Une protection pour votre hypothèque

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

relatifs à l'assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire

Protéger ce qui est important

Protection for your Mortgage

Product Summary, Fact Sheet and Certificate of Insurance

For Mortgage Critical Illness and Life Insurance

Protect What's Important

Usage réservé au Québec
For use in Quebec only
592151 (1026)

Une protection pour votre hypothèque

Protéger ce qui est important

Guide sur le produit et certificat d'assurance

- **L'assurance mutilation accidentelle est offerte par :**
  TD, Compagnie d'assurance-vie (« TD Vie »)
  P.O. Box 1
  TD Centre
  Toronto (Ontario) M5K 1A2
- **Toutes les autres couvertures sont offertes par :**
  La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)
  Service de l'assurance créances 330
  University Avenue
  Toronto (Ontario) M5G 1R8
  Tél. : 1-800-380-4572
- **Couvertures administrées par :**
  TD, Compagnie d'assurance-vie
  (« TD Vie » ou « l'administrateur »)
  P.O. Box 1
  TD Centre
  Toronto (Ontario) M5K 1A2
  Numéro de télécopieur sans frais : 1-866-534-5534

La présente brochure contient un sommaire des caractéristiques de l'assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire et le certificat d'assurance pour les personnes couvertes par ce produit. On y trouve également des réponses à des questions courantes sur la couverture offerte.

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

Table des matières

Sommaire du produit 6
À propos du présent sommaire du produit 6
Qu'est-ce qui est couvert par l'*assurance maladie grave* et vie pour *prêt hypothécaire*? 8
Qui a droit à l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*? 8
Quand l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* entre-t-elle en vigueur? 8
Indemnités 9
Circonstances où aucune indemnité ne sera versée 11
Quelles sont les conséquences du fait de cacher un renseignement ou de faire une déclaration inexacte? 11
Quand l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* prend-elle fin? 12
Coût de l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* 13
Puis-je annuler l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*? 14
Qui peut répondre à mes questions au sujet de l'assurance *maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*? 16
Que dois-je faire si je veux faire une plainte? 16
PARLONS ASSURANCE! 17
Certificat d'assurance 20
Sommaire de la couverture 20
Plafonds de couverture 21
Renseignements sur le bénéficiaire 21
Admissibilité 21
Comment présenter une *proposition* 22
Entrée en vigueur de la couverture 22
Circonstances où *vous* devez remplir un *questionnaire médical complémentaire* 22
Calcul de l'indemnité 23
Restrictions et exclusions 24
Nous ne verserons aucune indemnité d'_assurance vie_ ou d'assurance maladie mortelle dans les circonstances suivantes 24
Nous ne verserons aucune indemnité d'assurance mutilation accidentelle dans les circonstances suivantes 25
Nous ne versons aucune indemnité d'_assurance maladie grave_ dans les circonstances suivantes 26
Circonstances où _nous_ pouvons ne verser aucune indemnité et annuler toutes _vos_ couvertures 26

Régime de protection de crédit déterminée 27

Couverture partielle..... 28

Modification de la couverture partielle 30

Coût de l'*assurance maladie grave et vie* 30

Rabais pour assurés multiples..... 32

Réduction du taux de prime 32

Comment calculer *votre* prime mensuelle 32

Exemples 33

Déclaration inexacte quant à l'âge 37

Maintien de l'assurance 38

Reconnaissance d'assurance antérieure 40

Fin de la couverture..... 41

Fin de l'assurance vie 41

Fin de l'*assurance maladie grave* 41

Période d'évaluation de 30 jours et annulation de l'assurance 45

Présenter une réclamation..... 45

Renseignements supplémentaires 47

Que dois-je faire si je veux faire une plainte? 47

Définitions des termes que *nous* utilisons..... 48

Consentement au traitement de vos renseignements personnels et à la Politique de confidentialité de TD Assurance 52

Protection de vos renseignements personnels 54

Formulaire

Avis de résolution d'un contrat d'assurance..... À la fin du livret

Contents

Product Summary 57
About this Product Summary 57
What is covered by *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*? 58
Who is eligible for *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*? 59
When does *Mortgage* Critical Illness and Life Insurance start? 59
What are the benefits? 60
When will an Insurance benefit not be paid? 61
What are the consequences of misrepresentation? 62
What is the cost of *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*? 63
Can I cancel *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*? 64
How can I submit a claim? 65
Who can answer my questions about *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*? 65
What if I have a complaint? 66

LET'S TALK INSURANCE! 67

Certificate of Insurance 70
Coverage Summary 70
Coverage Maximums 71
Beneficiary Information 71
Eligibility 71
How to Apply 71
When Coverage Starts 72
When *You* Must Complete a *Health Questionnaire* 72
How a Benefit is Determined 73
Limitations and Exclusions 74
***We* Will Not Pay a Life Benefit or Terminal Illness Benefit under the following circumstances:** 74
***We* Will Not Pay An Accidental Dismemberment Benefit under the following circumstances:** 74
***We* Will Not Pay A *Critical Illness Insurance* Benefit under the following circumstances:** 75
When *We* May Not Pay Any Benefit And Terminate All *Your* Coverage 76

Creditor Defined Plan 76
Partial Coverage 77
Making Changes to *Your* Partial Coverage 79
Cost of *Life* and *Critical Illness Insurance* 80
Multi-Insured Discount 81
Premium Rate Reduction 81
How to Calculate *Your* Monthly Premium 81
Examples: 82
Lump Sum Payment 86
Misstatement of Age 86
Continuation of Coverage 86
Recognition of Prior Coverage 88
When Coverage Ends 89
When *Your Life Insurance* Ends 89
When *Your Critical Illness Insurance* ends 90
30-Day Review Period, and How to Cancel 92
Submitting a Claim 93
Additional Information 94
What if I Have a Complaint? 94
Definitions Of The Terms *We*'ve Used 95

Consent to TD Insurance Handling of Your Personal Information and Privacy Policy 99

Protecting Your Personal Information 101

Forms

Notice of Rescission of an Insurance Contract ..... back of book

Sommaire du produit

Assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire

Qui sont l'assureur et le distributeur?

Nom et adresse des assureurs	
L'assurance mutilation accidentelle est offerte par : **TD, Compagnie d'assurance-vie « TD Vie »** P.O. Box 1 TD Centre Toronto (Ontario) M5K 1A2 1-888-983-7070 Numéro de client auprès de l'Autorité des marchés financiers : 2000444011	L'assurance maladie grave et l'assurance vie sont offertes par : **La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)** 330 University Avenue Toronto (Ontario) M5G 1R8 1-800-380-4572 Numéro de client auprès de l'Autorité des marchés financiers : 3001870574
Nom et adresse du distributeur	
La Banque Toronto-Dominion P.O. Box 1 TD Centre Toronto (Ontario) M5K 1A2 1-888-983-7070	

À propos du présent sommaire du produit

Le présent sommaire du produit offre un aperçu des caractéristiques et des avantages de la présente assurance. Les modalités de ce produit d'assurance sont énoncées dans *votre* certificat d'assurance et ont préséance.

Remarque : Dans le présent sommaire du produit, les termes en italiques sont définis comme suit :

Accident

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

- que la maladie ou le trouble ait commencé avant ou après le début de votre couverture;

- peu importe ce qui a provoqué la maladie ou le trouble; ou
- que la maladie, le trouble ou la déficience ou la blessure en découlant ait été prévu ou non.

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

Montant total
Le *montant total* de couverture de l'ensemble de *vos prêts hypothécaires* assurés, y compris toute couverture supplémentaire demandée.

Prêt hypothécaire du constructeur
Un *prêt hypothécaire* pour acheter une construction neuve d'un constructeur tiers.

Prêt assuré
Le montant que *vous* avez choisi pour assurer le solde de *votre prêt hypothécaire*. *Vous* pouvez choisir un pourcentage du *prêt assuré* dans la *proposition* pour les *prêts hypothécaires* supérieurs à 200 000 $ ou *nous* pouvons communiquer le pourcentage de couverture du solde de *votre prêt hypothécaire* dans la lettre d'approbation qui *vous* est envoyée.

Prêt hypothécaire
Votre prêt hypothécaire TD indiqué dans la *proposition*. Le *prêt hypothécaire* ne comprend pas les *prêts hypothécaires* détenus sur un REER autogéré ni les *prêts hypothécaires* sur des propriétés commerciales.

Nous, notre ou nos
TD Vie offre l'assurance *mutilation accidentelle*, et Canada-Vie offre toutes les autres couvertures, selon le cas.

Vous, votre et vos
Le ou les emprunteurs ou le ou les garants qui sont assurés aux termes de la police.

Qu'est-ce qui est couvert par *l'assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*?

L'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* offre ce qui suit :

Assurance vie	Assurance maladie grave
Une couverture en cas des événements suivants : le décès, une maladie mortelle et une *mutilation accidentelle*.	Une couverture si *vous* recevez un *diagnostic* : *de cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)*, de *crise cardiaque aiguë* ou d'*accident vasculaire cérébral*.

Qui a droit à l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*?

Vous pouvez présenter une *proposition* si *vous* êtes un résident canadien et si *vous* respectez tous les critères pertinents dans le tableau ci-dessous :

Type d'assurance	Assurance vie	Assurance maladie grave
Exigence d'admissibilité relative à l'âge : À la date de la demande, *vous* devez être âgé :	• de 18 à 69 ans	• de 18 à 55 ans
Exigence d'admissibilité supplémentaire	s. o.	• Pour souscrire une *assurance maladie grave*, *vous* devez présenter une *proposition* d'*assurance vie* ou encore il faut que *votre proposition* d'*assurance vie* soit déjà approuvée

Quand l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* entre-t-elle en vigueur?

Votre couverture entre en vigueur à la dernière des dates suivantes :

- votre date d'approbation du prêt hypothécaire qui est financé à la date la plus éloignée (ou, s'il s'agit d'un prêt hypothécaire du constructeur, la date d'approbation initiale pour la propriété visée dans la Convention d'achat et de vente); ou
- la date d'approbation de la couverture, que nous vous communiquerons par écrit si votre proposition est approuvée.

Si *vous* avez un *prêt hypothécaire TD* assorti d'une *assurance vie* ou d'une *assurance vie* et *assurance maladie grave* et si *vous* refinancez *votre* prêt ou demandez une augmentation de la couverture, alors les dates d'entrée en vigueur de *votre* couverture seront établies conformément aux renseignements indiqués à la rubrique « *Maintien de l'assurance* » du certificat d'assurance.

Indemnités

Si une réclamation est approuvée, *nous* verserons à la *TD* jusqu'à concurrence de 1 000 000 $ au titre de l'*assurance vie* et jusqu'à concurrence de 500 000 $ au titre de l'*assurance maladie grave*. Cette indemnité doit être appliquée au remboursement de ce qui suit :

- le solde impayé de votre prêt hypothécaire, moins les arriérés à la date d'indemnisation; ou
- un pourcentage du solde impayé de votre prêt hypothécaire correspondant au pourcentage du prêt assuré comme il est décrit à la rubrique « Couverture partielle ».

De plus, sous réserve du montant maximal de l'*assurance vie* de 1 000 000 $ et du montant maximal de l'*assurance maladie grave* de 500 000 $, *nous* payons la somme suivante liée à *votre prêt hypothécaire* :

- les intérêts dus, s'il y a lieu, à la date d'indemnisation;
- les frais de quittance ou de remboursement anticipé, s'il y a lieu, calculés à la date d'indemnisation.

Remarque : À la date d'indemnisation, tous les arriérés liés au *prêt hypothécaire*, y compris le capital, les intérêts, l'impôt foncier et/ou les primes d'assurance, seront pris en compte dans le solde du capital impayé, mais pas dans le montant de l'indemnité d'assurance. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont la date d'indemnisation est déterminée, veuillez *vous* reporter à la rubrique « Calcul de l'indemnité » à la page 23 du certificat d'assurance.

Régime de protection de crédit déterminée

Le *régime de protection de crédit déterminée* offre la même couverture que celle d'*assurance vie pour prêt hypothécaire* ou celle d'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* et est assujetti aux mêmes modalités, restrictions et exclusions du certificat d'assurance, sauf que la couverture est limitée à 500 000 $ pour l'*assurance vie* et à 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave* et à une période maximale de **cinq ans**.

Vous pourriez être admissible à une couverture aux termes du *régime de protection de crédit déterminée* si *vous* ne répondez pas à *nos* critères d'approbation habituels pour la couverture pour laquelle *vous* avez fait une demande à l'égard de *votre prêt hypothécaire* ou si *nous* ne sommes pas en

mesure de *vous* joindre afin de *vous* faire remplir le *questionnaire médical* et terminer *notre* processus de souscription. Si tel est le cas, *nous vous* en aviserons par écrit.

Couverture partielle

Si *votre prêt hypothécaire* est supérieur à 200 000 $, *vous* pouvez demander une couverture partielle pour *votre prêt hypothécaire* en sélectionnant un pourcentage du *prêt assuré* dans *votre proposition* qui équivaut à un montant de couverture d'*assurance vie* allant de 200 000 $ à 1 000 000 $ et à un montant de couverture d'*assurance maladie grave* allant de 200 000 $ à 500 000 $. Les pourcentages de couverture partielle choisis pour l'*assurance maladie grave* et l'*assurance vie* peuvent différer, mais le pourcentage maximal du *prêt assuré* pour l'*assurance maladie grave doit être égal ou inférieur au* pourcentage pour l'*assurance vie*.

Si *vous* devez changer le pourcentage du *prêt assuré* avant le financement de *votre prêt hypothécaire* et si *vous* avez déjà rempli et soumis *votre proposition*, *vous* devrez en remplir une nouvelle.

Le pourcentage du *prêt assuré* est assujetti aux conditions d'approbation. Une fois le processus d'approbation terminé, si *nous* déterminons que le pourcentage du *prêt assuré* choisi doit être rajusté, *nous* modifierons le pourcentage du *prêt assuré* pour lequel *vous* avez été approuvé. Par suite d'une réclamation, le pourcentage du *prêt assuré* peut changer en fonction de l'indemnité totale versée et de l'indemnité demandée.

Le pourcentage du *prêt assuré* sera utilisé pour déterminer le montant de la couverture partielle au moment de la *proposition*, qui ne peut pas être inférieur à 200 000 $ et ne peut pas dépasser le montant de couverture maximale d'*assurance vie* de 1 000 000 $ ni le montant de couverture maximale d'*assurance maladie grave* de 500 000 $. Par conséquent :

- Si votre prêt hypothécaire est de 200 000 $ ou moins, l'intégralité de votre prêt hypothécaire sera assurée et aucune couverture partielle ne sera accordée.
- Si le montant total de couverture est supérieur à 1 000 000 $ pour l'assurance vie ou à 500 000 $ pour l'assurance maladie grave, il se peut que nous vous proposions une couverture partielle.

Le cas échéant, *nous* préciserons le pourcentage du *prêt assuré* approuvé dans *notre* lettre d'approbation.

Veuillez noter qu'après le règlement d'une réclamation au titre de la couverture partielle, les pourcentages de couverture restante pour le *prêt assuré*, le cas échéant, seront mis à jour et *vous* seront communiqués.

Circonstances où aucune indemnité ne sera versée

Les couvertures sont assorties de limites et d'exclusions. Voici des exemples de circonstances où aucune indemnité ne sera versée :

- si vous donnez une réponse fausse ou incomplète aux questions médicales ou fournissez des renseignements incorrects ou incomplets relativement à votre proposition d'assurance ou lorsque vous demandez que votre couverture soit modifiée, même si par le passé vous avez répondu correctement à la même question médicale. Dans ces cas, toute approbation de couverture sera invalide et votre couverture pourrait être annulée;
- si votre réclamation se produit avant le début de votre couverture d'assurance;
- si vous recevez un diagnostic de cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie) ou subissez un examen qui donne lieu à un tel *diagnostic* dans les 90 jours suivant le début de la couverture. Dans ce cas, aucune indemnité ne sera versée au titre de l'*assurance maladie grave* et *nous vous* rembourserons toutes les primes payées;
- si *vous* recevez un *diagnostic* d'une maladie assurée dans les 24 mois suivant la date de début de *votre* couverture et que le *diagnostic* résulte d'une maladie préexistante, aucune indemnité ne sera versée au titre de l'*assurance maladie grave*;
- si *votre* assurance est en vigueur depuis moins de deux ans, et *vous* décédez à la suite de blessures que *vous vous* êtes infligées intentionnellement, à un suicide ou à une tentative de suicide (que *vous* soyez conscient ou non du résultat de *vos* gestes, peu importe *votre* état d'esprit). Dans ces circonstances, *nous vous* rembourserons toutes les primes payées.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les limites et les exclusions, veuillez *vous* reporter au certificat d'assurance.

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

Si *vous* omettez de divulguer des renseignements ou si *vous* donnez des renseignements erronés dans le cadre de *votre proposition* d'assurance ou d'une demande de modification de couverture, il se peut que *votre* couverture soit annulée. *Vous* devez en tout temps *nous* fournir des renseignements exacts et complets sinon *nous* pourrions refuser de *vous* verser une indemnité.

Quand l'assurance maladie grave et vie pour *prêt hypothécaire* prend-elle fin?

Votre assurance maladie grave et *vie pour prêt hypothécaire* peut prendre fin avant le remboursement complet de *votre prêt hypothécaire*. Par exemple, elle cessera :

- si votre prêt hypothécaire est transféré à un autre prêteur; ou
- si vous n'avez pas payé vos primes d'assurance trois mois de suite; ou
- si votre couverture de cinq ans au titre du régime de protection de crédit déterminée prend fin ou si vous avez atteint l'âge de 70 ans, selon la première éventualité; ou
- une indemnité d'assurance vie est versée à votre égard sur votre prêt hypothécaire.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la fin de la couverture, veuillez *vous* reporter à la rubrique « Fin de la couverture » du certificat d'assurance.

Coût de l'*assurance maladie grave* et vie pour *prêt hypothécaire*

Les primes sont calculées en fonction de ce qui suit :

- *votre* âge au moment de la présentation de la demande;
- le montant de la couverture approuvée au moment de la présentation de la demande.

Remarque : Les primes d'*assurance maladie grave* et les primes d'*assurance vie* pour chacun des emprunteurs assurés sont calculées séparément et imputées en un seul montant dans *votre* versement hypothécaire régulier.

Rabais pour assurés multiples

Un rabais de 20% s'appliquera à la prime de chaque emprunteur assuré si plus d'un emprunteur est assuré au titre de la même couverture pour le même *prêt hypothécaire*.

Réduction du taux de prime

Une réduction du taux de prime s'appliquera au coût de l'assurance pour le solde assuré de *votre prêt hypothécaire* comme suit :

- *une réduction du taux de prime de 15 % à la portion de votre prêt assuré entre 150 000 $ et 500 000 $;*
- *une réduction du taux de prime de 35 % à la portion de votre prêt assuré entre 500 000 $ et 1 000 000 $.*

Les taux de prime par tranche de 1 000 $ de couverture individuelle sont indiqués dans le tableau ci-dessous.

Remarque : Ces taux ne comprennent pas les taxes provinciales applicables. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.

Âge	Assurance vie	Assurance maladie grave	Âge	Assurance vie	Assurance maladie grave
18 à 30	0,10 $	0,11 $	51 à 55	0,52 $	0,96 $
31 à 35	0,14 $	0,18 $	56 à 60	0,74 $	1,70 $*
36 à 40	0,22 $	0,24 $	61 à 65	0,99 $	2,17 $*
41 à 45	0,30 $	0,42 $	66 à 69	1,55 $	2,49 $*
46 à 50	0,43 $	0,64 $			

* Taux offert seulement en cas de reconnaissance d'assurance antérieure ou de prolongation de la couverture.

L'exemple suivant démontre la façon de calculer la prime mensuelle applicable à l'*assurance maladie grave* et vie d'une personne âgée de 34 ans ayant un *prêt hypothécaire* de 400 000 $ et tient compte des réductions applicables du taux de prime.

			Coût de l'assurance vie	**Coût de l'assurance maladie grave**
1re étape :	_____(A)	Taux de prime	0,14 $	0,18 $
2e étape :	_____(B)	Montant du *prêt hypothécaire*	400 000 $	400 000 $
3e étape :	_____(C)	Pourcentage du *prêt assuré*	100 %	100 %
4e étape :	_____(D)	B x C = D, D est le *prêt assuré*	400 000 $ x 100 % = 400 000 $	400 000 $ x 100 % = 400 000 $
5e étape :	_____(E)	Prime pour le *prêt assuré* jusqu'à concurrence de 150 000 $	E = (0,14 x 150 000 $) ÷ 1 000 = 21,00 $	E = (0,18 x 150 000 $) ÷ 1 000 = 27,00 $
	_____(F)	Prime pour le *prêt assuré* allant de 150 000 $ à 500 000 $	F = (0,14 x 0,85 x 250 000 $) ÷ 1 000 = 29,75 $	F = (0,18 x 0,85 x 250 000 $) ÷ 1 000 38,25 $
	_____(G)	Prime pour le *prêt assuré* de plus de 500 000 $	G= s.o	G= s.o
6e étape :	_____(H)	E+F+G=H, H est la prime mensuelle	21,00 $ + 29,75 $ + 0,00 $ = 50,75 $	27,00 $ + 38,25 $ + 0,00 $ = 65,25 $

Dans cet exemple, la prime mensuelle d'*assurance maladie grave* et *vie* serait ainsi de 116,00 $ (50,75 $ + 65,25 $) taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.

Puis-je annuler l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*?

Vous pouvez annuler *votre* couverture **en tout temps**. Si *vous* annulez *votre* couverture dans les 30 premiers jours suivant la date de la lettre confirmant *vos* primes d'assurance, *vous* recevrez le remboursement complet de toutes les primes versées. Le cas échéant, l'assurance sera considérée comme n'ayant jamais pris effet. Si *vous* avez présenté une réclamation au cours des 30 premiers jours, *vous* n'obtiendrez pas de remboursement. S'il y a plus d'un emprunteur assuré à l'égard du *prêt hypothécaire*, chaque personne assurée doit présenter une demande d'annulation distincte.

Pour annuler *votre* couverture, communiquez avec la *TD* au 1-888-983-7070. Si *vous* avez besoin d'aide quand vient le temps de communiquer avec la *TD* par téléphone pour annuler *votre* couverture, *vous* pouvez *vous* rendre à une succursale *TD*.

Comment puis-je présenter une réclamation?

Vous pouvez obtenir des formulaires de réclamation en communiquant avec *TD* au **1-888-983-7070** ou en ligne à l'adresse **tdassurance.com/reclamations#tab7.**

TD Vie doit recevoir le formulaire de réclamation initial ainsi que les preuves de décès, de sinistre ou d'un *diagnostic* d'une maladie grave assurée le plus rapidement possible après l'incident et en respectant les délais suivants :

- pour une réclamation au titre de l'assurance vie, vous devez soumettre votre réclamation dans les trois années suivant la date du décès;
- pour une réclamation au titre de l'assurance maladie mortelle, vous devez nous fournir une preuve écrite d'un diagnostic de maladie mortelle avant le décès;
- pour une réclamation au titre de l'assurance mutilation accidentelle, vous devez soumettre votre réclamation dans les trois années suivant la date de la perte couverte;
- pour une réclamation au titre de l'assurance maladie grave, vous devez soumettre votre réclamation dans l'année suivant le diagnostic posé par un médecin d'une maladie grave assurée. Vous devrez également fournir des preuves écrites du diagnostic de maladie grave assurée posé par un médecin spécialiste autorisé à exercer au Canada.

Nous pouvons exiger des pièces justificatives ou des renseignements additionnels et/ou qu'un médecin de *notre* choix *vous* examine afin de valider une réclamation aux termes de l'*assurance maladie grave* ou de l'assurance *mutilation accidentelle*. *Nous* ne verserons l'indemnité que lorsque ces exigences auront été satisfaites.

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

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

Qui peut répondre à mes questions au sujet de l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*?

Vous pouvez communiquer avec la *TD* au 1-888-983-7070 si *vous* avez des questions relativement à *votre* couverture. En cas de questions relativement à la souscription, aux réclamations et à l'administration de l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*, la *TD* fera suivre *votre* appel à TD Vie au besoin.

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

Autorité des marchés financiers Place de la Cité, Tour Cominar 2640, boul. Laurier, 4e étage Québec (Québec) G1V 5C1	Tél. : Québec : 418-525-0337 Montréal : 514-395-0337 Sans frais : 1-877-525-0337 Site Web : www.lautorite.qc.ca

Que dois-je faire si je veux faire une plainte?

Pour obtenir plus de renseignements sur la politique de traitement des plaintes de TD Vie et la façon de déposer une plainte, veuillez consulter la page Service à la clientèle et résolution des problèmes à l'adresse https://www.tdassurance.com/service-a-la-clientele/la-resolution-de-problemes.

Vous pouvez également trouver la politique de traitement des plaintes de Canada-Vie et obtenir des renseignements sur la façon de déposer une plainte en *vous* rendant à l'adresse **www.canadalife.com/fr/soutien/ information-consommateurs/plaintes-clients-ombudsman**

Pour obtenir de plus amples renseignements sur l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire,* veuillez *vous* reporter au certificat d'assurance compris dans le présent livret ou *vous* rendre au site suivant : **www.tdassurance.com/produits-et-services/protection-de-credit**

AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS

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

PARLONS ASSURANCE!

Nom du distributeur : **La Banque Toronto-Dominion**

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

Nom du produit d'assurance : **Assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire**



LIBERTÉ DE CHOISIR

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

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

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



COMMENT CHOISIR

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



RÉMUNÉRATION DU DISTRIBUTEUR

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

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



DROIT D'ANNULER

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

Informez-vous auprès de votre distributeur du délai d'annulation **sans frais** qui vous est accordé.

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

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

Visitez **www.lautorite.qc.ca** ou appelez-nous au 1 877 525-0337.

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

Cette fiche ne peut être modifiée.

Une protection pour votre hypothèque

Protéger ce qui est important

Guide sur le produit et certificat d'assurance

- **L'assurance mutilation accidentelle est offerte par :**
  TD, Compagnie d'assurance-vie (« TD Vie »)
  P.O. Box 1 TD Centre
  Toronto (Ontario) M5K 1A2
- **Toutes les autres couvertures sont offertes par :**
  La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie »)
  Service de l'assurance créances
  330 University Avenue
  Toronto (Ontario) M5G 1R8
  Tél. : 1-800-380-4572
- **Couvertures administrées par :**
  TD Vie

Certificat d'assurance

Les pages 20 à 51 du présent livret constituent le certificat d'assurance, qui s'applique aux personnes couvertes par l'*assurance vie* pour *prêt hypothécaire* ou par l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire*.

Remarque : Dans le présent certificat d'assurance, *vous*, *votre* et *vos* désignent le ou les emprunteurs ou le ou les garants qui sont assurés aux termes de la *police*. *Nous*, *notre* et *nos* désignent la Canada-Vie ou TD Vie, selon le cas*.

Sommaire de la couverture

L'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* offre les couvertures décrites ci-dessous :

- En ce qui concerne l'assurance vie, nous verserons à la TD une indemnité applicable à votre prêt hypothécaire advenant votre décès, comme il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité ».
- Dans le cas de l'assurance mutilation accidentelle, nous verserons à la TD une indemnité applicable à votre prêt hypothécaire, comme il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité », si vous subissez une perte couverte qui :
    - constitue une blessure corporelle; et
    - est causée uniquement et directement par un accident; et
    - survient dans les 365 jours suivant l'accident; et
    - ne peut être corrigée par une intervention chirurgicale ou par d'autres moyens.

Vous trouverez une liste complète des *pertes couvertes* à la rubrique « Définitions des termes que *nous* utilisons » à la fin du présent certificat d'assurance.

- Dans le cas de l'assurance maladie mortelle, nous verserons à la TD une indemnité applicable à votre prêt hypothécaire, comme il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité », si vous recevez un diagnostic d'une maladie qui entraînera votre décès dans moins d'un an suivant la date de diagnostic.
- Pour l'assurance maladie grave, nous verserons à la TD une indemnité applicable à votre prêt hypothécaire, comme il est décrit à la rubrique « Calcul de l'indemnité », si vous recevez un diagnostic de cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie), de crise cardiaque aiguë ou d'accident vasculaire cérébral. L'assurance maladie grave est facultative et offerte uniquement si vous avez souscrit l'assurance vie.

Les *prêts hypothécaires* ne comprennent pas les *prêts hypothécaires* détenus sur un REER autogéré ni les *prêts hypothécaires* sur des propriétés commerciales.

* L'assurance mutilation accidentelle est offerte par *TD*, Compagnie d'assurance-vie (« *TD* Vie ») au titre du contrat d'assurance collective n° G/H.60154AD. Toute autre couverture est offerte par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie ») au titre du contrat d'assurance collective n° G/H.60154. *TD* Vie est l'administrateur autorisé pour la Canada-Vie.

La *TD* n'agit pas à titre de mandataire de la Canada-Vie. Ni l'une ni l'autre n'a de participation dans l'autre. La *TD* n'agit pas à titre de mandataire de *TD* Vie, sa filiale en propriété exclusive. La *TD* reçoit des honoraires de la part de la Canada-Vie et de *TD* Vie en contrepartie de ses activités, y compris lorsqu'elle obtient des souscriptions d'emprunteurs aux termes de la présente couverture.

Plafonds de couverture

La couverture maximale que *vous* pouvez souscrire, pour l'ensemble de ***vos prêts hypothécaires***, soit la somme pour laquelle *vous* pouvez être assuré, est de 1 000 000 $ pour l'*assurance vie* (qui comprend les couvertures d'*assurance vie*, d'assurance maladie mortelle et d'assurance *mutilation accidentelle*) et de 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave*.

Renseignements sur le bénéficiaire

Lorsqu'une réclamation est approuvée, *nous* versons l'indemnité à la *TD* afin qu'elle soit appliquée à *votre prêt hypothécaire*.

Admissibilité

L'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* est offerte uniquement aux emprunteurs ayant obtenu un *prêt hypothécaire TD* ou à leurs garants.

Pour pouvoir souscrire une assurance à l'égard de *votre prêt hypothécaire*, *vous* devez :

- être résident canadien; et
  - être âgé de 18 à 69 ans dans le cas de l'assurance vie; ou
  - être âgé de 18 à 55 ans dans le cas de l'assurance maladie grave.

Un résident canadien est une personne qui :

- a vécu au Canada pendant au moins 183 jours au cours de l'année écoulée (les jours ne doivent pas nécessairement être consécutifs); ou
- est membre des Forces canadiennes.

Pour souscrire l'*assurance maladie grave*, *vous* devez être couvert au titre de l'*assurance vie*.

Comment présenter une *proposition*

Pour souscrire l'assurance, *vous* devez remplir et soumettre une demande. *Vous* pouvez présenter une *proposition* à tout moment dans une succursale *TD*, en ligne ou en composant le **1-888-983-7070, ou par l'entremise de tout autre mode de communication que *nous* offrons au moment de *votre proposition***.

Le distributeur de la présente assurance ainsi que ses employés et représentants ne sont pas des agents d'assurance agréés. Il pourrait être judicieux d'obtenir des conseils de la part d'un agent d'assurance agréé.

Entrée en vigueur de la couverture

Votre couverture entre en vigueur à la dernière des dates suivantes :

- *votre* date d'approbation du *prêt hypothécaire* qui est financé en dernier (ou, s'il s'agit d'un *prêt hypothécaire du constructeur*, la date d'approbation initiale pour la propriété visée dans la Convention d'achat et de vente); ou
- la date d'approbation de la couverture, que *nous vous* communiquerons par écrit si *votre proposition* est approuvée.

Si *vous* avez un *prêt hypothécaire TD* assorti d'une *assurance vie* ou d'une *assurance vie* et *assurance maladie grave* en vigueur et si *vous* refinancez *votre* prêt ou demandez une augmentation de la couverture, alors les dates d'entrée en vigueur de *votre* couverture seront établies conformément aux renseignements indiqués à la rubrique « Maintien de l'assurance » à la page 38.

Circonstances où on pourrait *vous* demander de remplir un *questionnaire médical* complémentaire

Après évaluation de *votre proposition*, *nous* pourrions décider que *vous* devez *nous* fournir de plus amples renseignements médicaux et *vous* devrez alors remplir un *questionnaire médical* complémentaire pour déterminer *votre* admissibilité à la couverture demandée. Cette décision se fondera sur les réponses aux questions médicales dans la *proposition* et/ou sur le *montant total* de la couverture demandée. Si *nous vous* demandons de *nous* fournir de plus amples renseignements médicaux, *nous vous* ferons part de *notre* décision par écrit à l'issue du processus d'évaluation.

Remarque : ***Nous nous*** **réservons le droit de modifier à tout moment** ***nos*** **exigences en matière de souscription et d'approbation et les questions figurant dans la** ***proposition*****.**

Après avoir rempli *votre proposition* et avant le financement, *vous* pouvez demander à la *TD* d'augmenter ou de diminuer le montant de *votre prêt hypothécaire*. Si la *TD* approuve le nouveau montant de *votre prêt hypothécaire*, alors le montant de la couverture sera calculé en fonction du montant financé du *prêt hypothécaire*. Il se pourrait que l'augmentation du montant de *votre prêt hypothécaire* nécessite que *nous vous* demandions de plus amples renseignements médicaux et que *vous* deviez remplir le *questionnaire médical* complémentaire.

Si *vous* faites une *proposition* d'*assurance maladie grave* en plus de l'*assurance vie* et si *nous* avons besoin de renseignements supplémentaires de *votre* part, *vos* couvertures peuvent entrer en vigueur à des dates différentes, mais l'*assurance maladie grave* ne peut jamais commencer avant l'*assurance vie*.

Calcul de l'indemnité

L'*assurance vie* comprend l'assurance vie, l'assurance maladie mortelle et l'assurance *mutilation accidentelle*.

L'*assurance maladie grave* couvre un *cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)*, une *crise cardiaque aiguë* ou un *accident vasculaire cérébral*.

Date d'indemnisation : Lorsque *nous* versons une indemnité d'assurance, *nous* déterminons la somme payable selon les dates suivantes applicables :

- pour l'*assurance vie*, la date du décès;
- pour l'assurance maladie mortelle, la date à laquelle *nous* recevons la réclamation;
- pour l'assurance *mutilation accidentelle*, la date de l'*accident* qui a causé une *perte couverte*;
- pour l'*assurance maladie grave*, la date du *diagnostic*.

Lorsqu'une indemnité est versée, sous réserve du plafond de 1 000 000 $ pour l'*assurance vie* ou de 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave*, ainsi que des restrictions et exclusions énoncées dans le certificat d'assurance, *nous* versons une indemnité égale au :

- solde impayé de *votre prêt hypothécaire*, moins les arriérés à la date d'indemnisation. *Nous* ne verserons pas une indemnité supérieure au solde impayé de *votre* ou *vos prêts hypothécaires* assurés; ou
- pourcentage du solde impayé de *votre prêt hypothécaire* correspondant au pourcentage du *prêt assuré*, comme il est décrit à la rubrique « Couverture partielle ».

De plus, sous réserve du montant maximal de 1 000 000 $ pour l'*assurance vie* ou de 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave*, *nous* payons la somme suivante liée à *votre prêt hypothécaire* :

- les frais de quittance ou de remboursement anticipé, s'il y a lieu, calculés à la date d'indemnisation; et
- les intérêts dus, s'il y a lieu, à la date d'indemnisation.

Remarque : À la date d'indemnisation, tous les arriérés liés au *prêt hypothécaire*, y compris le capital, les intérêts, l'impôt foncier et/ou les primes d'assurance, seront pris en compte dans le solde du capital impayé, mais pas dans le montant de l'indemnité d'assurance.

Pour ce qui est des *prêts hypothécaires* assortis d'une couverture partielle, l'indemnité d'*assurance vie* ou d'*assurance maladie grave* sera limitée au pourcentage du *prêt assuré* applicable au solde impayé de *votre prêt hypothécaire* qui est :

- précisé au moment de la *proposition*; ou
- précisé dans la lettre que *nous vous* avons fait parvenir lorsque *nous* avons approuvé *votre* couverture partielle.

Une indemnité sera versée uniquement si le *prêt hypothécaire* est entièrement décaissé au nom de la personne assurée. Le montant du *prêt hypothécaire* décaissé par la *TD* sera utilisé pour calculer l'indemnité.

Remarque : Chaque assuré ne peut présenter qu'une seule réclamation au titre de l'*assurance vie* ou de l'*assurance maladie grave* par *prêt hypothécaire*.

Restrictions et exclusions

Nous ne verserons aucune indemnité d'assurance vie ou d'assurance maladie mortelle dans les circonstances suivantes :

- *votre* décès ou *votre* maladie mortelle survient avant la date d'entrée en vigueur de la couverture visée par *votre proposition initiale*;
- *votre* décès est attribuable à des événements qui sont liés, directement ou indirectement, à *votre* participation ou à *votre* tentative de participation à l'une des situations suivantes, ou qui en découlent :
    - *votre* utilisation d'une drogue, d'une substance toxique, d'une substance intoxicante ou d'un stupéfiant, à moins que *vous* ne le preniez en suivant les directives de *votre* médecin;
    - *votre* conduite d'un véhicule automobile ou d'une embarcation si *vous* conduisiez avec des facultés affaiblies en raison de *votre*

consommation de drogues ou d'alcool, ou si *votre* taux d'alcoolémie était supérieur à la limite légale établie dans le territoire où le décès a eu lieu; ou

- tout acte illégal ou toute infraction criminelle que *vous* commettez ou tentez de commettre.

- *votre* réclamation au titre de l'*assurance vie* n'est pas présentée dans les **trois années** suivant la date du décès;
- *votre* réclamation au tite l'assurance maladie mortelle n'a pas été reçue avant la date du décès; ou
- *votre* assurance est en vigueur depuis moins de deux ans, et *vous* décédez à la suite de blessures que *vous vous* êtes infligées intentionnellement, d'un suicide ou d'une tentative de suicide (que *vous* soyez conscient ou non du résultat de *vos* gestes, peu importe *votre* état d'esprit). Dans ces circonstances, *nous vous* rembourserons toutes les primes payées.

Nous ne verserons aucune indemnité d'assurance *mutilation accidentelle* dans les circonstances suivantes :

- *votre mutilation accidentelle* survient avant la date d'entrée en vigueur de la couverture visée par *votre proposition initiale;* ou
- *votre* perte découle de blessures que *vous vous* êtes infligées intentionnellement, d'un suicide ou d'une tentative de suicide; (que *vous* soyez conscient ou non du résultat de *vos* gestes, peu importe *votre* état d'esprit); ou
- *votre* perte est liée à un *accident* survenu plus de 12 mois avant que la *perte couverte* ne se produise; ou
- *votre mutilation accidentelle* est attribuable à des événements qui sont liés, directement ou indirectement, à *votre* participation ou à *votre* tentative de participation à l'une des situations suivantes, ou qui en découlent :
    - l'utilisation d'une drogue, d'une substance toxique, d'une substance intoxicante ou d'un stupéfiant, à moins que *vous* ne le preniez en suivant les directives de *votre* médecin; ou
    - *votre* conduite d'un véhicule automobile ou d'une embarcation si *vous* conduisiez avec des facultés affaiblies en raison de *votre* consommation de drogues ou d'alcool, ou si *votre* taux d'alcoolémie était supérieur à la limite légale établie dans le territoire où le décès a eu lieu; ou
    - tout acte illégal ou toute infraction criminelle que *vous* commettez ou tentez de commettre.
- *votre* réclamation n'est pas présentée dans les **trois années** suivant *votre* perte; ou

- *votre* perte est une blessure résultant directement ou indirectement d'une maladie, d'un trouble médical ou d'une déficience de naissance :
    - que la maladie ou le trouble ait commencé avant ou après le début de *votre* couverture,
    - peu importe ce qui a provoqué la maladie ou le trouble; et
    - que la maladie, le trouble ou la déficience ou que la blessure en découlant ait été prévisible ou imprévisible.

Nous ne versons aucune indemnité *d'assurance maladie grave* dans les circonstances suivantes :

- *vous* recevez un *diagnostic* d'une maladie couverte dans les 24 mois suivant la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture d'*assurance maladie grave* actuelle et le *diagnostic* résulte d'une maladie ou d'un trouble (que la maladie ou le trouble soit *diagnostiqué* ou non) pour lequel *vous* avez ressenti des symptômes et avez consulté un médecin, subi des examens, reçu des traitements, des soins ou des services (notamment des services ou des mesures diagnostiques), y compris des médicaments d'ordonnance dans les 24 mois qui ont précédé l'entrée en vigueur de *votre assurance maladie grave* (une « **maladie préexistante** »).
- *votre* réclamation découle ou est liée à *votre* utilisation de drogues ou de substances illicites ou illégales;
- *votre* réclamation découle d'une mauvaise utilisation de *votre* part de médicaments obtenus avec ou sans ordonnance; ou
- un *diagnostic* de *cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)* est posé ou une investigation donnant lieu à un *diagnostic* est effectuée dans les 90 jours suivant la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture. Dans ces circonstances, *nous vous* rembourserons toutes les primes.

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

Si *vous* négligez de divulguer des renseignements ou si *vous* fournissez des renseignements erronés dans le cadre de *votre proposition* ou de *vos* demandes de modification de couverture, *votre* couverture peut être annulée. *Vous* devez en tout temps *nous* fournir des renseignements exacts et complets sinon *nous* pourrions refuser de *vous* verser une indemnité.

Régime de protection de crédit déterminée

Le *régime de protection de crédit déterminée* offre la même couverture que celle de l'*assurance vie pour prêt hypothécaire* ou de l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* et est assujetti aux mêmes modalités, restrictions et exclusions du présent certificat d'assurance, sauf que la couverture est limitée à 500 000 $ pour l'*assurance vie* et à 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave* et à une **période maximale de cinq ans**.

Pour que *nous* puissions déterminer *votre* admissibilité au *régime de protection de crédit déterminée*, *vous* devez donner *votre* consentement dans *votre proposition*. *Votre* consentement ne garantit pas *votre* inscription au régime. Il est possible que *nous* ne soyons pas en mesure de *vous* offrir une couverture si *vous* ne répondez pas à *nos* critères d'approbation habituels.
Si *vous* donnez *votre* consentement, *vous* pouvez être inscrit au *régime de protection de crédit déterminée* dans deux situations :

- selon *vos* réponses au *questionnaire médical* complémentaire, *nous* pouvons déterminer que *vous* n'êtes pas admissible à la couverture demandée. Le cas échéant, *vous* serez inscrit au *régime de protection de crédit déterminée* si *vous* répondez à *nos* critères d'approbation habituels; ou
- si *nous* n'arrivons pas à *vous* joindre pour *vous* faire remplir le *questionnaire médical* et terminer *notre* processus d'approbation, *nous* ne pourrons pas étudier *votre* admissibilité à la couverture demandée. Le cas échéant, *vous* serez inscrit au *régime de protection de crédit déterminée* si *vous* répondez à *nos* critères d'approbation habituels.

Si *vous* êtes inscrit au *régime de protection de crédit déterminée*, la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture sera la date à laquelle *nous vous* avons écrit pour *vous* informer que *nous* avons approuvé *votre proposition* d'*assurance vie* ou d'*assurance maladie grave et vie*.

À la fin de la période de cinq ans suivant la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture, *vous* devrez remplir une nouvelle *proposition* si *vous* souhaitez souscrire l'*assurance vie* et l'*assurance maladie grave pour votre prêt hypothécaire*.

Nous calculons les primes selon *votre* âge et le solde de *votre prêt hypothécaire* au moment de la *proposition*. Si *vous* présentez une nouvelle *proposition*, les taux de prime seront calculés en fonction de *votre* âge au moment de *votre* nouvelle *proposition*.

Si *vous* êtes inscrit au *régime de protection de crédit déterminée*, si *vous* refinancez *votre prêt hypothécaire* et *vous* avez présenté une demande de couverture supplémentaire, *nous* pouvons *vous* offrir de maintenir *votre* couverture actuelle pour le reste de la période de cinq ans (sous réserve des montants maximaux de couverture et de *votre* admissibilité), comme il est décrit à la rubrique « Maintien de l'assurance » à la page 38.

Remarque : Les personnes dont la *proposition* a été approuvée au titre du *régime de protection de crédit déterminée* ne seront pas admissibles à une reconnaissance d'assurance antérieure, comme il est décrit à la rubrique « Reconnaissance d'assurance antérieure » à la page 40.

Le *régime de protection de crédit déterminée* n'est pas offert pour les *prêts hypothécaires du constructeur*.

Couverture partielle

Si *votre prêt hypothécaire* est supérieur à 200 000 $, *vous* pouvez demander une couverture partielle pour *votre prêt hypothécaire* en sélectionnant un pourcentage du *prêt assuré* dans *votre proposition* qui correspond à un montant de couverture d'*assurance vie* allant de 200 000 $ à 1 000 000 $ et à un montant de couverture d'*assurance maladie grave* allant de 200 000 $ à 500 000 $. Les pourcentages de couverture partielle choisis peuvent différer, mais le pourcentage maximal du *prêt assuré* pour l'*assurance maladie grave doit être égal ou inférieur* au pourcentage pour l'*assurance vie*.

Si *vous* devez changer le pourcentage du *prêt assuré* avant le financement de *votre prêt hypothécaire* et si *vous* avez déjà rempli et soumis *votre proposition*, *vous* devrez en remplir une nouvelle.

Le pourcentage du *prêt assuré* est assujetti aux conditions d'approbation. Une fois le processus d'approbation terminé, si *nous* déterminons que le pourcentage du *prêt assuré* doit être rajusté, *nous* modifierons le pourcentage du *prêt assuré* pour lequel *vous* avez été approuvé. Par suite d'une réclamation, le pourcentage du *prêt assuré* peut changer en fonction de l'indemnité totale versée et de l'indemnité demandée.

Le pourcentage du *prêt assuré* sera utilisé pour déterminer le montant de la couverture partielle au moment de la proposition, qui ne peut pas être inférieure à 200 000 $ et ne peut pas dépasser le montant de couverture maximale d'***assurance vie*** de 1 000 000 $ ni le montant de couverture maximale d'***assurance maladie grave*** de 500 000 $. Par conséquent :

- Si *votre prêt hypothécaire* est de 200 000 $ ou moins, l'intégralité de *votre prêt hypothécaire* sera assurée et aucune couverture partielle ne sera accordée.
- Si le *montant total* de couverture est supérieur à 1 000 000 $ pour l'*assurance vie* ou à 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave*, il se peut que *nous vous* proposions une couverture partielle.

Le cas échéant, *nous* préciserons le pourcentage du *prêt assuré* approuvé dans *notre* lettre d'approbation.

Les deux exemples suivants illustrent les circonstances où *nous* proposerions une couverture partielle.

Veuillez noter qu'après le règlement d'une réclamation partielle, les pourcentages seront rajustés et *vous* seront communiqués. *Vous* trouverez des exemples du calcul de ces pourcentages à la page 28.

Exemple 1

- *Vous* avez une *assurance vie* ou une *assurance maladie grave et vie* de 200 000 $ pour *votre* premier *prêt hypothécaire*.
- *Vous* avez été approuvé pour un deuxième *prêt hypothécaire* de 1 000 000 $ et *vous* avez présenté une demande d'*assurance vie* ou d'*assurance maladie grave et vie*.
- Comme le montant maximal de couverture d'*assurance vie* est de 1 000 000 $, la couverture d'*assurance vie* disponible restante pour *votre* deuxième *prêt hypothécaire* est de 800 000 $. Cela correspond à 80 % du montant de *votre* deuxième *prêt hypothécaire* (800 000 $/1 000 000 $).
- Comme le montant maximal de couverture d'*assurance maladie grave* est de 500 000 $, la couverture d'*assurance maladie grave* disponible restante pour *votre* deuxième *prêt hypothécaire* est de 300 000 $. Cela correspond à 30 % du montant de *votre* deuxième *prêt hypothécaire* (300 000 $/1 000 000 $).
- Si au moment d'une réclamation, le solde de *votre* deuxième *prêt hypothécaire* était de 100 000 $ à la date d'indemnisation, le montant maximal payable aux termes de *votre* couverture partielle d'*assurance vie* serait égal à 80 % du solde de *votre* deuxième *prêt hypothécaire* (80 % de 100 000 $ = 80 000 $). Le montant maximal payable aux termes de *votre* couverture partielle d'*assurance maladie grave* serait égal à 30 % du solde de *votre* deuxième *prêt hypothécaire* (30 % de 100 000 $ = 30 000 $).

Exemple 2

- *Le* solde de *votre prêt hypothécaire* est de 1 200 000 $ lorsque *vous* avez présenté une demande d'*assurance vie*.
- Comme la couverture maximale d'*assurance vie* est de 1 000 000 $, *vous* êtes admissible à une couverture correspondant à 83 % (1 000 000 $ ÷ 1 200 000 $) du solde de *votre prêt hypothécaire*.
- Si au moment d'une réclamation, le solde de *votre prêt hypothécaire* était de 1 000 000 $, le montant maximal payable aux termes de *votre* couverture partielle serait de 830 000 $ (83 % de 1 000 000 $).

Modification de la couverture partielle

Si *vous* souhaitez augmenter le pourcentage de *votre prêt assuré*, *vous* devrez remplir une nouvelle *proposition*. *Vos* primes seront recalculées en fonction de *votre* âge en date de la nouvelle *proposition*, si celle-ci est approuvée.

Si *vous* souhaitez réduire le pourcentage de *votre prêt assuré*, *vous* devrez remplir un formulaire d'avis de modification que *vous* pouvez obtenir dans toutes les succursales *TD*. *Vos* primes seront recalculées en fonction de *votre* âge à la date de *votre proposition initiale*. Le montant de *votre* nouvelle couverture entrera en vigueur à la date indiquée sur le formulaire d'avis de modification dûment signé.

Coût de l'*assurance maladie grave et vie*

Les primes d'*assurance maladie grave* et les primes d'*assurance vie* pour chacun des emprunteurs ou garants assurés sont calculées séparément au moment où chaque emprunteur ou garant présente une demande de couverture et sont facturées conjointement.

Vos primes d'assurance et la taxe provinciale, si elle s'applique, sont comprises dans le montant de *vos* versements hypothécaires réguliers. Elles seront calculées selon la fréquence choisie pour *vos* versements hypothécaires. Aucune prime n'est perçue avant que les versements du capital et des intérêts réguliers ne commencent.

Si *votre* couverture entre en vigueur avant le financement du *prêt hypothécaire*, *votre* prime initiale sera prélevée le premier jour du mois suivant le financement. Par la suite, les primes seront prélevées en même temps que *vos* versements hypothécaires réguliers. Si *votre* couverture entre en vigueur après la date de financement du *prêt hypothécaire*, *votre* prime initiale sera prélevée en même temps que *votre* versement hypothécaire régulier. Si la couverture est approuvée, un sommaire des renseignements relatifs à la prime *vous* sera envoyé au moment du prélèvement de la prime initiale.

Remarque : Le paiement de *votre* prime initiale peut inclure un montant calculé au prorata en fonction de la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture, de la date de financement du *prêt hypothécaire* et de la date de *votre* premier versement hypothécaire régulier. Le montant calculé au prorata est déterminé en multipliant la prime quotidienne par le nombre de jours entre la date d'entrée en vigueur de la couverture ou la date de financement du *prêt hypothécaire*, selon la dernière éventualité, et la date du versement hypothécaire.

Les primes sont calculées en fonction de *votre* âge au moment de la *proposition* et du montant de la couverture approuvée. Elles n'augmenteront pas à moins que *vous* ne présentiez une demande de couverture subséquente ou que les taux n'augmentent pour toutes les personnes assurées d'un âge donné aux termes

de la *police*. Les taux des primes peuvent changer à n'importe quel moment. Si les taux changent, *nous vous* donnerons un préavis écrit de 30 jours.

Les taux de prime mensuelle par tranche de 1 000 $ de couverture sont présentés dans le tableau ci-après. Ces taux ne comprennent pas la taxe provinciale applicable. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance

Âge	Assurance vie	Assurance maladie grave	Âge	Assurance vie	Assurance maladie grave
18 à 30	0,10 $	0,11 $	51 à 55	0,52 $	0,96 $
31 à 35	0,14 $	0,18 $	56 à 60	0,74 $	1,70 $*
36 à 40	0,22 $	0,24 $	61 à 65	0,99 $	2,17 $*
41 à 45	0,30 $	0,42 $	66 à 69	1,55 $	2,49 $*
46 à 50	0,43 $	0,64 $			

* Taux offert seulement en cas de reconnaissance d'assurance antérieure et de *maintien de l'assurance*, comme il est décrit aux pages 38 et 40.

.

Rabais pour assurés multiples

- Un rabais pour assurés multiples de 20 % s'appliquera à *vos* primes d'*assurance vie* si une autre personne est assurée au titre de l'*assurance vie* à l'égard du même *prêt hypothécaire*.
- Un rabais pour assurés multiples de 20 % s'appliquera à *vos* primes d'*assurance maladie grave* si une autre personne est assurée au titre de l'*assurance maladie grave* à l'égard du même *prêt hypothécaire*.

Le rabais pour assurés multiples est calculé en fonction de la date de chaque *proposition*.

Réduction du taux de prime

- Pour la partie de *votre prêt assuré* se situant entre 150 000 $ et 500 000 $, un rabais de 15 % sera appliqué au taux utilisé pour calculer le coût de *votre* assurance.
- Pour la partie de *votre prêt assuré* se situant entre 500 000 $ et 1 000 000 $, un rabais de 35 % sera appliqué au taux utilisé pour calculer le coût de *votre* assurance.

Comment calculer *votre* prime mensuelle

1re étape. Déterminez le pourcentage de *votre prêt assuré*.

2e étape. Multipliez ce montant par le montant de *votre prêt hypothécaire* pour établir le montant assuré à la date de *votre* demande de couverture ou à la date du financement, selon la dernière éventualité.

3e étape. Trouvez le taux qui s'applique à *vous* dans le tableau.

4e étape. Multipliez ce taux par le montant assuré de *votre prêt hypothécaire*.

5e étape. Divisez le résultat par 1 000.

6e étape. Appliquez le rabais de taux, le cas échéant.

7e étape. Appliquez le rabais pour assurés multiples, s'il y a lieu.

8e étape. Appliquez la taxe provinciale, les taxes applicables aux primes d'assurance, s'il y a lieu.

Si la fréquence de paiement n'est pas mensuelle, le montant de *votre* prime d'assurance sera rajusté en fonction de la fréquence de *vos* versements hypothécaires.

Exemples

Un seul demandeur

Vous êtes âgé de 34 ans et *vous* avez un *prêt hypothécaire* de 100 000 $. *Votre* prime mensuelle pour l'*assurance maladie grave et vie* serait :

	Assurance vie	Assurance maladie grave
1re étape	100 %	100 %
2e étape	100 % x 100 000 $ = 100 000 $	100 % x 100 000 $ = 100 000 $
3e étape	0,14 $	0,18 $
4e étape	0,14 $ x 100 000 $ = 14 000 $	0,18 $ x 100 000 $ = 18 000 $
5e étape	14 000 $ ÷ 1 000 = 14,00 $	18 000 $ ÷ 1 000 = 18,00 $
6e étape	s.o.	s.o.

Prime mensuelle : 14,00 $ + 18,00 $ = 32,00 $, taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.

Demandeurs multiples (rabais pour assurés multiples)

Vous êtes âgé de 34 ans, *votre* conjoint est âgé de 36 ans et, ensemble, *vous* avez un *prêt hypothécaire* de 100 000 $. *Vous* demandez tous les deux à souscrire une *assurance vie* et une *assurance maladie grave* au même moment. *Votre* prime d'assurance mensuelle combinée avec le rabais pour assurés multiples serait :

	Assurance vie	Assurance maladie grave
1re étape	100 %	100 %
2e étape	100 % x 100 000 $ = 100 000 $	100 % x 100 000 $ = 100 000 $
3e étape	0,14 $ + 0,22 $ = 0,36 $	0,18 $ + 0,24 $ = 0,42 $
4e étape	0,36 $ x 100 000 $ = 36 000 $	0,42 $ x 100 000 $ = 42 000 $
5e étape	36 000 $ ÷ 1 000 = 36,00 $	42 000 $ ÷ 1 000 = 42,00 $
7e étape	36,00 $ - 20 % = 28,80 $	42,00 $ - 20 % = 33,60 $

Prime mensuelle : 28,80 $ + 33,60 $ = 62,40 $, taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.

Demandeurs multiples dont le prêt hypothécaire est assorti de l'assurance vie et de l'assurance maladie grave

Vous êtes âgé de 34 ans, *votre* conjoint est âgé de 36 ans et, ensemble, *vous* avez un *prêt hypothécaire* de 400 000 $. *Vous* demandez tous les deux à souscrire une *assurance vie* et une *assurance maladie grave* en même temps. *Votre* prime d'assurance mensuelle combinée avec le rabais pour assurés multiples et la réduction du taux de prime serait :

	Assurance vie	**Assurance maladie grave**
1re étape	100 %	100 %
2e étape	100 % x 400 000 $ = 400 000 $	100 % x 400 000 $ = 400 000 $
Calcul de la prime sur la première tranche de 150 000 $		
3e étape	0,14 $ + 0,22 $ = 0,36 $	0,18 $ + 0,24 $ = 0,42 $
4e étape	0,36 $ x 150 000 $ = 54 000 $	0,42 $ x 150 000 $ = 63 000 $
5e étape	54 000 $ ÷ 1 000 = 54,00 $	63 000 $ ÷ 1 000 = 63,00 $
7e étape	54,00 $ - 20 % = 43,20 $	63,00 $ - 20 % = 50,40 $
Calcul de la prime sur la tranche allant de 300 000 $ à 500 000 $		
3e étape	0,14 $ + 0,22 $ = 0,36 $	0,18 $ + 0,24 $ = 0,42 $
4e étape	0,36 $ x 250 000 $ = 90 000 $	0,42 $ x 250 000 $ = 105 000 $
5e étape	90 000 $ ÷ 1 000 = 90,00 $	105 000 $ ÷ 1 000 = 105,00 $
6e étape	90,00 $ - 15 % = 76,50 $	105,00 $ - 15 % = 89,25 $
7e étape	76,50 – 20 % = 61,20 $	89,25 $ - 20 % = 71,40 $
	43,20 $ + 61,20 $ = 104,40 $	50,40 $ + 71,40 $ = 121,80 $
Prime mensuelle : 104,40 $ + 121,80 $ = 226,20 $, taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.		

Demandeurs multiples dont le prêt hypothécaire est assorti de l'assurance vie et de l'assurance maladie grave; un demandeur a souscrit une couverture partielle

Vous êtes âgé de 41 ans, *votre* conjoint est âgé de 39 ans et, ensemble, *vous* avez un *prêt hypothécaire* de 700 000 $. *Vous* demandez tous les deux à souscrire une *assurance vie* et une *assurance maladie grave* en même temps. *Vous* êtes assuré pour la totalité du montant du *prêt hypothécaire* aux termes de l'*assurance vie* et à hauteur de 50 % aux termes de l'*assurance maladie grave*, et *votre* conjoint est assuré à hauteur d'une couverture partielle de 75% aux termes de l'*assurance vie* et de 70 % aux termes de l'*assurance maladie grave* (couverture maximale de 500 000 $). *Votre* prime d'assurance mensuelle combinée avec le rabais pour assurés multiples et la réduction du taux de prime serait :

	Premier client	**Deuxième client**
1re étape	100 % du *prêt assuré* (*assurance vie*) 50 % du *prêt assuré* (*assurance maladie grave*)	75 % du *prêt assuré* 70 % du *prêt assuré* (*assurance maladie grave*)
2e étape	*Assurance vie* : 100 % x 700 000 $ = montant assuré de 700 000 $	*Assurance vie* : 75 % x 700 000 $ = montant assuré de 525 000 $
	Assurance maladie grave : 50 % x 700 000 $ = montant assuré de 350 000 $	*Assurance maladie grave* : 70 % x 700 000 $ = montant assuré de 490 000 $
Calcul de la prime sur la première tranche de 150 000 $ du montant assuré		
	Assurance vie	**Assurance maladie grave**
3e étape	0,30 $ + 0,22 $ = 0,52 $	0,42 $ + 0,24 $ = 0,66 $
4e étape	0,52 $ x 150 000 $ = 78 000 $	0,66 $ x 150 000 $ = 99 000 $
5e étape	78 000 $ ÷ 1 000 = 78,00 $	99 000 $ ÷ 1 000 = 99,00 $
7e étape	78,00 $ - 20 % = 62,40 $	99,00 $ - 20 % = 79,20 $
Calcul de la prime sur la tranche allant de 150 000 $ à 500 000 $ du montant assuré		
3e étape	0,30 $ + 0,22 $ = 0,52 $	0,42 $ + 0,24 $ = 0,66 $
4e étape	0,52 $ x 350 000 $ = 182 000 $	0,42 $ × 200 000 $ = 84 000 $ 0,24 $ × 340 000 $ = 81 600 $
6e étape	182 000 $ ÷ 1 000 = 182,00 $	165 600 $ ÷ 1 000 = 165,60 $
7e étape	182,00 $ - 15 % = 154,70 $	165,60 $ – 15 % = 140,8 $
8e étape	154,70 $ – 20 % = 123,76 $	140,8 $ – 20 % = 112,61 $

Calcul de la prime sur la tranche allant de 500 000 $ à 1 000 000 $ du montant assuré du premier client		
4e étape	0,30 $ x 200 000 $ = 60 000 $	
5e étape	60 000 $ ÷ 1 000 = 60,00 $	
6e étape	60,00 $ - 35 % = 39,00 $	
7e étape	39,00 $ - 20 % = 31,20 $	
Calcul de la prime sur la tranche allant de 500 000 $ à 1 000 000 $ du montant assuré du deuxième client		
4e étape	0,22 $ x 25 000 $ = 5 500 $	
5e étape	5 500 $ ÷ 1 000 = 5,50 $	
6e étape	5,50 $ - 35 % = 3,58 $	
7e étape	3,58 $ - 20 % = 2,86 $	
	62,40 $ + 123,76 $ + 31,20 $ + 2,86 $ = 220,22 $	79,20 $+112,61 $ = 191,81 $
Prime mensuelle : 220,22 $ + 191,81 $ = 412,03 $, taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.		

Paiement forfaitaire

Vous pouvez avoir droit à une réduction de la prime d'assurance si *vous* effectuez un paiement forfaitaire à l'égard du *prêt hypothécaire* d'au moins 10 % du montant initial de *votre prêt hypothécaire* ou de 5 000 $, soit le moins élevé des deux montants.

Vous devez *nous* aviser de *votre* paiement forfaitaire en communiquant avec le représentant de *votre* succursale ou avec la *TD* au 1-888-983-7070 pour savoir si *vous* avez droit à une réduction de prime.

Les primes sont recalculées en fonction du montant initial moins le paiement forfaitaire, selon l'âge et le taux initiaux. Les paiements forfaitaires dont le montant est inférieur aux montants indiqués ci-dessus n'ouvrent pas droit au recalcul des primes. Les paiements antérieurs ne peuvent pas être cumulés afin d'atteindre le seuil du paiement forfaitaire minimal qui permet de calculer de nouveau les primes. Les primes seront recalculées et entreront en vigueur à la date à laquelle *vous nous* avez avisés de *votre* paiement forfaitaire admissible. On ne donnera pas suite aux demandes de remboursement de primes rétroactives.

Déclaration inexacte quant à l'âge

Si un certificat d'assurance est établi pour une personne assurée d'après un âge inexact, l'un des scénarios suivants s'appliquera :

- si *vous* êtes toujours admissible à l'assurance, la prime sera rajustée au montant exact déterminé d'après la date de naissance exacte à *votre* date d'entrée en vigueur; et
  - si *vous* avez payé des primes en trop, *nous* rembourserons l'excédent des primes calculé au moment où une réclamation est présentée au titre du présent certificat d'assurance; ou
  - si *vous* n'avez pas payé suffisamment de primes, *nous* diminuerons l'indemnité du montant de l'insuffisance au moment où une réclamation est présentée au titre du présent certificat d'assurance;
- si *vous* n'êtes pas admissible à l'assurance, toutes les couvertures aux termes du présent certificat d'assurance seront considérées comme n'étant jamais entrées en vigueur, et *nous* rembourserons l'ensemble des primes payées.

Maintien de l'assurance

Si *vous* remplacez ou refinancez *votre prêt hypothécaire* existant et/ou *votre ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD* assortis d'une *assurance vie* ou d'une *assurance maladie grave* et *vie* active en faveur d'un nouveau *prêt hypothécaire*, *nous* pouvons *vous* offrir le maintien de *votre* ou de *vos* couverture(s) actuelle(s) à l'égard de *votre* nouveau *prêt hypothécaire*. *Vous* pouvez présenter une demande si *vous* :

- êtes un résident canadien;
- refinancez ou remplacez *votre prêt hypothécaire* existant ou *votre ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD*; et
- avez une *assurance vie* ou d'une *assurance maladie grave* et *vie* active assortie à *votre prêt hypothécaire* existant ou à *votre ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD*; et
- êtes âgé :
  - de 18 à 69 ans pour les demandes visant le transfert d'une couverture existante ou les demandes visant à augmenter l'*assurance vie*
  - de 18 à 55 ans pour les demandes visant à augmenter l'*assurance maladie grave*

Pour présenter *votre proposition*, *vous* devez remplir une *proposition de maintien de l'assurance*. *Votre* taux de prime est calculé en fonction de *votre* âge au moment de la signature de la *proposition*.

En fonction du montant de la couverture demandée ainsi que d'autres informations dans *votre proposition* :

- *nous* pouvons *vous* offrir le *maintien de l'assurance* permettant une couverture supplémentaire sans questions médicales demandées au moment de la *proposition* ou
- *vous* pourriez ne pas être admissible au *maintien de l'assurance* et devrez remplir une nouvelle *proposition* comportant des questions médicales et vous pourriez également devoir remplir un *questionnaire médical* complémentaire afin que *votre proposition* soit admissible à l'approbation pour la couverture demandée. Si *vous* demandez une augmentation de *votre* couverture actuelle et que *votre proposition* n'est pas approuvée, *nous* pouvons *vous* offrir une *reconnaissance d'assurance antérieure*.

Si *vous* demandez que votre couverture actuelle d'*assurance maladie grave* soit modifiée au moyen soit d'une nouvelle *proposition* soit d'une *proposition* de *maintien de l'assurance* et que vous avez déjà obtenu une approbation pour une couverture d'*assurance maladie grave* allant de 500 001 $ à 1 000 000 $ pour un *prêt hypothécaire*, *vous* pourrez

conserver *votre* montant de couverture existant pour autant que *votre proposition* soit approuvée à l'égard du *maintien de l'assurance* ou de la *reconnaissance d'assurance antérieure*.

Exemple de *maintien de l'assurance*

Vous avez un *prêt hypothécaire* assuré de 250 000 $ pour lequel l'assurance a été approuvée lorsque *vous* étiez âgé de 35 ans. *Vous* avez maintenant 40 ans et *vous* le remplacez par un nouveau *prêt hypothécaire* de 300 000 $. *Votre* demande de *maintien de l'assurance* est approuvée. *Votre* montant assuré et la prime d'assurance mensuelle seraient :

	Taux de prime applicable à la couverture initiale		**Taux de prime applicable au *maintien de l'assurance***
Âge	35	Âge	40
Taux par tranche de 1 000 $	0,14 $ pour l'*assurance vie* 0,18 $ pour l'*assurance maladie grave*	Taux par tranche de 1 000 $	0,22 $ pour l'*assurance vie* 0,24 $ pour l'*assurance maladie grave*
Montant du *prêt hypothécaire* assuré	250 000 $	Montant du *prêt hypothécaire* assuré	300 000 $
Prime mensuelle totale	75,20 $	Prime mensuelle totale	127,65 $

- taxe provinciale applicable en sus. Les taxes provinciales comprennent les taxes applicables aux primes d'assurance.

Si au moment d'une réclamation, le solde de *votre prêt hypothécaire* est de 275 000 $, l'indemnité maximale payable pour le remboursement de *votre prêt hypothécaire* serait de 275 000 $ (la totalité du solde impayé de *votre prêt hypothécaire*).

Il est possible que *vous* ayez droit à une couverture partielle aux termes d'un *maintien de l'assurance*. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez *vous* reporter à la rubrique « Couverture partielle » à la page 28.

Si *vous* demandez un *maintien de l'assurance* et si *votre prêt hypothécaire* a été approuvé, *votre* couverture actualisée commence à la date que *nous vous* indiquons dans l'avis écrit d'approbation de couverture. *Votre* couverture existante sera annulée lorsque la nouvelle couverture entre en vigueur.

Toutes les *propositions de maintien de l'assurance* sont assujetties à *nos* pratiques en matière de souscription applicables au moment où *vous*

présentez *votre proposition*. *Nous nous* réservons en tout temps le droit de modifier *nos* exigences en matière de souscription et les questions figurant dans les *propositions*.

Important : La validité de *votre* couverture initiale et les réponses fournies dans *votre proposition initiale* sont importantes pour *nous* au moment de *vous* accorder un *maintien de l'assurance*. Toute déclaration inexacte ou omission de divulguer des renseignements pertinents dans *votre proposition initiale* ou *proposition* en vue d'augmenter la couverture peut entraîner l'annulation de *votre maintien de l'assurance* et le refus de *votre* réclamation.

Le *maintien de l'assurance* est assujetti aux exclusions et restrictions relatives à l'*assurance vie* et à l'*assurance maladie grave* décrites à la rubrique « Restrictions et exclusions » à la page 24.

Remarque : Les exclusions liées aux « maladies préexistantes » qui s'appliquaient aux termes de *votre* couverture existante continueront de s'appliquer à hauteur d'un montant égal à cette couverture. Si *vous* avez demandé une couverture supplémentaire au titre du *maintien de l'assurance* dont le montant est supérieur au montant de *votre* couverture actuelle :

- toutes les exclusions ou restrictions liées aux « maladies préexistantes » prendront effet à la date d'entrée en vigueur de la couverture de *votre proposition* à l'égard de la couverture supplémentaire demandée; et
- si cette couverture supplémentaire est en vigueur depuis moins de deux ans, et *vous* décédez à la suite de blessures que *vous vous* êtes infligées intentionnellement, d'un suicide ou d'une tentative de suicide (que *vous* soyez conscient ou non du résultat de *vos* gestes, peu importe *votre* état d'esprit), *nous* ne verserons aucune indemnité d'*assurance vie* à l'égard de la couverture supplémentaire. Dans ces circonstances, *nous vous* rembourserons les primes payées pour la couverture supplémentaire.

Reconnaissance d'assurance antérieure

Si *vous* refinancez ou convertissez un *prêt hypothécaire* ou une *ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD* en un *prêt hypothécaire* et :

- si *vous* ne respectez pas *nos* exigences en matière de santé; ou
- si *vous* êtes âgé de plus de 55 ans, mais de moins de 70 ans; et
- si *vous* étiez assuré par *nous* aux termes d'une ligne de crédit antérieure assortie d'une couverture autre que celle proposée par *notre régime de protection de crédit déterminée*; alors

Il se peut que *nous* approuvions *votre* couverture complète ou partielle pour *votre prêt hypothécaire* selon la somme assurée antérieurement.

Le montant maximal de *votre* couverture aux termes de la *reconnaissance d'assurance antérieure* correspondra à un pourcentage basé sur le solde impayé assuré du *prêt hypothécaire* ou de la *ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD* acquitté ou fermé, divisé par le montant du nouveau *prêt*

hypothécaire. *Nous* préciserons le montant de couverture dans *notre* lettre d'approbation.

Fin de la couverture

Fin de l'assurance vie pour chaque personne assurée

L'*assurance vie* contractée à l'égard de *votre prêt hypothécaire* prendra fin sans préavis à la première des éventualités suivantes :

- *vous* n'êtes plus un débiteur hypothécaire ou un garant du *prêt hypothécaire*;
- *vous* avez atteint l'âge de 70 ans;
- *vous nous* demandez par écrit d'annuler *votre* couverture ou, si *nous* sommes en mesure de confirmer *votre* identité, *vous nous* demandez par téléphone d'annuler *votre* couverture. S'il y a plus d'un emprunteur assuré à l'égard du *prêt hypothécaire*, chaque emprunteur doit présenter une demande d'annulation de couverture;
- *votre* période de couverture de cinq ans a pris fin si *vous* êtes couvert au titre du *régime de protection de crédit déterminée*;
- *nous* versons une indemnité d'*assurance vie* à l'égard de *votre prêt hypothécaire* assuré*;
- *nous* versons une indemnité d'*assurance maladie grave* à l'égard du *prêt hypothécaire* assuré, sauf si le pourcentage du *prêt assuré* au titre de l'*assurance vie* est supérieur au pourcentage du *prêt assuré* au titre de l'*assurance maladie grave* pour la personne assurée qui présente une réclamation;
- *votre prêt hypothécaire* assuré est remboursé en entier, refinancé, libéré ou pris en charge par une autre personne*;
- *vous* avez cumulé un total de trois mois de primes impayées*;
- *votre prêt hypothécaire* assuré est cédé à une autre institution financière*;
- 30 jours suivant la date à laquelle *nous* ou la *TD vous* faisons parvenir un avis écrit *vous* indiquant la résiliation de la *police**;
- la *TD* intente une action en justice contre *vous* relativement à *votre prêt hypothécaire* assuré, y compris un avis de vente de *votre* propriété*; ou
- *vous* décédez*.

Fin de l'*assurance maladie grave* pour chaque personne assurée

L'*assurance maladie grave* contractée à l'égard de *votre prêt hypothécaire* prendra fin sans préavis, à la date de fin de *votre assurance vie*, de la façon décrite ci-dessus, ou à la première des éventualités suivantes :

- *nous* versons une indemnité d'*assurance vie* à l'égard de *votre prêt hypothécaire* assuré;

- *nous* versons une indemnité d'*assurance maladie grave* à l'égard de *votre prêt hypothécaire* assuré. Veuillez *vous* reporter à la rubrique « Fin de l'*assurance vie* pour chaque personne assurée » pour les conséquences sur l'*assurance vie*;
- un *diagnostic* de *cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)* ou une investigation menant à un tel *diagnostic* a lieu dans les 90 jours suivant l'entrée en vigueur de *votre* couverture;
- *vous nous* demandez par écrit d'annuler *votre assurance maladie grave* ou, si *nous* sommes en mesure de confirmer *votre* identité, *vous nous* demandez par téléphone d'annuler *votre* couverture. S'il y a plus d'un emprunteur assuré à l'égard du *prêt hypothécaire*, chaque emprunteur doit présenter individuellement une demande d'annulation de couverture;
- si *vous* êtes couvert au titre du *régime de protection de crédit déterminée* pour l'*assurance maladie grave* et si *votre* période de couverture de cinq ans a pris fin, ou si *vous* avez atteint l'âge de 70 ans.

* Dans ce cas, la couverture d'assurance prend fin pour tous les emprunteurs et garants assurés.

Lorsque *votre* couverture prend fin, peu importe la raison, *nous* n'en aviserons pas la ou les autres personnes redevables envers la *TD* à l'égard du *prêt hypothécaire*.

Nous rembourserons les primes que *nous* pourrions *vous* devoir à la fin de la couverture. Si *vous* annulez *votre* couverture au cours des 30 premiers jours, toutes les primes versées seront remboursées et l'assurance sera considérée comme n'ayant jamais pris effet. Si *vous* avez fait une réclamation au cours des 30 premiers jours, *vous* n'obtiendrez pas de remboursement.

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

Réduction de la couverture

Réduction de la couverture d'*assurance vie*

- *Votre* couverture d'*assurance vie* sera réduite du montant de la somme versée en règlement d'une réclamation au titre de l'*assurance maladie grave*. La couverture d'*assurance vie* restante après le versement d'une somme au titre de l'*assurance maladie grave* ne sera jamais supérieure au solde impayé de *votre prêt hypothécaire*.
- *Si* une réclamation au titre de l'*assurance vie* ou de l'*assurance maladie grave* est réglée en faveur d'une autre personne assurée aux termes de *votre prêt hypothécaire* assuré, *votre* couverture d'*assurance vie* peut être réduite en fonction du solde impayé du *prêt hypothécaire* après le règlement de la réclamation. *Votre* couverture restante ne sera jamais supérieure au solde impayé de *votre prêt hypothécaire*.

Remarque : Après le règlement d'une réclamation au titre de l'*assurance maladie grave* aux termes de *votre prêt hypothécaire*, *nous* réduirons *votre* couverture d'*assurance vie* du montant de la somme versée au titre de l'*assurance maladie grave*. *Nous* pouvons également rajuster *votre* pourcentage du *prêt assuré* pour l'*assurance vie* en fonction du nouveau solde de *votre prêt hypothécaire*. Veuillez *vous* reporter à l'exemple ci-dessous pour des précisions quant à la façon de faire.

Réduction de la couverture d'*assurance maladie grave*

- Si une réclamation au titre de l'*assurance vie* ou de l'*assurance maladie grave* est réglée en faveur d'une autre personne assurée aux termes de *votre prêt hypothécaire* assuré, *votre* couverture d'*assurance maladie grave* peut être réduite en fonction du solde impayé du *prêt hypothécaire* après le règlement de la réclamation. *Votre* couverture restante ne sera jamais supérieure au solde impayé de *votre prêt hypothécaire* assuré. Veuillez *vous* reporter à l'exemple ci-dessous pour des précisions sur la façon de faire.

Exemple de réclamation :

Mise en situation : qu'arrive-t-il lors du règlement d'une réclamation au titre de l'assurance *maladie grave*?

- Le solde initial de *votre prêt hypothécaire* est de **1 000 000 $** et deux personnes sont assurées.
- Pour la **personne 1** :
    - le pourcentage du *prêt assuré pour l'assurance vie* est de 60 % **(couverture initiale de 600 000 $)**
    - le pourcentage du *prêt assuré pour l'assurance maladie grave* est de 20 % **(couverture initiale de 200 000 $)**
- Pour la **personne 2** :
    - le pourcentage du *prêt assuré pour l'assurance vie* est de 90 % **(couverture initiale de 900 000 $)**
    - le pourcentage du *prêt assuré pour l'assurance maladie grave* est de 20 % **(couverture initiale de 200 000 $)**

Trois ans plus tard

- Le solde de *votre prêt hypothécaire* a diminué et s'établit à **900 000 $**.
- **La personne 1 présente une réclamation au titre de l'*assurance maladie grave*.**

Règlement de la réclamation et incidence sur le *prêt hypothécaire*

- *Une* indemnité d'*assurance maladie grave* de **180 000 $ (20 % de 900 000 $)** est versée.
- Cette somme est appliquée à *votre prêt hypothécaire*, ce qui en réduit le solde à **720 000 $**.

Couverture après la réclamation

Personne 1

- Avant la réclamation, le *prêt assuré* pour l'*assurance vie* était de **540 000 $ (60 % du nouveau solde du *prêt hypothécaire* de 900 000 $)**.
- La couverture d'*assurance maladie grave* prend fin après le règlement de la réclamation.
- La couverture d'*assurance vie* est réduite du montant de la réclamation :
    - **540 000 $ – 180 000 $ = solde de 360 000 $**
- Ce montant correspond à un nouveau ***prêt assuré*** de **50 % du nouveau solde du *prêt hypothécaire* (720 000 $)**.

Personne 2

- Avant la réclamation, le *prêt assuré* pour l'*assurance vie* était de **810 000 $ (90 % de 900 000 $)**.
- La couverture d'*assurance vie* est rajustée et s'établit à :
    - **720 000 $ (100 % du solde restant du *prêt hypothécaire*)**
    - La couverture d'*assurance maladie grave* est de **180 000 $**, et le pourcentage de couverture est de **25 % du nouveau solde du *prêt hypothécaire* de 720 000 $** (augmentation du pourcentage de couverture qui passe de 20 % à 25 % pour conserver la limite).
- Tout rabais applicable pour assurés multiples relativement à l'*assurance maladie grave* ne s'appliquerait plus après la fin de la couverture pour la personne 1.

Période d'évaluation de 30 jours et annulation de l'assurance

Si pour une raison ou une autre, *vous* n'êtes pas satisfait de *votre* couverture, *vous* pouvez l'annuler dans les 30 jours suivant la date de la lettre confirmant *vos* primes d'assurance. Les primes payées seront remboursées et l'assurance sera considérée comme n'ayant jamais pris effet. Si *vous* avez fait une réclamation au cours des 30 premiers jours, *vous* n'obtiendrez pas de remboursement.

Annulation de l'assurance

Vous pouvez **en tout temps** annuler *votre* couverture, sans le consentement des autres emprunteurs. S'il y a plus d'un emprunteur assuré pour le *prêt hypothécaire*, chaque personne assurée doit présenter une demande d'annulation distincte.

Pour annuler par téléphone, communiquez avec la *TD* au **1-888-983-7070**. Si *nous* sommes en mesure de confirmer *votre* identité, l'annulation prendra effet dès la fin de l'appel. Si *vous* avez besoin d'aide quand vient le temps de communiquer avec la *TD* par téléphone pour annuler *votre* couverture, *vous* pouvez vous rendre à une succursale *TD*.

Nous vous rembourserons les primes que *nous* pourrions *vous* devoir après l'annulation de *votre* couverture.

Présenter une réclamation

Comment présenter une réclamation

Vous pouvez obtenir le formulaire de réclamation en communiquant avec la *TD* au 1-888 983-7070 ou en ligne à l'adresse https://www.tdassurance.com/reclamations#tab7

Nous **devons recevoir une réclamation dans un délai précis**

- Pour une réclamation au titre de l'*assurance vie*, *vous* devez soumettre *votre* réclamation au cours des **trois années** suivant la date du décès.
- Pour une réclamation au titre de l'assurance maladie mortelle, *vous* devez *nous* fournir une preuve écrite d'un *diagnostic* de maladie mortelle avant le décès.
- Pour une réclamation au titre de l'assurance *mutilation accidentelle*, *vous* devez soumettre *votre* réclamation dans les **trois années** suivant la date de *votre* perte.
- Pour une réclamation au titre de l'*assurance maladie grave*, *vous* devez

soumettre *votre* réclamation dans l'**année** suivant le *diagnostic* d'une maladie grave couverte. *Vous* devez également fournir des preuves écrites du *diagnostic* de maladie grave posé par un *médecin spécialiste* autorisé à exercer au Canada.

Aucune réclamation ne sera payée après l'expiration des délais susmentionnés.

Nous pourrions également :

- demander des pièces justificatives ou des renseignements supplémentaires relativement à la réclamation;
- exiger qu'un médecin de *notre* choix *vous* examine afin de valider la réclamation; ou
- exiger que ces deux conditions soient satisfaites.

Nous ne verserons l'indemnité que lorsque ces exigences auront été satisfaites.

Renseignements supplémentaires sur la réclamation

- Chaque *assuré* ne peut présenter qu'une seule réclamation au titre de l'*assurance vie* par *prêt hypothécaire*.
- Si *vous* avez également souscrit l'*assurance maladie grave*, *vous* ne pouvez présenter qu'une seule réclamation au titre de l'*assurance maladie grave* par *prêt hypothécaire*. En cas de solde impayé du *prêt hypothécaire* après le règlement d'une réclamation au titre de l'*assurance maladie grave*, toute couverture restante au titre de l'*assurance vie* sera réduite en conséquence.
- Si *vous* avez assuré plus d'un *prêt hypothécaire*, *nous* affecterons les indemnités d'assurance au remboursement de chacun de *vos* prêts dans l'ordre dans lequel *vous* avez assuré *vos prêts hypothécaires.*
- Toute action en justice ou procédure judiciaire intentée contre un assureur pour obtenir des montants d'assurance payables aux termes du contrat est strictement interdite, à moins qu'elle ne soit intentée dans le délai prescrit dans la loi intitulée *Insurance Act* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Alberta ou de la Colombie-Britannique), la *Loi sur les assurances* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois du Manitoba), la *Loi de 2002 sur la prescription des actions* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Ontario), le *Code civil du Québec* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois du Québec) ou toute autre loi applicable.
- *Nous* appliquons le règlement de la réclamation à *votre prêt hypothécaire TD*, ce qui réduit le solde de *votre prêt hypothécaire*. *Votre* couverture d'*assurance maladie grave* est réduite de la somme versée et peut prendre fin.
- Si *votre* couverture d'*assurance vie* est supérieure à *votre* couverture d'*assurance maladie grave*, *nous* réduisons *votre* couverture d'*assurance vie* de la somme versée en règlement de la réclamation au

titre de l'*assurance maladie grave*. *Nous* pouvons également rajuster *votre* pourcentage du *prêt assuré* pour l'*assurance vie* en fonction du nouveau solde de *votre prêt hypothécaire*. Toute couverture d'*assurance vie* restante demeure en vigueur, sous réserve des modalités du certificat et des limites d'assurance.

- Si *vos* pourcentages du *prêt assuré* pour l'*assurance vie* et pour l'*assurance maladie grave* sont les mêmes au moment du règlement de la réclamation, le versement peut mettre fin **aux deux** assurances.

Renseignements supplémentaires

Si *votre proposition* d'*assurance vie* pour *prêt hypothécaire* avec ou sans l'*assurance maladie grave* facultative est approuvée, les modalités de *votre* couverture aux termes de la *police* consistent en ce qui suit :

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

De plus, conformément à la loi applicable, *vous* ou une personne qui présente une réclamation en *votre* nom pouvez à tout moment demander des copies de tous ces documents en communiquant avec la *TD* au **1-888-983-7070** :

- *votre proposition*;
- le certificat d'assurance;
- tous les autres documents que *nous vous* demandons de soumettre; et
- *vos* réponses aux questions que *nous* pouvons *vous* poser lorsque *nous* étudions *votre* couverture, que ces renseignements soient transmis verbalement, par écrit ou par voie électronique.

Que dois-je faire si je veux faire une plainte?

Pour obtenir plus de renseignements sur la politique de traitement des plaintes de *TD* Vie et la façon de déposer une plainte, veuillez consulter la page Service à la clientèle et résolution des problèmes à l'adresse https:// www.tdassurance.com/service-a-la-clientele/la-resolution-de-problemes.

Définitions des termes que *nous* utilisons

Le certificat d'assurance renferme les termes suivants qui sont en *italiques*. Les mots au singulier comprennent le pluriel et les mots au pluriel comprennent le singulier.

Accident

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

- que la maladie ou le trouble ait commencé avant ou après le début de *votre* couverture;
- peu importe ce qui a provoqué la maladie ou le trouble; ou
- que la maladie, le trouble ou la déficience ou que la blessure en découlant ait été prévisible ou imprévisible.

Accident vasculaire cérébral

Accident vasculaire cérébral donnant lieu à un déficit neurologique permanent – Le *diagnostic* définitif d'un événement vasculaire cérébral occasionné par une thrombose, une hémorragie ou une embolie intracrânienne et :

- l'apparition soudaine de nouveaux symptômes neurologiques; et
- de nouveaux déficits neurologiques objectifs lors d'un examen clinique qui persistent plus de 30 jours suivant la date de *diagnostic*. Ces nouveaux symptômes et déficits doivent être attestés par des tests diagnostiques d'imagerie démontrant que le caractère, la localisation et la chronologie des changements correspondent aux nouveaux déficits neurologiques.

Un *accident vasculaire cérébral* ne comprend pas les accidents ischémiques transitoires

Assurance maladie grave

Une couverture en cas de *cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)*, de *crise cardiaque aiguë* et d'*accident vasculaire cérébral*.

Assurance vie

Une couverture comprenant l'*assurance vie*, l'assurance maladie mortelle et l'assurance *mutilation accidentelle*.

Cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)

Le *diagnostic* définitif d'une tumeur maligne. Cette tumeur doit être caractérisée par la croissance et la propagation non contrôlées de cellules malignes et une invasion des tissus. Les types de cancer comprennent le carcinome, le mélanome, la leucémie, le lymphome et le sarcome.

Le *diagnostic* d'un cancer doit être réalisé par un *spécialiste* et doit être confirmé par un rapport de pathologie.

Un *cancer (quand celui-ci constitue un danger pour la vie)* ne s'entend pas de ce qui suit :

- carcinome in situ;
- mélanome malin de 0,75 mm de profondeur ou moins;
- cancer de la peau qui n'atteint pas la couche la plus profonde de la peau;
- sarcome de Kaposi;
- cancer papillaire de la thyroïde ou cancer folliculaire de la thyroïde ou les deux, qui est inférieur ou égal à 2,0 cm dans son diamètre le plus grand et classé comme T1, sans ganglion lymphatique ni de métastases à distance;
- cancer de la prostate de stade A (T1A ou T1B); ou
- tout *diagnostic* ou toute investigation qui résulte en un *diagnostic* dans les 90 jours de la date d'entrée en vigueur de *votre* couverture.

Crise cardiaque aiguë

Un *diagnostic* définitif de la nécrose d'une partie du muscle cardiaque à la suite d'une obstruction de l'apport sanguin pour lequel les résultats d'examen ci-dessous sont confirmés :

- l'augmentation des biomarqueurs cardiaques et/ou des enzymes dans le sang, résultant de la détérioration du muscle cardiaque, à des niveaux appuyant le *diagnostic* de l'infarctus du myocarde aigu.

Le *diagnostic* d'une *crise cardiaque aiguë* doit être posé par un cardiologue autorisé.

Une *crise cardiaque aiguë* n'inclut pas :

- la découverte fortuite de variations électrocardiographiques dénotant un infarctus du myocarde antérieur sans événement corroborant cet infarctus;
- l'augmentation des biomarqueurs cardiaques et/ou des enzymes découlant d'une angioplastie coronarienne (technique médicale consistant à dilater à l'aide d'un ballonnet une artère coronaire rétrécie), à moins qu'il n'y ait de nouveaux sus-décalages du segment ST sur le tracé de l'électrocardiogramme appuyant le *diagnostic* de l'infarctus du myocarde aigu; ou
- l'augmentation des biomarqueurs cardiaques et/ou des enzymes dans le sang causée par une péricardite ou une myocardite; ou
- l'angine de poitrine ou l'angine instable ou autres événements cardiaques non décrits ci-dessus.

Diagnostic

La détermination par écrit de la nature et des circonstances d'un trouble médical par un *médecin spécialiste*, attestée par *vos* dossiers médicaux.

Ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD

Votre ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD ou autre ligne de crédit Valeur domiciliaire *TD* indiquée dans la *proposition*.

Maintien de l'assurance

Le *maintien de l'assurance* est offert aux clients ayant une *assurance vie* ou une *assurance maladie grave et assurance vie* aux termes d'un *prêt hypothécaire TD* ou d'une *ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD* qui refinancent ou remplacent leur *prêt hypothécaire TD* existant ou leur *ligne CréditFlex Valeur domiciliaire TD* existante et souhaitent maintenir leur couverture existante aux termes d'un nouveau *prêt hypothécaire TD*.

Médecin spécialiste

Un médecin autorisé à exercer sa profession et qui détient une formation médicale spécialisée en lien avec la maladie grave couverte pour laquelle l'indemnité est demandée, et dont la compétence particulière a été reconnue par un comité d'examen de spécialité au Canada. Le *médecin spécialiste* ne doit pas être la personne assurée, un membre de la famille ou un associé de la personne assurée.

Montant total

Le *montant total* de couverture de l'ensemble de *vos prêts hypothécaires* assurés, y compris toute couverture supplémentaire demandée.

Nous, notre et nos

TD Vie offre l'assurance *mutilation accidentelle*, et la Canada-Vie offre toutes les autres couvertures, selon le cas.

Perte couverte

Liste de pertes couvertes :

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

Les pertes sont définies comme suit :

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

Police

La police collective n° G/H.60154 établie par la Canada-Vie à la *TD*, qui offre l'*assurance vie*, l'assurance maladie mortelle et l'*assurance maladie grave* facultative, et la *police* collective n° G/H.60154AD établie par *TD* Vie à la *TD*, qui offre l'assurance *mutilation accidentelle*.

Prêt assuré

Le montant que *vous* avez choisi pour assurer le solde de *votre prêt hypothécaire*. *Vous* pouvez choisir un pourcentage du *prêt assuré* dans la *proposition* pour les *prêts hypothécaires* supérieurs à 200 000 $ ou *nous* pouvons communiquer le pourcentage de couverture du solde de *votre prêt hypothécaire* dans la lettre d'approbation qui *vous* est envoyée.

Prêt hypothécaire

Votre prêt hypothécaire TD indiqué dans la *proposition*. Le *prêt hypothécaire* ne comprend pas les *prêts hypothécaires* détenus sur un REER autogéré ni les *prêts hypothécaires* sur propriétés commerciales.

Prêt hypothécaire du constructeur

Un *prêt hypothécaire* pour acheter une construction neuve d'un constructeur tiers.

Proposition

La *proposition* écrite, imprimée, électronique et/ou effectuée par téléphone dûment remplie visant l'*assurance vie* pour *prêt hypothécaire* ou l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* ou le *maintien de l'assurance* pour l'*assurance maladie grave* et *vie pour prêt hypothécaire* ou le *maintien de l'assurance* pour l'*assurance vie* pour *prêt hypothécaire* ou le *maintien de l'assurance* pour l'*assurance-vie* pour *prêt hypothécaire* et la *proposition* d'*assurance maladie grave*, y compris le *questionnaire médical*, le cas échéant.

Proposition initiale

La *proposition* remplie pour la première fois pour souscrire l'*assurance vie* ou l'*assurance maladie grave et vie* avec *nous* et qui a donné lieu à l'établissement de *votre* couverture initiale.

Questionnaire médical

Les questions détaillées concernant *votre* état de santé auxquelles *vous* pourriez devoir répondre pour déterminer *votre* admissibilité à la couverture demandée.

Régime de protection de crédit déterminée

Assurance vie ou *assurance maladie grave et vie* pour une période de couverture de cinq ans, jusqu'à concurrence de 500 000 $ pour l'*assurance vie* et de 500 000 $ pour l'*assurance maladie grave*. Les personnes inscrites à ce régime doivent soumettre une nouvelle demande pour maintenir leur *assurance vie* ou leur *assurance maladie grave et vie* pour leur *prêt hypothécaire* après la période de couverture de cinq ans.

TD

La Banque Toronto-Dominion

Vous, votre et vos

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

Le certificat d'assurance se termine ici.

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

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

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

Voici un résumé de cette politique.

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

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

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

- organismes et registres de prévention des fraudes;
- tout professionnel de la santé, établissement de santé, compagnie d'assurance, organisme gouvernemental, organisation qui gère des
- banques de données d'information publique, bureau d'information sur les assurances, notamment MIB, LLC et le Bureau d'assurance du Canada qui possèdent vos renseignements;
- dans le cadre des interactions que nous avons avec vous, que ce soit sur votre appareil mobile ou par Internet, d'après les vidéos enregistrées par

les caméras de nos locaux, et d'après votre historique d'utilisation de nos produits et services;

- rapport d'enquête personnel dressé dans le cadre de la vérification ou de l'authentification des renseignements que vous avez fournis dans votre demande d'assurance vie ou santé.

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

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

Nous conservons vos renseignements :

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

Comment nous communiquerons avec vous :

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

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

Protection de vos renseignements personnels

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

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

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

Vous êtes en contrôle de vos renseignements personnels. Nous respectons vos préférences en matière de protection des renseignements personnels et nous nous y conformons lorsque nous les utilisons. Tout au long de votre relation avec nous, vous pouvez choisir la façon dont vos renseignements personnels sont utilisés en présentant une demande par

l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels à l'adresse canadavie.com/confidentialite. Vous pouvez notamment déterminer comment vous souhaitez recevoir des informations de la Canada Vie en fonction des renseignements personnels que nous recueillons auprès de vous tout au long de votre relation avec nous. Vous pouvez également exercer d'autres droits en matière de protection des renseignements personnels, tel qu'accéder à vos renseignements personnels ou les corriger, en présentant une demande à cet effet par l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels.

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

Vous voulez en savoir plus? Veuillez consulter le site canadavie.com/confidentialite.

Protection for your Mortgage

Protect What's Important

Product Guide and Certificate of Insurance

- **Accidental dismemberment coverage provided by:**
  TD Life Insurance Company ("TD Life")
  P.O. Box 1
  TD Centre
  Toronto, Ontario M5K 1A2
- **All other coverages provided by:**
  The Canada Life Assurance Company ("Canada Life")
  Creditor Insurance Department
  330 University Avenue
  Toronto, Ontario M5G 1R8
  Ph: 1-800-380-4572
- **Administered by:**
  TD Life Insurance Company
  ("TD Life" or "the administrator")
  P.O. Box 1 TD Centre
  Toronto, Ontario M5K 1A2
  Toll Free Fax: 1-866-534-5534

This booklet contains a summary of features of Mortgage Critical Illness and Life Insurance and the Certificate of Insurance for persons covered by this product. It also contains the answers to commonly asked questions about this coverage.

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

Product Summary

Mortgage Critical Illness and Life Insurance

Who is the insurer and distributor?

Name and Address of the Insurers	
Accidental Dismemberment coverage is provided by: **TD Life Insurance Company "TD Life"** P.O. Box 1 TD Centre Toronto, Ontario M5K 1A2 1-888-983-7070 Client Number listed with the Autorité des marchés financiers: 2000444011	Critical Illness and Life Insurance are provided by: **The Canada Life Assurance Company ("Canada Life")** 330 University Avenue Toronto, Ontario M5G 1R8 1-800-380-4572 Client Number listed with the Autorité des marchés financiers: 3001870574

Name and Address of the Distributor
The Toronto-Dominion Bank P.O. Box 1 TD Centre Toronto, Ontario M5K 1A2 1-888-983-7070

About this Product Summary

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

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

Accident

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

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

Accidental Dismemberment
Coverage if *you* suffer a *covered loss* of limb or sight due to an *Accident* that is beyond remedy by surgical or other means, as more fully described in the "Coverage Summary" section in the Certificate of Insurance.

Aggregate
The total coverage amount of all *your* insured *Mortgages* including any additional coverage *you* are applying for.

Builder Mortgage
A *Mortgage* to purchase a newly constructed property from a third-party builder.

Insured Benefit
The amount *you* choose to insure of *your Mortgage* balance. *You* may select an *Insured Benefit* percentage on the application for *Mortgages* greater than $200,000 or *we* may communicate the coverage percentage of *your Mortgage* balance in the approval letter sent to *you*.

Mortgage
Your TD *Mortgage* as identified on the Application. *Mortgage* does not include self-directed RSP mortgages or mortgage on commercial properties.

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

You and your
The borrower(s) or guarantor(s) who is/are insured under the Policy.

What is covered by *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*?

Mortgage Critical Illness and *Life Insurance* provides:

Life Insurance	Critical Illness Insurance
Coverage in the event of the following events: death, terminal illness and *Accidental Dismemberment*.	Coverage in the event *you* are *diagnosed* with: *Cancer (Life-Threatening)*, *Acute Heart Attack*, or Stroke.

Who is eligible for *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*?

To apply for coverage, *you* must be a Canadian resident and meet all the criteria in the chart below:

Type of Insurance	Life Insurance	Critical Illness Insurance
Age Eligibility Requirement: On the date of application, *you* must be between ages:	• 18-69 years old	• 18-55 years old
Additional Eligibility Requirement	N/A	• To apply for *Critical Illness Insurance*, *you* must apply for or have already been approved for *Life Insurance*

When does *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance* start?

Your coverage is effective on the later of:

- *Your Mortgage* approval date of the *Mortgage* that later funds (or in the case of a *Builder Mortgage*, this is the original approval date for the subject property in the Agreement of Purchase and Sale); or
- The coverage approval date, which *we* will communicate to *you* in writing if you are approved.

If *you* have an existing *TD Mortgage* with active *Life Insurance* or *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance*, and *you* are refinancing or applying for an increase in coverage, then *your* coverage start dates will be outlined in the section "*Continuation of Coverage*" section of the Certificate.

What are the benefits?

In the event of an approved claim, *we* will pay *TD* the amount of insurance up to a maximum of $1,000,000 for *Life Insurance* and up to a maximum of $500,000 for *Critical Illness Insurance* to be applied towards:

- The insured outstanding balance of *your Mortgage*, less any arrears owing on the benefit date; or
- A percentage of the outstanding balance on *your Mortgage* equal to the *Insured Benefit* percentage, as described in the section "Partial Coverage".

In addition, subject to the maximum *Life Insurance* amount of $1,000,000 and the maximum *Critical Illness Insurance* amount of $500,000, *we* pay the following amount associated with *your Mortgage*:

- Any interest owing, if applicable, on the benefit date;
- Any discharge fees and prepayment charges, if applicable, calculated on the benefit date.

Note: Any arrears as of the benefit date related to the *Mortgage*, including principal, interest, property tax amounts and/or insurance premiums, will be included in the outstanding principal balance, but will not be included in the insurance benefit amount. For more information on how the benefit date is determined, please see section "How a Benefit is Determined" on page 69 of the Certificate of Insurance.

Creditor Defined Plan:

Creditor Defined Plan provides the same coverage as *Mortgage Life Insurance* or *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance* subject to the same terms, conditions, limitations, and exclusions in the Certificate of Insurance, except that coverage is only available up to a maximum of $500,000 for *Life Insurance* and $500,000 for *Critical Illness Insurance* and for a maximum period of up to 5 years.

You may be eligible for coverage under the *Creditor Defined Plan* if *you* do not meet *our* standard approval criteria for the coverage *you* have applied for on *your Mortgage* or if *we* are unable to reach *you* to complete the *Health Questionnaire* and complete *our* underwriting process. *We* will notify *you* in writing if this is the case.

Partial Coverage:

If *your Mortgage* is greater than $200,000, *you* may choose to apply for partial coverage on *your Mortgage* by selecting an *Insured Benefit* percentage on *your Application* that equates to a *Life Insurance* coverage amount between $200,000 and $1,000,000 and a *Critical Illness Insurance* coverage amount between $200,000 and $500,000. The partial coverage percentages selected for *Critical Illness Insurance* and *Life Insurance* can be different, but the maximum *Insured Benefit* percentage for *Critical Illness Insurance must be equal to or less than the* percentage for *Life Insurance.*

If *you* need to change *your Insured Benefit* percentage prior to *your Mortgage* funding and if *your Application* has already been completed and submitted to *us*, *you* will be required to complete a new *Application*.

The *Insured Benefit* percentage is subject to approval conditions. Once the approval process is complete, if *we* determine the selected *Insured Benefit* percentage requires adjustment, *we* will make the necessary change to the *Insured Benefit* percentage *you* are approved for. Following a claim the *Insured Benefit* percentage may change based on the total benefit paid and benefit applied for.

Your Insured Benefit percentage will be used to calculate the partial coverage amount at time of *Application* , which cannot be lower than $200,000 and cannot exceed the maximum *Life Insurance* coverage amount of $1,000,000 and *Critical Illness Insurance* coverage amount of $500,000. Therefore:

- If *your Mortgage* is $200,000 or less, *you* will be insured for 100% of *your Mortgage* and no partial coverage will be granted.
- If *your Aggregate* coverage exceeds $1,000,000 for *Life Insurance* or $500,000 for *Critical Illness Insurance*, *we* may offer *you* partial coverage.

We will communicate the *Insured Benefit* percentage *you* have been approved for in *our* approval letter to *you*.

Note that after a partial coverage claim is paid, any remaining *Insured Benefit* coverage percentages will be updated and will be communicated to *you*.

When will an Insurance benefit not be paid?

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

- If *you* give any false or incomplete responses to any of the health questions or give incorrect or incomplete information relating to your *Application* for insurance or when requesting a change to your coverage, even if in the past *you* have previously responded accurately to the same health question. In these cases, any coverage approval will be void and *your* coverage may be terminated;
- If *your* claim occurs before *your* insurance coverage starts;
- If *you* are diagnosed with *Cancer (life-threatening)* or an investigation leading to such a *diagnosis* occurs in the first 90 days after coverage starts. In this instance, a *Critical Illness Insurance* benefit will not be paid and all insurance premiums will be refunded;
- If *you* are *diagnosed* with a covered condition within 24 months of *your* coverage start date and the *diagnosis* is a result of a pre-existing condition, a *Critical Illness Insurance* benefit will not be paid;
- If *your* insurance has been in force for less than two years, and *you* die as a result of *your* intentional 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). In this instance, all insurance premiums paid will be refunded.

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

What are the consequences of misrepresentation?

If *you* fail to disclose information or give incorrect information relating to *your application* or a request to change *your* insurance coverage, *your* coverage may be cancelled. *You* must provide accurate and complete information to *us* at all times as *we* may not pay a benefit if *you* give false or incomplete information.

When does *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance* end?

Mortgage Critical Illness and *Life Insurance* may end before *your Mortgage* is fully paid. For example, it will end when:

- *Your* Mortgage is transferred to a different lender; or
- A total of 3 months of unpaid premiums have accumulated; or
- If *you* are covered under the *Creditor Defined Plan*, *your* 5-year period of coverage comes to an end, or *you* turn 70, whichever comes first; or
- A *Life* Insurance benefit is paid with respect to *your Mortgage*.

For complete details on when coverage ends, please refer to the "When Coverage Ends" section of the Certificate of Insurance.

What is the cost of *Mortgage* Critical Illness and *Life Insurance*?

Premiums are calculated based on:

- *Your* age at the time of application
- The amount of coverage *you* are approved for at the time of application

Note: Critical Illness Insurance premiums and Life Insurance premiums for each insured borrower are calculated separately and billed together as one amount as part of *your* regular *Mortgage* payment.

Multi-insured Discount

A 20% discount will apply to each insured borrower's premium when more than one borrower is insured with the same coverage on the same *Mortgage*.

Premium Rate Reductions

A premium rate reduction will apply to the cost of the insurance for the insured balance of *your Mortgage* as follows:

- A 15% premium rate reduction for the portion of *your Insured Benefit* between $150,000 and $500,000
- A 35% premium rate reduction for the portion of *your Insured Benefit* between $500,000 and $1,000,000

Premium rates per $1,000 of single coverage are shown in the table below.

Note: These rates do not include applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Age	Life Insurance	Critical Illness Insurance	Age	Life Insurance	Critical Illness Insurance
18 to 30	$0.10	$0.11	51 to 55	$0.52	$0.96
31 to 35	$0.14	$0.18	56 to 60	$0.74	$1.70*
36 to 40	$0.22	$0.24	61 to 65	$0.99	$2.17*
41 to 45	$0.30	$0.42	66 to 69	$1.55	$2.49*
46 to 50	$0.43	$0.64			

*Available only under Recognition of Prior Coverage and *Continuation of Coverage*.

The following example demonstrates how to calculate the monthly premium for Critical Illness and *Life Insurance* for a 34-year-old with a $400,000 *Mortgage* and includes applicable premium rate reductions.

			Cost of Life Insurance	**Cost of Critical Illness Insurance**
Step 1:	_____(A)	Premium Rate	$0.14	$0.18
Step 2:	_____(B)	*Mortgage* Amount	$400,000	$400,000
Step 3:	_____(C)	*Insured Benefit* percentage	100%	100%
Step 4:	_____(D)	B x C = D, D is the *Insured Benefit*	$400,000 x 100% = $400,000	$400,000 x 100% = $400,000
Step 5:	_____(E)	Premium for *Insured Benefit* up to $150,000	E = (0.14 x $150,000) ÷ 1,000 = $21.00	E = (0.18 x $150,000) ÷ 1,000 = $27.00
	_____(F)	Premium for *Insured Benefit* between $150,000 to $500,000	F = (0.14 x 0.85 x $250,000) ÷ 1,000 = $29.75	F = (0.18 x 0.85 x $250,000) ÷ 1,000 = $38.25
	_____(G)	Premium for *Insured Benefit* over $500,000	G = N/A	G = N/A
Step 6:	_____(H)	E + F + G = H, H is the monthly premium	$21.00 + $29.75 + $0.00 = $50.75	$27.00 + $38.25 + $0.00 = $65.25

In this example, the monthly Critical Illness and *Life Insurance* premium would be $116.00 ($50.75 +$65.25) plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Can I cancel *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance*?

You can cancel *your* coverage **at any time**. If *you* cancel *your* coverage within the first 30 days of the date of the letter that confirms *your* premium charges, any premiums paid will be refunded and coverage will be considered never to have been in force. If a claim is made within the first 30 days, a refund will not be provided. If there is more than one borrower insured on the *Mortgage*, each insured person must provide a separate request to cancel coverage.

To cancel, contact TD at 1-888-983-7070. If *you* require assistance with contacting *TD* by phone to cancel, *you* can visit a *TD* Branch.

How can I submit a claim?

Claims forms are available by calling *TD* at **1-888-983-7070**, or online at www.tdinsurance.com/claims#tab7. The original claim form and proof of death, loss or *diagnosis* of a covered critical illness must be received by TD Life as soon as possible after the event and within the following time limits:

- For Life claims, *you* must submit *your* claim within three years of the date of death.
- For Terminal Illness claims, *you* must provide *us* with written proof of a terminal illness *diagnosis* before death occurs.
- For *Accidental Dismemberment* claims, *you* must submit *your* claim within three years of the date of *covered loss*.
- For Critical Illness claims, *you* must submit *your* claim within one year of being *diagnosed* with a covered critical illness. *You* will also need to provide written proof, from a specialist practicing in Canada, of the *Diagnosis* of a covered critical illness.

We may require additional proof or information and/or that a doctor of *our* choice examines *you* to validate a Critical Illness or *Accidental Dismemberment* claim. *We* will only pay benefits after these requirements are satisfied.

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

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

Who can answer my questions about *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance*?

You may contact *TD* at 1 888 983 7070 if *you* have questions about *your* coverage. For questions about underwriting, claims and the administration of Mortgage Critical Illness and *Life Insurance*, *TD* will connect *you* with TD Life as needed.

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

Autorité des marchés financiers Place de la Cité, Tour Cominar 2640, boul Laurier, 4 étage Québec QC G1V 5C1	Tel : Québec : 418-525-0337 Montreal : 514-395-0337 Toll Free: 1-877-525-0337 Website: www.lautorite.qc.ca

What if I have a complaint?

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

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

For more details about Mortgage Critical Illness and Life Insurance, please refer to the Certificate of Insurance included with this booklet, or please visit: **www.tdinsurance.com/products-services/credit-protection**

AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS

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

LET'S TALK INSURANCE!

Name of distributor: **The Toronto-Dominion Bank**

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

Name of insurance product: **Mortgage Critical Illness and Life Insurance**



IT'S YOUR CHOICE

You are never required to purchase insurance:

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

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



HOW TO CHOOSE

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



DISTRIBUTOR REMUNERATION

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

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



RIGHT TO CANCEL

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

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

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

Visit **www.lautorite.qc.ca** or call the AMF at 1-877-525-0337.

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

This fact sheet cannot be modified

Protection for your Mortgage

Protect What's Important

Product Guide and Certificate of Insurance

- **Accidental dismemberment coverage provided by:**
  TD Life Insurance Company ("TD Life")
  P.O. Box 1 TD Centre
  Toronto, Ontario M5K 1A2
- **All other coverages provided by:**
  The Canada Life Assurance Company ("Canada Life")
  Creditor Insurance Department
  330 University Avenue
  Toronto, Ontario M5G 1R8
  Ph: 1-800-380-4572
- **Administered by:**
  TD Life

Certificate of Insurance

Pages 66 to 91 of this booklet form the Certificate of Insurance, which applies to persons covered by *Mortgage Life Insurance* or *Mortgage Critical Illness and Life Insurance*.

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

Coverage Summary

Mortgage Critical Illness and *Life Insurance* provides the coverages described below:

- For life coverage, *we* will pay *TD* a benefit towards *your Mortgage*, as described in "How a Benefit is Determined" section, in the event of *your* death.
- For *accidental dismemberment* coverage, *we* will pay *TD* a benefit towards *your Mortgage*, as described in "How a Benefit is Determined" section, in the event *you* suffer a *Covered Loss* which:
  - is a bodily injury and;
  - is solely and directly caused by an *Accident and*;
  - occurs within 365 days of the *Accident*; and
  - is beyond remedy by surgical or other means.

A complete list of *Covered Losses* is included in the "Definitions" section at the end of this Certificate.

- For terminal illness coverage, *we* will pay *TD* a benefit towards *your Mortgage*, as described in "How a Benefit is Determined" section, in the event *you* are *Diagnosed* with an illness that will cause *your* death within one year from the date of *Diagnosis*.
- For critical illness coverage, *we* will pay *TD* a benefit towards *your Mortgage*, as described in "How a Benefit is Determined" section, in the event *you* are *Diagnosed* with *Cancer (life-threatening)*, *Acute Heart Attack* or *Stroke*. *Critical Illness Insurance* is optional and only available if *you* have *Life Insurance*.

Mortgage(s) does not include self-directed RSP mortgages or mortgages on commercial properties.

**Accidental dismemberment* coverage is provided by TD Life *Insurance* Company ("TD Life") under group *Policy* #G/H.60154AD. All other coverages are provided by The Canada Life Assurance Company ("Canada Life") under group *Policy* #G/H.60154. TD Life is the authorized administrator for Canada Life.

TD does not act as an agent for Canada Life. Neither company has any ownership interest in the other. *TD* is not an agent for its wholly owned subsidiary, TD Life. *TD* receives a fee from Canada Life and TD Life for its activities, including enrolling borrowers under this coverage.

Coverage Maximums

The maximum coverage that *you* can apply and be insured for, over all *your Mortgage*s combined, is $1,000,000 for *Life Insurance* (which includes life, terminal illness and *accidental dismemberment* coverages) and $500,000 for *Critical Illness Insurance*.

Beneficiary Information

When a claim is approved, *we* will pay the benefit amount to *TD* to apply to *your Mortgage*.

Eligibility

Mortgage Critical Illness and *Life Insurance* is offered exclusively to *TD Mortgage* borrowers and guarantors.

In order to be eligible to apply for insurance on *your Mortgage*, *you* must be:

- a Canadian resident; and
    - between 18 and 69 years old to apply for *Life Insurance*; or
    - between 18 and 55 years old to apply for *Critical Illness Insurance*.

A Canadian resident is any person who:

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

You must be approved and insured with *Life Insurance* to enroll in *Critical Illness Insurance*.

How to Apply

To apply for coverage, *you* must complete and submit an *Application*. *You* can apply for coverage at any time through a *TD* branch, online, or by calling **1-888-983-7070**, or through any other available channel(s) offered by us at time of *your Application*.

The distributor of this insurance and its employees/representatives are not licensed insurance agents. *You* may wish to seek the advice of a licensed insurance agent.

When Coverage Starts

Your coverage is effective on the later of:

- *Your mortgage* approval date of the *Mortgage* that later funds (or in the case of a *Builder Mortgage*, this is the original approval date for the subject property in the Agreement of Purchase and Sale); or
- The coverage approval date, which we will communicate to you in writing if you are approved.

If *you* have an existing *TD Mortgage* with active *Life Insurance* or *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance*, and *you* are refinancing or applying for an increase in coverage, then *your* coverage start dates will be outlined in the section "*Continuation of Coverage*" on page 82

When *You* May Be Asked to Complete an Extended *Health Questionnaire*

After assessing *your application*, *we* may determine *we* require more health information from *you* and *you* will need to complete an extended *Health Questionnaire* in order to be considered for the coverage *you* applied for. This determination will be based on the response(s) to the health questions on the *application* and/or based on the *Aggregate* coverage amount requested. If *we* require more health information from *you. we* will let *you* know the outcome in writing once *our* approval process is complete.

Note: ***We*** **reserve the right to change** ***our*** **underwriting and approval requirements and the questions on the** ***Application*** **at any time.**

Once *your Application* has been completed and prior to funding, *you* may apply to *TD* to increase or decrease *your Mortgage* amount. If *TD* approves the new amount of *your Mortgage*, then the amount of coverage will be calculated based on the funded amount of *your Mortgage*. It is possible for *your* increased *Mortgage* amount to result in us determining we require more health information from *you* and *you* will need to complete the extended *Health Questionnaire*.

If *you* apply for *Critical Illness Insurance* in addition to *Life Insurance* and *we* require additional information from *you*, *your* coverages may start on different dates, but *your Critical Illness Insurance* can never begin before *your Life Insurance*.

How a Benefit is Determined

Life Insurance includes life, terminal illness, and *accidental dismemberment* coverages.

Critical Illness Insurance covers *Cancer (life-threatening)*, *Acute Heart Attack* and *Stroke*.

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

- for life coverage, the date of death;
- for terminal illness coverage, the date the claim is received by *us*;
- for *accidental dismemberment* coverage, the date of the *Accident*, which caused a *Covered Loss*;
- for *Critical Illness Insurance*, the date of the *Diagnosis*.

When a benefit is paid, subject to the maximum *Life Insurance amount of $1,000,000* or *Critical Illness Insurance* amount of $500,000 and any limitations and exclusions set out in the Certificate of Insurance, *we* pay a benefit equal to:

- the outstanding balance on *your Mortgage*, less any arrears owing on the benefit date. *We* will not pay more than the outstanding balance on *your* insured *Mortgage(s)*; or
- a percentage of the outstanding balance on *your Mortgage* equal to the *Insured Benefit* percentage, as described in section "Partial Coverage".

In addition, subject to the maximum *Life Insurance amount of $1,000,000* or *Critical Illness Insurance* amount of $500,000, *we* pay the following amount associated with *your Mortgage*:

- any discharge fees or prepayment charges, if applicable, calculated as of the benefit date, and;
- any interest owing, if applicable, on the benefit date.

Note: Any arrears as of the benefit date related to the *Mortgage*, including principal, interest, property tax amounts and/or insurance premiums, will be included in the outstanding principal balance, but will not be included in the insurance benefit amount.

For *Mortgages* with partial coverage, the amount of the *Life Insurance* or *Critical Illness Insurance* benefit available will be limited to the *Insured Benefit* percentage of the outstanding balance on *your Mortgage* that is either:

- specified at time of *Application*; or
- specified in the letter *we* sent *you* approving *your* partial coverage.

A benefit will only be paid if the *Mortgage* is fully advanced under the insured person's name. The amount of the *Mortgage* advanced by *TD* will be used to calculate the benefit.

Note: Each insured is limited to one claim for *Life Insurance* or *Critical Illness Insurance* per *Mortgage*.

Limitations and Exclusions

We Will Not Pay a Life Benefit or Terminal Illness Benefit under the following circumstances:

- *your* death or terminal illness occurs before *your* Original *Application* coverage effective date;
- *your* death is a result of events directly or indirectly related to, arising from, following *your* participation or attempted participation in, caused by or contributed to by, or associated with:
    - *your* use of any drug, poisonous substance, intoxicant or narcotic, unless taken according to the instruction of *your* Physician;
    - *your* 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; or
    - *your* commission or attempted commission of a criminal offence;
- *your* life claim is not made within three years of the date of death;
- *your* terminal illness claim is not received before the date of death; or
- *your* insurance has been in force for less than two years, and *you* die as a result of *your* intentional 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). In this instance, all insurance premiums paid will be refunded.

We Will Not Pay An *Accidental Dismemberment* Benefit under the following circumstances:

- *your accidental dismemberment* occurs before *your* Original *Application* insurance coverage effective date or;
- *your* loss is a result of *your* intentional 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) or;

- *your* loss relates to an *Accident* that took place more than 12 months before the *covered loss* occurred or;
- *your accidental dismemberment* is a result of events directly or indirectly related to, arising from, following *your* participation or attempted participation in, caused by or contributed to by, or associated with:
    - *your* use of any drug, poisonous substance, intoxicant or narcotic, unless taken according to the instruction of *your* Physician or;
    - *your* 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 *accidental dismemberment* occurred; or
    - *your* commission or attempted commission of a criminal offence;
- *your* claim is not made within three years of the date of *your* loss; or
- *your* loss is an injury resulting either directly or indirectly from any illness, medical condition or congenital defect regardless of:
    - whether the illness or condition began before or after *your* coverage starts;
    - how *you* came to suffer from the illness or condition; and
    - whether the illness, condition or defect or resulting injury was expected or unexpected.

We Will Not Pay A *Critical Illness Insurance* Benefit under the following circumstances:

- *your Diagnosis* of a covered condition occurs within 24 months of the date *you* became covered under *your* existing *Critical Illness Insurance* and *your Diagnosis* is a result of an illness or condition (whether this illness or condition is *Diagnosed* or undiagnosed) for which *you* had symptoms or received medical consultation, tests, treatment, care or services (including without limitation, *diagnostic* services or measures), including prescribed medication during the 24 months prior to the start of *your Critical Illness Insurance* (this is called a "**pre-existing condition**");
- *your* claim is a result of or associated with *your* use of illegal or illicit drugs or substances;
- *your* claim is a result of or associated with *your* misuse of medication obtained with or without prescription; or
- a *Diagnosis* of *Cancer (life-threatening)* or investigation leading to a *Diagnosis*, occurs within 90 days when *your* existing coverage starts. In this instance, all insurance premiums will be refunded.

When *We* May Not Pay Any Benefit And Terminate All Your Coverage

If *you* fail to disclose information or give incorrect information relating to *your Application* or request to change *your* insurance coverage, *your* coverage may be cancelled. *You* must provide accurate and complete information to *us* at all times as *we* may not pay a benefit if *you* give false or incomplete information.

Creditor Defined Plan

The *Creditor Defined Plan* provides the same coverage as *Mortgage Life Insurance* or *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance* subject to the same terms, conditions, limitations, and exclusions in this Certificate of Insurance, except that coverage is only available up to a maximum of $500,000 for *Life Insurance* and $500,000 for *Critical Illness Insurance* and for a maximum period of up to **5 years**.

To be considered for the *Creditor Defined Plan*, *you* will need to provide *your* consent on *your Application*. *Your* consent to be enrolled does not guarantee *your* enrollment in coverage. *We* may not be able to provide *you* with any coverage if *you* do not meet *our* standard approval criteria. If *you* consent, there are two circumstances when *you* may be enrolled in the *Creditor Defined Plan*:

- Depending on *your* answers to the questions on the extended *Health Questionnaire*, *we* may determine that *you* do not qualify for the coverage *you* applied for. In this case, *you* will be enrolled in the *Creditor Defined Plan* if *you* meet *our* standard approval criteria; or
- In the event that *we* are unable to reach *you* to complete the *Health Questionnaire* and complete *our* approval process, *we* will not be able to consider *you* for the coverage *you* applied for. In this case, *you* will be enrolled in *our Creditor Defined Plan* if *you* meet *our* standard approval criteria.

If *you* are enrolled in the *Creditor Defined Plan*, *your* coverage starts on the date *we* write to let *you* know that *we* have approved *you* for *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance*.

At the end of the 5-year period following *your* coverage effective date, *you* will need to complete a new *Application* for coverage if *you* wish to apply for *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* on *your Mortgage*.

Premiums are calculated based on *your* age and *Mortgage* amount at the time of *Application*. If *you* complete a new *Application* for coverage, premium rates will be based on *your* age at the time of *your* new *Application*.

If *you* are enrolled in the *Creditor Defined Plan* and are refinancing *your Mortgage* and *you* have applied for additional coverage, *we* may offer to continue *your* existing coverage for the remainder of *your* 5-year period, subject to the maximum coverage amounts and *you* being eligible as described in the section "*Continuation of Coverage*" on page 82.

Note: Individuals who are approved under the *Creditor Defined Plan* will not be considered for recognition of prior coverage as described in the section "Recognition of Prior Coverage" on page 84.

The *Creditor Defined Plan* is not available on *Builder Mortgages*.

Partial Coverage

If *your Mortgage* is greater than $200,000, *you* may choose to apply for partial coverage on *your Mortgage* by selecting an *Insured Benefit* percentage on *your Application* that equates to a *Life Insurance* coverage amount between $200,000 and $1,000,000 and a *Critical Illness Insurance* coverage amount between $200,000 and $500,000.

The partial coverage percentages selected for *Critical Illness Insurance* and *Life Insurance* can be different, but the maximum *Insured Benefit* percentage for *Critical Illness Insurance must be equal to or less than the* percentage for *Life Insurance.*

If *you* need to change *your insured benefit* percentage prior to *your Mortgage* funding and if *your Application* has already been completed and submitted to *us*, *you* will be required to complete a new *Application*.

The *Insured Benefit* percentage is subject to approval conditions. Once *the* approval process is complete, if *we* determine the selected *Insured Benefit* percentage requires adjustment, *we* will make the necessary change to the *Insured Benefit* percentage *you* are approved for. Following a claim the *Insured's Benefit* percentage may change based on the total benefit paid and benefit applied for.

Your Insured Benefit percentage will be used to calculate the partial coverage amount at time *of Application* , which cannot be lower than $200,000 and cannot exceed the maximum *Life Insurance* coverage amount of $1,000,000 and *Critical Illness Insurance* coverage amount of $500,000. Therefore:

- If *your Mortgage* is $200,000 or less, *you* will be insured for 100% of *your Mortgage* and no partial coverage will be granted.
- If *your Aggregate* coverage exceeds $1,000,000 for *Life Insurance* or $500,000 for *Critical Illness*, *we* may offer *you* partial coverage.

We will communicate the *Insured Benefit* percentage *you* have been approved for in *our* approval letter to *you*.

The following two examples illustrate when *we* would offer partial coverage.

Note that after a partial claim is paid, percentages will be reset and will be communicated to you. Please see examples of how these percentages are calculated on page 74.

Example 1

- *You* have $200,000 *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance* coverage on *your* first *Mortgage*.
- *You* are approved for a second *Mortgage* for $1,000,000 and applied for *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance*.
- Since the maximum Life Insurance coverage offered is $1,000,000, the remaining Life Insurance coverage available on *your* second *Mortgage* is $800,000. This is 80% of *your* second *Mortgage* amount ($800,000/$1,000,000).
- Since maximum *Critical Illness Insurance* coverage offered is $500,000, the remaining *Critical Illness Insurance* coverage available on *your* second *Mortgage* is $300,000. This is 30% of *your* second *Mortgage* amount ($300,000/$1,000,000).
- If at claim time the balance on *your* second *Mortgage* is $100,000 as of the benefit date, then the maximum Life Insurance amount payable under *your* partial coverage will be 80% of *your* balance on *your* second *Mortgage* (80% of $100,000 = $80,000). The maximum *Critical Illness Insurance* amount payable under *your* partial coverage will be 30% of *your* balance on *your* second *Mortgage* (30% of $100,000 = $30,000).

Example 2

- *Your Mortgage* balance is $1,200,000 when *you* apply for *Life Insurance*
- Since the maximum *Life Insurance* coverage offered is $1,000,000, *you* are provided with 83% ($1,000,000 ÷ $1,200,000) of *your Mortgage* balance in coverage.
- If at claim time the balance on *your Mortgage* is $1,000,000, then the maximum amount payable under *your* partial coverage will be $830,000 (83% of $1,000,000).

Making Changes to *Your* Partial Coverage

If *you* wish to increase *your Insured Benefit* percentage, a new *Application* must be completed. If approved, *your* premiums will be re-calculated based on *your* age at the date of the new *Application*.

If *you* wish to decrease *your Insured Benefit* percentage, *you* must complete a Notification of Change Form available at all *TD* branches. *Your* premiums will be re-calculated based on *your* age at the date of *your Original Application*. *Your* new coverage amount will be in effect the as dated on the signed Notification of Change form.

Cost of *Life* and *Critical Illness Insurance*

Critical Illness Insurance premiums and *Life Insurance* premiums for each covered borrower or guarantor are calculated separately at the time each borrower or guarantor applies for coverage and are billed jointly.

We will withdraw *your* insurance premiums, plus any applicable provincial taxes, as part of *your* regular *Mortgage* payment. They will be converted to the payment frequency that *you* choose for *your Mortgage* payment. No premiums are collected until regular payments of principal and interest begin.

If *your* coverage starts before the *Mortgage* is funded, *your* initial premium payment will be withdrawn on the first of the month after funding. Thereafter, premium payments will be withdrawn as part of *your* regular *Mortgage* payment. If *your* coverage starts after the *Mortgage* is funded, *your* initial premium payment will be withdrawn as part of *your* regular *Mortgage* payment. If approved for coverage, a summary of *your* premium details will be sent to *you* at the time the initial premium will be withdrawn.

Note: *Your* initial premium payment may include a prorated amount depending on when *your* coverage starts, the *Mortgage* funding date and the date of *your* first regular *Mortgage* payment. The prorated amount is calculated by multiplying the daily premium by the number of days between the coverage effective date or funding date, whichever is later, and *Mortgage* payment date.

Premiums are calculated based on *your* age at *Application* and the amount of coverage *you* are approved for, and will not increase unless *you* reapply for coverage or rates change for all insured persons of a given age under the *Policy*. Premium rates may change at any time. If rates change, *we* will provide 30 days advance written notice.

The monthly premium rates per $1,000 of coverage are shown in the table below. These rates do not include applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Age	Life Insurance	Critical Illness Insurance	Age	Life Insurance	Critical Illness Insurance
18 to 30	$0.10	$0.11	51 to 55	$0.52	$0.96
31 to 35	$0.14	$0.18	56 to 60	$0.74	$1.70*
36 to 40	$0.22	$0.24	61 to 65	$0.99	$2.17*
41 to 45	$0.30	$0.42	66 to 69	$1.55	$2.49*
46 to 50	$0.43	$0.64			

*Available only under "Recognition of Prior Coverage" and "*Continuation of Coverage*", described on pages 82 and 84.

Multi-Insured Discount

- A 20% multi-insured discount will apply to *your Life Insurance* premium if there is another person insured with *Life Insurance* related to this *Mortgage*.
- A 20% multi-insured discount will apply to *your Critical Illness Insurance* premium if there is another person insured with *Critical Illness Insurance* related to this *Mortgage*.

Multi-insured discounts are calculated based on the date of an individual's *Application*.

Premium Rate Reduction

- For the portion of *your Insured Benefit* between $150,000 and $500,000 a 15% decrease will be applied to the rate used to calculate the cost of *your* insurance.
- For the portion of *your Insured Benefit* between $500,000 and $1,000,000 a 35% decrease will be applied to the rate used to calculate the cost of *your* insurance.

How to Calculate *Your* Monthly Premium

Step 1. Determine *your Insured Benefit* percentage.

Step 2. Multiply it by the amount of *your Mortgage* to find the insured amount as of the date *you* apply for coverage or the date it is funded, whichever is later.

Step 3. Find the rate that applies to *you* in the table.

Step 4. Multiply it by the insured amount of *your Mortgage*.

Step 5. Divide the answer by 1,000.

Step 6. Apply the rate reduction, if applicable.

Step 7. Apply the multi-insured discount, if applicable.

Step 8. Apply provincial tax rate including the tax on insurance premiums, if applicable.

For payment frequencies other than monthly, *your* insurance premium amount will be adjusted based on *your Mortgage* payment frequency.

Examples:

Single Applicant

You are 34 years old and *you* have a $100,000 *Mortgage*. *Your* monthly insurance premium would be:

	Life	Critical Illness
Step 1:	100%	100%
Step 2:	100% x $100,000 = $100,000	100% x $100,000 = $100,000
Step 3:	$0.14	$0.18
Step 4:	$0.14 × $100,000 = $14,000	$0.18 × $100,000 = $18,000
Step 5:	$14,000 ÷ 1,000 = $14.00	$18,000 ÷ 1,000 = $18.00
Step 6:	N/A	N/A

Monthly premium $14.00 + $18.00 = $32.00, plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Multiple Applicants (Multi-Insured Discount)

You are 34 years old, *your* spouse is 36, and together *you* have a $100,000 *Mortgage* and are both applying for *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* at the same time. *Your* combined monthly insurance premium with a multi-insured discount would be:

	Life	Critical Illness
Step 1:	100%	100%
Step 2:	100% x $100,000 = $100,000	100% x $100,000 = $100,000
Step 3:	$0.14 + $0.22 = $0.36	$0.18 + $0.24 = $0.42
Step 4:	$0.36 × $100,000 = $36,000	$0.42 × $100,000 = $42,000
Step 5:	$36,000 ÷ 1,000 = $36.00	$42,000 ÷ 1,000 = $42.00
Step 7:	$36.00 – 20% = $28.80	$42.00 – 20% = $33.60

Monthly premium $28.80 + $33.60 = $62.40, plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Multiple Applicants *with Life Insurance and Critical Illness Insurance* on their *Mortgage*

You are 34 years old, *your* spouse is 36, and together *you* have a $400,000 *Mortgage* and are both applying for *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* at the same time. *Your* combined monthly insurance premium, including the multi-insured discount and premium rate reduction would be:

	Life	Critical Illness
Step 1:	100%	100%
Step 2:	100% x $400,000 = $400,000	100% x $400,000 = $400,000
Premium calculation on first $150,000		
Step 3:	$0.14 + $0.22 = $0.36	$0.18 + $0.24 = $0.42
Step 4:	$0.36 × $150,000 = $54,000	$0.42 × $150,000 = $63,000
Step 5:	$54,000 ÷ 1,000 = $54.00	$63,000 ÷ 1,000 = $63.00
Step 7:	$54.00 – 20% = $43.20	$63.00 – 20% = $50.40
Premium calculation on portion between $150,000 and $500,000		
Step 3:	$0.14 + $0.22 = $0.36	$0.18 + $0.24 = $0.42
Step 4:	$0.36 × $250,000 = $90,000	$0.42 × $250,000 = $105,000
Step 5:	$90,000 ÷ 1,000 = $90.00	$105,000 ÷ 1,000 = $105.00
Step 6:	$90.00 – 15% = $76.50	$105.00 – 15% = $89.25
Step 7:	$76.50 – 20% = $61.20	$89.25 – 20% = $71.40
	$43.20 + $61.20 = $104.40	$50.40 + $71.40 = $121.80

Monthly premium $104.40 + $121.80 = $226.20, plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Multiple Applicants with *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* on their *Mortgage*; one applicant with partial coverage

You are 41 years old, *your* spouse is 39, and together *you* have a $700,000 *Mortgage* and are both applying for *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* at the same time. *You* are insured for the full *Mortgage* amount for *Life Insurance* and 50% coverage for *Critical Illness Insurance,* while *your* spouse is insured for 75% partial coverage *Life Insurance* and 70% *Critical Illness Insurance ($500,000 Maximum coverage)*. *Your* combined monthly insurance premium, including the multi-insured discount and premium rate reduction would be:

	Customer 1	Customer 2
	100% Life *Insured Benefit* 50% Critical Illness Insured Benefit	75% *Insured Benefit* 70% Critical Illness Insured Benefit
Step 1:	Life: 100% x $700,000 = $700,000 insured amount	Life: 75% x $700,000 = $525,000 insured amount
Step 2:	CI: 50% x $700,000 = $350,000 insured amount	CI: 70% x $700,000 = $490,000 insured amount
Premium calculation on the first $150,000 of the insured amount		
	Life	**Critical Illness**
Step 3:	$0.30 + $0.22 = $0.52	$0.42 + $0.24 = $0.66
Step 4:	$0.52 × $150,000 = $78,000	$0.66 × $150,000 = $99,000
Step 5:	$78,000 ÷ 1,000 = $78.00	$99,000 ÷ 1,000 = $99.00
Step 7:	$78.00 – 20% =$62.40	$99.00 – 20% = $79.20
Premium calculation on portion between $150,000 and $500,000 of the insured amount		
Step 3:	$0.30 + $0.22 = $0.52	$0.42 + $0.24 = $0.66
Step 4:	$0.52 × $350,000 = $182,000	$0.42 × $200,000 = $84,000 $0.24 × $340,000 = $81,600
Step 6:	$182,000 ÷ 1,000 = $182.00	$165,600 ÷ 1,000 = $165.60
Step 7:	$182.00 – 15% = $154.70	$165.60 – 15% = $140.8
Step 8:	$154.70 – 20% = $123.76	$140.8 – 20% = $112.61
Premium calculation on portion between $500,000 and $1,000,000 of the insured amount for Customer 1		
Step 4:	$0.30 x $200,000 = $60,000	
Step 5:	$60,000 ÷ 1,000 = $60.00	
Step 6:	$60.00 – 35% = $39.00	
Step 7:	$39.00 – 20% = $31.20	
Premium calculation on portion between $500,000 and $1,000,000 of the insured amount for Customer 2		
Step 4:	$0.22 x $25,000 = $5,500	
Step 5:	$5,500 ÷ 1,000 = $5.50	

Step 6:	$5.50 – 35% = $3.58	
Step 7:	$3.58 – 20% = $2.86	
	$62.40 + $123.76 + $31.20 + $2.86 = $220.22	$79.20+$112.61 = $191.81

Monthly premium $220.22+ $191.81= $412.03, plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums.

Lump Sum Payment

You may qualify for an insurance premium reduction if *you* make a minimum lump sum payment towards *your Mortgage* that is at least 10% of the original amount of *your Mortgage* or $5,000, whichever is less.

You must notify *us* of *your* eligible lump sum payment by speaking with *your* branch representative or by calling *TD* at 1-888-983-7070 to see if *you* qualify for an insurance premium reduction.

Premiums are re-calculated based on the original amount less the lump sum payment, using the original age and rate. Any lump sum payments less than the amounts stated above do not qualify for premium recalculation. Previous payments cannot be added together to make up the minimum lump sum payment required for a premium recalculation. Premiums will be recalculated and take effect as of the date *we* receive notification from *you* of *your* qualifying lump sum payment. Retroactive premium refund requests will not be honored.

Misstatement of Age

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

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

Continuation of Coverage

If you are replacing or refinancing your existing *Mortgage* and/or *TD Home Equity FlexLine* that has existing active *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance* to a new *Mortgage*, *we* may offer *you* continuation of *your* existing coverage(s) on *your* new *Mortgage*. *You* are eligible to apply if *you*:

- are a Canadian resident;
- are refinancing or replacing *your* existing *Mortgage* or your *TD Home Equity FlexLine;*
- *have* active *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance* on *your* existing *Mortgage* or *your TD Home Equity Flexline; and*

- are between the ages of:
  - 18 and 69 years old for requests to transfer existing coverage or requests to increase Life Insurance
  - 18 and 55 years old for requests to increase Critical Illness Insurance

To apply, *you* are required to complete a *Continuation of Coverage Application*. *Your* premium rate is based on *your* age when *you* sign the *Application*.

Depending on the amount of coverage requested as well as other details of *your application:*

- *We* may offer you *Continuation of Coverage* that allows additional coverage with no health questions asked on the Application or
- *You* may not be eligible for *Continuation of Coverage* and *you* will need to complete a new *Application* with health questions and *you* may also need to complete an extended *Health Questionnaire* in order to be considered for approval for the coverage *you* applied for. If *you* request an increase to *your* existing coverage and your *Application* is not approved, *we* may offer *you Recognition of Prior Coverage*.

If *you* are requesting a change to *your* existing *Critical illness Insurance* coverage on either a new *Application* or *Continuation of Coverage* application and have previously been approved for *Critical Illness Insurance* coverage between $500,001 and $1,000,000 on a *Mortgage*, *you* will be allowed to keep *your* existing amount of coverage as long as *your* *Application* is approved under *Continuation of Coverage* or *Recognition of Prior Coverage*.

Example of *Continuation of Coverage*

You have an existing insured *Mortgage* of $250,000 that was approved for insurance when *you* were 35 years old. *You* are now 40 years old and are replacing it with a new *Mortgage* for $300,000. *You* apply for *Continuation of Coverage* and are approved. *Your* insured amount and monthly insurance premium would be:

	Original Coverage Premium Rate		**Continuation of Coverage Premium Rate**
Age	35	Age	40
Rate Per $1,000	$0.14 for Life $0.18 for Critical Illness	Rate Per $1,000	$0.22 for Life $0.24 for Critical Illness
Mortgage Amount	$250,000	*Mortgage* Amount	$300,000
Total Monthly Premium	$75.20	Total Monthly Premium	$127.65

- plus applicable provincial tax. Provincial tax includes tax on insurance premiums. If at claim time the balance on *your Mortgage* is $275,000, the maximum benefit amount that can be paid to *your Mortgage* would be $275,000 (the full amount of *your* outstanding *Mortgage* balance).

You may be eligible for partial coverage under *Continuation of Coverage*. For full details, please see the "Partial Coverage" section on page 73.

If *you* are applying for *Continuation of Coverage* and *your Mortgage* has been approved, *your* updated coverage starts on the date we provide *you* written notice of approval for coverage. *Your* existing coverage will be cancelled when the new coverage starts:

All *Continuation of Coverage Applications* are subject to *our* underwriting practices in place at the time *you* submit the *Application*. *We* reserve the right to change *our* underwriting requirements and the questions in the *Applications* at any time.

Important: The validity of *your* original coverage and the answers *you* provided on *your Original Application*, are material to *us* issuing *Continuation of Coverage*. Any misrepresentation or failure to disclose information on *your Original Application or Application* to increase coverage may result in cancellation of *your Continuation of Coverage* and claim being denied.

Continuation of Coverage is subject to the exclusions and limitations to *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* coverages outlined in the section "Limitations and Exclusions" on page 70.

Note: Any exclusions for "pre-existing conditions" that applied under *your* existing coverage will continue to apply for the amount equal to that coverage. For any additional coverage *you* have applied for under *Continuation of Coverage* that is greater than *your* existing coverage amount:

- Any coverage exclusions or limitations for "pre-existing conditions" will take effect as of the coverage start date of *your Application* for the requested additional coverage; and
- If this additional coverage has been in force for less than two years, and *you* die as a result of *your* intentional 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), we will not pay a *Life Insurance* benefit for the additional coverage. In this instance, the insurance premiums paid for the additional coverage will be refunded

Recognition of Prior Coverage

If *you* are refinancing or transferring a *Mortgage* or *TD Home Equity Flexline* to a *Mortgage* and *you*:

- do not meet *our* health requirements; or
- *you* are over age 55 but under 70, and

- were insured with *us* under a previous line of credit with coverage other than *our Creditor Defined Plan*; then

we may approve you for full or partial coverage on your Mortgage, based on the amount previously insured.

The maximum coverage amount under Recognition of Prior Coverage will be a percentage based on the outstanding insured balance of the discharged/closed *Mortgage* or *TD Home Equity Flexline* divided by the new *Mortgage* amount. *We* will specify the amount of coverage in the letter *we* send *you* approving *you* for coverage.

When Coverage Ends

When *Life Insurance* Ends For Each Insured Person

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

- *you* no longer are a mortgagor or guarantor of the *Mortgage*;
- *you* turn 70 years old;
- *we* receive a written request from *you* to cancel *your* coverage or, if *we* are able to confirm *your* identity, *we* receive *your* request by telephone to cancel *your* coverage. If there is more than one borrower insured on the *Mortgage*, each borrower must provide a request to cancel coverage individually;
- *your* 5-year period of coverage has come to an end if *you* are covered under the *Creditor Defined Plan*;
- *we* pay *your Life Insurance* benefit with respect to *your* insured *Mortgage**;
- *we* pay any *Critical Illness Insurance* benefit with respect to *your* insured *Mortgage*, unless *your Insured Benefit* percentage for *Life Insurance* is higher than the *Insured Benefit* percentage for *Critical Illness Insurance* for the insured person submitting a claim;
- *your* insured *Mortgage* is paid in full, refinanced, discharged, or assumed by another person*;
- *you* accumulate a total of 3 months of unpaid premiums*;
- *your* insured *Mortgage* is transferred to another financial institution*;
- 30 days after *we* or *TD* give *you* written notice of the termination of the *Policy**;
- *TD* starts legal proceedings against *you* concerning *your* insured *Mortgage*, including a notice of sale of *your* property*; or
- *you* die*.

When *Critical Illness Insurance* Ends For Each Insured Person

Your Critical Illness Insurance on *your Mortgage* will end without notice to *you* on the date that *your Life Insurance* ends, as described above, or when any of the following occurs:

- if *we* pay any *Life Insurance* benefit with respect to *your* insured *Mortgage*;
- if *we* pay any *Critical Illness Insurance* benefit on *you* with respect to the insured *Mortgage*. See section on "When Your Life Insurance Ends for Each Insured Person" for impact on *Life Insurance*
- a *Diagnosis* of *Cancer (life-threatening)* or investigation leading to a *Diagnosis* occurs within 90 days of *your* coverage effective date;
- *we* receive a written request from *you* to cancel *your Critical Illness Insurance* or, if *we* are able to confirm *your* identity, *we* receive *your* request by telephone to cancel *your* coverage. If there is more than one borrower insured on the *Mortgage*, each borrower must provide a request to cancel coverage individually; or
- if *you* are covered under the *Creditor Defined Plan* for *Critical Illness Insurance*, and *your* 5-year period of coverage has come to an end, or *you* turn 70 while enrolled in the *Creditor Defined Plan*.

*This will end insurance coverage for all insured borrowers and guarantors.

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

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

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

When Coverage May Be Reduced

When *Life Insurance* Coverage May Be Reduced

- *Your Life Insurance* coverage will be reduced by the amount of claim paid on a *Critical Illness Insurance* benefit claim. The *Life Insurance* coverage remaining after an amount is paid on a *Critical Illness Insurance* benefit claim will never exceed the outstanding balance of *your Mortgage*
- *If* a *Life Insurance* or *Critical Illness Insurance* claim is paid for another insured person under *your* covered *Mortgage*, your *Life Insurance* coverage may be reduced based on the M*ortgage* outstanding balance after the claim is paid. Your remaining coverage will never exceed the outstanding balance of *your Mortgage*.

Note: After a *Critical Illness Insurance* claim is paid on *your Mortgage*, *we* will reduce your *Life Insurance* coverage by the amount paid for the *Critical Illness Insurance* claim. *We* may also adjust *your Life Insurance Insured Benefit* percentage based on *your* new *Mortgage* balance. See the example below for further details on how this will be done.

When *Critical Illness Insurance Coverage* May Be Reduced

- If a *Life Insurance* or *Critical Illness Insurance* claim is paid for another insured person under *your* covered *Mortgage*, *your Critical Illness Insurance* coverage may be reduced based on the *Mortgage* outstanding balance after the claim is paid. Your remaining coverage will never exceed the outstanding balance on *your* covered *Mortgage*. See the following example for further details on how this will be done.

Claim Example:

Example Scenario: What happens when a *Critical Illness* claim is paid

- *Your* starting *Mortgage* balance is **$1,000,000**, and two people are insured.
- **Person 1** has:
    - *Life Insurance Insured Benefit* of 60% **(initial coverage $600,000)**
    - *Critical Illness Insurance Insured Benefit* of 20% **(initial coverage $200,000)**
- **Person 2** has:
    - *Life Insurance Insured Benefit* of 90% **(initial coverage $900,000)**
    - *Critical Illness Insurance Insured Benefit* of 20% **(initial coverage $200,000)**

Three years later

- *Your Mortgage* balance has decreased to **$900,000**.
- **Person 1 submits a *Critical Illness* claim**.

Claim payment and *Mortgage* impact

- A Critical Illness benefit of **$180,000 (20% of $900,000)** is paid.
- This amount is applied to *your Mortgage*, reducing the balance to **$720,000**.

Coverage after the claim
Person 1

- Before the claim, *Life Insurance Insured Benefit* was **$540,000 (60% of the updated Mortgage balance of $900,000)**.
- *Critical Illness Insurance* coverage ends after the claim is paid.
- *Life Insurance* coverage is reduced by the claim amount:
    - **$540,000 – $180,000 = $360,000 remaining**
- This represents a new ***Insured Benefit*** of **50% of the new *Mortgage* balance ($720,000)**.

Person 2

- Before the claim, the *Life Insurance Insured Benefit* was **$810,000 (90% of $900,000)**.
- *Life Insurance* coverage is adjusted to:
    - **$720,000 (100% of the remaining *Mortgage* balance)**
    - *Critical Illness Insurance* coverage is **$180,000**, and the coverage percentage **25% of the new *Mortgage* balance $720,000** (increased from 20% to 25% coverage to preserve limit.)
- Any applicable joint discount on *Critical Illness Insurance* would no longer apply after Person 1's coverage ends.

30-Day Review Period, and How to Cancel

If for any reason *you* are dissatisfied with *your* insurance coverage, *you* may cancel *your* coverage within 30 days of the date of the letter that confirms *your* premium charges. Any premiums paid will be refunded and coverage will be considered never to have been in force. If a claim is made within the first 30 days, a refund is not provided.

How to Cancel Coverage

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

To cancel by phone, contact *TD* at **1-888-983-7070**. If *we* are able to confirm *your* identity, *your* cancellation will be effective as soon as *we* complete the call. If *you* require assistance with contacting *TD* by phone to cancel, *you* can visit a *TD* Branch.

We will refund any premiums *we* may owe *you* after *your* coverage has been cancelled.

Submitting a Claim

How to Submit a Claim

Claim forms are available by calling *TD* at 1-888-983-7070 or online at https://www.tdinsurance.com/claims#tab7.

We Must Receive A Claim Within A Specific Time:

- For a life claim, *you* must submit *your* claim within **three years** of the date of death.
- For a terminal illness claim, *you* must provide *us* with written proof of a terminal illness *Diagnosis* before death occurs.
- For an *accidental dismemberment* claim, *you* must submit *your* claim within **three years** of the date of *your* loss.
- For a critical illness claim, *you* must submit a written claim to *us* within **one year** of being *Diagnosed* with a covered critical illness. *You* will also need to provide written proof, from a *Specialist* practicing in Canada, of the *Diagnosis* of a covered critical illness.

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

We may also require:

- additional proof or information regarding the claim;
- *you* to be examined by a physician of *our* choice to validate a claim; or
- both.

We will only pay benefits after these requirements are satisfied.

Additional Claim Information

- Each *Insured* is limited to one claim for *Life Insurance* per *Mortgage*.
- If *you* have *Critical Illness Insurance* as well, *you* are limited to one claim for *Critical Illness Insurance* per *Mortgage*. If there is an outstanding *Mortgage* balance after a *Critical Illness Insurance* claim, any remaining *Life Insurance* coverage will be reduced accordingly.
- If *you* have insured more than one *Mortgage*, *we* will make the applicable insurance benefit payments to each *Mortgage* in the order in which *you* insured *your Mortgages*.
- Every action or proceeding against an insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced within the time set out in the *Insurance Act* (for actions or proceedings governed by the laws of Alberta and British Columbia), The *Insurance Act* (for actions or proceedings governed by the laws of Manitoba), the *Limitations Act, 2002* (for actions or proceedings governed by the laws of Ontario), or other applicable legislation in *your* province or territory. For those actions or proceedings governed by the laws of Quebec, the prescriptive period is set out in the *Quebec Civil Code*.

- We apply the claim payment to your *TD Mortgage*, which lowers your *Mortgage* balance. *Your Critical Illness Insurance* coverage is reduced by the amount paid and may end.
- If *your Life Insurance* coverage is higher than *your Critical Illness Insurance* coverage, we reduce *your Life Insurance* coverage by the amount paid for the *Critical Illness* claim. We may also adjust your *Life Insurance Insured Benefit* percentage based on *your* new *Mortgage* balance. Any remaining *Life Insurance* coverage stays in place, subject to the certificate terms and maximum coverage limits.
- If *your Life* and *Critical Illness Insurance Insured Benefit* percentages are the same when we pay the claim, the payment may end **both** coverages.

Additional Information

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

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

In addition, subject to applicable law, *you* or a person making a claim on *your* behalf may request a copy of any of these documents at any time by calling *TD* at **1-888-983-7070**:

- *your Application*;
- the Certificate of Insurance;
- any other documents *we* required *you* to submit; and *your* answers to questions *we* may ask *you* in considering *your* coverage, whether communicated verbally, in writing or electronically.

What if I Have a Complaint?

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

Definitions Of The Terms *We*'ve Used

The Certificate of Insurance used the following terms, which are identified in *italics*: Words in the singular include the plural and words in the plural include the singular.

Accident

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

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

Acute Heart Attack

The definitive *Diagnosis* of death of heart muscle due to obstruction of blood flow for which the following test results are confirmed:

- an increase of cardiac bio-markers and/or enzymes found in the blood stream, as a result of damaged heart muscle tissue, to levels considered diagnostic for an acute myocardial infarction.

Diagnosis of the *Acute Heart Attack* must be made by a qualified cardiac *Specialist*.

***Acute Heart Attack* does not include:**

- an incidental finding of electrocardiogram changes suggesting a prior myocardial infarction with no corroborating event;
- an increase of cardiac bio-markers and/or enzymes due to coronary angioplasty (a medical procedure involving the ballooning of a narrowed coronary artery) unless there are new elevations of ST segments in the involved electrocardiogram leads considered diagnostic for an acute myocardial infarction; or
- an increase of cardiac bio-markers and/or enzymes in the blood stream due to pericarditis or myocarditis; or
- Angina pectoris and unstable angina or other cardiac events not described above.

Aggregate

The total coverage amount of all *your* insured *Mortgages* including any additional coverage *you* are applying for.

Application

The completed written, printed, electronic and/or telephone application for *Mortgage Life Insurance* or *Mortgage Critical Illness* and *Life Insurance* or the *Continuation of Coverage* for *Mortgage Critical Illness Insurance* and *Life Insurance* or *Continuation of Coverage* for *Mortgage Life Insurance* or the *Continuation of Coverage* for *Mortgage Life Insurance* and *Application* for *Critical Illness Insurance* including the *Health Questionnaire*, if applicable.

Builder Mortgage

A *Mortgage* to purchase a newly constructed property from a third-party builder.

Cancer (life-threatening)

The definite *diagnosis* of a malignant tumour. This tumour must be characterized by the uncontrolled growth and spread of malignant cells and the invasion of tissue. Types of cancer include carcinoma melanoma, leukemia, lymphoma, and sarcoma.

The *Diagnosis* of Cancer must be made by a *Specialist* and must be confirmed by a pathology report.

Cancer (life-threatening) **does not include:**

- carcinoma in situ;
- malignant melanoma to a depth of .75mm or less;
- skin cancer that has not spread beyond the deepest layer of the skin;
- Kaposi's sarcoma;
- Papillary thyroid cancer or follicular thyroid cancer, or both, that is less than or equal to 2.0 cm in greatest dimension and classified as T1 without lymph node or distant metastasis;
- Stage A (T1A or T1B) prostate cancer; or
- any *Diagnosis* or investigation leading to a *Diagnosis*, which occurs within 90 days when *your* coverage starts.

Continuation of Coverage

Continuation of Coverage is available for customers with existing *Life Insurance* or *Life Insurance* and *Critical Illness Insurance* on a *TD Mortgage* or *TD Home Equity Flexline* who have decided to refinance or replace their existing *TD Mortgage* or *TD Home Equity Flexline* and wish to continue with their existing coverage on a new *TD Mortgage*.

Covered Loss

List of covered losses:

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

Creditor Defined Plan

Life Insurance or *Critical Illness* and *Life Insurance* for a 5-year period of coverage, up to a maximum of $500,000 for *Life Insurance* and $500,000 for *Critical Illness Insurance*. Individuals enrolled in this plan must re-apply if seeking to maintain *Life Insurance* or *Critical Illness* and *Life Insurance* on their *Mortgage* beyond their 5-year period of coverage.

Critical Illness Insurance
Coverage for *Cancer (life-threatening)*, *Acute Heart Attack* and *Stroke*

Diagnosis/Diagnosed
The determination of the nature and circumstances of a medical condition, made in writing by a *Specialist*, and supported by *your* medical records.

Health Questionnaire
The detailed questions about your health that may need to be answered in order to be considered for coverage *you* applied for.

Insured Benefit
The amount *you* choose to insure of *your Mortgage* balance. *You* may select an *Insured Benefit* percentage on the *Application* for *Mortgages* greater than $200,000 or *we* may communicate the coverage percentage of *your Mortgage* balance in the approval letter sent to *you*.

Life Insurance
Includes life, terminal illness and *accidental dismemberment* coverages.

Mortgage
Your *TD Mortgage* as identified on the *Application*. *Mortgage* does not include self-directed RSP mortgages or mortgage on commercial properties.

Original Application
The *Application* completed when *you* apply for *Life Insurance* or Life and *Critical Illness* Insurance for the first time with *us* and which results in the issuance of the original coverage.

Policy
Group Policy #G/H.60154 issued by Canada Life to *TD*, which provides life, terminal illness and optional critical illness coverages, and Group *Policy* #G/H.60154AD issued by TD Life to *TD*, which provides *accidental dismemberment* coverage.

Specialist
A licensed medical practitioner who has been trained in the specific area of medicine relevant to the covered critical illness for which benefit is being claimed, and who has been certified by a specialty examining board in Canada. The *Specialist* must not be the insured person, a relative of or business associate of the insured.

Stroke

(A cerebrovascular accident resulting in persistent neurological deficits) is defined as a definite *Diagnosis* of an acute cerebrovascular event caused by intra-cranial thrombosis, hemorrhage, or embolism, with:

- Acute onset of new neurological symptoms, and
- New objective neurological deficits on clinical examination, persisting continuously for more than 30 days following the date of *Diagnosis*. These new symptoms and deficits must be corroborated by diagnostic imaging testing showing changes that are consistent in character, location and timing with the new neurological deficits.

***Stroke* does not include:**

- Transient Ischemic Attacks

TD

The Toronto-Dominion Bank

TD Home Equity Flexline

Your *TD Home Equity FlexLine* or other *TD* Home Equity Line of Credit as identified on the *Application.*

We, us and our

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

You and your

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

This is the end of the Certificate of Insurance.

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

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

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

Here is a summary of our Privacy Policy.

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

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

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

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

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

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

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

We retain your information:

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

How we may communicate with you:

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

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

Protecting Your Personal Information

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

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

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

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

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

Want to learn more? Please visit canadalife.com/privacy.

Au sujet de l’assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire

L’assurance mutilation accidentelle est offerte par TD, Compagnie d’assurance-vie (« TD Vie ») aux termes de la police collective n° G/H.60154AD. Toutes les autres couvertures sont offertes par La Compagnie d’Assurance du Canada sur la Vie (« Canada-Vie ») aux termes de la police collective n° G/H.60154. TD Vie est l’administrateur autorisé de la Canada-Vie.

About Mortgage Critical Illness and Life Insurance

Accidental dismemberment coverage is provided by TD Life Insurance Company (“TD Life”) under group Policy #G/H.60154AD. All other coverages are provided by The Canada Life Assurance Company (“Canada Life”) under group Policy #G/H.60154. TD Life is the authorized administrator for Canada Life.

N’hésitez pas à nous appeler

Nous vous invitons à nous appeler pour toute question concernant l’assurance maladie grave et vie pour prêt hypothécaire. Appelez la TD au 1-888-983-7070 ou communiquez avec la succursale TD la plus près de chez vous.

Écrivez-nous

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

Please ask us

If you have any questions about your Mortgage Critical Illness and Life Insurance, we’d like to hear from you. You can call TD at 1-888-983-7070 or contact your nearest TD Branch

Write to us

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

Toutes les marques déposées sont la propriété de leurs propriétaires respectifs

MDLe logo TD et les autres marques de commerce TD sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.
All trade-marks are the property of their respective owners.
®The TD logo and other TD trademarks are the property of The Toronto-Dominion Bank.

592151 (0724)

TD Canada Trust

Avis de résolution d'un contrat d'assurance

Avis donné par TD Canada Trust
Article 440 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers (chapitre D-9.2)*

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

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

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

Avis de résolution d'un contrat d'assurance

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

Date : _____
(Date de l'envoi du présent avis)

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

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

_____ _____
(Nom du client) (Signature du client)

_____ _____
(Nom du client) (Signature du client)

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

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

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

Le présent document doit être transmis par courrier recommandé.

TD Canada Trust

Notice of Rescission of an Insurance Contract

Notice given by TD Canada Trust
Section 440 of the *Act respecting the distribution of financial products and services (chapter D-9.2)*

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

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

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

Notice of Cancellation of an Insurance Contract

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

Date: _____
(Date of sending notice)

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

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

_____ _____
(Name of customer) (Signature of customer)

_____ _____
(Name of customer) (Signature of customer)

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

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

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

This document must be sent by registered mail.