dans les 12 premiers mois suivant la date de Votre nouvelle demande de couverture d'assurance vie après Refinancement, et
2. Vous avez suivi un traitement, pris des médicaments ou consulté un Médecin ou tout autre prestataire de soins, pour toute maladie que ce soit, Diagnostiquée ou non, dans les 12 mois précédent Votre nouvelle demande pour l'assurance vie de Protection hypothécaire de la Banque Scotia, et
3. Votre décès résulte de ou est associé à une maladie abordée dans le point précédent.

Si les indemnités d'assurance vie sur le montant supplémentaire sont rejetées en raison d'une maladie préexistante, le remboursement sera calculé en pourcentage de Votre solde.

L'Assureur limitera le montant de l'indemnité si Vous augmentez le montant de Votre assurance et commettez un suicide dans les 24 mois suivants la date de l'augmentation. L'Assureur versera un montant égal au pourcentage de Votre compte hypothécaire sur Refinancement étant le solde du montant hypothécaire initial, au contraire du pourcentage, lequel correspond aux fonds récemment empruntés.

Application de l'assurance lors de l'évaluation de la demande

Si Vous avez déjà soumis à l'Assureur pour validation Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia pour l'assurance vie et que Vous avez déjà signé Votre contrat de prêt, Vous serez provisoirement assuré en cas de décès résultant d'une blessure accidentelle en conséquence directe à une cause externe, soudaine, violente, involontaire et indépendante de toute maladie.

Selon cette disposition, les indemnités versées sont limitées au montant que l'Assureur aurait payé si Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia pour l'assurance vie avait été acceptée.

Aucune indemnité ne sera alors versée si le décès résulte directement ou indirectement d'un suicide ou d'automutilations.

Selon cette disposition, l'assurance prendra fin au plus tard à la date suivante :

- Au 45^e jour après réception de la Banque Scotia de Votre demande de Protection Prêt hypothécaire, ou
- Date à laquelle l'Assureur tranche sur Votre demande de Protection Prêt hypothécaire de la Banque Scotia.

Reconnaissance d'une assurance antérieure

Si Vous augmentez Votre Solde de Prêt hypothécaire existant et que Vous soumettez une nouvelle demande de couverture d'assurance vie dans les 90 jours suivant l'échéance de la précédente couverture, et que :

- Votre demande est rejetée par l'Assureur pour des raisons médicales, ou que
- Vous êtes âgé de plus de 65 ans et de moins de 70 ans.

Alors l'Assureur reconnaîtra Votre précédente assurance vie de Protection hypothécaire de la Banque Scotia en Vous accordant une couverture sur le pourcentage de Votre nouveau Solde de Prêt hypothécaire égal au solde assuré clôturé de Votre Prêt hypothécaire précédemment assuré.

Votre nouvelle prime d'assurance sera calculée sur les âges individuels du moment du/des Assuré(s) et Votre Solde de compte hypothécaire alors assuré.

Remarque : Aucune Reconnaissance d'une assurance antérieure ne s'applique si Vous procédez au transfert de Votre Prêt hypothécaire depuis une autre institution financière ou d'un autre produit crédit de la Banque Scotia.

Cas pour lesquels Votre indemnité d'assurance vie ne sera pas versée

Les indemnités d'assurance vie ne seront pas versées si le décès est attribuable directement ou indirectement, ou est lié, à ce qui suit :

- Automutilation volontaire, suicide ou tentative de suicide (que Vous compreniez ou non les conséquences de vos actes, sans égard à Votre état d'esprit), dans les 24 premiers mois suivant la Date de prise d'effet de Votre couverture;
- Guerre déclarée ou non déclarée, à moins que Vous ne soyez en situation d'obligations militaires au sein des Forces canadiennes ou de la Réserve des Forces canadiennes;
- Toute contamination nucléaire, chimique ou biologique conséquente à une attaque terroriste;

- Acte criminel ou tentative d'acte criminel;
- Utilisation de **tous** stupéfiants, drogues, substances toxiques ou substances intoxicantes, sauf si pris selon les indications de Votre Médecin;
- Conduite de **tous** véhicules motorisés ou embarcations avec des facultés affaiblies par les drogues ou l'alcool ou avec une alcoolémie supérieure aux limites légales dans le territoire où le décès a eu lieu.

Quel est le coût de l'assurance vie?

Votre prime mensuelle d'assurance vie est fonction de Votre âge et du montant de Votre Prêt hypothécaire jusqu'à 1 000 000 \$ au moment de Votre demande d'assurance. Si le total de vos Prêts hypothécaires assurés dépasse les 1 000 000 \$, Vous n'aurez à payer une prime que sur les montants supérieurs à cette somme.

Votre prime n'augmentera pas avec l'âge, à condition que Votre solde du Prêt hypothécaire n'augmente pas au cours de la durée de Votre Prêt hypothécaire. Cependant, si Vous prépayez 10 % ou plus du montant initial de Votre Prêt hypothécaire au cours de l'année, Vous pouvez demander à réduire vos primes en conséquence. Votre prime sera fonction de Votre âge et du montant de Votre Prêt hypothécaire à la date de Votre demande.

Vous recevrez un courrier détaillant le montant de Votre nouvelle prime si elle a fait l'objet d'une réduction en raison d'un paiement principal.

Taux de primes

Le tableau ci-dessous présente les primes mensuelles par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire à la date de validation de Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Âge	Taux de prime pour chaque Assuré
18 – 30	0,14 \$
31 – 35	0,18 \$
36 – 40	0,25 \$
41 – 45	0,36 \$
46 – 50	0,47 \$
51 – 55	0,58 \$
56 – 60	0,77 \$
61 – 65	1,12 \$
66 – 69	1,57 \$

La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.

Veuillez consulter la section *Avantages d'une couverture multiple* à la page 22 pour connaître les réductions de prime possibles.

Pour calculer une estimation de Votre prime, rendez-vous au :

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html>

Vous pouvez aussi aller à la page 32 pour voir des exemples et des directives pour calculer Votre prime.

ASSURANCE CONTRE LE RISQUE DE MALADIES GRAVES

Quelle est l'indemnité d'assurance contre le risque de maladies graves?

Sous réserve que Votre demande d'assurance contre le risque de maladies graves ait été validée et que Vous acceptiez les conditions de Votre Attestation, lorsque Vous recevez un Diagnostic de maladie grave avant Votre 65^e anniversaire, l'Assureur versera à la Banque Scotia le dû du/des solde(s) du Prêt hypothécaire à la date du Diagnostic, jusqu'à un maximum de 500 000 \$ par compte hypothécaire assuré, et jusqu'à un maximum de 500 000 \$ pour l'ensemble de vos comptes hypothécaires assurés.

Si, au moment de Votre demande, le Prêt hypothécaire dépasse le montant assurable maximal, les primes sont uniquement calculées sur le montant assurable et les indemnités font l'objet d'un prorata.

Qu'entendez-Vous par maladies graves?

Seules certaines maladies graves font l'objet d'une couverture. Les maladies graves couvertes sont les suivantes :

Crise cardiaque : désigne l'altération d'une paroi cardiaque (infarctus du myocarde) suite à un défaut de circulation sanguine vers la partie concernée en raison de l'occlusion d'une ou plusieurs artères coronaires. Le Diagnostic doit être fondé sur :

- Changements observés lors d'un nouvel ECG réalisé après la crise cardiaque en accord avec une crise cardiaque, et
- Augmentation des biomarqueurs et/ou des enzymes cardiaques.

Ce Diagnostic doit être réalisé par un Médecin spécialisé en médecine interne ou un cardiologue.

Accident vasculaire cérébral : désigne un accident vasculaire cérébral consécutif à une hémorragie ou un infarctus des tissus du cerveau résultant d'une thrombose ou d'une embolisation intracrânienne (cessation de la circulation sanguine vers le cerveau en raison d'un caillot sanguin ou d'une bulle d'air ou autre) depuis une source extracrânienne. Les accidents ne comprennent pas les accidents ischémiques transitoires (AIT), également appelés crises de courte durée.

Ce Diagnostic doit être réalisé par un Médecin et être accompagné d'une preuve médicale de déficit neurologique mesurable et objectif. Ce déficit doit s'être poursuivi pour une durée d'au moins 30 jours consécutifs et considéré comme irréversible.

Cancer : désigne une tumeur maligne caractérisée par une croissance et une propagation non maîtrisées de cellules cancéreuses et l'invasion des tissus. Ce Diagnostic doit être couché par écrit par un oncologue certifié.

Les conditions ou formes de cancer suivantes n'entrent pas dans la présente définition de cancer :

- Cancer de la prostate au stade A;
- Cancer non invasif in situ (ne se propageant pas);
- Lésion précancéreuse, tumeurs bénignes ou polypes bénins;
- Toute tumeur observée en présence d'un virus d'immunodéficience humaine (VIH); et
- Tout cancer de la peau autre que mélanome malin invasif de plus de 1 mm de profondeur.

Demande de couverture

Toute personne souhaitant faire une demande d'assurance maladie grave doit répondre au questionnaire de santé du formulaire de demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Votre demande d'assurance contre le risque de maladies graves sera validée si Vous répondez « NON » à l'ensemble des questions médicales; dans le cas contraire, un examen plus approfondi de Votre demande de souscription et une approbation de l'Assureur seront requis avant que la couverture ne prenne effet.

Si une évaluation supplémentaire de Votre demande est nécessaire, l'Assureur Vous contactera pour Vous soumettre un questionnaire de santé supplémentaire ou Vous convoquer à un examen paramédical gratuit au cours duquel il Vous sera demandé de fournir un échantillon d'urine et de sang.

Vos informations médicales seront tenues confidentielles et ne seront pas transmises à la Banque Scotia.

Reconnaissance d'une assurance antérieure

Si Vous augmentez Votre Solde de Prêt hypothécaire assuré existant et que Vous effectuez une nouvelle demande de couverture d'assurance contre le risque de maladies graves dans les 90 jours suivant l'échéance de la précédente couverture, et que Votre demande est rejetée par l'Assureur pour des raisons médicales, alors l'Assureur reconnaîtra Votre précédente assurance contre le risque de maladies graves de Protection hypothécaire de la Banque Scotia en Vous accordant une couverture sur le pourcentage de Votre nouveau Solde de Prêt hypothécaire égal au solde assuré clôturé de Votre Prêt hypothécaire précédemment assuré.

Votre nouvelle prime d'assurance sera calculée sur les âges individuels du moment du/des Assuré(s) et Votre Solde de compte hypothécaire alors assuré.

Remarque : Aucune Reconnaissance d'une assurance antérieure ne s'applique si Vous procédez au transfert de Votre Prêt hypothécaire depuis une autre institution financière ou d'un autre produit crédit de la Banque Scotia.

Application de l'assurance lors de l'évaluation de la demande

Aucune couverture d'assurance contre le risque de maladies graves n'est proposée lorsque l'Assureur procède à l'évaluation de Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Cas pour lesquels Votre indemnité de maladies graves ne sera pas versée

Les indemnités d'assurance contre le risque de maladies graves ne seront **pas** versées si la maladie grave est une conséquence directe ou indirecte de :

- Automutilation volontaire, suicide ou tentative de suicide (que Vous compreniez ou non les conséquences de vos actes, sans égard à Votre état d'esprit), dans les 24 premiers mois suivant la Date de prise d'effet de Votre couverture;
- Guerre déclarée ou non déclarée, à moins que Vous ne soyez en situation d'obligations militaires au sein des Forces canadiennes ou de la Réserve des Forces canadiennes;
- Toute contamination nucléaire, chimique ou biologique conséquente à une attaque terroriste;
- Acte criminel ou tentative d'acte criminel;
- Utilisation de **tous** stupéfiants, drogues, substances toxiques ou substances intoxicantes, sauf si pris selon les indications de Votre Médecin;
- L'utilisation de **tous** véhicules motorisés ou embarcations avec des facultés affaiblies par les drogues ou l'alcool ou avec une alcoolémie supérieure aux limites légales dans le territoire où la maladie est survenue.

Les indemnités d'assurance contre le risque de maladies graves ne sont **pas** versées si le décès survient dans les 30 jours suivant le Diagnostic d'une maladie grave ou une Opération chirurgicale.

Les indemnités d'assurance contre le risque de maladies graves ne sont pas versées si le problème médical ou les symptômes d'un problème médical, ou tous examens ou consultations médicaux relatifs ou aboutissant au Diagnostic d'une maladie, ont précédé la date à laquelle Vous avez rempli et signé Votre demande de Protection Prêt hypothécaire de la Banque Scotia.

L'Assureur n'accordera aucun versement pour une réclamation de cancer si, dans les 90 jours suivant la Date de prise d'effet de couverture :

- Le Diagnostic du cancer est établi;
- Début d'évaluation d'un problème médical ou de ses symptômes, aboutissant au Diagnostic du cancer; ou
- Début de toute consultation ou d'examen médicaux aboutissant au Diagnostic du cancer.

Quel est le coût de l’assurance contre le risque de maladies graves?

Votre prime mensuelle d’assurance contre le risque de maladies graves est fonction de Votre âge et du montant de Votre Prêt hypothécaire jusqu’à 500 000 \$ au moment de Votre validation de demande d’assurance. Si le total de vos prêts hypothécaires assurés dépasse les 500 000 \$, Vous n’aurez à payer une prime que sur les montants supérieurs à cette somme.

Votre prime n’augmentera pas avec l’âge, à condition que Votre solde du Prêt hypothécaire n’augmente pas au cours de la durée de Votre Prêt hypothécaire. Cependant, si Vous prépayez 10 % ou plus du montant initial de Votre Prêt hypothécaire au cours de l’année, Vous pouvez demander à réduire vos primes en conséquence. Le montant de Votre prime sera fonction de Votre âge et du montant de Votre Prêt hypothécaire à la date de Votre demande.

Vous recevrez un courrier détaillant le montant de Votre nouvelle prime si elle a fait l’objet d’une réduction en raison d’un paiement principal.

Taux de primes

Le tableau ci-dessous présente les primes mensuelles par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire à la date de validation de Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Âge	Taux de prime pour chaque Assuré
18 – 30	0,16 \$
31 – 35	0,21 \$
36 – 40	0,30 \$
41 – 45	0,50 \$
46 – 50	0,73 \$
51 – 55	1,07 \$
56 – 60	1,88 \$
61 – 65	2,25 \$

La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.

Veuillez consulter la section *Avantages d’une couverture multiple* à la page 22 pour connaître les réductions de prime possibles.

Pour calculer une estimation de Votre prime, rendez-vous au :

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html>

Vous pouvez aussi aller à la page 32 pour voir des exemples et des directives pour calculer Votre prime.

ASSURANCE INVALIDITÉ

Quelle est l'indemnité d'assurance invalidité?

Sous réserve que Votre demande d'assurance invalidité ait été validée et que Vous acceptiez les conditions de Votre Attestation, lorsque Vous devenez Invalide et que Votre réclamation d'Invalidité est validée par l'Assureur, ce dernier versera à la Banque Scotia le versement hypothécaire assuré, jusqu'à un maximum de 3 500 \$ par compte hypothécaire assuré, plus Votre prime d'assurance sous la Protection hypothécaire de la Banque Scotia, pour chaque mois d'Invalidité suivant le Délai de carence de 60 jours, pour un maximum de 24 mois d'Invalidité.

Les indemnités mensuelles maximales pour n'importe lequel de vos Prêts hypothécaires assurés s'élèvent à 3 500 \$, comprenant montant principal, intérêts, impôts fonciers gérés par la banque, prime d'assurance vie et/ou primes de maladies graves pour la date d'Invalidité (y compris la taxe de vente provinciale à payer sur le montant total de la prime).

Les indemnités mensuelles maximales seront versées pour une durée maximale de 24 mois par Invalidité, par Assuré et par Prêt hypothécaire à la Banque Scotia. Veuillez noter que Vous devez être retourné au travail pour une période de 150 jours consécutifs pour pouvoir faire une réclamation pour une invalidité différente.

Le maximum global est de 48 mois de paiements de prestation d'invalidité à vie par compte de Prêt hypothécaire.

Qu'entendez-Vous par Invalidité?

Une Invalidité est une déficience médicale consécutive à une blessure, maladie ou affection Vous rendant impossible l'exécution des tâches habituelles de l'emploi que Vous exercez avant l'apparition de l'Invalidité.

Pour être admissible aux indemnités d'Invalidité et continuer à percevoir ces indemnités, Vous devez :

- Faire l'objet d'un suivi actif auprès d'un Médecin;
- Ne pas Vous engager dans une activité contre rémunération ou profit éventuel; et
- Fournir une preuve de Votre réclamation d'Invalidité acceptable par l'Assureur.

Il est possible pour l'Assureur de Vous convoquer à ses frais à un examen médical auprès d'un Médecin de son choix.

À quel moment les indemnités d'Invalidité commencent-elles et prennent-elles fin?

Lorsque Votre demande de règlement est approuvée par l'Assureur, ce dernier paiera rétroactivement les prestations d'Invalidité à compter de la date du premier versement prévu sur Votre Prêt hypothécaire de la Banque Scotia après le Délai de carence de 60 jours.

Ce Délai de carence désigne la période d'Invalidité permanente commençant à la date d'apparition de Votre invalidité et se terminant à la date d'admission pour les indemnités. Aucune indemnité d'Invalidité ne Vous sera versée au cours de cette période de Délai de carence.

Les versements réclamés feront l'objet d'un prorata si une indemnité d'Invalidité peut être payée pour une partie d'un cycle de facturation du paiement de Votre compte de Prêt hypothécaire. Vous êtes tenu d'assurer les paiements de Votre compte de Prêt hypothécaire habituel au cours de la période d'attente jusqu'à validation de Votre réclamation par l'Assureur.

Des prestations d'Invalidité seront versées jusqu'à l'événement le plus rapproché suivant :

- Votre Invalidité prend fin ou Vous reprenez le travail;
- Vous exercez une activité ou un travail contre un salaire ou un profit;
- Vous avez perçu 24 mois de paiements de prestation d'Invalidité par Assuré, par compte de Prêt hypothécaire, par Invalidité;
- Vous avez reçu le maximum global de 48 mois de paiements de prestation d'invalidité à vie par compte de Prêt hypothécaire;
- Vous n'êtes plus activement suivi par un Médecin;
- Vous refusez de Vous soumettre à un examen médical par un Médecin choisi par l'Assureur;
- Vous ne pouvez fournir de preuve d'Invalidité permanente à la satisfaction de l'Assureur;
- Votre Invalidité est la conséquence d'une consommation excessive de drogues ou d'alcool, excepté si :
 - o Vous êtes inscrit dans un programme de réhabilitation;
 - o Vous êtes hospitalisé et recevez un traitement continu; ou
 - o Vous souffrez d'une maladie organique qui, sans la consommation de drogue ou d'alcool, causerait une Invalidité;
- Votre compte de Prêt hypothécaire est intégralement payé;
- Vous recevez un règlement pour le solde complet de Votre Prêt hypothécaire de la Banque Scotia couvert par une protection en cas d'Invalidité :
 - o prestation d'assurance vie aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.
 - o prestation pour Maladie terminale aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.
 - o prestation pour maladie grave aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.
- Vous décédez.

Si Vous touchez des indemnités d'Invalidité sur plusieurs comptes de Prêt hypothécaire à quelque mois que ce soit, chaque mois d'Invalidité compte pour un mois d'indemnités dans le cadre de la durée maximale de 24 mois pour un compte de Prêt hypothécaire et le maximum global de 48 mois de paiements de prestation par compte de Prêt hypothécaire.

Récidives de l'Invalidité

Si la même Invalidité réapparaît dans les 21 jours successifs suivants Votre guérison ou Votre reprise du travail et se prolonge pour un minimum de 7 jours successifs, Votre Invalidité sera considérée comme une prolongation de la même réclamation, mais aucune indemnité ne Vous sera versée pour la période travaillée. Les versements de vos indemnités d'Invalidité reprendront une fois que Vous aurez fourni la preuve à l'Assureur du caractère récurrent de Votre Invalidité.

Invalidités simultanées

Les versements d'indemnités d'invalidité ne s'effectuent que pour une seule réclamation d'Invalidité à la fois sur tout type de compte de Prêt hypothécaire, et ce indépendamment du nombre d'Assurés du compte de Prêt hypothécaire.

Demande de couverture

Toute personne souhaitant faire une demande d'assurance Invalidité doit répondre au questionnaire de santé du formulaire de demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Votre demande d'assurance invalidité sera approuvée si Vous répondez « Non » à toutes les questions sur Votre état de santé; dans le cas contraire, l'approbation de l'Assureur sera requise avant que la couverture ne prenne effet.

Si une évaluation supplémentaire de Votre demande est nécessaire, l'Assureur Vous contactera pour Vous soumettre un questionnaire de santé supplémentaire ou Vous convoquer à un examen paramédical gratuit au cours duquel il Vous sera demandé de fournir un échantillon d'urine et de sang.

Vos informations médicales seront tenues confidentielles et ne seront pas transmises à la Banque Scotia.

Cas pour lesquels Votre indemnité d'Invalidité ne sera pas versée

Les indemnités d'assurance Invalidité ne seront **pas** versées si Votre Invalidité résulte directement ou indirectement de :

- Grossesse normale;
- Automutilation volontaire;
- Faits associés directement ou indirectement, précédant ou suivant une implication ou tentative d'implication dans une infraction criminelle, ou une déficience provoquée par toxicomanie ou alcoolisme lorsque Votre taux sanguin est supérieur à la limite légale du territoire dans lequel l'Invalidité est survenue, et ce indépendamment du fait que Votre Invalidité résulte de Votre déficience;
- Conflit civil ou militaire, déclaré ou non déclaré, à moins que Vous ne soyez en situation d'obligations militaires au sein des Forces canadiennes ou de la Réserve des Forces canadiennes;
- Chirurgie esthétique facultative, ou opération ou traitement chirurgical à titre expérimental;
- Alcoolisme ou toxicomanie, sauf si :
 - o Vous êtes inscrit à un programme de réhabilitation, ou
 - o Vous êtes hospitalisé ou suivez un traitement régulier, ou
 - o Vous souffrez d'une maladie organique laquelle, en cas d'arrêt de consommation d'alcool ou de stupéfiants, engendrerait une Invalidité.

Primes

Votre prime d'assurance d'Invalidité est fonction de Votre âge et du montant de paiement équivalent mensuel de Votre Prêt hypothécaire, ce qui comprend le capital et les intérêts, l'impôt foncier géré par la banque ainsi que la prime de Protection hypothécaire de la Banque Scotia pour la couverture d'assurance vie et risque de maladies graves et toute taxe de vente applicable, jusqu'à 3 500 \$.

Votre prime mensuelle sera modifiée à chaque changement survenant sur Votre versement hypothécaire assuré.

Vous êtes tenu de continuer à verser Votre prime sur la période pendant laquelle Vous recevez les indemnités d'Invalidité. L'Assureur ajoutera le montant de la prime à la date de la validation de Votre invalidité à chaque indemnité d'Invalidité pour la période durant laquelle Vous touchez les indemnités d'Invalidité. Toute modification du montant de la prime s'opérant après la date de validation de Votre invalidité sera exclue du montant de la prime que l'Assureur rajoute à chaque indemnité d'Invalidité.

Taux de primes

Le tableau ci-dessous présente les primes mensuelles par tranche de 100 \$ de chaque indemnité assurée mensuelle équivalente.

Âge	Taux de prime pour chaque Assuré
18 – 29	1,48 \$
30 – 35	1,98 \$
36 – 40	2,48 \$
41 – 45	2,98 \$
46 – 50	3,53 \$
51 – 55	4,03 \$
56 – 60	4,98 \$
61 – 64	5,98 \$
65 – 69	6,93 \$

La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.

Veuillez consulter la section *Avantages d'une couverture multiple* à la page 22 pour connaître les réductions de prime possibles.

Pour calculer une estimation de Votre prime, rendez-vous au :

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html>

Vous pouvez aussi aller à la page 32 pour voir des exemples et des directives pour calculer Votre prime.

PERTE D'EMPLOI

En quoi consiste la prestation en cas de Perte d'emploi?

Sous réserve que Votre demande de protection en cas de Perte d'emploi et d'assurance Invalidité aient été approuvées et que Vous remplissiez les conditions de Votre attestation d'assurance, si Vous perdez involontairement Votre emploi et que Votre demande de prestations d'assurance Perte d'emploi est approuvée par l'Assureur, ce dernier versera à la Banque Scotia le versement hypothécaire assuré, jusqu'à concurrence de 3 500 \$ par compte hypothécaire assuré, comprenant la prime au titre de la Protection hypothécaire Scotia, pour chaque mois où Vous êtes sans emploi après le Délai de carence de 60 jours et pour une durée maximale de six mois par Perte d'emploi.

Les indemnités mensuelles maximales pour n'importe lequel de vos prêts hypothécaires assurés s'élèvent à 3 500 \$, comprenant montant principal, intérêts, impôts fonciers gérés par la banque, prime d'assurance vie et/ou primes de maladies graves pour la date de la Perte d'emploi (y compris la taxe de vente provinciale à payer sur le montant total de la prime).

Les indemnités mensuelles maximales seront versées pour une durée maximale de 6 mois par assuré, par Prêt hypothécaire à la Banque Scotia et par Perte d'emploi.

Les prestations en cas de Perte d'emploi par compte hypothécaire sont versées pour une durée maximale à vie de 12 mois.

Qu'entend-on par « Perte d'emploi »?

On parle de Perte d'emploi lorsque Vous perdez Votre emploi de manière involontaire (sans motif valable) ou que Vous êtes mis à pied définitivement.

Pour être admissible aux prestations d'assurance Perte d'emploi et continuer de les recevoir, Vous devez :

- avoir exercé Votre profession en tant qu'employé à temps plein durant une période ininterrompue d'au moins 180 jours, en contrepartie d'un salaire ou d'une autre forme de rémunération, pour un ou plusieurs employeurs, au moins 20 heures par semaine immédiatement avant la date de la Perte d'emploi. Les 20 heures de travail hebdomadaires doivent être continues, et non pas résulter d'une moyenne; ou
- avoir travaillé comme travailleur autonome afin de tirer un revenu d'un métier ou d'une profession que Vous avez exercé, d'une société de personnes dont Vous avez été un associé, de Votre propre entreprise ou d'une société fermée ou autre entité dans laquelle Vous déteniez une participation; et
- fournir la preuve de Votre admissibilité et de Votre inscription aux prestations d'assurance-emploi du gouvernement du Canada.

En ce qui concerne les travailleurs saisonniers, le chômage hors saison habituel n'est pas considéré comme une Perte d'emploi involontaire.

Prestations en cas de Perte d'emploi : quand commencent-elles et quand cessent-elles?

Une fois Votre demande de prestations approuvée par l'Assureur, ce dernier commencera à verser les prestations à compter du premier jour où le versement hypothécaire est dû, après le Délai de carence de 60 jours. Ce délai correspond à la période où Vous êtes sans emploi, laquelle commence à la date de Votre Perte d'emploi involontaire et se termine à la date d'admissibilité aux prestations. Aucune prestation ne sera versée pendant ce délai.

Les versements réclamés feront l'objet d'un prorata si une indemnité de Perte d'emploi peut être payée pour une partie d'un cycle de facturation du paiement de Votre compte de Prêt hypothécaire. Vous êtes tenu d'assurer les paiements de Votre compte de Prêt hypothécaire habituel au cours de la période d'attente jusqu'à validation de Votre réclamation par l'Assureur.

Les versements se poursuivront jusqu'au plus proche des événements suivants :

- Vous reprenez le travail ou exercez une activité ou un travail contre un salaire ou un profit;
- Vous avez reçu des prestations en cas de Perte d'emploi pendant 6 mois, par Assuré, par compte hypothécaire et par Perte d'emploi;
- Vous avez reçu des prestations d'assurance Perte d'emploi pendant la durée maximale à vie de 12 mois par compte hypothécaire;
- Vous omettez de présenter une preuve satisfaisante que Vous êtes toujours admissible aux prestations d'assurance-emploi;
- Vous omettez de présenter une preuve satisfaisante que Vous êtes toujours sans emploi;
- Vous atteignez 70 ans;
- Votre compte de Prêt hypothécaire est intégralement payé;
- Vous recevez un règlement pour le solde complet de Votre Prêt hypothécaire de la Banque Scotia couvert par une protection en cas d'invalidité :
 - o prestation d'assurance vie aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie;
 - o prestation pour maladie terminale aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie;
 - o prestation pour maladie grave aux termes de l'assurance collective G/H 60350 (ou le successeur), émise à la Banque Scotia par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

Pertes d'emploi successives

Si une prestation mensuelle Vous a été versée à la suite d'une demande de prestations en cas de Perte d'emploi (appelée dans la présente section la « demande de prestations en cas de Perte d'emploi précédente »), Vous devez attendre 180 jours après le versement de la dernière prestation avant de soumettre une nouvelle demande.

Au total, les prestations versées au titre de la demande précédente et d'une demande subséquente ne sauraient dépasser la durée maximale à vie de 12 mois par compte hypothécaire.

Demande de couverture

Pour que Vous soyez admissible à la protection en cas de Perte d'emploi, Votre proposition d'assurance invalidité doit avoir été approuvée. Votre protection en cas de Perte d'emploi ne sera approuvée que dans ce cas.

Cas pour lesquels Votre prestation en cas de Perte d'emploi ne sera pas versée

La prestation pour Perte d'emploi ne sera pas versée si :

- Vous avez perdu Votre emploi dans les 90 jours suivant la Date de prise d'effet de l'assurance;
- Vous saviez que Vous étiez sur le point de perdre Votre emploi au moment de la demande;
- Vous omettez de présenter une preuve satisfaisante de Votre admissibilité aux prestations en cas de Perte d'emploi;
- Votre emploi contractuel prend fin;
- Vous prenez un congé parental ou de maternité ou un congé autorisé;
- Votre Perte d'emploi est directement ou indirectement attribuable à ce qui suit :
 - o démission ou départ à la retraite;
 - o congédiement pour motif valable;
 - o invalidité donnant lieu au versement de prestations au titre de la présente assurance;
 - o grève ou lockout.

Combien coûte la protection en cas de Perte d'emploi?

Votre prime mensuelle de protection en cas de Perte d'emploi est établie en fonction de Votre âge et du versement mensuel équivalent sur Votre Prêt hypothécaire, ce qui comprend le capital, les intérêts, l'impôt foncier géré par la banque et la prime des assurances vie et maladies graves de la Protection hypothécaire Scotia et toute taxe de vente applicable, jusqu'à 3 500 \$.

Votre prime mensuelle sera modifiée chaque fois que Votre versement hypothécaire assuré changera.

Lorsque Vous recevez des prestations d'assurance Perte d'emploi, Vous devez continuer de payer la prime. Pendant cette période, l'Assureur ajoute à chaque prestation le montant de la prime en vigueur à la date de Perte d'emploi approuvée. Si toutefois la prime augmente après cette date, le montant ajouté par l'Assureur aux prestations ne sera pas bonifié en conséquence.

Taux de prime

Le tableau ci-dessous présente les taux de prime mensuelle par tranche de 100 \$ de prestation mensuelle assurable.

Âge	Taux de prime pour chaque Assuré
18 – 29	1,60 \$
30 – 35	1,60 \$
36 – 40	1,60 \$
41 – 45	1,40 \$
46 – 50	1,40 \$
51 – 55	1,40 \$
56 – 60	1,20 \$
61 – 64	1,20 \$
65 – 69	1,20 \$

La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.

Pour calculer une estimation de Votre prime, rendez-vous au :

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html>

Vous pouvez aussi aller à la page 32 pour voir des exemples et des directives pour calculer Votre prime.

RABAIS ÉCHELONNÉS SELON LE PRÊT HYPOTHÉCAIRE :

Si Votre Prêt hypothécaire dépasse les 350 000 \$, Vous recevrez un rabais sur les primes des protections vie et Maladies graves pour le montant supérieur à 350 000 \$:

- Niveau 1 : rabais de 30 % sur les primes des protections vie et maladies graves pour le montant entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$.
- Niveau 2 : rabais de 35 % sur les primes des protections vie et maladies graves pour le montant entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Pour calculer Votre prime : <https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html>

Vous pouvez aussi aller à la page 32 pour voir des exemples et des directives pour calculer Votre prime.

AVANTAGES D'UNE COUVERTURE MULTIPLE

Si Vous et/ou un autre Emprunteur du même compte de Prêt hypothécaire soumettez plus d'une demande de couverture d'assurance vie et risque de maladies graves, et que ces demandes sont validées, une réduction supplémentaire pourrait être appliquée aux primes, et Vous pourriez être admissibles aux indemnités de Maladies terminales.

Réduction de primes

Si Vous et/ou un autre Emprunteur du même compte de Prêt hypothécaire êtes titulaires de deux couvertures pour le même compte de Prêt hypothécaire, Votre prime sera réduite de 10 %. Pour chaque couverture additionnelle que Vous et/ou un autre Emprunteur ajoutez au même compte de Prêt hypothécaire, Vous avez droit à une réduction additionnelle de 5 %, jusqu'à concurrence d'une réduction de prime totale de 20 %.

Remarque : L'assurance Invalidité et la protection Perte d'emploi sont considérées comme une seule couverture d'assurance aux fins de la présente section.

Indemnités de Maladies terminales

Si Vous avez effectué une demande de couverture d'assurance vie et risque de maladies graves, et que cette dernière a été validée, Vous êtes alors admissible pour les indemnités de Maladies terminales.

Les indemnités de Maladies terminales sont égales au montant que Vous auriez payé si Vous étiez décédé à la date de Votre Diagnostic, et seront versées si un Médecin Vous diagnostique une maladie autre qu'une maladie grave couverte par les dispositions de l'Attestation, et aboutissant probablement à Votre décès dans l'année suivant Votre Diagnostic.

REMPACEMENT OU OBTENTION D'UN NOUVEAU PRÊT HYPOTHÉCAIRE

Si Vous remplacez un Prêt hypothécaire assuré existant par un ou plusieurs nouveaux comptes hypothécaires, Votre couverture existante de Protection hypothécaire de la Banque Scotia pourra être directement transférée vers les nouveaux comptes hypothécaires, sous réserve des conditions suivantes :

- Le montant total validé des nouveaux Prêts hypothécaires est égal ou inférieur au Solde de compte actuel du Prêt hypothécaire assuré existant;
- Votre couverture n'a été ni annulée ni résiliée;
- Aucune demande n'a été formulée pour révision d'une couverture de Protection hypothécaire de la Banque Scotia sous quelque forme que ce soit, y compris mais sans s'y limiter, demande d'obtention d'un type différent de couverture ou d'assurance pour une personne différente ou supplémentaire; et
- Vous remplissiez et signiez correctement le formulaire de Transfert de protection hypothécaire de la Banque Scotia.

La Protection hypothécaire de la Banque Scotia ne peut être transférée à d'autres types de produits de crédit.

COMMENT ÉMETTRE UNE RÉCLAMATION

Avis de réclamation et formulaires

Si une réclamation est nécessaire, Vous-même ou Votre représentant pouvez demander à recevoir un formulaire de réclamation en appelant le 1-855-753-4272.

Tout avis de réclamation écrit doit faire figurer le numéro de Police collective G/H 60350.

Vous-même ou Votre représentant recevrez les formulaires de réclamation et une déclaration du Médecin traitant comportant des consignes pour le remplissage de la réclamation.

Vous-même ou Votre représentant devez remplir le formulaire de réclamation et l'envoyer à l'Assureur accompagné de toute pièce jointe requise dans le formulaire.

Vous-même ou Votre représentant devez assumer l'ensemble des frais associés au remplissage du formulaire.

Preuve de réclamation

Pour formuler une réclamation d'assurance vie, Vous-même ou Votre représentant devez remplir le formulaire de réclamation et le soumettre à l'Assureur dans l'année suivant la date de décès. Une fois cette année écoulée, la réclamation d'assurance vie ne sera prise en compte que si Votre représentant peut fournir par écrit une justification acceptable de ce retard.

Pour émettre une réclamation relative au risque de maladie grave ou terminale, Vous-même ou Votre représentant devez notifier l'Assureur de la réclamation dans les 90 jours suivant la date à laquelle Vous avez reçu un Diagnostic de maladie grave ou terminale couverte. Si l'Assureur ne reçoit pas cette notification à temps, il ne pourra prendre en compte la réclamation relative au risque de maladie grave ou terminale que si Vous-même ou Votre représentant pouvez fournir par écrit une justification acceptable de ce retard. Une fois Votre notification reçue, Vous-même ou Votre représentant recevrez un formulaire de réclamation. Le Médecin ayant réalisé le Diagnostic ou l'Opération chirurgicale doit remplir ce formulaire de réclamation.

Pour émettre une réclamation d'Invalidité ou Perte d'emploi, Vous-même ou Votre représentant devez remplir le formulaire de réclamation dans les 150 jours suivants l'apparition d'Invalidité ou Perte d'emploi et l'envoyer par courrier à l'Assureur. Les informations médicales doivent être renseignées par le Médecin Vous suivant effectivement. Si l'Assureur ne reçoit pas la réclamation d'Invalidité ou Perte d'emploi à temps, il ne pourra traiter cette dernière que si Vous pouvez fournir par écrit une justification acceptable de ce retard.

Droits d'examens médicaux

L'Assureur peut Vous demander de passer un examen médical auprès d'un Médecin de son choix. Cet examen sera pris en charge par l'Assureur, lequel ne Vous versera cependant aucune indemnité si Vous refusez de Vous soumettre à l'examen. En cas de réclamation en raison de décès, l'Assureur se réserve le droit, dans la limite de la légalité, d'exiger une autopsie.

Versements en attente d'une prise de décision

Vous êtes tenu responsable d'assurer les versements du compte de Prêt hypothécaire jusqu'à ce que l'Assureur prenne valide ou rejette une réclamation soumise dans le cadre de l'Attestation.

PROCÉDURE DE RÉSILIATION DE COUVERTURE

Vous avez la possibilité de résilier Votre couverture à tout moment en appelant le numéro suivant :

1-855-753-4272

De 8 h à 20 h (HE)

Du lundi au vendredi

Ou en envoyant un avis par écrit à l'adresse suivante :

Centre de traitement – Assurance Canada

B.P. 1045

Stratford (ON)

N5A 6W4

Votre couverture sera résiliée au plus tard aux dates suivantes :

- Date indiquée dans Votre demande de résiliation; ou
- Date de réception de Votre demande de résiliation de la couverture.

Si Votre avis de résiliation est reçu dans les 30 jours suivant la Date de prise d'effet de Votre couverture, cette assurance sera considérée comme n'avoir jamais été en vigueur et l'intégralité des primes versées Vous sera remboursée. Vous pouvez aussi résilier Votre couverture en tout temps après la période d'examen de 30 jours; nous Vous rembourserons alors toute prime non acquise.

AUTRES INFORMATIONS IMPORTANTES

Modifications des taux de primes

Les taux de primes de la Protection hypothécaire de la Banque Scotia font parfois l'objet de modifications. Une notification écrite Vous sera envoyée par courrier ordinaire à l'adresse indiqué dans Votre dossier, et ce au moins 60 jours avant application de la modification du taux de prime. Sauf modification de la Police collective en vue de corriger les indemnités ou les critères d'admissibilité, ou en cas de modification réglementaire ou législative affectant directement la couverture d'assurance prévue par la Police collective, le taux de prime ne sera modifié qu'au maximum une fois tous les douze (12) mois.

Versement des indemnités

Toute indemnité d'assurance vie ou relative à la protection contre le risque de maladies graves ou terminales pour les réclamations validées et pouvant être versée conformément à la Police collective sera versée à la Banque Scotia pour réduire ou rembourser le Solde de Votre compte de Prêt hypothécaire.

Toute indemnité d'Invalidité ou Perte d'emploi pour les réclamations validées pouvant être versée conformément à la Police collective sera versée à la Banque Scotia par dépôt des versements d'indemnité sur le compte depuis lequel Votre versement hypothécaire est débité à fréquence égale au règlement de Votre versement Prêt hypothécaire.

Erreur sur l'âge

Si Vous avez commis une erreur sur Votre âge ou qu'en raison de Votre véritable âge, Vous n'auriez pas été admissible pour la Protection hypothécaire de la Banque Scotia, la responsabilité de l'Assureur se limite à un remboursement des primes versées et Votre assurance sera considérée nulle, comme si elle n'avait jamais existé.

Si une erreur a été commise sur Votre âge et que Vous auriez dû être admissible pour une assurance donnée en vertu de Votre véritable âge, ce dernier sera utilisé pour décider du versement des indemnités.

Fausse déclaration

Toute dissimulation d'informations, fausse déclaration ou assertion inexacte relativement à la demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia ou à toute preuve médicale soumise en rapport avec la demande en question, ou relativement à Votre formulaire de réclamation, aura pour effet de rendre la couverture nulle et non avenue si celle-ci est en vigueur depuis moins de deux ans.

Détails du contrat

Le contrat d'assurance regroupe la Police collective, toute modification apportée à cette dernière et tout formulaire de demande utilisé pour procéder à l'adhésion, telle que demande en ligne, demande relative à une succursale ou dossier d'inscription par télémarketing.

La Banque Scotia et l'Assureur peuvent parfois convenir de modifier la Police collective. Aucune modification n'est considérée valide tant que les représentants agréés de la Banque Scotia et de l'Assureur ne l'ont pas approuvée. Un délai de 60 jours Vous sera accordé avant de recevoir une notification écrite de la modification. Cette notification sera considérée comme reçue au 5e jour ouvrable après expédition à l'adresse figurant dans Votre dossier.

Si la Banque Scotia ou l'Assureur étaient amenés à commettre une erreur d'écritures au cours de la conservation des dossiers relatifs à la Police collective, y compris l'encaissement d'une prime d'assurance par erreur, de telles erreurs n'affecteront ou n'invalident en rien Votre couverture ou ne maintiendront pas une couverture qui serait dans le cas contraire non admissible ou assurable ou résiliée sur des motifs valides.

Toutes les assertions relatives aux droits et obligations dans le cadre de la Police collective sont soumises à la loi du Canada et du territoire provincial de Votre résidence.

Vous détenez le droit d'examiner et d'obtenir un exemplaire de la Police collective et de certaines déclarations écrites ou dossiers que Vous avez soumis à l'Assureur, sous réserve de certaines restrictions d'accès.

L'Assureur verse à la Banque Scotia des frais administratifs pour pouvoir proposer la Protection hypothécaire de la Banque Scotia.

Disputabilité de couvertures

La couverture telle que prévue par la Police collective pourra faire l'objet d'une contestation selon la législation applicable dans le territoire de résidence de l'Assuré.

Devises

Tous les versements prévus par la Police collective seront effectués au cours légal du Canada.

Interdiction de transfert de contrat

Il Vous est défendu de transférer ou d'accorder à quiconque les droits et intérêts associés à Votre couverture.

Protection des renseignements personnels

À La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, nous reconnaissons et nous respectons l'importance de la protection de la vie privée.

Vos renseignements personnels :

Lorsque Vous présentez une demande d'assurance, nous constituons un dossier confidentiel contenant vos renseignements personnels, comme Votre nom, vos coordonnées, ainsi que les produits et la protection que Vous détenez auprès de nous. Selon les produits ou les services que Vous demandez et obtenez, Votre demande pourrait également comprendre des renseignements de nature médicale ou financière. Vos renseignements sont conservés dans les bureaux de la *Canada Vie* ou ceux d'une organisation autorisée par cette dernière.

Vous détenez certains droits d'accès et de rectification à l'égard des renseignements personnels consignés à Votre dossier, et pouvez les exercer en présentant une demande écrite à la *Canada Vie*.

Qui a accès à vos renseignements?

Nous limitons l'accès aux renseignements personnels contenus dans Votre dossier aux membres du personnel de la *Canada Vie* ou aux personnes autorisées par cette dernière qui en ont besoin pour s'acquitter de leurs tâches de même qu'aux personnes à qui Vous avez accordé un droit d'accès.

Pour nous aider à répondre aux fins précisées ci-dessous, il se peut que nous fassions appel à des fournisseurs de service situés au Canada ou à l'étranger.

À La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (la *Canada Vie*), nous reconnaissons et respectons l'importance de la protection de la vie privée.

Vos renseignements sont utilisés aux fins suivantes :

Nous recueillons vos renseignements personnels pour déterminer Votre admissibilité aux produits, aux services ou à la protection demandés, pour fournir et administrer les produits ou la protection détenus auprès de nous, et en assurer le service, et pour permettre à la *Canada Vie* et à ses sociétés affiliées de gérer les données internes et d'en effectuer l'analyse.

Nous nous en servons notamment pour mener des enquêtes et évaluer les demandes de règlement et verser des prestations, ainsi que pour créer et tenir à jour les dossiers sur notre relation d'affaires.

Le consentement donné dans le présent formulaire demeurera en vigueur jusqu'à ce que nous recevions un avis indiquant que Vous avez retiré ce consentement, sous réserve des restrictions juridiques et contractuelles pouvant s'appliquer. Par exemple, si Vous retirez Votre consentement, il se peut que nous ne puissions pas continuer à évaluer ou à administrer une demande de prestations.

Pour en savoir davantage :

Pour obtenir un exemplaire de nos Normes de confidentialité ou si Vous avez des questions sur nos politiques et pratiques en matière de renseignements personnels (y compris en ce qui a trait aux fournisseurs de services), écrivez au chef de la conformité de la *Canada Vie* ou consultez le www.canadavie.com.

Prescriptions

Aucune action en droit ou en équité ne peut être intentée au titre de la présente police d'assurance collective avant que 60 jours ne se soient écoulés après la présentation de la preuve écrite de sinistre en conformité avec les exigences de la police d'assurance collective.

Toute action ou poursuite contre un assureur pour le recouvrement de montants d'assurance payables en vertu du contrat est absolument interdite à moins qu'elle ne soit intentée dans le délai prescrit par *l'Insurance Act* (pour les actions et les poursuites intentées en vertu des lois de l'Alberta et de la Colombie-Britannique), par *The Insurance Act* (pour les actions et les poursuites intentées en vertu des lois du Manitoba), par la *Loi sur la prescription des actions de 2002* (pour les actions et les poursuites intentées en vertu des lois de l'Ontario) ou par toute autre loi applicable. En ce qui concerne les actions et les poursuites intentées en vertu des lois du Québec, le délai de prescription est établi dans le *Code civil du Québec*.

Procédures relatives aux plaintes

Si Vous souhaitez procéder à une plainte ou à une demande de renseignements relatives à un aspect de la couverture d'assurance de Votre compte de Prêt hypothécaire Banque Scotia, veuillez appeler le 1-855-753-4272 de 8 h à 20 h (HE) du lundi au vendredi. Si pour quelque raison que ce soit la résolution de Votre plainte ou demande de renseignements ne Vous apportait pas satisfaction, Vous pouvez nous en faire part par écrit à l'adresse suivante :

ADR Chambers – Bureau de l'Ombudsman des services bancaires (ADRBO)

Case Postale 1006

31, rue Adelaide Est

Toronto, Ontario M5C 2K4

Téléphone sans frais : 1-800-941-3655

Télécopieur sans frais : 1-877-803-5127

Courriel : ombuds@servicesbancaires.ca

Vous pouvez aussi joindre l'Assureur directement :

Processus de règlement des plaintes de Canada-Vie

Pour formuler une plainte au sujet d'une décision relative à une demande d'assurance ou d'une réclamation, veuillez joindre Canada-Vie au 1-800-380-4572.

Si Votre plainte ou demande de renseignements concerne une disposition visant les consommateurs contenus dans la loi fédérale, veuillez appeler l'Agence de la consommation en matière financière du Canada au 1-866-461-3222 ou en envoyant un courrier à l'adresse suivante :

Agence de la consommation en matière financière du Canada

427, avenue Laurier Ouest, 6^e étage

Ottawa (ON) K1R 1B9

DÉFINITIONS

Les termes suivants, utilisés dans l'Attestation ou dans le Sommaire de l'assurance, possèdent les significations suivantes :

Assuré	désigne un client du groupe Banque Scotia mentionné comme l'Emprunteur, dont la demande d'assurance a été approuvée et est désigné « l'Assuré » sur le Sommaire de l'assurance.
Assureur	signifie La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.
Banque Scotia	désigne La Banque de la Nouvelle-Écosse.
Date de prise d'effet	correspond à la date de début de Votre couverture d'assurance, indiquée dans le Sommaire de l'assurance comme la Date de prise d'effet.
Délai de carence	s'entend de la période d'Invalidité continue qui s'écoule entre le début de Votre Invalidité et la date à laquelle Vous devenez admissible aux prestations. Aucune prestation d'Invalidité n'est payable au cours du Délai de carence.
Diagnostic ou Diagnostiqué	désigne le Diagnostic de Votre maladie grave rédigé par un Médecin. La date de Votre Diagnostic correspondra à la date à laquelle le Diagnostic a été réalisé par Votre Médecin, telle que justifié par Votre dossier médical. L'évaluation d'un problème médical ou de ses symptômes, ou tout consultation ou examen médicaux, aboutissant au Diagnostic, doit commencer après la date à laquelle Vous avez rempli et signé Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia pour nous permettre d'étudier le versement d'indemnités.
Employé permanent	désigne une personne engagée par un employeur pour occuper un poste ou un emploi sans date de fin déterminée.
Emprunteur	désigne le principal Emprunteur, Co-emprunteur ou garant d'un compte de Prêt hypothécaire.
En règle	Votre compte de Prêt hypothécaire Banque Scotia est considéré comme en règle tant que les paiements ne souffrent d'aucun retard, que le compte n'est ni radié ni clôturé.

**Invalidité ou
Invalide**

désigne une déficience médicale consécutive à une blessure, maladie ou affection Vous rendant impossible l'exécution des tâches habituelles de l'emploi que Vous exerciez avant l'apparition de l'Invalidité.

**Maladie
terminale**

désigne une maladie Diagnostiquée par un Médecin et entraînant Votre décès probablement dans l'année suivant le Diagnostic et n'étant pas couverte par Votre protection contre le risque de Maladies graves.

Médecin

s'entend du docteur en médecine dûment autorisé à pratiquer la médecine, ou tout autre praticien reconnu par le collège des médecins et des chirurgiens de la province ou du pays dans lequel le traitement est reçu. Le Médecin doit être une personne autre que Vous-même ou qu'un membre de Votre famille immédiate. La famille immédiate comprend Votre conjoint, père, mère, beau-père, belle-mère, fils, fille, gendre, bru, frère, soeur, beau-frère, belle-soeur, beau-fils, belle-fille, demi-frère ou demi-soeur.

**Opération
chirurgicale**

signifie que Vous avez subi une intervention chirurgicale auprès d'un Médecin au Canada ou dans tout autre pays validé par l'Assureur. L'évaluation d'un problème médical ou de ses symptômes, aboutissant à l'Opération chirurgicale, doit commencer après la date à laquelle Vous avez rempli et signé Votre demande de Protection hypothécaire de la Banque Scotia afin de pouvoir autoriser le versement d'indemnités. En outre, l'Opération chirurgicale doit être réalisée lorsque Votre couverture est appliquée.

Perte d'emploi

Perte d'emploi s'entend du fait que Vous avez perdu Votre emploi involontairement (sans motif valable) ou que Vous avez été mis à pied de façon définitive et que Vous êtes admissible aux prestations d'assurance-emploi du gouvernement du Canada.

**Police
collective**

désigne la Police collective N° G/H 60350 pour la couverture assurée par la Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie délivrée à la Banque Scotia.

**Prêt
hypothécaire**

désigne un contrat juridique d'agrément sur la propriété de l'Emprunteur et sur toute amélioration, fournie par l'Emprunteur à la Banque Scotia pour sécuriser le remboursement d'un prêt.

**Refinancement
ou Refinancer**

désigne la renégociation du montant de Votre compte de Prêt hypothécaire pour l'ajouter de fonds supplémentaires.

**Solde de
compte**

désigne le solde non payé de Votre compte de Prêt hypothécaire de la Banque Scotia à la date de Votre décès, Diagnostic d'une Maladie grave ou terminale, ou d'Invalidité, le cas échéant.

**Sommaire de
l'assurance**

désigne le Sommaire de l'assurance inclus à l'Attestation et indiquant le nom de l'Assuré et la Date de prise d'effet de la couverture.

Vous ou Votre

désigne l'Assuré, tel que désigné dans le sommaire de l'assurance.

SPECIMEN

Marche à suivre pour le calcul de la prime

Voici des exemples du mode de calcul des primes. Vous pouvez aussi aller au [https://dmts. Banque Scotia.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html](https://dmts.Banque Scotia.com/tools/creditorinsurancemortgage/fr/index.html); entrez vos renseignements et une estimation de Votre prime sera calculée.

Exemple 1 : Un demandeur souscrit une assurance vie

	Instructions	Exemple de calcul
Étape 1	Choisissez le type de protection à demander. Voici les options : <ul style="list-style-type: none"> a. Vie b. Maladies graves c. Invalidité d. Invalidité et Perte d'emploi Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité.	<u>Demandeur 1</u> Vie
Étape 2	Indiquez Votre âge.	<u>Demandeur 1</u> 32
Étape 3	Déterminez le taux des primes des protections choisies. Ces taux sont indiqués aux pages suivantes : <ul style="list-style-type: none"> a. Vie : Page 9 b. Maladies graves : Page 13 c. Invalidité : Page 17 d. Perte d'emploi : Page 21 Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité. Additionnez les taux des primes.	<u>Demandeur 1</u> Vie 0,18 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire.
Suivez les étapes 4 à 6 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance vie ou l'assurance maladies graves. Si Vous avez sélectionné UNIQUEMENT l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, passez directement à l'étape 7.		
Étape 4	Indiquez le solde du Prêt hypothécaire au moment de la demande. Seulement pour les demandes d'assurance vie ou d'assurance maladies graves.	800 000 \$
Étape 5	Pour calculer la prime pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves, utilisez la formule échelonnée suivante :	
i.	<u>Aucun rabais</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$, il n'y a aucun rabais. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$ par 1 000.	Vie $349\,999,99 \div 1\,000 = 350,00 \text{ \$}$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $350 \text{ \$} \times 0,18 \text{ \$} = 63,00 \text{ \$}$

i.	Niveau 1 (rabais de 30 % sur la prime) Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$ par 1 000.	Vie $150\,000,00 \$ \div 1\,000 = 150,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $150,00 \$ \times 0,18 \$ = 27,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 1 en multipliant le total par 70 %.	Vie $27,00 \$ \times 70 \% = 18,90 \$$
i.	Niveau 2 (rabais de 35 % sur la prime) Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$ par 1 000.	Vie $300\,000,01 \$ \div 1\,000 = 300,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $300,00 \$ \times 0,18 \$ = 54,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 2 en multipliant le total par 65 %.	Vie $54,00 \$ \times 65 \% = 35,10 \$$
Étape 6	Montant total de la prime mensuelle pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves : Additionnez les primes échelonnées de l'étape 5.	$63,00 \$ + 18,90 \$ + 35,10 \$ = 117,00 \$$
Suivez les étapes 7 à 10 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance invalidité ou l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi.		
Étape 7	Indiquez le versement hypothécaire mensuel, incluant le capital, les intérêts et les impôts fonciers gérés par la banque.	Sans objet
Étape 8	Entrez les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves obtenues à l'étape 6.	Sans objet
Étape 9	Additionnez le versement hypothécaire mensuel et les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves.	Sans objet
Étape 10	Pour calculer la prime pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	
i.	Divisez le versement hypothécaire mensuel de l'étape 9 par 100.	Sans objet
ii.	Multipliez le total par les taux combinés de l'assurance invalidité et de la protection en cas de Perte d'emploi.	Sans objet
iii.	Prime mensuelle totale pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	Sans objet
Rabais multiprotectons Si Vous avez sélectionné plus d'une assurance, suivez les étapes 11 et 12 pour calculer le total de vos primes.		

Étape 11	Pour déterminer le total de Votre prime mensuelle pour vos assurances vie, maladies graves, invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, additionnez les montants des étapes 6 et 10.	$117,00 \$ + 0 \$ = 117,00 \$$
Étape 12	Si Vous souscrivez plus d'une assurance, un « rabais multiprotectations » s'applique. Dans cet exemple, le client n'a choisi qu'une assurance et n'est pas admissible à un rabais.	
a.	Si le client ne souscrit qu'une seule assurance, il n'est pas admissible au rabais. Prenez le montant total de la prime calculée à l'étape 11 et multipliez par 100 %.	Aucun rabais : $117,00 \$ \times 100 \% = 117,00 \$$
La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.		

Exemple 2 : Un demandeur souscrit une assurance vie et invalidité

	Instructions	Exemple de calcul
Étape 1	Choisissez le type de protection à demander. Voici les options : a. Vie b. Maladies graves c. Invalidité d. Invalidité et Perte d'emploi Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité.	<u>Demandeur 1</u> Vie et Invalidité
Étape 2	Indiquez Votre âge.	<u>Demandeur 1</u> 37
Étape 3	Déterminez le taux des primes des protections choisies. Ces taux sont indiqués aux pages suivantes : a. Vie : Page 9 b. Maladies graves : Page 13 c. Invalidité : Page 17 d. Perte d'emploi : Page 21 Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité. Additionnez les taux des primes.	<u>Demandeur 1</u> Vie 0,25 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire. Invalidité 2,48 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire
Suivez les étapes 4 à 6 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance vie ou l'assurance maladies graves. Si Vous avez sélectionné UNIQUEMENT l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, passez directement à l'étape 7.		
Étape 4	Indiquez le solde du Prêt hypothécaire au moment de la demande. Seulement pour les demandes d'assurance vie ou d'assurance maladies graves.	450 000 \$
Étape 5	Pour calculer la prime pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves, utilisez la formule échelonnée suivante :	

i.	<u>Aucun rabais</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$, il n'y a aucun rabais. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$ par 1 000.	Vie $349\,999,99 \$ \div 1\,000 = 350,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $350 \$ \times 0,25 \$ = 87,50 \$$
i.	<u>Niveau 1 (rabais de 30 % sur la prime)</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$ par 1 000.	Vie $100\,000,00 \$ \div 1\,000 = 100,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $100,00 \$ \times 0,25 \$ = 25,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 1 en multipliant le total par 70 %.	Vie $25,00 \$ \times 70 \% = 17,50 \$$
i.	<u>Niveau 2 (rabais de 35 % sur la prime)</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$ par 1 000.	Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$.)
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$.)
iii.	Appliquez le rabais de niveau 2 en multipliant le total par 65 %.	Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$.)
Étape 6	Montant total de la prime mensuelle pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves : Additionnez les primes échelonnées de l'étape 5.	$87,50 \$ + 17,50 \$ = 105,00 \$$
Suivez les étapes 7 à 10 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance invalidité ou l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi.		
Étape 7	Indiquez le versement hypothécaire mensuel, incluant le capital, les intérêts et les impôts fonciers gérés par la banque.	2 250,00 \$
Étape 8	Entrez les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves obtenues à l'étape 6.	105,00 \$
Étape 9	Additionnez le versement hypothécaire mensuel et les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves.	2 355,00 \$

Étape 10	Pour calculer la prime pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	
i.	Divisez le versement hypothécaire mensuel de l'étape 9 par 100.	<u>Demandeur 1</u> Invalidité $2\,355,00 \$ \div 100 = 23,55 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de l'assurance invalidité déterminé à l'étape 3.	$23,55 \$ \times 2,48 \$ = 58,40 \$$
iii.	Prime mensuelle totale pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	58,40 \$
Rabais multiprotectons Si Vous avez sélectionné plus d'une assurance, suivez les étapes 11 et 12 pour calculer le total de vos primes.		
Étape 11	Pour déterminer le total de Votre prime mensuelle pour vos assurances vie, maladies graves, invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, additionnez les montants des étapes 6 et 10.	<u>Demandeur 1</u> $105,00 \$ + 58,40 \$ = 163,40 \$$
Étape 12	Si Vous souscrivez plus d'une assurance, un « rabais multiprotectons » s'applique. Dans cet exemple, le client a choisi deux assurances et est admissible au rabais de 10 %.	
a.	Lorsqu'un client souscrit deux assurances, il est admissible à un rabais de 10 %. Prenez le montant total de la prime calculée à l'étape 11 et multipliez par 90 %.	Rabais de 10 % pour deux assurances : $163,40 \$ \times 90 \% =$ 147,06 \$
La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.		

Exemple 3 : Un demandeur souscrit une assurance vie, maladies graves et invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi

	Instructions	Exemple de calcul
Étape 1	Choisissez le type de protection à demander. Voici les options : a. Vie b. Maladies graves c. Invalidité d. Invalidité et Perte d'emploi Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité.	<u>Demandeur 1</u> Vie et Maladies graves et Invalidité et Perte d'emploi
Étape 2	Indiquez Votre âge.	<u>Demandeur 1</u> 29

Étape 3	<p>Déterminez le taux des primes des protections choisies.</p> <p>Ces taux sont indiqués aux pages suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Vie : Page 9 b. Maladies graves : Page 13 c. Invalidité : Page 17 d. Perte d'emploi : Page 21 <p>Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité. Additionnez les taux des primes.</p>	<p><u>Demander 1</u></p> <p>Vie</p> <p>0,14 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire.</p> <p>Maladies graves</p> <p>0,16 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire.</p> <p>Invalidité et Perte d'emploi :</p> <p>Invalidité :</p> <p>1,48 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Perte d'emploi :</p> <p>1,60 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Additionnez les taux des assurances invalidité et Perte d'emploi :</p> <p>1,48 \$ + 1,60 \$ = 3,08 \$</p> <p>3,08 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire pour les deux assurances</p>
<p>Suivez les étapes 4 à 6 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance vie ou l'assurance maladies graves. Si Vous avez sélectionné UNIQUEMENT l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, passez directement à l'étape 7.</p>		
Étape 4	<p>Indiquez le solde du Prêt hypothécaire au moment de la demande.</p> <p>Seulement pour les demandes d'assurance vie ou d'assurance maladies graves.</p>	600 000 \$
Étape 5	<p>Pour calculer la prime pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves, utilisez la formule échelonnée suivante :</p>	
i.	<p><u>Aucun rabais</u></p> <p>Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$, il n'y a aucun rabais.</p> <p>Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$ par 1 000.</p>	<p>Vie</p> <p>$349\,999,99 \\$ \div 1\,000 = 350,00 \\$</p> <p>Maladies graves</p> <p>$349\,999,99 \\$ \div 1\,000 = 350,00 \\$</p>
ii.	<p>Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.</p>	<p>Vie</p> <p>$350 \\$ \times 0,14 \\$ = 49,00 \\$</p> <p>Maladies graves</p> <p>$350,00 \\$ \times 0,16 \\$ = 56,00 \\$</p>
i.	<p><u>Niveau 1 (rabais de 30 % sur la prime)</u></p> <p>Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$.</p> <p>Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$ par 1 000.</p>	<p>Vie</p> <p>$150\,000,00 \\$ \div 1\,000 = 150,00 \\$</p> <p>Maladies graves</p> <p>$150\,000,00 \\$ \div 1\,000 = 150,00 \\$</p>

ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $150,00 \$ \times 0,14 \$ = 21,00 \$$ Maladies graves $150,00 \$ \times 0,16 \$ = 24,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 1 en multipliant le total par 70 %.	Vie $21,00 \$ \times 70 \% = 14,70 \$$ Maladies graves $24,00 \$ \times 70 \% = 16,80 \$$
i.	Niveau 2 (rabais de 35 % sur la prime) Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$ par 1 000.	Vie $100\,000,01 \$ \div 1\,000 = 100,00 \$$ Maladies graves Sans objet (maximum de 500 000,00 \$ pour la prestation en cas de maladie grave)
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Vie $100,00 \$ \times 0,14 \$ = 14,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 2 en multipliant le total par 65 %.	Vie $14,00 \$ \times 65 \% = 9,10 \$$
Étape 6	Montant total de la prime mensuelle pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves : Additionnez les primes échelonnées de l'étape 5.	$49,00 \$ + 56,00 \$ + 14,70 \$ + 16,80 \$ + 9,10 \$ =$ 145,60 \$
Suivez les étapes 7 à 10 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance invalidité ou l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi.		
Étape 7	Indiquez le versement hypothécaire mensuel, incluant le capital, les intérêts et les impôts fonciers gérés par la banque.	3 000 \$
Étape 8	Entrez les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves obtenues à l'étape 6.	145,60 \$
Étape 9	Additionnez le versement hypothécaire mensuel et les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves.	$3\,000 \$ + 145,60 \$ =$ 3 145,60 \$
Étape 10	Pour calculer la prime pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	
i.	Divisez le versement hypothécaire mensuel de l'étape 9 par 100.	$3\,145,60 \$ \div 100 =$ 31,46 \$
ii.	Multipliez le total par les taux combinés de l'assurance invalidité et de la protection en cas de Perte d'emploi, déterminés à l'étape 3.	$31,46 \$ \times 3,08 \$$
iii.	Prime mensuelle totale pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	96,90 \$

Rabais multiprotectio
Si Vous avez sélectionné plus d'une assurance, suivez les étapes 11 et 12
pour calculer le total de vos primes.

Étape 11	Pour déterminer le total de Votre prime mensuelle pour vos assurances vie, maladies graves, invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, additionnez les montants des étapes 6 et 10.	$145,60 \$ + 96,90 \$ =$ $242,50 \$$
Étape 12	Si Vous souscrivez plus d'une assurance, un « rabais multiprotectio s'applique. Dans cet exemple, le client a choisi trois assurances et est admissible à un rabais de 15 %.	
a.	Lorsqu'un client souscrit trois assurances, il est admissible à un rabais de 15 %. Prenez le montant total de la prime calculée à l'étape 11 et multipliez par 85 %.	Rabais de 15 % pour trois assurances : $242,50 \$ \times 85 \% =$ $\mathbf{206,12 \$}$
La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.		

Exemple 4 : Deux demandeurs, souscrivant tous deux à l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi

	Instructions	Exemple de calcul
Étape 1	Choisissez le type de protection à demander. Voici les options : a. Vie b. Maladies graves c. Invalidité d. Invalidité et Perte d'emploi Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité.	<u>Demandeur 1</u> Invalidité et Perte d'emploi <u>Demandeur 2</u> Invalidité et Perte d'emploi
Étape 2	Indiquez Votre âge.	<u>Demandeur 1</u> 42 <u>Demandeur 2</u> 40

Étape 3	<p>Déterminez le taux des primes des protections choisies.</p> <p>Ces taux sont indiqués aux pages suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Vie : Page 9 b. Maladies graves : Page 13 c. Invalidité : Page 17 d. Perte d'emploi : Page 21 <p>Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité. Additionnez les taux des primes.</p>	<p><u>Demandeur 1</u></p> <p>Perte d'emploi</p> <p>Invalidité : \$2,98 par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Perte d'emploi : 1,40 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Additionnez les taux des assurances invalidité et Perte d'emploi :</p> <p>$2,98 \\$ + 1,40 \\$ = 4,38 \\$</p> <p><u>Demandeur 2</u></p> <p>Perte d'emploi</p> <p>Invalidité : 2,48 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Perte d'emploi : 1,60 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire</p> <p>Additionner les taux des assurances invalidité et Perte d'emploi :</p> <p>$2,48 \\$ + 1,60 \\$ = 4,08 \\$</p>
<p align="center">Suivez les étapes 4 à 6 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance vie ou l'assurance maladies graves. Si Vous avez sélectionné UNIQUEMENT l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, passez directement à l'étape 7.</p>		
Étape 4	<p>Indiquez le solde du Prêt hypothécaire au moment de la demande.</p> <p>Seulement pour les demandes d'assurance vie ou d'assurance maladies graves.</p>	<p align="center">Sans objet (Non requis pour l'assurance invalidité/protection en cas de Perte d'emploi)</p>
Étape 5	<p align="center">Pour calculer la prime pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves, utilisez la formule échelonnée suivante :</p>	
<p>i.</p>	<p><u>Aucun rabais</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$, il n'y a aucun rabais. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$ par 1 000.</p>	<p align="center">Sans objet</p>
<p>ii.</p>	<p>Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.</p>	<p align="center">Sans objet</p>
<p>i.</p>	<p><u>Niveau 1 (rabais de 30 % sur la prime)</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$ par 1 000.</p>	<p align="center">Sans objet</p>
<p>ii.</p>	<p>Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.</p>	<p align="center">Sans objet</p>

iii.	Appliquez le rabais de niveau 1 en multipliant le total par 70 %.	Sans objet
i.	Niveau 2 (rabais de 35 % sur la prime) Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$ par 1 000.	Sans objet
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	Sans objet
iii.	Appliquez le rabais de niveau 2 en multipliant le total par 65 %.	Sans objet
Étape 6	Montant total de la prime mensuelle pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves : Additionnez les primes échelonnées de l'étape 5.	Sans objet
Suivez les étapes 7 à 10 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance invalidité ou l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi.		
Étape 7	Indiquez le versement hypothécaire mensuel, incluant le capital, les intérêts et les impôts fonciers gérés par la banque.	3 000,00 \$
Étape 8	Entrez les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves obtenues à l'étape 6.	Sans objet
Étape 9	Additionnez le versement hypothécaire mensuel et les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves.	$3\,000,00 \$ + 0 \$ = 3\,000,00 \$$
Étape 10	Pour calculer la prime pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	
i.	Divisez le versement hypothécaire mensuel de l'étape 9 par 100.	<u>Demandeur 1</u> Perte d'emploi $3\,000,00 \$ \div 100 = 30,00 \$$ <u>Demandeur 2</u> Perte d'emploi $3\,000,00 \$ \div 100 = 30,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de l'assurance invalidité déterminé à l'étape 3.	<u>Demandeur 1</u> Perte d'emploi $30,00 \$ \times 4,38 \$ = 131,40 \$$ <u>Demandeur 2</u> Perte d'emploi $30,00 \$ \times 4,08 \$ = 122,40 \$$
iii.	Prime mensuelle totale pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	$131,40 \\$ + 122,40 \\$ = 253,80 \\$
Rabais multiprotectiions Si Vous avez sélectionné plus d'une assurance, suivez les étapes 11 et 12 pour calculer le total de vos primes.		

Étape 11	Pour déterminer le total de Votre prime mensuelle pour vos assurances vie, maladies graves, invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, additionnez les montants des étapes 6 et 10.	$0 \$ + 253,80 \$ = 253,80 \$$
Étape 12	Si Vous souscrivez plus d'une assurance, un « rabais multiprotectations » s'applique. Dans cet exemple, les clients ont choisi deux assurances et sont admissibles au rabais de 10 %.	
a.	Lorsqu'un client souscrit deux assurances, il est admissible à un rabais de 10 %. Prenez le montant total de la prime calculée à l'étape 11 et multipliez par 90 %.	Rabais de 10 % pour deux assurances : $253,80 \$ \times 90 \% =$ 228,42 \$
La taxe de vente provinciale sera ajoutée à Votre prime, le cas échéant.		

Exemple 5 : Deux demandeurs : le demandeur 1 souscrit aux assurances vie et maladies graves et le demandeur 2 souscrit aux assurances vie et invalidité

	Instructions	Exemple de calcul
Étape 1	Choisissez le type de protection à demander. Voici les options : a. Vie b. Maladies graves c. Invalidité d. Invalidité et Perte d'emploi Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité.	<u>Demandeur 1</u> assurances vie et maladies graves <u>Demandeur 2</u> assurances vie et invalidité
Étape 2	Indiquez Votre âge.	<u>Demandeur 1</u> 37 <u>Demandeur 2</u> 28
Étape 3	Déterminez le taux des primes des protections choisies. Ces taux sont indiqués aux pages suivantes : a. Vie : Page 9 b. Maladies graves : Page 13 c. Invalidité : Page 17 d. Perte d'emploi : Page 21 Nota : La protection en cas de Perte d'emploi ne peut être souscrite qu'avec l'assurance invalidité. Additionnez les taux des primes.	<u>Demandeur 1</u> Vie 0,25 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire. Maladies graves 0,30 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire. <u>Demandeur 2</u> Vie 0,14 \$ par tranche de 1 000 \$ du solde du Prêt hypothécaire. Invalidité Invalidité : 1,48 \$ par tranche de 100 \$ du versement hypothécaire

Suivez les étapes 4 à 6 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance vie ou l'assurance maladies graves. Si Vous avez sélectionné UNIQUEMENT l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, passez directement à l'étape 7.

Étape 4	Indiquez le solde du Prêt hypothécaire au moment de la demande. Seulement pour les demandes d'assurance vie ou d'assurance maladies graves.	550 000 \$
Étape 5	Pour calculer la prime pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves, utilisez la formule échelonnée suivante :	
i.	<u>Aucun rabais</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$, il n'y a aucun rabais. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 0 \$ et 349 999,99 \$ par 1 000.	<u>Aucun rabais</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $349\,999,99 \$ \div 1\,000 = 350,00 \$$ Maladies graves $349\,999,99 \$ \div 1\,000 = 350,00 \$$ <u>Demandeur 2</u> Vie $349\,999,99 \$ \div 1\,000 = 350,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	<u>Demandeur 1</u> Vie $350,00 \$ \times 0,25 \$ = 87,50 \$$ Maladies graves $350,00 \$ \times 0,30 \$ = 105,00 \$$ <u>Demandeur 2</u> Vie $350,00 \$ \times 0,14 \$ = 49,00 \$$
i.	<u>Niveau 1 (rabais de 30 % sur la prime)</u> Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 350 000,00 \$ et 499 999,99 \$ par 1 000.	<u>Catégorie 1</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $150\,000,00 \$ \div 1\,000 = 150,00 \$$ Maladies graves $150\,000,00 \$ \div 1\,000 = 150,00 \$$ <u>Demandeur 2</u> Vie $150\,000,00 \$ \div 1\,000 = 150,00 \$$

ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	<u>Catégorie 1</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $150,00 \$ \times 0,25 \$ = 37,50 \$$ Maladies graves $150,00 \$ \times 0,30 \$ = 45,00 \$$ <u>Demandeur 2</u> Vie $150,00 \$ \times 0,14 \$ = 21,00 \$$
iii.	Appliquez le rabais de niveau 1 en multipliant le total par 70 %.	<u>Catégorie 1</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $37,50 \$ \times 70 \% = 26,25 \$$ Maladies graves $45,00 \$ \times 70 \% = 31,50 \$$ <u>Demandeur 2</u> Vie $21,00 \$ \times 70 \% = 14,70 \$$
i.	Niveau 2 (rabais de 35 % sur la prime) Sur la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$. Divisez la part de Votre Prêt hypothécaire entre 500 000,00 \$ et 1 000 000,00 \$ par 1 000.	<u>Catégorie 2</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $50\ 000,01 \$ \div 1\ 000 = 50,00 \$$ Maladies graves Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$) <u>Demandeur 2</u> Vie $50\ 000,01 \$ \div 1\ 000 = 50,00 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de la prime déterminé à l'étape 3.	<u>Catégorie 2</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $50,00 \$ \times 0,25 \$ = 12,50 \$$ Maladies graves Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$) <u>Demandeur 2</u> Vie $50,00 \$ \times 0,14 \$ = 7,00 \$$

iii.	Appliquez le rabais de niveau 2 en multipliant le total par 65 %.	<u>Catégorie 2</u> <u>Demandeur 1</u> Vie $12,50 \$ \times 65 \% = 8,12 \$$ Maladies graves Sans objet (Le solde du Prêt hypothécaire est inférieur à 500 000 \$) <u>Demandeur 2</u> Vie $7,00 \$ \times 65 \% = 4,55 \$$
Étape 6	Montant total de la prime mensuelle pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves : Additionnez les primes échelonnées de l'étape 5.	$87,50 \$ + 105,00 \$ + 49,00 \$ + 26,25 \$ + 31,50 \$ + 14,70 \$ + 8,12 \$ + 4,55 \$ =$ 326,62 \$
Suivez les étapes 7 à 10 SEULEMENT SI Vous avez sélectionné l'assurance invalidité ou l'assurance invalidité avec protection en cas de Perte d'emploi.		
Étape 7	Indiquez le versement hypothécaire mensuel, incluant le capital, les intérêts et les impôts fonciers gérés par la banque.	3 000,00 \$
Étape 8	Entrez les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves obtenues à l'étape 6.	326,62 \$
Étape 9	Additionnez le versement hypothécaire mensuel et les primes pour l'assurance vie ou l'assurance maladies graves.	$3\ 000,00 \$ + 326,62 \$ =$ 3 326,62 \$
Étape 10	Pour calculer la prime pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	
i.	Divisez le versement hypothécaire mensuel de l'étape 9 par 100.	<u>Demandeur 2</u> Invalidité $3\ 326,62 \$ \div 100 = 33,26 \$$
ii.	Multipliez le total par le taux de l'assurance invalidité déterminé à l'étape 3.	<u>Demandeur 2</u> Invalidité $33,26 \$ \times 1,48 \$ = 49,23 \$$
iii.	Prime mensuelle totale pour l'assurance invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi :	49,23 \$
Rabais multiprotectons Si Vous avez sélectionné plus d'une assurance, suivez les étapes 11 et 12 pour calculer le total de vos primes.		
Étape 11	Pour déterminer le total de Votre prime mensuelle pour vos assurances vie, maladies graves, invalidité et la protection en cas de Perte d'emploi, additionnez les montants des étapes 6 et 10	$326,62 \$ + 49,23 \$ =$ 375,85 \$

Étape 12	Si Vous souscrivez plus d'une assurance, un « rabais multiprotectons » s'applique. Dans cet exemple, les clients ont choisi quatre assurances et sont admissibles à un rabais de 20 %.	
a.	Lorsqu'un client souscrit quatre assurances, il est admissible à un rabais de 20 %. Prenez le montant total de la prime calculée à l'étape 11 et multipliez par 80 %.	Rabais de 20 % pour quatre assurances : $375,85 \$ \times 80 \% =$ 300,68 \$
La taxe de vente provinciale sera ajoutée à votre prime, le cas échéant.		

SPECIMEN

SPECIMEN

Pour simplifier votre assurance, visitez :
banquescotia.com

^{MD} Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence. Financière ScotiaVie est la marque des affaires d'assurance canadiennes de La Banque de Nouvelle-Écosse et de certaines de ses filiales canadiennes.

2476033
(10/21)

Scotia Mortgage Protection

Certificate of Insurance

Please keep in a safe place.

ScotiaLife Financial®

Scotia® Mortgage Protection

Certificate of Insurance

The Canada Life Assurance Company certifies that the Insured as named on the Schedule of Coverage are covered under and subject to the terms and conditions of:

Group Policy Number G/H 60350

issued to

The Bank of Nova Scotia

In this Certificate of Insurance ("Certificate") and Your Schedule of Coverage certain words have specific and defined meanings. For example, You and Your mean the Insured as named on the Schedule of Coverage, the Insurer means The Canada Life Assurance Company and Scotiabank means The Bank of Nova Scotia. Please refer to Your Schedule of Coverage, this Certificate and the DEFINITIONS section at the end of this Certificate for other definitions.

A summary of the principal provisions of the Group Policy is outlined in the following pages. If there is any conflict between the terms and conditions of the Certificate and those described in the Group Policy, the terms and conditions of the Group Policy shall govern. This Certificate includes information on all insurance coverage available under the Group Policy, including those that You may not have selected. You may, at any time, request a copy of the Group Policy and any amendments made to it by calling **1-855-753-4272** or You may review the Group Policy by sending a written request to the Insurer's head office at the following address:

The Canada Life Assurance Company
Creditor Insurance Department
330 University Avenue
Toronto, Ontario M5G 1R8

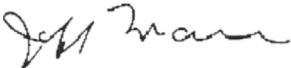
NOTICE OF THIRTY DAY RIGHT TO EXAMINE COVERAGE

Within thirty (30) days of Your coverage Effective Date, You may cancel the coverage provided by calling **1-855-753-4272** or sending a written cancellation notice by mail to Insurance Canada Processing Centre, P.O. Box 1045, Stratford, Ontario, N5A 6W4. At such time, any premium paid will be refunded, and this Certificate will be deemed to be void from the Effective Date. You may also cancel Your coverage at any time after the 30 day review period, and we will refund any unearned premiums.



Per: **Paul A. Mahon**

President and Chief Executive Officer
The Canada Life Assurance Company



Per: **Jeff Macoun**

President and Chief Operating Officer
The Canada Life Assurance Company

**THIS CERTIFICATE CONTAINS IMPORTANT INFORMATION.
PLEASE KEEP IN A SAFE PLACE.**

TABLE OF CONTENTS

INTRODUCTION.....	4
ELIGIBILITY	4
EFFECTIVE DATE OF COVERAGE	5
TERMINATION OF COVERAGE	5
LIFE INSURANCE.....	6
What is the Life Insurance Benefit?	6
Applying for Coverage	6
What happens on Refinancing?	6
Insurance during Review of Application	7
Prior Coverage Recognition.....	8
When Your Life Insurance Benefit will not be paid	8
How much does Life Insurance Cost?.....	8
Premium Rates	9
CRITICAL ILLNESS INSURANCE.....	9
What is the Critical Illness Insurance Benefit?	9
What is a Critical Illness?	9
Applying for Coverage	10
Prior Coverage Recognition.....	11
Insurance during Review of Application	11
When Your Critical Illness Benefit will not be paid	11
How much does Critical Illness Insurance Cost?	12
Premium Rates	12
DISABILITY INSURANCE	12
What is the Disability Insurance Benefit?	12
What is a Disability?	13
When do Disability Benefits Begin and End?	13
Recurring Disabilities	14
Concurrent Disabilities	14
Applying for Coverage	14
When Your Disability Benefit will not be paid	14
Premiums.....	15
Premium Rates	15
JOB LOSS	16
What is the Job Loss Benefit?	16
What is a Job Loss?	16
When do Job Loss Benefits Begin and End?	16
Repeated Job Loss.....	17
Applying for Coverage	17
When Your Job Loss Benefit will not be paid	17
How much does Your Job Loss coverage cost?.....	18
Premium Rates	18
TIERED MORTGAGE DISCOUNTS.....	18
MULTIPLE COVERAGE ADVANTAGES.....	19
Premium Reduction.....	19
Terminal Illness Benefit.....	19
REPLACING OR OBTAINING A NEW MORTGAGE	19
HOW TO MAKE A CLAIM.....	19
Notice of Claim and Claim Forms.....	19
Proof of Claim.....	20
Rights of Examination	20
Payments until Decision is Made	20
HOW TO CANCEL COVERAGE.....	20
OTHER IMPORTANT INFORMATION	21
Premium Rate Changes.....	21
Payment of Benefits	21
Misstatement of Age	21
Misrepresentation	21
Contestability of Coverage.....	22
Currency	22
Prohibition against Assignment.....	22
Privacy and Confidentiality	22
Limitation of Actions.....	23
Complaint Procedures.....	23
DEFINITIONS.....	24
STEP BY STEP PREMIUM CALCULATION INSTRUCTIONS	26

INTRODUCTION

The insurance coverage provided under the Group Policy is referred to collectively in this Certificate as Scotia Mortgage Protection.

Scotia Mortgage Protection is an optional insurance product available to Scotiabank Mortgage account customers that provides a financial safety net during times of financial hardship caused by certain life events.

Four types of insurance are available:

- Life insurance covers Your outstanding Mortgage balance if You die before paying off Your Mortgage.
- Critical illness insurance covers Your outstanding Mortgage balance if You are Diagnosed with a specified critical illness before paying off Your Mortgage.
- Disability insurance covers Your Mortgage payment if You become Disabled before paying off Your Mortgage.
- Job Loss coverage covers Your Mortgage payment if You involuntarily lose Your job.

ELIGIBILITY

To be eligible for coverage under Scotia Mortgage Protection, You must be the principal Borrower, co-borrower or guarantor on an eligible Mortgage that is in Good Standing and have agreed to the terms and conditions of the Mortgage. A maximum of two people per eligible Mortgage can have coverage.

At the date of application, You must be:

- at least eighteen (18) years old and less than sixty-five (65) years old; and
- You must be a resident of Canada.

To apply for Job Loss coverage, You must have Disability insurance coverage.

To apply for Disability or Job Loss coverage, You must also be actively working.

Actively working means You are:

- a Permanent Employee or self-employed for at least 20 hours a week; or
- on maternity or parental leave but capable of performing the regular duties of Your employment or occupation; or
- employed seasonally for at least 20 hours a week during the work season, which has a beginning and end, and You have a proven work history for at least one previous season as a seasonal employee, You expect to return to the same occupation the next season and you are currently capable of performing the regular duties of Your seasonal employment.

You may still apply for life insurance if You are between 65 and 69 years old if:

- You are Refinancing an existing Mortgage with Scotiabank or obtaining a new Mortgage within 90 days of paying off an existing Mortgage; and
- the existing Mortgage was insured.

Special rules apply in this case. Please see the section *Prior Coverage Recognition* for further details.

Scotia Mortgage Protection is only available on a Mortgage that is secured by a residential property suitable for living in that is either owner-occupied; or a non-owner occupied rental property of 4 units or less; and is not a commercial Mortgage loan, or a Mortgage investment in a self-directed Registered Retirement Savings Plans or Registered Retirement Income Funds.

EFFECTIVE DATE OF COVERAGE

Your insurance coverage begins on latest of the following dates:

- the date Scotiabank receives Your signed and dated Scotia Mortgage Protection application;
- the date specified in the Insurer's approval letter, when approval is required; or
- the date You sign Your loan agreement.

The Effective Date of Your coverage will be indicated on the Schedule of Coverage. You will receive a confirmation of Your coverage and Your Certificate in the mail within 30 days after Your Scotia Mortgage Protection application has been received and approved. All periods of coverage begin and end at 12:01 a.m. in the time zone that corresponds to Your last address on file.

If a claim is approved prior to the date Scotiabank advances the Mortgage funds, the benefit payment will only be paid when the Mortgage payments become due.

A debit of insurance premium from Your account, or the collection of insurance premium in error, does not make insurance effective if You are otherwise not eligible or insurable for coverage.

TERMINATION OF COVERAGE

Your coverage under Scotia Mortgage Protection automatically terminates on the earliest of the following dates:

- Date of Your death;
- For Disability insurance coverage, the date You have reached the overall maximum benefit of 48 months of Disability benefits per Mortgage account for Your lifetime;
- Your 70th birthday for life, Disability and Job Loss insurance coverage, or Your 65th birthday for critical illness insurance coverage;
- If You have Job Loss coverage, the date when Disability insurance coverage ends.
- Date of receipt of Your request to cancel Your coverage;
- Date when Your Mortgage payment or premium payment is 60 days in arrears;
- Date Scotiabank writes off Your outstanding Mortgage account balance as uncollectable;
- Date someone other than You becomes responsible for repaying the Mortgage account;
- Date the Mortgage account is refinanced for additional funds or is paid in full; or
- Date the Group Policy terminates.

Note: If two Borrowers are insured and the older Borrower reaches the maximum age for insurance coverage, the insurance will automatically change to individual insurance coverage for the other Borrower and their insurance premium may be recalculated.

LIFE INSURANCE

What is the Life Insurance Benefit?

Provided that You have applied and been approved for life insurance and You meet the terms and conditions of Your Certificate when You die, the Insurer will pay Scotiabank the insured Mortgage balance(s) owing at Your date of death, up to a maximum of \$1,000,000 for all of Your insured Mortgage accounts.

If, at the time of application, the total Mortgage exceeds the maximum insurable amount, premiums are only calculated on the insurable amount and the benefit paid is prorated.

If You are jointly insured and one of You is insured under the Prior Coverage Recognition feature and that person dies first, the Insurer will pay the Mortgage balance subject to the limits of the Prior Coverage Recognition feature.

In no case will more than Your insured outstanding balance be paid.

Any insurance on a surviving Insured will stay in place for the remaining outstanding balance, and premiums will be adjusted to reflect the insurance for a single Insured, using the surviving Borrower's age and the amount of Mortgage balance remaining after the first Borrower's claim is paid unless the surviving Borrower's insurance was also limited by Prior Coverage Recognition.

Applying for Coverage

Everyone applying for life Insurance coverage must answer the health questions on the Scotia Mortgage Protection application form.

You are approved for life insurance if You answer 'NO' to all the health questions; otherwise further review of the application and approval from the Insurer is required before coverage will begin.

If further review of Your application is required, the Insurer will contact You for additional health related questions or to arrange for a free paramedical exam where You may be asked to provide blood and urine samples.

Your medical information will be kept confidential, and will not be shared with Scotiabank.

What happens on Refinancing?

You are considered to have refinanced Your Mortgage if the balance of Your Mortgage increases. If You Refinance Your Mortgage, insurance coverage terminates and You need to reapply for coverage on the new Mortgage amount. However, You are NOT required to answer the health questions on the application for Scotia Mortgage Protection for life insurance coverage when Refinancing, if:

- You increase Your insured Mortgage balance by \$200,000 or less; and
- The total of all Your insured Mortgage accounts after the increase does not exceed \$500,000.

In this case, Your answers to the health questions on Your previous Scotia Mortgage Protection application, plus any evidence of insurability submitted with respect to that application, shall be deemed to be information relating to the application submitted under the Refinancing option detailed above.

The Insurer will not pay the life insurance benefit on the additional amount if:

1. You die during the first 12 months from the date You reapplied for life insurance coverage after Refinancing; and
2. You have received treatment, taken medication or consulted a Doctor or other health care provider, for any health condition, whether Diagnosed or not, in the 12 months before You reapplied for Scotia Mortgage Protection life insurance; and
3. Your death is a result of, or is related to, any health condition referred to in item 2 above.

If the life insurance benefit on the additional amount is excluded due to a pre-existing health condition, the payout will be calculated as a percentage of Your outstanding balance.

The Insurer will limit the amount of the benefit if You increase the amount of Your insurance and commit suicide in the 24 months following the date of the increase. The Insurer will pay an amount equal to the percentage of Your Mortgage account on Refinancing that was original Mortgage account balance as opposed to the percentage that is newly borrowed funds.

Insurance during Review of Application

If Your Scotia Mortgage Protection application for life insurance has been submitted to the Insurer for approval and You have already signed Your loan agreement, You will be temporarily insured for death as a result of accidental injury resulting directly from an external, sudden, violent and unintentional cause independent of any illness.

The benefit payable under this provision is limited to the amount the Insurer would have paid had Your Scotia Mortgage Protection application for life insurance been accepted. No benefit is payable under this provision if death is caused directly or indirectly by suicide or self-inflicted injury.

Insurance under this provision will end on the earliest of the following date:

- The 45th day after Scotiabank received Your Scotia Mortgage Protection application; or
- The date the Insurer makes a final decision on Your Scotia Mortgage Protection application.

Prior Coverage Recognition

If You increase Your existing insured Mortgage balance and You reapply for life insurance coverage within 90 days of the previous coverage ending, and:

- Your application is declined by the Insurer for health reasons, or
- You are over age 65, but less than 70 years of age;

Then the Insurer will recognize Your prior Scotia Mortgage Protection life insurance coverage by granting You coverage on the percentage of Your new Mortgage balance that equals the closing insured balance of Your previously insured Mortgage. Your new insurance premium will be based on the current individual ages of the Insured(s); and Your current insured Mortgage account balance.

Note: Prior Coverage Recognition does not apply if You are transferring Your Mortgage from another financial institution or from another Scotiabank credit product.

When Your Life Insurance Benefit will not be paid

The life insurance benefit is **not** payable if the death resulted directly or indirectly from or is associated with:

- intentionally self-inflicted injury, suicide or attempted suicide (whether You are aware or not aware of the result of Your actions, regardless of Your state of mind), within the first 24 months following the Effective Date of Your coverage;
- declared or undeclared war unless You are on active military duty as a member of the Canadian Forces or Canadian Forces Reserve;
- any nuclear, chemical, or biological contamination due to any act of terrorism;
- the commission or attempted commission of a criminal offense;
- the use of **any** drug, poisonous substance, intoxicant or narcotic, unless taken according to the instructions of Your Physician; or
- the operation of **any** motorized vehicle or watercraft while Your ability to do so is impaired by drugs or alcohol, or with blood alcohol concentration in excess of legal limits in the jurisdiction where the death occurred.

How much does Life Insurance Cost?

Your monthly life insurance premium is based on Your age and the amount of Your Mortgage up to \$1,000,000 at the time You apply for insurance. If the total of all Your insured Mortgages exceeds \$1,000,000, You will only pay a premium on amounts up to \$1,000,000.

Your premium will not increase due to Your age, provided Your Mortgage balance does not increase during the lifetime of Your Mortgage. However, if You prepay 10% or more of the original amount of Your Mortgage during the year, You can request to reduce Your premiums accordingly. Your premium will be based on Your age and the amount of Your Mortgage on the date of Your request.

You will receive a letter detailing Your new premium amount if it has been reduced due to a principal payment.

Premium Rates

The table below sets out the monthly premium for every \$1,000 of Mortgage balance on the date Your Mortgage Protection application is approved.

Age	Premium Rate for Each Insured
18 – 30	\$0.14
31 – 35	\$0.18
36 – 40	\$0.25
41 – 45	\$0.36
46 – 50	\$0.47
51 – 55	\$0.58
56 – 60	\$0.77
61 – 65	\$1.12
66 – 69	\$1.57

Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.

Please see the section *Multiple Coverage Advantages on page 19 that might be applicable to certain* eligible premium reductions.

To calculate Your premium estimates go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>

Alternatively, go to page 26 to see examples with Step by Step instructions on how to calculate Your premium.

CRITICAL ILLNESS INSURANCE

What is the Critical Illness Insurance Benefit?

Provided that You have applied and been approved for critical illness insurance and You meet the terms and conditions of Your Certificate when You are Diagnosed with a critical illness prior to Your 65th birthday, the Insurer will pay Scotiabank the insured Mortgage balance(s) owing at Your date of Diagnosis, up to a maximum of \$500,000 per insured Mortgage account, and up to a maximum of \$500,000 for all of Your insured Mortgage accounts.

If, at the time of application, the total Mortgage exceeds the maximum insurable amount, premiums are only calculated on the insurable amount and the benefit paid is prorated.

What is a Critical Illness?

Only specific critical illnesses are covered. Covered critical illnesses are as follows:

Heart attack means the death of a portion of the heart muscle (myocardial infarction) due to an inadequate blood supply to the relevant area due to a blockage of one or more coronary arteries. This Diagnosis must be based on:

- new (after the attack) electrocardiographic (ECG) changes consistent with a Heart attack; and
- elevation of cardiac (heart) bio-markers and/or enzymes.

Diagnosis must be made by a Doctor who is a specialist in internal medicine or a cardiologist.

Stroke means a cerebrovascular incident caused by a hemorrhage, or by infarction of brain tissue due to intracranial thrombosis or embolization (a lack of circulation of blood to the brain caused by a blood clot, air bubble or other object) from an extracranial source. A Stroke does not include a transient ischemic attack (TIA), also referred to as a mini stroke. Lacunar infarcts alone that are not compatible with the current cerebrovascular signs and symptoms are not considered satisfactory evidence of a Stroke.

This Diagnosis must be made by a Doctor and supported by medical evidence of measureable, objective neurological deficit. This deficit must have continued for at least 30 consecutive days and must be considered to be permanent.

Cancer means a malignant tumour characterized by the uncontrolled growth and spread of malignant cells and invasion of tissue. This Diagnosis must be made in writing by a Doctor who is a certified oncologist.

The following conditions or forms of cancer are excluded from the definition of cancer:

- Stage A prostate Cancer;
- Non-invasive Cancer in situ (i.e. not spreading);
- Pre-malignant lesion, benign tumours or polyps;
- Any tumours in the presence of any human immunodeficiency virus (HIV); and
- Any skin Cancer other than invasive malignant melanoma more than 1.0 mm in depth.

Applying for Coverage

Everyone applying for critical illness insurance coverage must answer the health questions on the Scotia Mortgage Protection application form.

You are approved for critical illness insurance coverage if You answer 'NO' to all the health questions; otherwise further review of the application and approval from the Insurer is required before coverage will begin.

If further review of the application is required, the Insurer will contact You for additional health related questions or to arrange for a free paramedical exam where You may be asked to provide blood and urine samples.

Your medical information will be kept confidential, and will not be shared with Scotiabank.

Prior Coverage Recognition

If You increase Your existing insured Mortgage balance and You reapply for critical illness insurance coverage within 90 days of the previous coverage ending, and Your application is declined by the Insurer for health reasons; then the Insurer will recognize Your prior Scotia Mortgage Protection critical illness insurance coverage by granting You coverage on the percentage of Your new Mortgage balance that equals the closing insured balance of Your previously insured Mortgage.

Your new insurance premium will be based on the current individual ages of the Insured(s) and Your current insured Mortgage account balance.

Note: Prior Coverage Recognition does not apply if You are transferring Your Mortgage from another financial institution or from another Scotiabank credit product.

Insurance during Review of Application

No critical illness insurance coverage is provided while the Insurer is reviewing Your Scotia Mortgage Protection application.

When Your Critical Illness Benefit will not be paid

The critical illness insurance benefit is **not** payable if the critical illness resulted directly or indirectly from:

- intentionally self-inflicted injury, suicide or attempted suicide (whether You are aware or not aware of the result of Your actions, regardless of Your state of mind), within the first 24 months following the Effective Date of Your coverage;
- declared or undeclared war unless You are on active military duty as a member of the Canadian Forces or Canadian Forces Reserve;
- any nuclear, chemical, or biological contamination due to any act of terrorism;
- the commission or attempted commission of a criminal offense;
- the use of **any** drug, poisonous substance, intoxicant or narcotic, unless taken according to the instructions of Your Physician; or
- the operation of **any** motorized vehicle or watercraft while Your ability to do so is impaired by drugs or alcohol or with blood alcohol concentration in excess of legal limits in the jurisdiction where the illness occurred.

The critical illness insurance benefit is **not** payable if death results within 30 days after Diagnosis of a critical illness or within 30 days after undergoing Surgery.

The critical illness insurance benefit is not payable if the medical problem or symptoms of a medical problem, or any medical consultation or tests relating to or leading to the Diagnosis of a critical illness or re-occurrence of a critical illness were initiated prior to the date You completed and signed Your Scotia Mortgage Protection application.

The Insurer will not pay a claim for Cancer if, within the 90 days after the Effective Date of Your coverage:

- The Diagnosis of Cancer was made;
- Any evaluation of a medical problem or symptoms of a medical problem leading to the Diagnosis of Cancer was initiated; or
- Any medical consultation or tests leading to the Diagnosis of Cancer was initiated.

How much does Critical Illness Insurance Cost?

Your monthly critical illness insurance premium is based on Your age and the amount of Your Mortgage up to \$500,000 at the time You are approved for insurance. If the total of all Your insured Mortgages exceeds \$500,000, You will only pay a premium on amounts up to \$500,000.

Your premium will not increase due to Your age provided Your Mortgage balance does not increase during the lifetime of Your Mortgage. However, if You prepay 10% or more of the original amount of Your Mortgage during the year, You can request to reduce Your premiums accordingly. Your premium amount will be based on Your age and the amount of Your Mortgage on the date of Your request.

You will receive a letter detailing Your new premium amount if it has been reduced due to a principal payment.

Premium Rates

The table below sets out the monthly premium for every \$1,000 of Mortgage balance on the date Your Mortgage Protection application is approved.

Age	Premium Rate for Each Insured
18 – 30	\$0.16
31 – 35	\$0.21
36 – 40	\$0.30
41 – 45	\$0.50
46 – 50	\$0.73
51 – 55	\$1.07
56 – 60	\$1.88
61 – 65	\$2.25

Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.

Please see the section *Multiple Coverage Advantages on page 19 that might be applicable to certain* eligible premium reductions.

To calculate Your premium estimates go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>

Alternatively, go to page 26 to see examples with Step by Step instructions on how to calculate Your premium.

DISABILITY INSURANCE

What is the Disability Insurance Benefit?

Provided that You have applied and been approved for Disability insurance and You meet the terms and conditions of Your Certificate when You become Disabled and Your Disability claim is approved by the Insurer, the Insurer will pay Scotiabank the insured Mortgage payment, up to a maximum of \$3,500 per insured Mortgage account, inclusive of Your insurance premium under Scotia Mortgage Protection, for every month that You are Disabled following the 60-day Qualifying Period, up to a maximum of 24 months per Disability.

The maximum monthly benefit for any one of Your insured Mortgages is \$3,500 which includes principal, interest, bank administered property taxes, life premium and/or critical illness premiums on the date of Disability (including provincial sales tax payable on the total amount of premium).

The monthly benefit will be paid for up to a maximum of 24 months per insured person, per Scotiabank Mortgage account, per Disability.

The overall maximum is 48 months of Disability benefit payments per Mortgage account for Your lifetime.

What is a Disability?

A Disability is a medical impairment due to injury, disease, or sickness that prevents You from performing the regular duties of Your own occupation in which You participated just before the Disability started.

To qualify for Disability benefits and to continue to receive these benefits, You must:

- be under the active care of a Doctor;
- not be engaged in any activity for wages or expectation of profit; and
- provide proof of Your Disability claim satisfactory to the Insurer.

The Insurer may request, at its own expense, a medical examination by a Doctor appointed by them.

When do Disability Benefits Begin and End?

Once the Insurer has approved Your claim, the Insurer will pay the Disability benefit in arrears beginning on Your first scheduled Scotiabank Mortgage account payment date after the end of the 60-day Qualifying Period. Qualifying Period means the period of continuous Disability beginning on the date You become Disabled and ending on the date You qualify for benefits. No Disability benefits are payable for the Qualifying Period.

The claim payment will be pro-rated if a Disability benefit is payable for a portion of a Mortgage account payment billing cycle. You are responsible for making Your regular Mortgage account payments during the Qualifying Period and until the Insurer approves Your claim.

Disability benefits will be paid until the earliest of the following events:

- Your Disability ends or You return to work;
- You participate in any business or occupation for wages or profit;
- You have received 24 months of Disability benefit payments per insured person, per Mortgage account, per Disability;
- You have received an overall maximum of 48 months of Disability benefit payments per Mortgage account for Your lifetime;
- You are no longer under the active care of a Doctor;
- You refuse to submit to a medical exam by a Doctor selected by the Insurer;
- You fail to provide proof of continuing Disability satisfactory to the Insurer;
- Your Disability results from a drug or alcohol abuse unless:
 - o You are enrolled in a rehabilitation program,
 - o You are hospitalized and receiving continuous treatment, or
 - o You are suffering from an organic disease that, if the use of the drug or alcohol stopped, would cause Disability.

- Your Mortgage account is paid in full;
- You receive a full payout of this Disability insured Scotiabank Mortgage account balance from a specified:
 - o Life benefit defined under the Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank.
 - o Terminal Illness benefit defined under Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank.
 - o Critical illness benefit defined under Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank.
- Your death.

If You are receiving Disability benefits on multiple Mortgage accounts in any given month, each month You are Disabled represents one month of benefit for the purposes of the 24-month maximum per Mortgage account per Disability and 48-month overall maximum benefit per Mortgage account.

Recurring Disabilities

If the same Disability recurs within 21 consecutive days of Your recovery or Your return to work and lasts a minimum of 7 consecutive days, Your Disability will be treated as a continuation of the same claim but no benefits will be payable for the period You worked. Your Disability benefit payments will begin again after You have provided proof to the Insurer of the recurrence of Your Disability.

Concurrent Disabilities

Only one Disability claim will be paid at a time, on any one Mortgage account regardless of the number of people insured on the Mortgage account.

Applying for Coverage

Everyone applying for Disability insurance coverage must answer the health questions on the Scotia Mortgage Protection application form.

You are approved for Disability insurance coverage if You answer 'NO' to all the health questions; otherwise the approval from the Insurer is required before coverage will begin.

If further review of the application is required, the Insurer will contact You for additional health related questions or to arrange for a free paramedical exam where You may be asked to provide blood and urine samples.

Your medical information will be kept confidential, and will not be shared with Scotiabank.

When Your Disability Benefit will not be paid

The Disability insurance benefit is **not** payable if the Disability resulted directly or indirectly from:

- normal pregnancy;
- intentionally self-inflicted injury;
- events directly or indirectly relating to, arising from or following Your participation or attempted participation in a criminal offence, or Your impairment by illegal drugs or alcohol while Your blood alcohol concentration is in excess of legal limits in the jurisdiction where the Disability occurred, regardless of whether Your Disability arises or results from Your impairment;

- war or civil disorder, whether declared or undeclared, unless You are on active military duty as a member of the Canadian Forces or Canadian Forces Reserve;
- elective cosmetic Surgery or experimental Surgery or treatment; or
- drug or alcohol abuse unless:
 - o You are enrolled in a rehabilitation program; or
 - o You are hospitalized and receiving continuous treatment; or
 - o You are suffering from an organic disease that, if the use of the drug or alcohol stopped, would cause Disability.

Premiums

Your monthly Disability insurance premium is based on Your age and the monthly equivalent payment amount of Your Mortgage, including principal, interest, bank administered property taxes Scotia Mortgage Protection premium for life insurance and critical illness insurance coverage and any applicable sales taxes, up to \$3,500.

Your monthly premium will change any time there is a change in Your insured Mortgage payment.

You must continue to pay Your premium during the period You are receiving Disability benefits. The Insurer will add the premium amount as of the approved date of Disability to each Disability benefit during the period You are receiving Disability benefits. Any changes in the amount of premium occurring after the approved date of Disability will not be included in the premium amount the Insurer adds to each Disability benefit.

Premium Rates

The table below sets out the monthly premium for every \$100 of monthly equivalent insurable benefit.

Age	Premium Rate for Each Insured
18 – 29	\$1.48
30 – 35	\$1.98
36 – 40	\$2.48
41 – 45	\$2.98
46 – 50	\$3.53
51 – 55	\$4.03
56 – 60	\$4.98
61 – 64	\$5.98
65 – 69	\$6.93

Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.

Please see the section *Multiple Coverage Advantages on page 19 that might be applicable to certain* eligible premium reductions.

To calculate Your premium estimates go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>

Alternatively, go to page 26 to see examples with Step by Step instructions on how to calculate Your premium.

JOB LOSS

What is the Job Loss Benefit?

Provided that You have applied and been approved for Job Loss and Disability coverage and You meet the terms and conditions of Your Certificate, if You involuntarily lose Your job and Your Job Loss claim is approved by the Insurer, the Insurer will pay Scotiabank the insured Mortgage payment, up to a maximum of \$3,500 per insured Mortgage account, inclusive of Your insurance premium under Scotia Mortgage Protection, for every month that You are unemployed following the 60-day Qualifying Period, up to a maximum of 6 months per incidence of Job Loss.

The maximum monthly benefit for any one of Your insured Mortgages is \$3,500 which includes principal, interest, bank administered property taxes, life premium and/or critical illness premiums on the date of Job Loss (including provincial sales tax payable on the total amount of premium).

The monthly benefit will be paid for up to a maximum of 6 months per insured person, per Scotiabank Mortgage account, per incidence of Job Loss.

The overall maximum is 12 months of Job Loss benefit payments per Mortgage account for Your lifetime.

What is a Job Loss?

A Job Loss occurs when Your employment is involuntarily terminated by Your employer (not for cause) or You are permanently laid off.

To qualify for Job Loss benefits and to continue to receive these benefits, You must:

- have been employed in Your own occupation for a minimum of 180 consecutive days for a salary or other form of remuneration on a full-time basis for one or more employers, at least 20 hours each week immediately prior to the date of Your Job Loss. The 20 hour work requirement is continuous and must not be calculated through averaging
- if self-employed, have worked for income to be received from a trade or profession in which You were engaged, a partnership in which You were a partner, Your own business, or a private company or other entity in which You had an ownership interest; and
- provide proof that You are eligible and have registered to receive Government of Canada Employment Insurance Benefits.

For seasonal workers, unemployment during the normal off-season is not considered an involuntary Job Loss.

When do Job Loss Benefits Begin and End?

Once the Insurer has approved Your claim, the Insurer will start paying benefits on the first day Your Mortgage payment is due after Your Qualifying Period of 60 days. Qualifying Period means the period of continuous Job Loss beginning on the date You become involuntarily unemployed and ending on the date You qualify for benefits. No Job Loss benefits are payable during the Qualifying Period.

The claim payment will be pro-rated if a Job Loss benefit is payable for a portion of a Mortgage account payment billing cycle. You are responsible for making Your regular Mortgage account payments during the Qualifying Period and until the Insurer approves Your claim.

Job Loss benefit payments will continue until the earliest of the following events:

- You return to work, or participate in any business or occupation for wages or profit;
- You have received 6 months of Job Loss benefit payments per insured person, per Mortgage account, per incidence of Job Loss;
- You have received an overall maximum of 12 months of Job Loss benefit payments for Your lifetime per Mortgage account;
- You fail to provide satisfactory proof of Your continuing eligibility of Employment Insurance benefits;
- You fail to provide satisfactory proof of Your continuing Job Loss;
- Your 70th birthday
- Your Mortgage account is paid in full;
- You receive a full payout of this Disability insured Scotiabank Mortgage account balance from a specified:
 - o Life benefit defined under the Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank.
 - o Terminal Illness benefit defined under Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank.
 - o Critical illness benefit defined under Group Policy G/H 60350 (or the successor(s)), issued by The Canada Life Assurance company to Scotiabank

Repeated Job Loss

If a monthly Job Loss benefit has been paid in respect of a Job Loss claim (referred in this section as the “prior Job Loss claim”), You may only submit another Job Loss claim after 180 days have passed since the termination of those benefits.

The total benefits for the prior and a repeated Job Loss claim combined shall not exceed the maximum lifetime Job Loss benefit amount of 12 months per Mortgage account.

Applying for Coverage

You must be approved for Disability Insurance to qualify for Job Loss coverage. You may only be approved for Job Loss coverage if Your Disability Insurance has been approved.

When Your Job Loss Benefit will not be paid

The Job Loss benefit is **not** payable if:

- You became unemployed within 90 days of the Effective Date of coverage;
- You knew that You were about to become unemployed at the time of application for coverage;
- You fail to provide satisfactory proof of Your eligibility of Employment Insurance benefits;
- You are terminated from contract work;
- You are on maternity or parental leave, or a leave of absence; or
- Your Job loss is a direct or indirect result of:
 - o Resignation or retirement from employment
 - o Dismissal from employment for cause;
 - o A Disability for which benefits are payable through this insurance;
 - o A strike or lockout.

How much does Job Loss coverage cost?

Your monthly Job Loss coverage premium is based on Your age and the monthly equivalent payment amount of Your Mortgage, including principal, interest, bank administered property taxes Scotia Mortgage Protection premium for life insurance and critical illness insurance coverage and any applicable sales taxes, up to \$3,500.

Your monthly premium will change any time there is a change in Your insured Mortgage payment.

You must continue to pay Your premium during the period You are receiving Job Loss benefits. The Insurer will add the premium amount as of the approved date of Job Loss to each Job Loss benefit during the period You are receiving Job Loss benefits. Any changes in the amount of premium occurring after the approved date of Job Loss will not be included in the premium amount the Insurer adds to each Disability benefit.

Premium Rates

The table below sets out the monthly premium rate for every \$100 of monthly insurable benefit.

Age	Premium Rate for Each Insured
18 – 29	\$1.60
30 – 35	\$1.60
36 – 40	\$1.60
41 – 45	\$1.40
46 – 50	\$1.40
51 – 55	\$1.40
56 – 60	\$1.20
61 – 64	\$1.20
65 – 69	\$1.20

Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.

To calculate Your premium estimates go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>

Alternatively, go to page 26 to see examples with Step by Step instructions on how to calculate Your premium.

TIERED MORTGAGE DISCOUNTS:

If Your Mortgage exceeds \$350,000, You will receive a discount on the Life and/or Critical Illness premium for the amount over \$350,000:

- Tier #1: 30% discount on the Life and/or Critical Illness premium for the Mortgage amount between \$350,000.00 – \$499,999.99.
- Tier #2: 35% discount on the Life premium for the Mortgage amount between \$500,000.00 – \$1,000,000.00.

To calculate Your premium go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>

Alternatively, go to page 26 to see examples with Step by Step instructions on how to calculate Your premium.

MULTIPLE COVERAGE ADVANTAGES

If You and/or another Borrower on the same Mortgage account apply for and are approved for more than one insurance coverage, premiums may be further reduced, and You may be eligible for Terminal Illness benefits.

Premium Reduction

If You and/or one other Borrower on the Mortgage account are insured for two insurance coverages on the same Mortgage account, You will receive a 10% discount on Your premium. For each additional insurance coverage that You and/or one other Borrower add on the same Mortgage account, You will receive an additional 5% discount, up to a total maximum discount of 20% on Your premium.

Note: Disability and Job Loss coverage are considered one insurance coverage for purposes of this section.

Terminal Illness Benefit

If You apply for and are approved for both life insurance coverage and critical illness insurance coverage, then You are eligible for Terminal Illness benefit.

The Terminal Illness benefit is equal to the amount that would have been paid if You had died on the date of Your Diagnosis, and will be paid if a Doctor Diagnosis You with an illness that is not a covered critical illness under this Certificate, and will likely result in Your death within one year of Diagnosis.

REPLACING OR OBTAINING A NEW MORTGAGE

If You replace an existing insured Mortgage with one or more new Mortgage accounts, Your existing Scotia Mortgage Protection coverage can be transferred without interruption to the new Mortgage accounts, provided that all of the following conditions are satisfied:

- The total amount approved for the new Mortgages is equal to or less than the current Outstanding Account Balance of the existing insured Mortgage;
- Your coverage has not been cancelled or terminated;
- No request is made to revise the existing Scotia Mortgage Protection coverage in any way whatsoever, including without limitation, a request to obtain a different type of coverage or a request to insure an additional or a different person; and
- You properly complete and sign Scotia Mortgage Protection Transfer Form.

Scotia Mortgage Protection is not transferable to other types of credit products.

HOW TO MAKE A CLAIM

Notice of Claim and Claim Forms

In the event of a claim, You or Your representative can request a claim form by calling **1-855-753-4272**.

Any written notice must include the Group Policy number: G/H 60350.

You or Your representative will receive the claim forms and an attending physician statement with instructions for filing the claim.

You or Your representative must complete the claim form and mail it to the Insurer with any supporting documents specified on the claim form.

You or Your representative is responsible for any costs of having the claim form completed.

Proof of Claim

To make a claim for life insurance, You or Your representative must complete the claim form and submit it to the Insurer within the year following the date of death. After this one year period, a life insurance claim will only be considered if Your representative can provide a written reasonable cause for delay.

To make a claim for critical illness or Terminal Illness, You or Your representative must notify the Insurer of the claim within 90 days of the date You are Diagnosed with a covered critical illness or Terminal Illness. If the Insurer is not notified within that time, the Insurer will only consider a critical illness or Terminal Illness claim if You or Your representative can provide a written a reasonable cause for delay. Once Your notice of claim is received, You or Your representative will be sent a claim form. The Doctor who made the Diagnosis or performed the Surgery must complete this claim form.

To make a Disability or Job Loss claim, You or Your representative must complete the claim form within 150 days of the date of Disability or Job Loss and mail it to the Insurer. The medical information provided for a Disability claim must be completed by the Doctor who is actively caring for You. If the Insurer does not receive notice of a Disability or Job Loss claim within the specified time, they will only process the claim if You can provide a written reasonable cause for delay.

Rights of Examination

The Insurer may ask You to have a medical examination by a Doctor of the Insurer's choice. The Insurer will pay for this examination, but will not pay any benefits if You refuse to have the examination. In the event of a death claim, the Insurer has the right, where allowed by law, to ask for an autopsy.

Payments until Decision is Made

You are responsible for continuing to make Your regular Mortgage account payments until a decision is made by the Insurer on any claim submitted under this Certificate.

HOW TO CANCEL COVERAGE

You may cancel Your coverage at any time by calling:

1-855-753-4272

8:00 a.m. to 8:00 p.m. (ET)

Monday to Friday

or by sending a written notice by mail to:

Insurance Canada Processing Centre

P.O. Box 1045

Stratford, Ontario

N5A 6W4

Your coverage will end on the later of the following dates:

- The date stated in Your cancellation request; or
- The date Your cancellation is received.

If Your notice of cancellation is received within 30 days of the Effective Date of Your coverage, this insurance will be considered never to have been in force and all premiums paid will be refunded. You may also cancel Your coverage at any time after the 30 day review period, and we will refund any unearned premiums.

OTHER IMPORTANT INFORMATION

Premium Rate Changes

Scotia Mortgage Protection premium rates are subject to change from time to time. Written notice will be sent by regular mail to Your address as it appears on file, at least 60 days before the premium rate is changed. Except where the Group Policy is amended to change the benefits or Eligibility criteria, or a change in legislation or regulation directly affects the insurance coverage provided under the Group Policy, the premium rate will not be changed more than once in any twelve (12) month period.

Payment of Benefits

Any life insurance, critical illness and Terminal Illness benefits for approved claims payable under the Group Policy will be paid to Scotiabank to reduce or pay off Your insured Mortgage Outstanding Account Balance.

Any Disability or Job Loss benefit for approved claims payable under the Group Policy will be paid to Scotiabank by depositing benefit payments to the account from which Your Mortgage payment is charged on the same frequency that Your Mortgage payment is made.

Misstatement of Age

If You misstated Your age and Your correct age would have rendered You ineligible for Scotia Mortgage Protection, the Insurer's liability is limited to a refund of premiums paid and Your insurance will be void as if it never existed.

If Your age has been misstated and You would have been eligible for insurance based on Your correct age, Your correct age will be used to determine whether to pay any benefit.

Misrepresentation

Any concealment, misrepresentation, or false declaration on either the Scotia Mortgage Protection application or in any medical evidence submitted in connection with the application or on Your claim form will make the coverage null and void if this coverage has been in force for less than two years.

Contract Details

The contract of insurance includes the Group Policy, any amendments to the Group Policy and any form of application used for enrollment, such as an internet application, a branch application or a telemarketing enrolment record.

Scotiabank and the Insurer may agree from time to time to amend the Group Policy. No amendment is valid unless the authorized representatives of Scotiabank and the Insurer approve it. You will be given 60 days prior written notice of an amendment. You will be deemed to have received such notice on the fifth business day after it is mailed to Your address as it appears on file.

If Scotiabank or the Insurer make any clerical errors in maintaining any records concerning the Group Policy, including collection of insurance premium in error, such errors will not alter or invalidate Your coverage or continue coverage that would otherwise be not eligible or insurable for coverage or terminated for valid reasons.

All rights and obligations under the Group Policy will be governed by the laws of Canada and the provincial jurisdiction in which You reside.

You have the right to examine and obtain a copy of the Group Policy and certain other written statements or records You have submitted to the Insurer (if any), subject to certain access limitations.

Scotiabank receives an administration fee from the Insurer to distribute Scotia Mortgage Protection.

Contestability of Coverage

The coverage under the Group Policy shall be contestable in accordance with applicable laws in the jurisdiction where the Insured resides.

Currency

All payments to be made under the Group Policy shall be payable in the lawful currency of Canada.

Prohibition against Assignment

You cannot assign or give Your rights and interests with respect to Your coverage to anyone else.

Privacy and Confidentiality

At The Canada Life Assurance Company we recognize and respect the importance of privacy.

Your personal information:

When You apply for coverage, we establish a confidential file that contains Your personal information like Your name, contact information, and products and coverage You have with us. Depending on the products or services You apply for and are provided with, this may also include financial or health information.

Your information is kept in the offices of Canada Life or the offices of an organization authorized by Canada Life.

You may exercise certain rights of access and rectification with respect to the personal information in Your file by sending a request in writing to Canada Life.

Who has access to Your information:

We limit access to personal information in Your file to Canada Life staff or persons authorized by Canada Life who require it to perform their duties and to persons to whom You have granted access.

In order to assist in fulfilling the purposes identified below, we may use service providers located within or outside Canada.

Your personal information may also be subject to disclosure to public authorities or others authorized under applicable law within or outside Canada.

What Your information is used for:

Personal information that we collect will be used for the purposes of determining Your eligibility for products, services or coverage for which You apply, providing, administering or servicing products or coverage You have with us, and for Canada Life's and its affiliates' internal data management and analytics purposes.

This may include investigating and assessing claims, paying benefits, and creating and maintaining records concerning our relationship.

The consent given in this form will be valid until we receive written notice that You have withdrawn it, subject to legal and contractual restrictions. For example, if You withdraw Your consent, we may not be able to continue to adjudicate or administer a claim for benefits.

If You want to know more:

For a copy of our Privacy Guidelines, or if You have questions about our personal information policies and practices (including with respect to service providers), write to Canada Life's Chief Compliance Officer or refer to www.canadalife.com.

Limitation of Actions

No action at law or in equity shall be brought to recover on this Certificate prior to the expiration of 60 days after written proof of claim has been furnished in accordance with the requirements of the Group Policy.

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 in 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*.

Complaint Procedures

If You have a complaint or inquiry about any aspect of this insurance coverage on Your Scotiabank Mortgage account, please call **1-855-753-4272** between 8:00 a.m. and 8:00 p.m. (ET), Monday to Friday. If for some reason You are not satisfied with the resolution of Your complaint or inquiry, You may communicate the complaint or inquiry in writing to:

ADR Chambers Banking Ombuds Office (ADRBO)
P.O. Box 1006
31 Adelaide St. E.
Toronto, Ontario M5C 2K4
Phone : (800) 941-3655
Fax : (877) 803-5127
Email : contact@bankingombuds.ca

You may also contact the Insurer directly:

Canada Life Complaints Process

For complaints regarding underwriting decisions or insurance claims please call Canada Life at **1-800-380-4572**.

If Your complaint or inquiry concerns any consumer provision found in federal law please contact the Financial Consumer Agency of Canada at **1-866-461-3222** or in writing at:

Financial Consumer Agency of Canada
427 Laurier Avenue West, 6th Floor
Ottawa, ON K1R 1B9

DEFINITIONS

The following words, when used in this Certificate or the Schedule of Coverage, have the following meanings:

Borrower	means the principal Borrower, co-borrower, or guarantor on a Mortgage account.
Diagnosis or Diagnose(d)	means written Diagnosis confirmed by a Doctor of Your critical illness. The date of Your Diagnosis will be the date the Diagnosis is made by Your Doctor, as supported by Your medical records. The evaluation of a medical problem or of symptoms of a medical problem, or any medical consultation or test, leading to this Diagnosis must begin after the date You complete and sign Your Scotia Mortgage Protection application for us to consider paying a benefit.
Disability or Disabled	means You have a medical impairment due to injury, disease, or sickness that prevents You from performing the regular duties of Your own occupation in which You participated just before the Disability started.
Doctor	means a physician or a surgeon, legally licensed and practicing medicine in Canada. The Doctor must be someone other than yourself or business associate or a member of Your immediate family. Immediate family includes any of Your spouse, parent or stepparent, child or stepchild, brother or sister, stepbrother or stepsister, brother-in-law or sister-in-law, father-in-law or mother-in-law, and son-in-law or daughter-in-law.
Effective Date	means the date Your insurance coverage begins, specified in the Schedule of Coverage as the Effective Date.
Good Standing	Your Scotiabank Mortgage account is considered to be in Good Standing as long as the payments are not past due, the account is not charged-off or closed.
Group Policy	means Group Policy number G/H 60350 for coverage provided by The Canada Life Assurance Company issued to the Bank of Nova Scotia.
Insured	means a Scotiabank Group customer noted as the Borrower whose application for insurance has been accepted and who is named as the "Insured" on the Schedule of Coverage.
Insurer	means The Canada Life Assurance Company.

Job Loss	means that Your employment was terminated involuntarily by Your employer (not for cause), including permanent layoff, and You are eligible to receive Government of Canada Employment Insurance Benefits.
Mortgage	means a legal contract registered against the Borrower's property and any improvements, given by the Borrower to Scotiabank to secure repayment for a loan.
Outstanding Account Balance	means the unpaid balance of Your Scotiabank Mortgage account on the date of Your death, Diagnosis of a critical illness, Terminal Illness, or Disability, as applicable.
Qualifying Period	means the 60-day period of continuous Disability beginning on the date You became Disabled and ending on the date You qualify for Disability benefits. No Disability benefits are payable for the Qualifying Period.
Permanent Employee	means being hired by an employer for a position/employment that has no pre-determined time limit or end date.
Refinancing or Refinance	means renegotiating the amount of Your Mortgage account to add new funds.
Schedule of Coverage	means the schedule included with this Certificate which indicates the name of the Insured, and the Effective Date of coverage.
Scotiabank Surgery	means The Bank of Nova Scotia. means You undergo Surgery performed by a Doctor in Canada, or in another country that the Insurer approves. The evaluation of the medical problem or symptom of the medical problem leading to the Surgery must begin after the date You complete and sign Your Scotia Mortgage Protection application in order that a benefit be paid. In addition, the Surgery must be performed while Your coverage is in effect.
Terminal Illness	means an illness Diagnosed by a Doctor that will likely result in death within one year of Diagnosis, and which is not covered under Your critical illness insurance.
You or Your	means the Insured, as named in the Schedule of Coverage.

STEP BY STEP PREMIUM CALCULATION INSTRUCTIONS

The following are examples to help illustrate how premiums are calculated. Alternatively You may go to:

<https://dmts.scotiabank.com/tools/creditorinsurancemortgage/en/index.html>, enter Your information and the premium estimate will be calculated for You.

Example #1: One applicant applying for Life

	Instructions	Sample Calculation
Step #1	Decide on the type of coverage to apply for. The options are: a. Life b. Disability c. Disability with Job Loss d. Critical Illness Note: Job Loss can only be purchased with Disability.	Applicant #1: Life
Step #2	Identify Your age.	Applicant #1: 32
Step #3	Determine the premium rate(s) for the coverage(s) applied for. Coverage premium rates can be found on: a. Life: Page #9 b. Critical Illness: Page #12 c. Disability: Page #15 d. Job Loss: Page #18 Note: Job Loss can only be purchased with Disability. Add the premium rates together.	Applicant #1: Life: \$.18 per \$1,000 of mortgage balance.
Only perform Steps #4 – #6 if You have selected either Life and/or Critical Illness coverage. If You have selected Disability and Job Loss coverage ONLY, then continue directly to Step #7		
Step #4	Identify the mortgage balance at the time of application. Applicable if applying for Life and/or Critical Illness coverage.	\$800,000
Step #5	To determine the premium for Life coverage and/or Critical Illness coverage, use the following tiered formula:	
i.	No Discount On the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99, no discount. Divide the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.999 by 1,000.	Life: $\$349,999.99 \div 1,000 = \350.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$350 \times \$0.18 = \$63.00$
i.	Tier #1 (30% premium discount) On the portion of Your Mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99. Divide the portion of Your mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99 by 1,000.	Life: $\$150,000.00 \div 1,000 = \150.00

ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$150.00 \times \$0.18 = \$27.00$
iii.	Apply the Tier #1 discount by multiplying the total by 70%.	Life: $\$27.00 \times 70\% = \18.90
i.	<u>Tier #2 (35% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00. Divide the portion of Your mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00 by 1,000.	Life: $\$300,000.01 \div 1,000 = \300.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$300.00 \times \$0.18 = \$54.00$
iii.	Apply the Tier #2 discount by multiplying the total by 65%.	Life: $\$54.00 \times 65\% = \35.10
Step #6	Total monthly Premium for Life and Critical Illness Coverage: Add the tiered premiums from Step #5.	$\$63.00 + \$18.90 + \$35.10 =$ \$117.00
Only perform Steps #7 – #10 if You have selected either Disability and/or Disability with Job Loss coverage		
Step #7	Identify the monthly mortgage payment, inclusive of the mortgage payment, Interest and Bank Administered Property Tax.	Not Applicable
Step #8	Identify the Life and Critical Illness premiums in Step #6.	Not Applicable
Step #9	Add the monthly mortgage payment plus the Life and Critical Illness premiums together.	Not Applicable
Step #10	To determine the premium for the Disability and Job Loss coverage:	
i.	Divide the monthly mortgage payment in Step #9 by 100.	Not Applicable
ii.	Multiply the total by the combined Disability and Job Loss rate(s).	Not Applicable
iii.	Total monthly premium for Disability and Job Loss Coverage.	Not Applicable
Multi Coverage Discount If You have selected multiple coverages, continue to Step #11 and #12 to calculate Your total premiums		
Step #11	To determine the total monthly premium for Life, Critical Illness, Disability and Job Loss coverage, add the total of Step #6 plus Step #10.	$\$117.00 + \$0 = \$117.00$

Step #12	If applying for more than 1 coverage, a “Multiple Coverage Discount” is applied. In this case, the customer has chosen one coverage and is not eligible for a Multi Coverage Discount	
a.	If applying for 1 coverage, a 0% discount is available. Take the total premium of Step #11 and multiply by 100%.	Eligible for a 1 coverage, 0% discount: $\$117.00 \times 100\% =$ \$117.00
Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.		

Example #2: One applicant applying for Life and Disability

	Instructions	Sample Calculation
Step #1	Decide on the type of coverage to apply for. The options are: a. Life b. Disability c. Disability with Job Loss d. Critical Illness Note: Job Loss can only be purchased with Disability.	<u>Applicant #1:</u> Life & Disability
Step #2	Identify Your age.	<u>Applicant #1:</u> 37
Step #3	Determine the premium rate(s) for the coverage(s) applied for. Coverage premium rates can be found on: a. Life: Page #9 b. Critical Illness: Page #12 c. Disability: Page #15 d. Job Loss: Page #18 Note: Job Loss can only be purchased with Disability. Add the premium rates together.	<u>Applicant #1:</u> Life: \$.25 per \$1,000 of mortgage balance. Disability: \$2.48 per \$100 of mortgage payment.
Only perform Steps #4 – #6 if You have selected either Life and/or Critical Illness coverage. If You have selected Disability and Job Loss coverage ONLY, then continue directly to Step #7		
Step #4	Identify the mortgage balance at the time of application. Applicable if applying for Life and/or Critical Illness coverage.	\$450,000
Step #5	To determine the premium for Life coverage and/or Critical Illness coverage, use the following tiered formula:	
i.	<u>No Discount</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99, no discount. Divide the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.999 by 1,000.	Life: $\$349,999.99 \div 1,000 =$ \$350.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$350 \times \$0.25 = \$87.50$

i.	<u>Tier #1 (30% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99. Divide the portion of Your mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99 by 1,000.	Life: $\$100,000.00 \div 1,000 = \100.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$100.00 \times \$0.25 = \$25.00$
iii.	Apply the Tier #1 discount by multiplying the total by 70%.	Life: $\$25.00 \times 70\% = \17.50
i.	<u>Tier #2 (35% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00. Divide the portion of Your mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00 by 1,000.	Not Applicable (The mortgage balance is less than \$500,000)
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Not Applicable (The mortgage balance is less than \$500,000)
iii.	Apply the Tier #2 discount by multiplying the total by 65%.	Not Applicable (The mortgage balance is less than \$500,000)
Step #6	Total monthly Premium for Life and Critical Illness Coverage: Add the tiered premiums from Step #5.	$\$87.50 + \$17.50 =$ \$105.00
Only perform Steps #7 – #10 if You have selected either Disability and/or Disability with Job Loss coverage		
Step #7	Identify the monthly mortgage payment, inclusive of the mortgage payment, Interest and Bank Administered Property Tax.	\$2,250.00
Step #8	Identify the Life and Critical Illness premiums in Step #6.	\$105.00
Step #9	Add the monthly mortgage payment plus the Life and Critical Illness premiums together.	\$2,355.00
Step #10	To determine the premium for the Disability and Job Loss coverage:	
i.	Divide the monthly mortgage payment in Step #9 by 100.	<u>Applicant #1:</u> Disability: $\$2,355.00 \div 100 = \23.55
ii.	Multiply the total by the combined Disability in Step #3.	$\$23.55 \times \$2.48 = \$58.40$
iii.	Total monthly premium for Disability and Job Loss Coverage.	\$58.40

Multi Coverage Discount
If You have selected multiple coverages, continue to Step #11 and #12 to calculate Your total premiums

Step #11	To determine the total monthly premium for Life, Critical Illness, Disability and Job Loss coverage, add the total of Step #6 plus Step #10.	<u>Applicant #1:</u> \$105.00 + \$58.40 = \$163.40
Step #12	If applying for more than 1 coverage, a "Multiple Coverage Discount" is applied. In this case, the customer has chosen two coverages and is eligible for a 10% Multi Coverage Discount	
a.	If applying for 2 coverages, a 10% discount is available. Take the total premium of Step #11 and multiply by 90%.	Eligible for a 2 coverage, 10% discount: \$163.40 x 90% = \$147.06
Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.		

Example #3: One Applicant applying for Life, Critical Illness and Disability with Job Loss Coverage

	Instructions	Sample Calculation
Step #1	Decide on the type of coverage to apply for. The options are: a. Life b. Disability c. Disability with Job Loss d. Critical Illness Note: Job Loss can only be purchased with Disability.	<u>Applicant #1:</u> Life & Critical Illness & Disability with Job Loss
Step #2	Identify Your age.	<u>Applicant #1:</u> 29
Step #3	Determine the premium rate(s) for the coverage(s) applied for. Coverage premium rates can be found on: a. Life: Page #9 b. Critical Illness: Page #12 c. Disability: Page #15 d. Job Loss: Page #18 Note: Job Loss can only be purchased with Disability. Add the premium rates together.	<u>Applicant #1:</u> Life: \$0.14 per \$1,000 of mortgage balance. Critical Illness: \$0.16 per \$1,000 of mortgage balance. Disability with Job Loss: Disability: \$1.48 per \$100 of mortgage payment Job Loss: \$1.60 per \$100 of mortgage payment Add Disability and Job Loss Rates together: \$1.48 + \$1.60 = \$3.08 \$3.08 per \$100 of mortgage payment for Disability and Job Loss

Only perform Steps #4 – #6 if You have selected either Life and/or Critical Illness coverage. If You have selected Disability and Job Loss coverage ONLY, then continue directly to Step #7

Step #4	Identify the mortgage balance at the time of application. Applicable if applying for Life and/or Critical Illness coverage.	\$600,000
Step #5	To determine the premium for Life coverage and/or Critical Illness coverage, use the following tiered formula:	
i.	<u>No Discount</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99, no discount. Divide the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99 by 1,000.	Life: $\$349,999.99 \div 1,000 = \350.00 Critical Illness: $\$349,999.99 \div 1,000 = \350.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$350.00 \times \$0.14 = \$49.00$ Critical Illness: $\$350.00 \times \$0.16 = \$56.00$
i.	<u>Tier #1 (30% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99. Divide the portion of Your mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99 by 1,000.	Life: $\$150,000.00 \div 1,000 = \150.00 Critical Illness: $\$150,000.00 \div 1,000 = \150.00
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$150.00 \times \$0.14 = \$21.00$ Critical Illness: $\$150.00 \times \$0.16 = \$24.00$
iii.	Apply the Tier #1 discount by multiplying the total by 70%.	Life: $\$21.00 \times 70\% = \14.70 Critical Illness: $\$24.00 \times 70\% = \16.80
i.	<u>Tier #2 (35% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00. Divide the portion of Your mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00 by 1,000.	Life: $\$100,000.01 \div 1,000 = \100.00 Critical Illness: Not Applicable (\$500,000.00 max Critical Illness benefit)
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Life: $\$100.00 \times \$0.14 = \$14.00$
iii.	Apply the Tier #2 discount by multiplying the total by 65%.	Life: $\$14.00 \times 65\% = \9.10
Step #6	Total monthly Premium for Life and Critical Illness Coverage: Add the tiered premiums from Step #5.	$\$49.00 + \$56.00 + \$14.70 + \$16.80 + \$9.10 =$ \$145.60

Only perform Steps #7 – #10 if You have selected either Disability and/or Disability with Job Loss coverage		
Step #7	Identify the monthly mortgage payment, inclusive of the mortgage payment, Interest and Bank Administered Property Tax.	\$3,000
Step #8	Identify the Life and Critical Illness premiums in Step #6.	\$145.60
Step #9	Add the monthly mortgage payment plus the Life and Critical Illness premiums together	$\$3,000 + \$145.60 = \$3,145.60$
Step #10	To determine the premium for the Disability and Job Loss coverage:	
i.	Divide the monthly mortgage payment in Step #9 by 100.	$\$3,145.60 \div 100 = \31.46
ii.	Multiply the total by the combined Disability and Job Loss rate(s) from Step #3.	$\$31.46 \times \3.08
iii.	Total monthly premium for Disability and Job Loss Coverage.	\$96.90
Multi Coverage Discount If You have selected multiple coverages, continue to Step #11 and #12 to calculate Your total premiums		
Step #11	To determine the total monthly premium for Life, Critical Illness, Disability and Job Loss coverage, add the total of Step #6 plus Step #10.	$\$145.60 + \$96.90 = \$242.50$
Step #12	If applying for more than 1 coverage, a "Multiple Coverage Discount" is applied. In this case, the customer has chosen three coverages and is eligible for a 15% Multi Coverage Discount	
a.	If applying for 3 coverages, a 15% discount is available. Take the total premium of Step #11 and multiply by 85%.	Eligible for a 3 coverage, 15% discount: $\$242.50 \times 85\% =$ \$206.12
Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.		

Example #4: Two applicants, both applying for Disability with Job Loss Coverage

	Instructions	Sample Calculation
Step #1	Decide on the type of coverage to apply for. The options are: a. Life b. Disability c. Disability with Job Loss d. Critical Illness Note: Job Loss can only be purchased with Disability.	<u>Applicant #1:</u> Disability with Job Loss <u>Applicant #2:</u> Disability with Job Loss
Step #2	Identify Your age.	<u>Applicant #1:</u> 42 <u>Applicant #2:</u> 40

Step #3	<p>Determine the premium rate(s) for the coverage(s) applied for. Coverage premium rates can be found on:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Life: Page #9 b. Critical Illness: Page #12 c. Disability: Page #15 d. Job Loss: Page #18 <p>Note: Job Loss can only be purchased with Disability. Add the premium rates together.</p>	<p>Applicant #1: Disability/Job Loss: Disability: \$2.98 per \$100 of mortgage payment Job Loss: \$1.40 per \$100 of mortgage payment</p> <p>Add Disability and Job Loss Rates together: $\\$2.98 + \\$1.40 = \\$4.38$</p> <p>Applicant #2: Disability/Job Loss: Disability: \$2.48 per \$100 of mortgage payment Job Loss: \$1.60 per \$100 of mortgage payment</p> <p>Add Disability and Job Loss Rates together: $\\$2.48 + \\$1.60 = \\$4.08$</p>
<p>Only perform Steps #4 – #6 if You have selected either Life and/or Critical Illness coverage. If You have selected Disability and Job Loss coverage ONLY, then continue directly to Step #7</p>		
Step #4	<p>Identify the mortgage balance at the time of application. Applicable if applying for Life and/or Critical Illness coverage.</p>	<p>Not Applicable (Not required for Disability/Job Loss coverage)</p>
Step #5	<p>To determine the premium for Life coverage and/or Critical Illness coverage, use the following tiered formula:</p>	
i.	<p><u>No Discount</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99, no discount. Divide the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99 by 1,000.</p>	<p>Not Applicable</p>
ii.	<p>Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.</p>	<p>Not Applicable</p>
i.	<p><u>Tier #1 (30% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99. Divide the portion of Your mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99 by 1,000.</p>	<p>Not Applicable</p>
ii.	<p>Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.</p>	<p>Not Applicable</p>
iii.	<p>Apply the Tier #1 discount by multiplying the total by 70%.</p>	<p>Not Applicable</p>

i.	Tier #2 (35% premium discount) On the portion of Your Mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,00.00. Divide the portion of Your mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00 by 1,000.	Not Applicable
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	Not Applicable
iii.	Apply the Tier #2 discount by multiplying the total by 65%.	Not Applicable
Step #6	Total monthly Premium for Life and Critical Illness Coverage: Add the tiered premiums from Step #5.	Not Applicable
Only perform Steps #7 – #10 if You have selected either Disability and/or Disability with Job Loss coverage		
Step #7	Identify the monthly mortgage payment, inclusive of the mortgage payment, Interest and Bank Administered Property Tax.	\$3,000
Step #8	Identify the Life and Critical Illness premiums in Step #6.	Not Applicable
Step #9	Add the monthly mortgage payment plus the Life and Critical Illness premiums together	$\$3,000.00 + \$0 = \$3,000.00$
Step #10	To determine the premium for the Disability and Job Loss coverage:	
i.	Divide the monthly mortgage payment in Step #9 by 100.	<u>Applicant #1:</u> Disability/Job Loss $\$3,000.00 \div 100 = \30.00 <u>Applicant #2:</u> Disability/Job Loss $\$3,000.00 \div 100 = \30.00
ii.	Multiply the total by the combined Disability in Step #3.	<u>Applicant #1:</u> Disability/Job Loss $\$30.00 \times \$4.38 = \$131.40$ <u>Applicant #2:</u> Disability/Job Loss $\$30.00 \times \$4.08 = \$122.40$
iii.	Total monthly premium for Disability and Job Loss Coverage.	$\\$131.40 + \\$122.40 = \\$253.80$
Multi Coverage Discount If You have selected multiple coverages, continue to Step #11 and #12 to calculate Your total premiums		
Step #11	To determine the total monthly premium for Life, Critical Illness, Disability and Job Loss coverage, add the total of Step #6 plus Step #10.	$\$0 + \$253.80 = \$253.80$

Step #12	If applying for more than 1 coverage, a “Multiple Coverage Discount” is applied. In this case, the customers have chosen two coverages and are eligible for a 10% Multi Coverage Discount	
a.	If applying for 2 coverages, a 10% discount is available. Take the total premium of Step #11 and multiply by 90%.	Eligible for a 2 coverage, 10% discount: $\$253.80 \times 90\% =$ \$228.42
Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.		

Example #5: Two applicants: Applicant 1 applies for Life and Critical Illness and Applicant 2 applies for Life and Disability

	Instructions	Sample Calculation
Step #1	Decide on the type of coverage to apply for. The options are: a. Life b. Disability c. Disability with Job Loss d. Critical Illness Note: Job Loss can only be purchased with Disability.	<u>Applicant #1:</u> Life & Critical Illness <u>Applicant #2:</u> Life & Disability
Step #2	Identify Your age.	<u>Applicant #1:</u> 37 <u>Applicant #2:</u> 28
Step #3	Determine the premium rate(s) for the coverage(s) applied for. Coverage premium rates can be found on: a. Life: Page #9 b. Critical Illness: Page #12 c. Disability: Page #15 d. Job Loss: Page #18 Note: Job Loss can only be purchased with Disability. Add the premium rates together.	<u>Applicant #1</u> Life: \$.25 per \$1,000 of mortgage balance. Critical Illness: \$.30 per \$1,000 of mortgage balance. <u>Applicant #2</u> Life: \$.14 per \$1,000 of mortgage balance. Disability: \$1.48 per \$100 of mortgage payment
Only perform Steps #4 – #6 if You have selected either Life and/or Critical Illness coverage. If You have selected Disability and Job Loss coverage ONLY, then continue directly to Step #7		
Step #4	Identify the mortgage balance at the time of application. Applicable if applying for Life and/or Critical Illness coverage.	\$550,000

Step #5	To determine the premium for Life coverage and/or Critical Illness coverage, use the following tiered formula:	
i.	<p><u>No Discount</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.99, no discount. Divide the portion of Your Mortgage balance between \$0 – \$349,999.999 by 1,000.</p>	<p><u>No Discount:</u> <u>Applicant #1:</u> Life: $\\$349,999.99 \div 1,000 = \\350.00 Critical Illness: $\\$349,999.99 \div 1,000 = \\350.00 <u>Applicant #2:</u> Life: $\\$349,999.99 \div 1,000 = \\350.00</p>
ii.	<p>Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.</p>	<p><u>Applicant #1:</u> Life: $\\$350.00 \times \\$0.25 = \\$87.50$ Critical Illness: $\\$350.00 \times \\$0.30 = \\$105.00$ <u>Applicant #2:</u> Life: $\\$350.00 \times \\$0.14 = \\$49.00$</p>
i.	<p><u>Tier #1 (30% premium discount)</u> On the portion of Your Mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99. Divide the portion of Your mortgage balance between \$350,000.00 – \$499,999.99 by 1,000.</p>	<p><u>Tier #1</u> <u>Applicant #1:</u> Life: $\\$150,000.00 \div 1,000 = \\150.00 Critical Illness: $\\$150,000.00 \div 1,000 = \\150.00 <u>Applicant #2:</u> Life: $\\$150,000.00 \div 1,000 = \\150.00</p>
ii.	<p>Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.</p>	<p><u>Tier #1</u> <u>Applicant #1:</u> Life: $\\$150.00 \times \\$0.25 = \\$37.50$ Critical Illness: $\\$150.00 \times \\$0.30 = \\$45.00$ <u>Applicant #2:</u> Life: $\\$150.00 \times \\$0.14 = \\$21.00$</p>

iii.	Apply the Tier #1 discount by multiplying the total by 70%.	<p><u>Tier #1</u></p> <p><u>Applicant #1:</u></p> <p>Life: $\\$37.50 \times 70\% = \\26.25</p> <p>Critical Illness: $\\$45.00 \times 70\% = \\31.50</p> <p><u>Applicant #2:</u></p> <p>Life: $\\$21.00 \times 70\% = \\14.70</p>
i.	<p>Tier #2 (35% premium discount) On the portion of Your Mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00.</p> <p>Divide the portion of Your mortgage balance between \$500,000.00 – \$1,000,000.00 by 1,000.</p>	<p><u>Tier #2</u></p> <p><u>Applicant #1:</u></p> <p>Life: $\\$50,000.01 \div 1,000 = \\50.00</p> <p>Critical Illness: Not Applicable (The mortgage balance exceeds \$500,000)</p> <p><u>Applicant #2:</u></p> <p>Life: $\\$50,000.01 \div 1,000 = \\50.00</p>
ii.	Multiply the total by the coverage premium rate from Step #3.	<p><u>Tier #2</u></p> <p><u>Applicant #1:</u></p> <p>Life: $\\$50.00 \times 0.25 = \\12.50</p> <p>Critical Illness: Not Applicable (The mortgage balance exceeds \$500,000)</p> <p><u>Applicant #2:</u></p> <p>Life: $\\$50.00 \times 0.14 = \\7.00</p>
iii.	Apply the Tier #2 discount by multiplying the total by 65%.	<p><u>Tier #2</u></p> <p><u>Applicant #1:</u></p> <p>Life: $\\$12.50 \times 65\% = \\8.12</p> <p>Critical Illness: Not Applicable (The mortgage balance exceeds \$500,000)</p> <p><u>Applicant #2:</u></p> <p>Life: $\\$7.00 \times 65\% = \\4.55</p>
Step #6	<p>Total monthly Premium for Life and Critical Illness Coverage:</p> <p>Add the tiered premiums from Step #5.</p>	$\$87.50 + \$105.00 + \$49.00 + \$26.25 + \$31.50 + \$14.70 + \$8.12 + \$4.55 =$ \$326.62

Only perform Steps #7 – #10 if You have selected either Disability and/or Disability with Job Loss coverage		
Step #7	Identify the monthly mortgage payment, inclusive of the mortgage payment, Interest and Bank Administered Property Tax.	\$3,000
Step #8	Identify the Life and Critical Illness premiums in Step #6.	\$326.62
Step #9	Add the monthly mortgage payment plus the Life and Critical Illness premiums together	$\$3,000.00 + \$326.62 = \$3,326.62$
Step #10	To determine the premium for the Disability and Job Loss coverage:	
i.	Divide the monthly mortgage payment in Step #9 by 100.	<u>Applicant #2:</u> Disability $\$3,326.62 \div 100 = \33.26
ii.	Multiply the total by the combined Disability in Step #3.	<u>Applicant #2:</u> Disability $\$33.26 \times \$1.48 = \$49.23$
iii.	Total monthly premium for Disability and Job Loss Coverage.	\$49.23
Multi Coverage Discount If You have selected multiple coverages, continue to Step #11 and #12 to calculate Your total premiums		
Step #11	To determine the total monthly premium for Life, Critical Illness, Disability and Job Loss coverage, add the total of Step #6 plus Step #10.	$\$326.62 + \$49.23 = \$375.85$
Step #12	If applying for more than 1 coverage, a "Multiple Coverage Discount" is applied. In this case, the customers have chosen four coverages and are eligible for a 20% Multi Coverage Discount	
a.	If applying for 4 or more coverages, a 20% discount is available. Take the total premium of Step #11 and multiply by 80%.	Eligible for a 4 coverage, 20% discount: $\$375.85 \times 80\% =$ \$300.68
Provincial sales tax will be added to Your premium where applicable.		

SAMPLE

To simplify your insurance, visit us at:
scotiabank.com

® Registered trademark of The Bank of Nova Scotia used under license. Scotiabank Financial is the brand name for the Canadian insurance business of The Bank of Nova Scotia and certain of its Canadian subsidiaries.

2476017
(10/21)