



## Canada Workday ULC

**Plan Document Number:** G0005676

**Group Policy Number:** G0005677, G0005678

**Plan A:** All Employees

**Note:** The above are the main numbers you should provide as a reference when contacting Manulife. Be sure to record these numbers and your plan member certificate number (from your benefits card) on all correspondence and claim forms.

**Plan Document Effective Date:** July 1, 2021

**Group Policy Effective Date:** July 1, 2021

This booklet produced: July 15, 2021

# Table of Contents

---

- Important Information about your Benefits ..... 3**
- Explanation of Commonly Used Terms..... 4**
- Who Qualifies for Coverage? ..... 7**
  - Eligibility .....7
  - Medical Evidence .....7
  - Late Application.....7
  - Effective Date of Coverage .....7
- The Claims Process..... 8**
  - Submitting a Claim .....8
  - Submission Requirements .....8
- Termination of Coverage ..... 9**
  - Termination of Coverage.....9
- Your Group Benefits..... 10**
  - Life Insurance Benefit.....10
  - Accidental Death and Dismemberment Benefit.....12
  - Survivor Extended Benefit.....18
  - Weekly Income (Short Term Disability) .....18
  - Long Term Disability.....22
  - Critical Illness Benefit.....27
- Notes ..... 31**

## **Important Information about your Benefits**

### **Important information about your benefits:**

The information provided here is an overview of the coverage and services your plan sponsor has chosen to offer as part of your group benefits program. Every effort has been made to describe the program accurately. However, should there be a question of interpretation, the terms outlined in the official plan documents will prevail.

Where required by law, you or any claimant under the Group Policy and/or Plan Document has the right to request a copy of any or all of the following items:

- a) the Group Policy and/or Plan Document;
- b) your application for group benefits; and
- c) any Evidence of Insurability you submitted as part of your application for benefits.

In the case of a claimant, access to these documents is limited to that which is relevant to the filing of a claim, or the denial of a claim under the Group Policy and/or Plan Document.

Manulife reserves the right to charge you for such documentation after your first request.

**We suggest you read this Benefit Booklet carefully, then file it in a safe place with your other important documents.**

## **Explanation of Commonly Used Terms**

---

*The following is an explanation of the terms used in this Benefit Booklet.*

### **Administrator**

Manulife.

### **Birth**

the complete live delivery of a child from its mother.

### **Dependent**

your Spouse or Child who is covered under the Provincial Plan.

#### **- Spouse**

your legal Spouse, or a person continuously living with you in a role like that of a marriage partner for at least 6 months.

Only one Spouse will be eligible for coverage, and will be as indicated by you on your application for coverage. Where this information is not contained on your application, the person who qualifies last under this Plan's definition of Spouse will be the eligible Spouse.

#### **- Child**

your natural or adopted Child, or stepchild, who is:

- a) unmarried;
- b) under age 21, or under age 26 if a full-time student;
- c) not employed on a full-time basis; and
- d) not eligible for coverage as an employee under this or any other Group Benefit Program.

A newborn Child shall become eligible from the moment of birth.

A stepchild must be living with you to be eligible.

**A Child who is incapacitated on the date he or she reaches the age when coverage would normally terminate will continue to be an eligible Dependent. However, the Child must have been covered under this Benefit Program immediately prior to that date.**

A Child is considered incapacitated if he or she is incapable of engaging in any substantially gainful activity and is dependent on you for support, maintenance and care, due to a mental or physical handicap.

Your employer may require written proof of the Child's condition as often as may reasonably be necessary.

### **Drug**

a medication that has been approved for use by Health Canada and has a Drug Identification Number.

### **Earnings**

your regular rate of pay from your employer (prior to deductions), excluding regular bonuses, regular overtime pay and regular commissions.

## **Explanation of Commonly Used Terms**

---

### ***Immediate Family Member***

you, your Spouse or Child, your parent or your Spouse's parent, your brother or sister, or your Spouse's brother or sister.

### ***Medically Necessary***

accepted and recognized by the Canadian medical profession and Manulife as effective, appropriate and essential treatment of an illness or injury. Manulife has the right after Due Diligence has been completed to determine whether the Drug, service or supply is covered under the Plan Document.

### ***Non-Evidence Limit***

you must submit satisfactory medical evidence to Manulife for Benefit Amounts greater than this amount.

### ***Provincial Plan***

any plan which provides hospital, medical, or dental benefits established by the government in the province where the covered person lives.

### ***Qualifying Period***

a period of continuous Total Disability, starting with the first day of Total Disability, which you must complete in order to qualify for disability benefits.

### ***Take Home Pay (Net Earnings)***

your Earnings, less deductions normally made for federal and provincial income tax.

### ***Total Disability or Totally Disabled***

#### *For Weekly Income*

a restriction or lack of ability due to an illness or injury which prevents you from performing the essential duties of your own occupation.

The availability of work will not be considered by Manulife in assessing your disability.

If you must hold a government permit or licence to perform the duties of your job, you will not be considered Totally Disabled solely because your permit or licence has been withdrawn or not renewed.

#### *For Life Insurance and Long Term Disability*

a restriction or lack of ability due to an illness or injury which prevents you from performing the essential duties of:

- a) your own occupation, during the Qualifying Period and the 2 years immediately following the Qualifying Period; and
- b) any occupation for which you are qualified, or may reasonably become qualified, by training, education or experience, after the 2 years specified above.

The availability of work will not be considered by Manulife in assessing your disability.

If you must hold a government permit or licence to perform the duties of your job, you will not be considered Totally Disabled solely because your permit or licence has been withdrawn or not renewed.

## **Explanation of Commonly Used Terms**

---

### ***Waiting Period***

the period of continuous employment with your employer which you must complete before you are eligible for Group Benefits.

### ***Eligibility***

You are eligible for Group Benefits as of your date of hire, as long as you:

- a) are an active full-time employee of Canada Workday ULC and work at least 30 hours per week; and
- b) are younger than the Termination Age; and
- c) are residing in Canada.

Your Dependents are eligible for coverage on the date you become eligible or the date you first acquire a Dependent, whichever is later. You must apply for coverage for yourself in order for your Dependents to be eligible.

### ***Medical Evidence***

Medical evidence is required when you apply for insurance in excess of the Non-Evidence Limit.

Medical evidence is also required for all benefits, when you make a Late Application for coverage on any person.

In all cases, medical evidence can be submitted by completing the Evidence of Insurability form, available from your plan administrator, or at [www.manulife.ca/groupbenefits](http://www.manulife.ca/groupbenefits). Further medical evidence may be requested by Manulife.

### ***Late Application***

An application is considered late when you:

- a) apply for coverage on any person after having been eligible for more than 31 days; or
- b) re-apply for coverage on any person whose insurance had earlier been cancelled.

### ***Effective Date of Coverage***

If medical evidence is not required, your Group Benefits will be effective on the date you are eligible.

If medical evidence is required, your Group Benefits will be effective on the date you become eligible or the date the evidence is approved by Manulife, whichever is later.

You must be actively at work for coverage to become effective. If you are not actively at work on the date your coverage would normally become effective, your coverage will take effect on the next day on which you are again actively at work.

Your Dependent's coverage becomes effective on the date the Dependent becomes eligible, or the date any required medical evidence on the dependent is approved by Manulife, whichever is later.

Your Dependent's coverage will not be effective prior to the date your coverage becomes effective. This does not apply to Dependent Optional Life Insurance which may still become effective if you are declined for Employee Optional Life.

For any changes in coverage (Dependent coverage, beneficiary information, name, applying for coverage that was previously waived), complete the Application for Change form, available at [www.manulife.ca/groupbenefits](http://www.manulife.ca/groupbenefits), or from your plan administrator.

# The Claims Process

---

## ***Submitting a Claim***

You must complete an applicable claim form and mail it to Manulife. Mailing instructions are included on the claim form.

Claim forms are available at [www.manulife.ca/groupbenefits](http://www.manulife.ca/groupbenefits), or from your employer.

## ***Submission Requirements***

Claims must be submitted within the following timeframes:

- a) 90 days from the date of the loss, for claims for Life and Accidental Death and Dismemberment benefits;
- b) 90 days of the first diagnosis of the Condition, for Critical Illness; and
- c) 180 days from the end of the Qualifying Period, for claims for disability benefits, or when applying for waiver of premiums.

For Life and AD&D claims, complete the Life Claim form.

For Disability claims, complete the STD/LTD Member's statement. A corresponding LTD Physician's statement (for Long Term Disability) or Waiver Physician's statement (for Waiver of Premiums) must be completed by your attending physician.

For Critical Illness Claims, visit the forms section at [www.manulife.ca/groupbenefits](http://www.manulife.ca/groupbenefits) or contact your plan administrator. To submit a Critical Illness Insurance claim, the person must have survived their illness for 30 days or more past the date they were first diagnosed.

## ***Naming a Beneficiary***

**This Plan contains a provision removing or restricting the right of the covered person to designate persons to whom or for whose benefit money is to be payable.**

Manulife does not accept beneficiary designations for any benefits other than Employee Life Insurance, Employee Optional Life Insurance and Accidental Death and Dismemberment.

## ***Time Limit on Legal Action***

If an appealed claim is subsequently denied, then you may not commence legal action against Manulife less than 60 days after proof has been filed as outlined under Submitting a Claim. Every action or proceeding against Manulife for the recovery of insurance money payable under the plan is absolutely barred unless commenced within the time set out in the:

*Insurance Act* (AB, BC, MB, NS, NT, NU, PE and YT)

*Limitations Act, 2002* (ON)

*Limitations Act* (NL and SK)

*Limitation of Actions Act* (NB)

*Civil Code of Quebec* (QC)

### ***Termination of Coverage***

Your Group Benefit coverage will terminate on the earliest of:

- a) the date you cease to be an eligible employee;
- b) the date you cease to be actively at work, unless the Group Policy or Plan Document allows for your coverage to be extended beyond this date;
- c) the date your employer terminates coverage;
- d) the date you enter the armed forces of any country on a full-time basis;
- e) the date the Group Policy or Plan Document terminates or coverage on the class to which you belong terminates;
- f) the date you reach the Termination Age; or
- g) the date of your death.

Your Dependents' coverage terminates on the date your coverage terminates or the date the Dependent ceases to be an eligible Dependent, whichever is earlier.

## Your Group Benefits

---

### Life Insurance Benefit

(Employee Life, Employee Optional Life, Dependent Life, Dependent Optional Life)

#### Benefit Details

##### *Employee Life*

If you die while insured, this benefit provides financial assistance to your beneficiary. If your beneficiary dies before you or if there is no designated beneficiary, this benefit is payable to your estate.

**Benefit Amount** - 2 times your annual Earnings, to a maximum of \$1,000,000

**Non-Evidence Limit** - \$500,000

**Benefit Reduction** - your benefit amount reduces to 50% at age 65

**Termination Age** - your benefit amount terminates at age 70 or retirement, whichever is earlier.

##### *Employee Optional Life*

**Benefit Amount** - increments of \$10,000 to a maximum of \$500,000

**Non-Evidence Limit** - All amounts are subject to Evidence of Insurability.

**Termination Age** - your benefit amount terminates at age 70 or retirement, whichever is earlier.

##### *For Employee Life and Employee Optional Life*

**Qualifying Period for Waiver of Premium** - 4 months

##### *Optional Life Exclusions*

If death results from suicide any amount of Optional Life Insurance that has been in effect for less than one year will not be payable.

##### *For Your Dependents:*

If one of your dependents dies while insured, the amount of this benefit is paid to you.

**Benefit Amount** - \$10,000 Spouse; \$5,000 each dependent Child

**Termination Age** - employee's age 70 or retirement, whichever is earlier

##### **Optional Benefit Amount**

- **Spouse** - increments of \$10,000 to a maximum of \$500,000

**Non-Evidence Limit** - All spousal amounts are subject to evidence of insurability.

##### *For Dependent Life and Dependent Optional Life*

**Qualifying Period for Waiver of Premium** - same as Employee Life

**Termination Age** - employee's or Spouse's age 70 or employee's retirement, whichever is earlier

### ***Optional Life Exclusions***

If death results from suicide any amount of Dependent Optional Life Insurance that has been in effect for less than one year will not be payable.

### ***Naming a Beneficiary (all Benefits)***

You have the right to designate and/or change a beneficiary, subject to governing law. The necessary forms are available from your plan administrator.

### ***Waiver of Premium***

If you become Totally Disabled while insured and prior to age 65 and meet the Entitlement Criteria outlined below, your Life Insurance will continue without payment of premium.

#### **- Exception**

If you are not insured for Optional Life, the Waiver of Premium provision will not apply to your Spouse's Optional Life Insurance.

### ***Entitlement Criteria***

To be entitled to Waiver of Premium, you must meet the following criteria:

- a) you must be continuously Totally Disabled throughout the Qualifying Period. If you cease to be Totally Disabled during this period and then become disabled again within 3 weeks due to the same or related illness or injury, your Qualifying Period will be extended by the number of days during which you ceased to be Totally Disabled;
- b) Manulife must receive medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms; and
- c) you must be receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment appropriate for your disabling condition, as determined by Manulife.

At any time, Manulife may require you to submit to a medical, psychiatric, psychological, functional, educational and/or vocational examination or evaluation by an examiner selected by Manulife.

### ***Termination of Waiver of Premium***

Your Waiver of Premium will cease on the earliest of:

- a) the date you cease to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- b) the date you do not supply Manulife with appropriate medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- c) the date you are no longer receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment appropriate for the disabling condition, as determined by Manulife;
- d) the date you do not attend an examination by an examiner selected by Manulife;
- e) the date of your death; or
- f) the date of your 65th birthday.

## **Your Group Benefits**

---

### ***Recurrent Disability***

If you become Totally Disabled again from the same or related causes as those for which premiums were previously waived, and such disability recurs within 6 months of cessation of the Waiver of Premium benefit, Manulife will waive the Qualifying Period.

Your amount of insurance on which premiums were previously waived will be reinstated.

If the same disability recurs more than 6 months after cessation of your Waiver of Premium benefit, such disability will be considered a separate disability.

Two disabilities which are due to unrelated causes are considered separate disabilities if they are separated by a return to work of at least one day.

### ***Conversion Privilege***

If you or your Spouse's Group Benefits terminate or reduce, you and your Spouse may be eligible to convert your Life Insurance to an individual policy, without medical evidence. Your application for the individual policy along with the first monthly premium must be received by Manulife within 31 days of the termination or reduction of your Life Insurance. If you or your Spouse die during this 31-day period, the amount of Life Insurance available for conversion will be paid to your beneficiary or estate, even if you didn't apply for conversion.

For more information on the conversion privilege, please see your plan administrator. Provincial differences may exist.

## **Accidental Death and Dismemberment Benefit**

### **Benefit Details**

If you sustain an accidental injury while insured and suffer a loss specified in the Schedule of Losses below, this benefit provides financial assistance to you or your beneficiary. In the event of your death, the benefit is payable to your beneficiary. If your beneficiary dies before you or if there is no designated beneficiary, this benefit is payable to your estate. For losses other than Loss of Life, the benefit is payable to you.

### ***Accidental Death and Dismemberment***

**Benefit Amount** - 2 times your annual Earnings, to a maximum of \$1,000,000

**Benefit Reduction** - your benefit amount reduces to 50% at age 65

**Termination Age** - your benefit amount terminates at age 70 or retirement, whichever is earlier.

**Qualifying Period for Waiver of Premium** - 4 months

### ***Schedule of Losses***

A loss shown in this schedule is covered provided it:

- a) is a direct result of the accidental injury;
- b) occurs within 365 days from the date of the accidental injury; and
- c) is total and irreversible or irrecoverable.

In the case of loss of speech or hearing, or loss of use of an arm, hand or leg, the loss must be continuous for 12 months and determined to be permanent, after which time the benefit is payable.

The amount payable for each loss is a percentage of the Accidental Death and Dismemberment benefit amount which was in effect as of the date of the injury.

- Loss of Life - 100%
- Loss of or Loss of Use of Both Hands or Both Feet - 100%
- Loss of Sight of Both Eyes - 100%
- Loss of One Hand and One Foot - 100%
- Loss of One Hand and Sight of One Eye - 100%
- Loss of One Foot and Sight of One Eye - 100%
- Loss of Hearing in Both Ears and Speech - 100%
- Loss of or Loss of Use of Both Arms or Both Legs - 100%
- Loss of or Loss of Use of One Arm or One Leg - 75%
- Loss of or Loss of Use of One Hand or One Foot - 75%
- Loss of Sight of One Eye - 75%
- Loss of Speech or Hearing in Both Ears - 75%
- Loss of Thumb and Index Finger or at least Four Fingers of One Hand - 33.33%
- Loss of All Toes of One Foot - 25%
- Loss of Hearing in One Ear - 25%
- Hemiplegia, Paraplegia or Quadriplegia - 200%

Only one percentage, the largest, will be paid for multiple losses to the same limb due to any one accident.

No more than 100% will be paid for all losses due to any one accidental injury, except in the case of hemiplegia, paraplegia or quadriplegia, where the total amount paid will not exceed 200% (provided the benefit is paid while the insured person is living).

## **Your Group Benefits**

---

### ***Exposure and Disappearance***

If a loss occurs due to unavoidable exposure to the elements, after a conveyance in which the insured person was travelling made a forced landing, or was lost, wrecked, stranded or sank, a benefit will be payable for that loss. The amount payable will be determined in accordance with the Schedule of Losses.

If the insured person disappears after a conveyance in which he was travelling made a forced landing, or was lost, wrecked, stranded or sank, a benefit for loss of life will be payable if the insured person's body is not found within 365 days after the incident occurred.

### ***Rehabilitation Expenses***

If, as a direct result of an accidental injury, you suffer a loss specified in the Schedule of Losses and require participation in a formal rehabilitation program in order to return to gainful employment, Manulife will pay incurred expenses, provided the expenses are:

- a) reasonable and necessary, as determined by Manulife; and
- b) incurred within a period of 3 years from the date of the accidental injury.

The amount payable is subject to a maximum of \$10,000.

No amount will be paid for room and board expenses, or other living, travelling or clothing expenses.

### ***Repatriation Expenses***

If the insured person dies as a direct result of an accidental injury which occurs while travelling 150 kilometres or more from his place of residence, Manulife will pay for expenses incurred for the preparation and transportation of the insured person's body to his place of residence.

The amount payable is subject to a maximum of \$10,000.

### ***Family Transportation Expenses***

If, as a direct result of an accidental injury, the insured person suffers a loss specified in the Schedule of Losses and is confined to a hospital located 150 kilometres or more from the insured person's place of residence, Manulife will pay the hotel and travel expenses incurred by an Immediate Family Member, provided the expenses are:

- a) reasonable and necessary, as determined by Manulife;
- b) for hotel accommodations in the vicinity of the hospital; and
- c) for transportation by the most direct route to the hospital, including return fare.

If transportation is by means other than a conveyance which is licensed to transport fare-paying passengers, expenses incurred will be reimbursed at a rate of \$0.20 per kilometre travelled.

The amount payable is subject to a maximum of \$1,500 per accident.

### ***Dependent Education Expenses***

If you die as a direct result of an accidental injury, Manulife will pay the tuition for each Child who is under age 21 and enrolled as a full-time student:

- a) in a school for higher learning above the secondary school level; or
- b) at the secondary school level, but who enrolls as a full-time student in a school for higher learning within 365 days after your death.

A school for higher learning means any accredited university, private college, collèges d'enseignement général et professionnel (CEGEP), community college or trade school.

The maximum payable each year for each Child is the lesser of:

- a) 5% of your Accidental Death and Dismemberment benefit amount; or
- b) \$5,000.

The benefit is payable for up to a maximum of 4 years.

No payment will be made for:

- a) tuition expenses incurred prior to your death; or
- b) room and board expenses, or other living, travelling or clothing expenses.

### ***Spousal Occupational Training Expenses***

If you die as a direct result of an accidental injury and your Spouse must participate in a formal occupational training program to become qualified for employment for which he or she would not otherwise have sufficient qualifications, Manulife will pay for expenses incurred by your Spouse, provided the expenses are:

- a) reasonable and necessary, as determined by Manulife; and
- b) incurred within a period of 3 years from the date of the accidental injury.

The amount payable is subject to a maximum of \$10,000.

No amount will be paid for room and board expenses, or other living, travelling or clothing expenses.

### ***Seat Belt Benefit***

If the insured person dies as a direct result of an accidental injury sustained while driving or riding in an automobile, Manulife will pay an additional amount equal to 10% of your Accidental Death and Dismemberment benefit, provided the insured person was wearing his seat belt and it was properly fastened at the time of the accidental injury.

### ***Day-Care Expenses***

If you die as a direct result of an accidental injury, Manulife will pay day-care expenses for each Child under 13 years of age who is enrolled in a legally licensed day-care centre at the time of the accidental injury, or who becomes enrolled within 90 days from the date of your death.

## **Your Group Benefits**

---

The maximum payable each year for each Child is the lesser of:

- a) 5% of your Accidental Death and Dismemberment benefit amount; or
- b) \$5,000.

The benefit is payable for up to a maximum of 4 years.

No payment will be made for:

- a) expenses incurred prior to your death; or
- b) room and board expenses, or other living, travelling or clothing expenses.

### ***Home Alteration and Vehicle Modification Expenses***

If, as a direct result of an accidental injury, the insured person:

- a) suffers a loss of, or loss of use of, both feet or both legs; or
- b) becomes a hemiplegic, paraplegic, or quadriplegic;

and requires the use of a wheelchair to be ambulatory, Manulife will pay for incurred expenses, provided the expenses are:

- a) reasonable and necessary, as determined by Manulife;
- b) incurred within 3 years from the date of the accidental injury;
- c) for alterations to the insured person's home for the purpose of making it wheelchair accessible; and
- d) for modifications to one motor vehicle for the purpose of making it wheelchair accessible.

The amount payable is subject to a maximum of \$10,000.

### ***Hospitalization Allowance***

If, as a direct result of an accidental injury, the insured person suffers a loss specified in the Schedule of Losses and is confined to a hospital, Manulife will pay a monthly benefit, provided:

- a) the hospital confinement begins while the person is covered under this benefit; and
- b) the insured person has been confined to the hospital for longer than the qualifying period of 7 consecutive days, and continues to be confined at the end of such period.

The amount of benefit payable is equal to 1% of your Accidental Death and Dismemberment benefit amount, up to a maximum of \$2,500 per month.

Benefits are payable while the insured person is hospital confined, up to a maximum benefit period of 12 months.

#### **- Recurrent Hospitalization**

If the insured person becomes hospitalized again due to the same accidental injury within 183 days following a period for which benefits were payable under this provision, this subsequent period of confinement will be considered a continuation of the previous period of hospital confinement.

If, in such case, the qualifying period of 7 days will be waived and the benefit which was payable during the previous period of hospitalization will be re-instated. Benefits for all such recurrences will not be paid for a combined period longer than the maximum benefit period of 12 months.

### ***Permanent and Total Disability***

If, as a direct result of an accidental injury, you become permanently and totally disabled while insured for this benefit, Manulife will pay a lump sum benefit, provided:

- a) you become permanently and totally disabled within 365 days after the date of the accidental injury; and
- b) you have been permanently and totally disabled for a continuous period of 12 months and remain so disabled at the end of this period.

The amount of benefit payable is equal to your Accidental Death and Dismemberment benefit amount.

### **- Definition of Permanent and Total Disability**

You are considered permanently and totally disabled if you are wholly and continuously disabled due to an accidental injury which is severe enough, in Manulife's opinion, to permanently prevent you from working for remuneration or profit.

### ***Non-Duplication of Expenses***

Expenses which are eligible under this benefit and for which you are also eligible under any other benefit, policy, or plan providing similar coverage will be paid first under such other benefit, policy or plan. Any expenses not paid will then be considered under this benefit, subject to any stated maximum.

The total amount of payments from all coverages combined will not exceed 100% of the eligible expenses incurred.

### ***Naming a Beneficiary***

You have the right to designate and/or change a beneficiary, subject to governing law. The necessary forms are available from your plan administrator.

### ***Waiver of Premium***

If, while the Group Policy is in force, your Insurance premium is waived because you are Totally Disabled, the premium for this benefit will also be waived. (See Life Insurance...Waiver of Premium). Waiver of Premium for this benefit ceases if the Group Policy terminates.

### ***Exclusions***

*No Accidental Death and Dismemberment benefits are payable if the loss results from:*

- a) suicide or self-inflicted injuries;
- b) war or insurrection, the hostile actions of any armed forces, or participation in a riot or civil commotion;
- c) an infection (except pyogenic infections from an accidental cut or wound), illness or disease, or the medical treatment of any illness or disease, or bodily or mental infirmity;
- d) riding in, boarding or leaving, or descending from, any aircraft as a pilot, operator or member of the crew;

## Your Group Benefits

---

- e) riding in, boarding or leaving, or descending from, any aircraft which is owned, operated or leased by or on behalf of your employer;
- f) committing or attempting to commit an assault or criminal offence; or
- g) injuries sustained while operating a motor vehicle while under the influence of any intoxicant, including alcohol.

## Survivor Extended Benefit

If you die while your dependents are covered under this Group Benefit Program, your employer will continue the Dependent Life benefit without requiring any contribution from you, until the earliest of:

- a) the date your dependent is no longer a dependent, according to the definition of dependent (see Explanation of Commonly Used Terms);
- b) the date similar coverage is obtained elsewhere;
- c) the date which is 24 months from your death; or
- d) the date the Group Policy terminates.

## Weekly Income (Short Term Disability)

**Your Weekly Income Benefit is provided directly by Canada Workday ULC. Manulife has been contracted to adjudicate and administer your claims for this benefit following the standard insurance rules and practices. Payment of any eligible claim will be based on the provisions and conditions outlined in this booklet and your employer's Benefit Plan.**

If you become Totally Disabled while covered and meet the Entitlement Criteria for this benefit, your employer will pay a disability benefit.

### ***The Benefit***

**Benefit Amount** - 67% of the first \$600 of weekly Earnings, plus 50% of any excess amount, up to a maximum benefit of \$3,000

**Qualifying Period** - none, if the disability is due to an Accident;  
7 calendar days, if the disability is due to a sickness

If hospitalized due to sickness prior to the end of the Qualifying Period, benefits are payable from the first day of hospitalization.

Benefits are payable from the end of the Qualifying Period. Benefits are not payable for or during the Qualifying Period.

You must be receiving regular, ongoing care and treatment from a physician during the Qualifying Period in order for benefits to be payable at the end of the Qualifying Period. Otherwise, benefits are not payable until the date you are first treated by your physician.

**Maximum Benefit Period** - 17 weeks

**Termination Age** - employee's age 65 or retirement, whichever is earlier.

### **Entitlement Criteria**

To be entitled to disability benefits, you must meet the following criteria:

- a) you must be continuously Totally Disabled throughout the Qualifying Period;
- b) your employer or Manulife must receive medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms; and
- c) you must be receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment for your disabling condition.

### **Periods for Which You are Not Entitled to Benefits**

You are not entitled to benefit payments for any period that:

- a) you are not receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment for your disabling condition;
- b) you do not supply your employer or Manulife with medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- c) you fail to participate and cooperate in a medical, psychiatric, psychological and/or functional examination or evaluation by a medical examiner selected by your employer or Manulife;
- d) you are receiving Employment Insurance maternity, parental, compassionate care or critically ill child benefits;
- e) you are on lay-off during which you become Totally Disabled;
- f) you are on leave of absence during which you become Totally Disabled, unless your employer is required to pay benefits during this period as a result of legislation, regulation or case law;
- g) you are engaged in employment for wage or profit, except as provided for under the Rehabilitation Assistance provision; or
- h) you are incarcerated in a prison, correctional facility, or mental institution by order of authority of a criminal court.

### **Amount of Disability Benefit Payable**

The amount of disability benefit payable to you is the Benefit Amount shown above reduced by any amount you receive:

- a) for the same or related disability:
  - i) from Workers' Compensation or similar coverage;
  - ii) from any provincial motor vehicle plan or motor vehicle insurance policy that does not take into account disability benefits payable under the Employment Insurance program;
  - iii) from your employer-sponsored salary continuance or wage loss replacement plan; and

## **Your Group Benefits**

---

- b) as earnings from your employer, including severance and vacation pay as set out in the Employment Insurance Program; and
- c) from Canada or Quebec retirement or disability Pension Plan, excluding dependent benefits.

### ***Benefit Calculation Rules***

Your employer or Manulife will apply the following rules in determining your disability benefit:

- a) benefits payable from other sources which began before the commencement of your current disability will not be taken into account
- b) benefits payable from other sources will not be adjusted to take into account any difference between the tax status of those benefits and the benefit payable by your Employer
- c) for benefits payable other than on a weekly basis, a weekly equivalent of such benefit will be estimated by your employer or Manulife.

### ***Subrogation***

If your disability is caused by another person and you have a legal right to recover damages, your employer will request that you complete a subrogation reimbursement agreement when you submit your Weekly Income claim.

On settlement or judgement of your legal action, you will be required to reimburse your employer those amounts you recover which, when added to the disability benefits that your employer paid to you, exceed 100% of your lost income.

### ***Tax Status of Benefits***

The tax position of any payments you receive under this benefit depends on whether you or your employer pays the cost of the benefit.

If your employer pays a portion or all of the cost, then any disability benefit payments you receive will be taxable. If you pay the full cost of the benefit, then any disability benefit payments you receive will be non-taxable.

### ***Payment of Disability Benefits***

Disability benefit payments will be made weekly in arrears. Any payment for a period of less than one week will be made at a daily rate of one-seventh of your weekly benefit amount.

### ***Rehabilitation Assistance***

Once your employer or Manulife determines that you are Totally Disabled, if appropriate, and at your employer or Manulife's discretion, you may be offered rehabilitation to assist you in returning to work.

In considering whether Rehabilitation Assistance is appropriate for you, your employer or Manulife will take into account:

- a) the nature, extent and expected duration of your disability
- b) your level of education, training or experience
- c) the nature, scope, objectives and cost of a Vocational Plan.

### **- Vocational Plan**

A Vocational Plan is a training or job placement program that is expected to facilitate your return to work.

If it is determined that Rehabilitation Assistance is appropriate for you, in partnership with you, your employer or Manulife will provide a structured Vocational Plan that will prepare you for a return to work with your employer.

### **- Disability Benefits During Rehabilitation**

You will continue to be entitled to disability benefits while participating in the Vocational Plan. If you receive any earnings as part of the plan, your disability benefit will be reduced once your total income (your disability benefit plus your earnings) exceeds 100% of your pre-disability gross earnings; net earnings if your benefit is not taxable.

If you cease to participate in the Vocational Plan because of a change in your medical status, your employer or Manulife will require medical evidence documenting how your current medical status prevents you from continuing with the Vocational Plan.

If you are not available or do not co-operate or participate in the Vocational Plan, you will no longer be entitled to disability benefits.

### ***Termination of Benefit Payments***

Your disability benefit payments will cease on the earliest of:

- a) the date you cease to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- b) the date on which benefits have been paid up to the Maximum Benefit Period for this benefit;
- c) the date you retire; or
- d) the date of your death.

### ***Recurrent Disability***

If you become Totally Disabled again from the same or related causes within 30 days from the end of the period for which Weekly Income benefits were paid, the disability will be treated as a continuation of your previous disability.

You will not be required to satisfy any applicable Qualifying Period again. The benefit payable to you will be based on your earnings as at the date of your previous disability. Benefits for all such recurrent disabilities will not be paid for a combined period longer than the Maximum Benefit Period for this benefit.

If the same disability recurs more than 30 days after the end of the period for which benefits were paid, such disability will be considered a separate disability.

Two disabilities which are due to unrelated causes are considered separate disabilities if they are separated by a return to work of at least one day.

# Your Group Benefits

---

## **Exclusions**

No benefits are payable for any disability related to:

- a) any illness or injury which arises out of or in the course of employment, unless Workers' Compensation denies your claim;
- b) self-inflicted injuries, unless medical evidence establishes that the injuries are related to a mental health illness;
- c) war, insurrection, the hostile actions of any armed forces or participation in a riot or civil commotion;
- d) medical or surgical care which is performed solely for cosmetic purposes, except if due to an illness or injury;
- e) the committing of a criminal offence;
- f) injuries sustained while operating a motor vehicle under the influence of drugs or alcohol as prohibited by law; or
- g) abuse of drugs or alcohol, unless you are participating in an in-patient medical treatment program for substance abuse.

## **Long Term Disability**

If you become Totally Disabled while insured and meet the Entitlement Criteria for this benefit, Manulife will pay a disability benefit.

### ***The Benefit***

**Benefit Amount** - 66.7% of the first \$2,250 of monthly Earnings, plus 50% of the next \$3,500 of monthly Earnings, plus 44% of any excess amount, up to a maximum benefit of \$8,000

**Non-Evidence Limit** - \$8,000

**Qualifying Period** - 119 days

Benefits are payable from the end of the Qualifying Period. Benefits are not payable for or during the Qualifying Period.

You must be receiving regular, ongoing care and treatment from a physician during the Qualifying Period in order for benefits to be payable at the end of the Qualifying Period.

**Maximum Benefit Period** - to age 65

**Termination Age** - age 65 less the Qualifying Period, or retirement, whichever is earlier

### ***Entitlement Criteria***

To be entitled to disability benefits, you must meet the following criteria:

- a) you must be continuously Totally Disabled throughout the Qualifying Period. If you cease to be Totally Disabled during this period and then become disabled again within 3 weeks due to the same or related illness or injury, your Qualifying Period will be extended by the number of days during which you ceased to be Totally Disabled;
- b) Manulife must receive medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms; and

- c) you must be receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment appropriate for your disabling condition, as determined by Manulife.

At any time, Manulife may require you to submit to a medical, psychiatric, psychological, functional, educational and/or vocational examination or evaluation by an examiner selected by Manulife.

### ***Periods for Which You are Not Entitled to Benefits***

You are not entitled to benefit payments for any period that you are:

- a) not receiving from a physician, regular, ongoing care and treatment appropriate for your disabling condition, as determined by Manulife;
- b) receiving Employment Insurance maternity or parental benefits;
- c) on lay-off during which you become Totally Disabled;
- d) on leave of absence during which you become Totally Disabled, unless your employer is required to pay benefits during this period as a result of legislation, regulation or case law;
- e) receiving benefits under an employer-sponsored salary continuance or short term wage loss replacement plan;
- f) working in any occupation, except as provided for under the Rehabilitation Assistance provision;  
or
- g) incarcerated in a prison, correctional facility, or mental institution by order of authority of a criminal court.

### ***Amount of Disability Benefit Payable***

The amount of disability benefit payable to you is the Benefit Amount shown above reduced by any disability benefits you receive or are entitled to receive from the following sources for the same or related disability:

- a) Workers' Compensation or similar coverage;
- b) Canada or Quebec Pension Plans, excluding dependent benefits but including CPP/QPP Retirement benefits; and
- c) any government motor vehicle automobile insurance plan or policy, unless prohibited by law.

If necessary, the amount of your benefit will be further reduced so that your total income from all sources does not exceed 85% of your pre-disability gross Earnings (net Earnings, if your benefit is non-taxable). All sources include those sources stated above and any benefit you are entitled to receive from:

- a) any group, association or franchise plan;
- b) any retirement or pension plan;
- c) earnings or payments from any employer, including severance payments and vacation pay;
- d) self-employment; and
- e) any government plan, excluding Employment Insurance Benefits.

## **Your Group Benefits**

---

Once benefits become payable, the amount of your benefit will not be affected by any subsequent cost of living increase in benefits you are receiving from other sources.

### ***Benefit Calculation Rules***

Manulife will apply the following rules in determining your disability benefit:

- a) benefits payable from other sources which began before the commencement of your current disability will not be taken into account;
- b) benefits payable from other sources will not be adjusted to take into account any difference between the tax status of those benefits and the benefit payable by Manulife;
- c) subsequent changes in benefits from other sources, other than cost of living increases, will be taken into consideration and a new benefit amount may be established;
- d) benefits payable under individual disability income insurance will not be taken into account;
- e) for benefits payable, other than on a monthly basis, a monthly equivalent of such benefit will be estimated by Manulife; and
- f) if you do not apply for a benefit for which you are eligible, the amount of such benefit will be estimated by Manulife and assumed to be paid.

### ***Subrogation***

If your disability is caused by another person and you have a legal right to recover damages, Manulife will request that you complete a subrogation reimbursement agreement when you submit your Long Term Disability claim.

On settlement or judgement of your legal action, you will be required to reimburse Manulife those amounts you recover which, when added to the disability benefits that Manulife paid to you, exceed 100% of your lost income.

### ***Tax Status of Benefits***

The tax position of any payments you receive under this benefit depends on whether you or your employer pays the cost of the benefit.

If your employer pays a portion or all of the cost, then any disability benefit payments you receive will be taxable. If you pay the full cost of the benefit, then any disability benefit payments you receive will be non-taxable.

### ***Payment of Disability Benefits***

Disability benefit payments will be made monthly in arrears. Any payment for a period of less than one month will be made at a daily rate of one-thirtieth of your monthly benefit amount.

### ***Rehabilitation Assistance***

Once Manulife determines that you are Totally Disabled, if appropriate, and at Manulife's discretion, you may be offered rehabilitation to assist you in returning to gainful employment, either to your pre-disability occupation or to another occupation.

In considering whether Rehabilitation Assistance is appropriate for you, Manulife will take into account:

- a) the nature, extent and expected duration of your disability;
- b) your level of education, training or experience; and
- c) the nature, scope, objectives and cost of a Vocational Plan.

### **- Vocational Plan**

A Vocational Plan is a training or job placement program that is expected to facilitate your return to gainful employment.

If it is determined that Rehabilitation Assistance is appropriate for you, in partnership with you and your employer, Manulife will provide a structured Vocational Plan that will prepare you for a return to work, either:

- a) with your employer;
- b) with an alternate employer; or
- c) in a self-employed capacity.

### **- Disability Benefits During Rehabilitation**

You will continue to be entitled to disability benefits while participating in the Vocational Plan. If you receive any earnings as part of the plan, your disability benefit will be reduced once your total income (your disability benefit plus your earnings) exceeds 100% of your pre-disability gross Earnings; net Earnings if your benefit is not taxable.

If you cease to participate in the Vocational Plan because of a change in your medical status, Manulife will require medical evidence documenting how your current medical status prevents you from continuing with the Vocational Plan.

If you are not available or do not co-operate or participate in the Vocational Plan, you will no longer be entitled to disability benefits.

### ***Termination of Benefit Payments***

Your disability benefit payments will cease on the earliest of:

- a) the date you cease to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- b) the date you do not supply Manulife with appropriate medical evidence documenting how your illness or injury causes you to be Totally Disabled, as defined under the Explanation of Commonly Used Terms;
- c) the date you do not attend an examination by an examiner selected by Manulife;
- d) the date on which benefits have been paid up to the Maximum Benefit Period for this benefit; or
- e) the date of your death.

## **Your Group Benefits**

---

### ***Recurrent Disability***

If you become Totally Disabled again from the same or related causes within 6 months from the end of the period for which Long Term Disability benefits were paid, Manulife will treat the disability as a continuation of your previous disability.

You will not be required to satisfy the Qualifying Period again. The benefit payable to you will be based on your Earnings as at the date of your previous disability. Benefits for all such recurrent disabilities will not be paid for a combined period longer than the Maximum Benefit Period for this benefit.

If the same disability recurs more than 6 months after the end of the period for which benefits were paid, such disability will be considered a separate disability.

Two disabilities which are due to unrelated causes are considered separate disabilities if they are separated by a return to work of at least one day.

### ***Waiver of Premium***

The premium for your Long Term Disability benefit will be waived during any period you are entitled to receive Long Term Disability benefit payments.

### ***Exclusions***

*No benefits are payable for any disability related to:*

- a) self-inflicted injuries, unless medical evidence establishes that the injuries are related to a mental health illness;
- b) war, insurrection, the hostile actions of any armed forces or participation in a riot or civil commotion;
- c) medical or surgical care which is not Medically Necessary;
- d) the committing of or the attempt to commit an assault or criminal offence;
- e) injuries sustained while operating a motor vehicle while under the influence of any intoxicant, including alcohol;
- f) abuse of addictive substances, including Drugs and alcohol, unless you are actively participating and co-operating in an in-patient medical treatment program for substance abuse which has been approved by Manulife; or
- g) a Pre-Existing Condition which causes disability within the first 12 months of your Long Term Disability coverage. A Pre-Existing Condition is any injury or illness (whether diagnosed or not) for which you were treated or attended by a physician, or for which Drugs were prescribed, within 90 days prior to the effective date of your coverage.

### Critical Illness Benefit

(Basic Critical Illness, Optional Employee Critical Illness, Optional Spousal Critical Illness, Optional Child Critical Illness)

Your Plan Contract number for Critical Illness benefits is G0005678.

Please refer to your **Critical Illness Employee Brochures** for more details on this benefit.

The Critical Illness Insurance Plan helps guard against the financial consequences of a serious, life-threatening or life-altering illness. The purpose of the benefit is to help you deal with any loss of income, medical costs, home modifications, or career changes stemming from your illness.

It will provide a one-time, lump-sum benefit in the event that you (or your covered dependents) are diagnosed with one of a specified list of critical conditions, as detailed at the end of this benefit.

The claimant must have survived his or her illness for 30 days or more past the date he or she was first diagnosed. We will evaluate your claim using the Entitlement Criteria.

#### ***For You:***

**Basic Benefit Amount** - \$15,000

**Non-Evidence Limit** – \$15,000

**Termination Age** - your benefit terminates at the earlier of age 70, your retirement or your Critical Illness benefit is paid out

**Optional Benefit Amount** - increments of \$5,000, to a maximum of \$185,000 (minimum benefit of \$10,000)

**Non-Evidence Limit** - Evidence of Insurability is required for all amounts of Optional Critical Illness Insurance.

**Termination Age** - your benefit terminates at the earlier of age 70, your retirement or your Critical Illness benefit is paid out

#### ***For Your Dependents:***

**Optional Spousal Benefit Amount** - increments of \$5,000, to a maximum of \$200,000 (minimum benefit of \$10,000)

**Optional Child Benefit Amount** - increments of \$5,000 to a maximum of \$20,000 each Child

**Non-Evidence Limit** - Evidence of Insurability is required for all amounts of Optional Spousal Critical Illness Insurance.

#### **Termination Age**

**Spouse** - your benefit terminates at the earlier of age 70, your retirement or your Optional Spousal Critical Illness benefit is paid out

**Child** - your benefit terminates at the earlier of your age 70, your retirement, your Child's limiting age as specified under Definitions or your Optional Child Critical Illness benefit is paid out

## **Your Group Benefits**

---

### **Explanations of Terms Associated with Critical Illness Benefits**

#### ***Child***

you or your spouse's natural or legally adopted Child, or stepchild who:

- a) is insured under the provincial plan;
- b) is unmarried;
- c) is not employed on a full-time basis;
- d) is not eligible for insurance as an employee under this or any other group policy; and
- e) relies on you for financial support; and
- f) under age 21, or under age 26 if a full-time student

#### ***Employee***

the person having the primary relationship with the policyholder and:

- a) is at least 18 years old but less than the Termination Age as indicated under this benefit;
- b) is directly employed by the policyholder on a permanent and full-time basis;
- c) is compensated for services by the policyholder; and
- d) is residing in Canada.

#### ***Immediate Family Member***

an Immediate Family Member is a person who is:

- a) the Employee; or
- b) the Employee's Spouse or Child.

#### ***Physician***

a doctor of medicine, licensed to practice medicine in the place in Canada where the services are provided.

#### ***Spouse***

a Spouse is your legal Spouse, or the person continuously living with you in a role like that of a marriage partner, who is insured under the Provincial Plan. The Spouse you indicate on your application for Spousal Critical Illness Insurance will be the only one spouse eligible for Spousal Critical Illness Insurance under this policy. For this coverage, we will not consider a person you have divorced, a person cohabiting with you who is not in the role of a marriage partner, or a person you are separated from, (regardless of whether or not there is a court order or formal separation agreement).

## Your Group Benefits

### Entitlement Criteria

Manulife will apply the following criteria in determining your entitlement to Critical Illness Benefits:

- a) Manulife receives medical evidence documenting your diagnosis of a covered Critical Illness condition; and
- b) the diagnosis of any Critical Illness is made by a Physician, practicing medicine in Canada in a specialty relating to the applicable Critical Illness.

At any time, Manulife may require you to submit to a medical examination or evaluation by an examiner selected by Manulife.

### Critical Illness Covered Conditions

Group Critical Illness Covered Conditions	You and your Spouse	Your Child
Alzheimer's Disease	X	X
Aortic Surgery	X	X
Benign Brain Tumour	X	X
Blindness	X	X
Cancer (Life-Threatening)	X	X
Coma	X	X
Coronary Artery Bypass Surgery	X	X
Deafness	X	X
Heart Attack (Myocardial Infarction)	X	X
Heart Valve Replacement	X	X
Kidney Failure (End Stage Renal Disease)	X	X
Loss of Limbs	X	X
Loss of Speech	X	X
Major Organ Failure on Waiting List for Transplant	X	X
Major Organ Transplant	X	X
Motor Neuron Disease	X	X
Multiple Sclerosis	X	X
Occupational HIV Infection	X	X
Paralysis	X	X
Parkinson's Disease	X	X
Severe Burns	X	X
Stroke (Cerebrovascular Accident)	X	X
Autism		X
Cerebral Palsy		X
Congenital Heart Disease (for which corrective surgery has been performed)		X
Cystic Fibrosis		X
Down Syndrome		X
Muscular Dystrophy		X
Type 1 Diabetes Mellitus		X

### Waiver of Premium

If, while the Group Policy is in force, your Employee Life Insurance premium is waived because you are Totally Disabled, the premium for your Critical Illness benefit and that of your Dependents will also be waived. (See Employee Life Insurance...Waiver of Premium). Waiver of Premium for this benefit ceases if the benefit terminates, or the date the covered person's Critical Illness Benefit is paid out. However, if the benefit is paid out for one insured person, the Waiver of Premium shall remain in force for the remaining insured persons for whom benefits have not yet been paid out.

## Your Group Benefits

---

### ***Conversion Privilege***

If you are under age 65 and your Group Benefits terminate, you may be eligible to convert the Critical Illness Insurance on you and/or your Dependents to a Personal Critical Illness policy, without medical evidence. You must apply for the coverage within 31 days of the termination of your Critical Illness Insurance. If you are diagnosed with a covered Critical Illness condition during this 31-day period, the amount of Critical Illness Insurance available for conversion will be payable, even if you didn't apply for conversion.

For more information on the conversion privilege, please see your plan administrator.

### ***Exclusions***

No benefits are payable for any Critical Illness related to:

- a) any specific exclusions associated with a given condition set out in the Covered Critical Illness Conditions Appendix;
- b) self-inflicted injuries or illnesses;
- c) abuse of addictive substances, including drugs and alcohol;
- d) war, insurrection, the hostile actions of any armed forces or participation in a riot or civil commotion;
- e) the committing of or the attempt to commit an assault or criminal offence;
- f) injuries sustained while operating a motor vehicle, either while under the influence of any intoxicant or if the Insured's blood contained more than 80 milligrams of alcohol per 100 milliliters of blood at the time of the injury;
- g) taking a poisonous substance or inhaling toxic gases or fumes;
- h) a situation where your Child is born and diagnosed with a condition within the first ten months of the effective date of Child coverage;
- i) a Pre-Existing Condition incurred or diagnosed during the first 24 months of coverage or latest reinstatement of coverage. This limitation applies whether or not the insured person was aware of their condition or had received a diagnosis prior to the effective date of coverage or latest reinstatement.

A Pre-Existing Condition is an illness or injury for which the insured person has exhibited signs or symptoms, received medical treatment, care or services (including diagnostic measures), consulted a Physician or has been prescribed medication - or where treatment would have been received by a prudent individual - during the 24 months prior to the effective date of coverage or latest date of reinstatement for this Critical Illness Benefit; or

- j) cancer or benign brain tumour if within the **first 90 days** of your coverage effective date you have any of the following:
  - i) signs or symptoms that lead to a diagnosis of cancer or benign brain tumour, regardless of the date when the diagnosis is made
  - ii) medical consultations, tests or any form of clinical evaluation, that lead to a diagnosis of cancer or benign brain tumour, regardless of when the diagnosis is made
- iii) a diagnosis of cancer or benign brain tumour





## Canada Workday ULC

**Numéro de l'exposé de régime :** G0005676

**Numéro des polices d'assurance collective :** G0005677, G0005678

**Régime A :** Tous les salariés

**Remarque :** les numéros ci-dessus sont les principaux numéros à fournir lorsque vous communiquez avec Manuvie. Prenez bien soin de les inscrire, ainsi que le numéro de certificat figurant sur votre carte d'avantages sociaux, dans toute correspondance et sur tout formulaire de demande de règlement.

**Date d'effet de l'exposé de régime :** 1<sup>er</sup> juillet 2021

**Date d'effet des polices d'assurance collective :** 1<sup>er</sup> juillet 2021

Brochure produite le 15 juillet 2021

# Table des matières

---

<b>Renseignements importants sur votre régime d'avantages sociaux .....</b>	<b>3</b>
<b>Définition de termes fréquemment utilisés .....</b>	<b>4</b>
<b>Qui peut bénéficier de la couverture? .....</b>	<b>7</b>
Admissibilité .....	7
Attestation médicale .....	7
Adhésion tardive .....	7
Date d'effet de la couverture .....	7
<b>Traitement des demandes de règlement.....</b>	<b>9</b>
Comment présenter une demande de règlement.....	9
Exigences concernant la présentation des demandes de règlement .....	9
<b>Cessation de la couverture.....</b>	<b>10</b>
Cessation de la couverture.....	10
<b>Vos avantages sociaux .....</b>	<b>11</b>
Assurance vie.....	11
Décès et mutilation accidentels .....	13
Prolongation de la couverture des survivants.....	19
Indemnité hebdomadaire (Invalidité de courte durée).....	19
Invalidité de longue durée .....	23
Garantie d'assurance maladies graves .....	28
<b>Notes .....</b>	<b>33</b>

## **Renseignements importants sur votre régime d'avantages sociaux**

### **Renseignements importants sur votre régime d'avantages sociaux**

Les renseignements fournis dans le présent document donnent un aperçu de la couverture et des services que le promoteur de votre régime d'avantages sociaux a choisi d'offrir dans le cadre de celui-ci. Nous avons déployé tous les efforts possibles pour décrire le régime avec exactitude. Toutefois, en cas de doute, les dispositions des documents officiels du régime prévaleront.

Sous réserve de la loi applicable, vous ou toute personne présentant une demande de règlement au titre de la police et/ou l'exposé de régime, avez le droit de demander une copie des documents suivants :

- a) la police et/ou l'exposé de régime;
- b) votre demande d'adhésion au régime; et
- c) toute preuve d'assurabilité que vous avez produite à l'appui de votre demande d'adhésion.

Dans le cas d'une personne présentant une demande de règlement, l'accès aux documents précités est restreint à ce qui est pertinent dans le cadre de la présentation, ou du refus, de cette demande au titre de la police et/ou l'exposé de régime.

Manuvie se réserve le droit de vous facturer ces copies après votre première demande.

**Nous vous recommandons de lire attentivement la présente brochure, puis de la conserver en lieu sûr avec tous vos autres documents importants.**

## **Définition de termes fréquemment utilisés**

---

*Nous vous donnons ici une définition de certains termes fréquemment utilisés dans la présente brochure.*

### **Administrateur**

Manuvie.

### **Invalidité totale ou totalement invalide**

*Dans le cas de la garantie Indemnité hebdomadaire*

Restriction ou incapacité, attribuable à une maladie ou à une blessure, qui vous empêche d'accomplir les tâches essentielles de votre emploi habituel.

Manuvie ne tient pas compte des possibilités d'emploi lors de l'évaluation de l'invalidité.

Si vous devez avoir un permis de l'État pour pouvoir accomplir votre travail, vous n'êtes pas considéré comme invalide du seul fait que ce permis vous est retiré ou n'est pas renouvelé.

*Dans le cas de l'assurance vie et de l'assurance Invalidité de longue durée*

Restriction ou incapacité, attribuable à une maladie ou à une blessure, qui vous empêche d'accomplir les tâches essentielles de :

- a) votre emploi habituel au cours de la période d'attente et des deux années suivantes;
- b) tout emploi convenant à la formation, à l'instruction ou à l'expérience que vous possédez ou pourriez raisonnablement acquérir, après la période de deux ans précisée ci-dessus.

Manuvie ne tient pas compte des possibilités d'emploi lors de l'évaluation de l'invalidité.

Si vous devez avoir un permis de l'État pour pouvoir accomplir votre travail, vous n'êtes pas considéré comme invalide du seul fait que ce permis vous est retiré ou n'est pas renouvelé.

### **Maximum sans attestation médicale**

Montant au-dessus duquel vous devez fournir une attestation médicale satisfaisante à Manuvie.

### **Médicament**

Produit dont l'usage est approuvé par Santé Canada et auquel est attribué un code d'identification (DIN).

### **Naissance**

La délivrance d'un enfant vivant du corps de la mère.

### **Nécessaire du point de vue médical**

Accepté et reconnu par le corps médical canadien et Manuvie comme étant un traitement efficace, approprié et essentiel dans le cadre d'une maladie ou d'une blessure. Après avoir exercé une diligence raisonnable, Manuvie se réserve le droit de déterminer si le médicament, le soin, le service ou les fournitures sont couverts au titre du régime.

### **Période d'attente**

Période continue d'invalidité totale, commençant le premier jour de l'invalidité totale, que vous devez accomplir pour avoir droit à des prestations d'invalidité.

## **Définition de termes fréquemment utilisés**

---

### ***Période probatoire***

Période continue de service que vous devez accomplir pour le compte de votre employeur pour avoir droit aux avantages sociaux.

### ***Personne à charge***

Votre conjoint ou enfant couvert au titre du régime provincial.

#### **- Conjoint**

Votre conjoint légitime, ou une personne avec qui vous vivez une relation de couple de façon continue depuis au moins six mois.

Un seul conjoint est admissible à la couverture, soit celui que vous avez indiqué sur votre demande d'adhésion. Si ce renseignement ne figure pas sur votre demande, la personne répondant en dernier à la définition de conjoint du présent régime est considérée comme le conjoint admissible.

#### **- Enfant**

Un enfant naturel ou adopté ou un enfant du conjoint qui :

- a) n'est pas marié;
- b) est âgé de moins de 21 ans ou de moins de 26 ans s'il est un étudiant à temps plein;
- c) ne travaille pas à temps plein; et
- d) n'est pas admissible à la couverture à titre de salarié aux termes du présent régime ou de tout autre régime d'avantages sociaux.

Un nouveau-né est admissible à la couverture dès sa naissance.

Pour être admissible, l'enfant du conjoint doit habiter avec vous.

**Un enfant qui est atteint d'incapacité à la date à laquelle sa couverture arriverait normalement à échéance continuera d'être considéré comme une personne à charge admissible. Toutefois, l'enfant doit être couvert par le présent régime d'avantages sociaux immédiatement avant cette date.**

L'enfant est considéré comme atteint d'incapacité s'il n'est pas à même d'exercer un emploi suffisamment rémunérateur et qu'en raison d'un handicap physique ou mental, il dépend de vous pour ses besoins et sa subsistance.

Votre employeur peut exiger une preuve par écrit de l'état de santé de la personne à charge aussi souvent que cela s'avérera raisonnablement nécessaire.

### ***Proche parent***

Vous-même, votre conjoint ou votre enfant; votre père ou votre mère, ou le père ou la mère de votre conjoint; votre frère ou votre sœur, ou le frère ou la sœur de votre conjoint.

### ***Régime provincial***

Tout régime public prévoyant des prestations d'hospitalisation, médicales ou dentaires, établi par le gouvernement de la province où réside la personne couverte.

## **Définition de termes fréquemment utilisés**

---

### ***Rémunération***

Le taux de salaire normal que vous touchez de votre employeur (avant retenues), à l'exclusion des primes habituelles, des heures supplémentaires habituelles et des commissions habituelles.

### ***Rémunération nette***

Votre rémunération, moins les retenues normales faites aux fins de l'impôt fédéral et de l'impôt provincial.

## **Qui peut bénéficier de la couverture?**

### ***Admissibilité***

Vous êtes admissible aux avantages sociaux dès votre embauche, pourvu que vous :

- a) soyez un salarié actif à temps plein de Canada Workday ULC et travaillez au moins 30 heures par semaine;
- b) n'ayez pas atteint l'âge de cessation; et
- c) soyez domicilié au Canada.

Les personnes à votre charge ont droit à la couverture le jour où vous y devenez admissible ou le jour où vous avez la charge d'une personne pour la première fois, selon la dernière éventualité. Toutefois, vous devez présenter une demande d'adhésion à la couverture pour vous-même afin que les personnes à votre charge soient admissibles à l'assurance.

### ***Attestation médicale***

Une attestation médicale est nécessaire pour toute couverture en excédent du maximum sans attestation médicale.

Pour toutes les garanties, une attestation médicale est également nécessaire en cas de demande d'adhésion tardive pour toute personne.

Pour présenter une attestation médicale, remplissez le formulaire « Preuve d'assurabilité », que vous pouvez vous procurer auprès de l'administrateur de votre régime ou à l'adresse [www.manuvie.ca/assurancecollective](http://www.manuvie.ca/assurancecollective). Manuvie se réserve le droit d'exiger des attestations médicales supplémentaires.

### ***Adhésion tardive***

L'adhésion de toute personne est considérée comme tardive lorsque vous :

- a) présentez une demande d'adhésion à l'expiration de la période d'admissibilité de 31 jours; ou
- b) demandez la remise en vigueur d'une couverture qui avait été annulée précédemment.

### ***Date d'effet de la couverture***

Lorsqu'une attestation médicale n'est pas exigée, vos avantages sociaux entrent en vigueur à la date à laquelle vous y devenez admissible.

Lorsqu'une attestation médicale est exigée, votre couverture entre en vigueur le jour de votre admissibilité ou le jour où Manuvie approuve cette attestation, s'il est postérieur.

La couverture n'entrera en vigueur que si vous êtes un salarié effectivement au travail. Si vous n'êtes pas effectivement au travail à la date à laquelle votre couverture devrait normalement entrer en vigueur, celle-ci entrera en vigueur le jour de votre retour au travail.

La couverture des personnes à votre charge entre en vigueur le jour où ces dernières y deviennent admissibles. Par contre, si une attestation médicale est exigée à leur égard, la couverture n'entrera en vigueur que le jour où Manuvie approuvera cette attestation.

La couverture des personnes à votre charge n'entrera pas en vigueur avant la date d'effet de votre couverture. Toutefois, l'assurance vie facultative des personnes à charge peut quand même entrer en vigueur si la couverture vie facultative du salarié vous est refusée.

## **Qui peut bénéficier de la couverture?**

---

Pour apporter tout changement à votre couverture (couverture des personnes à charge, renseignements sur les bénéficiaires, nom) ou pour présenter une demande d'adhésion à une garantie que vous avez précédemment refusée, vous devez remplir le formulaire « Demande de modification », que vous pouvez vous procurer auprès de l'administrateur de votre régime ou à l'adresse [www.manuvie.ca/assurancecollective](http://www.manuvie.ca/assurancecollective).

# Traitement des demandes de règlement

## **Comment présenter une demande de règlement**

Vous devez remplir le formulaire de demande de règlement pertinent, sur lequel figurent les directives d'envoi, et le faire parvenir par la poste à Manuvie.

Les formulaires de demandes de règlement sont accessibles à l'adresse [www.manuvie.ca/assurancecollective](http://www.manuvie.ca/assurancecollective) ou auprès de votre employeur.

## **Exigences concernant la présentation des demandes de règlement**

Les demandes de règlement doivent être présentées dans les délais suivants :

- a) 90 jours suivant la date du sinistre, dans le cas des demandes de prestation d'assurance vie ou d'assurance Décès et mutilation accidentels;
- b) 90 jours suivant la date de l'établissement du diagnostic initial de l'affection, dans le cas des demandes de prestation d'assurance maladies graves; et
- c) 180 jours suivant la fin de la période d'attente, dans le cas des demandes de prestations d'invalidité ou d'exonération de la prime.

Pour présenter une demande de règlement d'assurance vie ou d'assurance Décès et mutilation accidentels, vous devez remplir le formulaire « Déclaration de sinistre-décès ».

Pour présenter une demande de prestation d'invalidité, vous devez remplir la Déclaration du participant – ICD/ILD et faire remplir la déclaration correspondante par votre médecin : Déclaration du médecin traitant - ILD (dans le cas de l'invalidité de longue durée) ou Déclaration du médecin traitant - Demande d'exonération des primes (dans le cas de l'exonération de la prime).

Pour présenter une demande de règlement d'assurance maladies graves, consultez la section des formulaires du site [www.manuvie.ca/assurancecollective](http://www.manuvie.ca/assurancecollective) ou communiquez avec l'administrateur de votre régime. Pour pouvoir présenter une demande de règlement au titre de l'assurance maladies graves, la personne assurée doit avoir survécu à l'affection pendant au moins 30 jours après la date d'établissement du premier diagnostic.

## **Désignation d'un bénéficiaire**

**Le présent régime renferme une disposition qui révoque ou limite le droit de la personne couverte par une assurance vie collective de désigner des personnes à qui ou pour qui des sommes assurées seront payables.**

Manuvie n'accepte pas de désignations de bénéficiaire pour d'autres garanties que l'assurance vie du salarié, l'assurance vie facultative du salarié et l'assurance décès et mutilation accidentels.

## **Délai prescrit pour les actions en justice**

Si une demande de règlement portée en appel est refusée, vous ne pouvez tenter aucune action en justice contre Manuvie dans les 60 jours qui suivent la production des preuves comme il est indiqué à la section Présentation des demandes de règlement. Les actions ou instances en recouvrement des sommes payables au titre du régime intentées contre Manuvie sont irrecevables sauf si elles sont intentées dans les délais prescrits par :

*Insurance Act* (Alb., C.-B., Man., N.-É., T. N.-O., Nt, Î.-P.É. et Yn)

*Loi de 2002 sur la prescription des actions* (Ont.)

*Limitations Act* (T.-N.-L. et Sask.)

*Loi sur la prescription* (N.-B.)

*Code civil du Québec* (Qc)

## **Cessation de la couverture**

---

### ***Cessation de la couverture***

Votre couverture prendra fin à la première des dates suivantes :

- a) la date à laquelle vous cessez d'être un salarié admissible;
- b) la date à laquelle vous cessez d'être effectivement au travail, à moins que la police d'assurance collective ou l'exposé de régime ne prévoie la prolongation de votre couverture;
- c) la date à laquelle votre employeur met fin à votre couverture;
- d) la date de votre entrée à temps plein dans les forces armées de tout pays;
- e) la date de résiliation de la police d'assurance collective ou l'exposé de régime ou de cessation de la couverture de la division à laquelle vous appartenez;
- f) la date à laquelle vous atteignez l'âge de cessation; ou
- g) la date de votre décès.

La couverture des personnes à votre charge prendra fin en même temps que votre propre couverture ou dès que celles-ci cesseront d'être à votre charge.

### **Assurance vie**

**(Assurance vie du salarié, Assurance vie facultative du salarié, Assurance vie des personnes à charge, Assurance vie facultative des personnes à charge)**

#### **Renseignements sur la garantie**

##### ***Assurance vie du salarié***

Si vous décédez pendant que votre assurance est en vigueur, cette garantie procure à votre bénéficiaire un soutien financier. Si votre bénéficiaire décède avant vous ou si vous n'avez pas désigné de bénéficiaire, la prestation est versée à vos ayants droit.

**Montant d'assurance** – deux fois votre rémunération annuelle, jusqu'à concurrence de 1 000 000 \$

**Maximum sans attestation médicale** – 500 000 \$

**Réduction de l'assurance** – votre assurance est réduite à 50 % à 65 ans.

**Âge de cessation** – votre assurance prend fin à 70 ans ou au départ à la retraite, selon la première éventualité.

##### ***Assurance vie facultative du salarié***

**Montant d'assurance** – multiples de 10 000 \$, jusqu'à concurrence de 500 000 \$

**Maximum sans attestation médicale** – une attestation médicale est exigée pour tout montant d'assurance.

**Âge de cessation** – votre assurance prend fin à 70 ans ou au départ à la retraite, selon la première éventualité.

##### ***Dans le cas de l'assurance vie du salarié et de l'assurance vie facultative du salarié***

**Période d'attente pour l'exonération de la prime** – quatre mois

##### ***Exclusion relative à l'assurance vie facultative***

Dans le cas d'un suicide, aucun montant ne sera versé au titre de toute assurance vie facultative ayant été en vigueur depuis moins d'un an.

##### ***Pour les personnes à votre charge :***

Si l'une des personnes à votre charge décède pendant que l'assurance est en vigueur, le montant de cette garantie vous sera versé.

**Montant d'assurance** – 10 000 \$ pour le conjoint; 5 000 \$ pour chaque enfant à charge

**Âge de cessation** – 70 ans (âge du salarié) ou âge du salarié à son départ à la retraite, s'il est moins élevé.

##### **Montant d'assurance facultative**

- **Conjoint** – multiples de 10 000 \$, jusqu'à concurrence de 500 000 \$

**Maximum sans attestation médicale** – une attestation médicale est exigée pour tout montant d'assurance à l'égard du conjoint.

## **Vos avantages sociaux**

---

### ***Dans le cas de l'assurance vie des personnes à charge et l'assurance vie facultative des personnes à charge***

**Période d'attente pour l'exonération de la prime** – même période que l'assurance vie du salarié

**Âge de cessation** – 70 ans (âge du salarié ou du conjoint) ou âge du salarié à son départ à la retraite, selon la première éventualité.

### ***Exclusion relative à l'assurance vie facultative***

Dans le cas d'un suicide, aucun montant ne sera versé au titre de toute assurance vie facultative des personnes à charge ayant été en vigueur depuis moins d'un an.

### ***Désignation d'un bénéficiaire (toutes les garanties)***

Vous avez le droit de désigner un bénéficiaire ou de modifier votre désignation, sous réserve de la loi applicable. Vous pouvez obtenir les formulaires nécessaires auprès de l'administrateur de votre régime.

### ***Exonération de la prime***

Si vous devenez totalement invalide en cours de garantie et avant 65 ans, et si vous répondez aux critères d'admissibilité précisés ci-dessous, votre assurance vie est maintenue en vigueur sans que vous ayez à acquitter la prime.

#### **- Exception**

Si vous n'avez pas adhéré à l'assurance vie facultative, la clause Exonération de la prime ne peut pas s'appliquer à l'assurance vie facultative de votre conjoint.

### ***Critères d'admissibilité***

Pour avoir droit à l'exonération de la prime, vous devez répondre aux critères suivants :

- a) vous devez être totalement invalide pendant toute la période d'attente. Si vous cessez d'être totalement invalide durant cette période, mais le redevenez dans les trois semaines en raison de la même blessure ou maladie ou d'une blessure ou maladie analogue, la période d'attente sera prolongée du nombre de jours pendant lesquels vous n'êtes pas totalement invalide;
- b) Manuvie doit recevoir des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- c) vous devez être suivi par un médecin et recevoir les soins et traitements appropriés, compte tenu de votre invalidité, selon Manuvie.

En tout temps, Manuvie se réserve le droit de vous demander de subir un examen médical, psychiatrique, psychologique, fonctionnel ou une évaluation pédagogique ou professionnelle par un spécialiste désigné par Manuvie.

### ***Cessation de l'exonération de la prime***

L'exonération de la prime prend fin à la première des dates suivantes :

- a) la date à laquelle vous ne répondez plus à la définition d'invalidité totale, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;

- b) la date à laquelle vous négligez de fournir à Manuvie des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- c) la date à laquelle vous n'êtes plus suivi par un médecin et ne recevez plus les soins et les traitements appropriés, compte tenu de votre invalidité, selon Manuvie;
- d) la date à laquelle vous ne vous présentez pas à un examen devant être effectué par une personne choisie par Manuvie;
- e) la date de votre décès; ou
- f) la date de votre 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance.

### ***Invalidité récidivante***

Si vous êtes de nouveau atteint d'invalidité totale au cours des six mois suivant la cessation de l'exonération des primes, et que votre invalidité soit attribuable aux mêmes causes ou à des causes connexes ayant ouvert droit à l'exonération des primes au titre de la présente garantie, vous ne serez pas tenu d'accomplir la période d'attente.

Le montant d'assurance dont les primes faisaient l'objet d'une exonération sera rétabli.

Si vous êtes de nouveau atteint de la même invalidité plus de six mois suivant la cessation de votre exonération de primes, cette invalidité sera considérée comme une invalidité distincte.

Deux invalidités attribuables à des causes différentes sont considérées comme des invalidités distinctes si elles sont séparées par au moins une journée de travail.

### ***Droit de transformation***

En cas de cessation ou de réduction de votre couverture ou de celle de votre conjoint, il se pourrait que vous ou votre conjoint ayez le droit de transformer votre assurance vie en assurance individuelle, sans avoir à présenter d'attestation médicale. Vous devez faire parvenir votre demande de transformation, accompagnée de la première prime mensuelle, dans les 31 jours suivant la cessation ou la réduction. Si vous ou votre conjoint décédez au cours du délai de transformation de 31 jours, le capital d'assurance transformable est versé à votre bénéficiaire ou à vos ayants droit, que vous ayez ou non présenté une demande de transformation.

Pour plus de renseignements sur le droit de transformation, consultez l'administrateur de votre régime. Selon la province, des règles différentes peuvent s'appliquer.

## **Décès et mutilation accidentels**

### **Renseignements sur la garantie**

Si par suite d'une blessure accidentelle survenue en cours de garantie, vous subissez une perte précisée dans le tableau des pertes ci-dessous, la présente garantie prévoit une aide financière pour vous ou votre bénéficiaire. Si vous décédez, la prestation est payable à votre bénéficiaire. Si votre bénéficiaire décède avant vous ou si vous n'avez pas désigné de bénéficiaire, la prestation est versée à vos ayants droit. Dans le cas des pertes autres que le décès, les prestations vous sont versées.

### ***Décès et mutilation accidentels***

**Montant d'assurance** – deux fois votre rémunération annuelle, jusqu'à concurrence de 1 000 000 \$

**Réduction de l'assurance** – votre assurance est réduite à 50 % à 65 ans.

## **Vos avantages sociaux**

**Âge de cessation** – votre assurance prend fin à 70 ans ou au départ à la retraite, selon la première éventualité.

**Période d'attente pour l'exonération de la prime** – quatre mois

### ***Tableau des pertes***

Toute perte qui figure dans ce tableau est couverte pourvu qu'elle :

- a) résulte directement d'une blessure accidentelle;
- b) survienne dans les 365 jours qui suivent la date de la blessure accidentelle; et
- c) soit totale et irréversible ou irrémédiable.

Dans le cas de la perte de la parole ou de l'ouïe ou de la perte de l'usage d'un bras, d'une main ou d'une jambe, la perte doit être ininterrompue pendant une période de 12 mois et considérée permanente, avant que la prestation ne soit versée.

La prestation payable pour chaque perte correspond à un pourcentage du montant d'assurance en vigueur au moment de la blessure.

- Décès – 100 %
- Perte de l'usage ou perte des deux mains ou des deux pieds – 100 %
- Perte de la vue des deux yeux – 100 %
- Perte d'une main et d'un pied – 100 %
- Perte d'une main et de la vue d'un œil – 100 %
- Perte d'un pied et de la vue d'un œil – 100 %
- Perte de la parole et de l'ouïe des deux oreilles – 100 %
- Perte de l'usage ou perte des deux bras ou des deux jambes – 100 %
- Perte de l'usage ou perte d'un bras ou d'une jambe – 75 %
- Perte de l'usage ou perte d'une main ou d'un pied – 75 %
- Perte de la vue d'un œil – 75 %
- Perte de la parole ou de l'ouïe des deux oreilles – 75 %
- Perte du pouce et de l'index ou d'au moins quatre doigts de la même main – 33,33 %
- Perte de tous les orteils d'un pied – 25 %
- Perte de l'ouïe d'une oreille – 25 %
- Hémiplégie, paraplégie ou quadriplégie – 200 %

En cas de pertes multiples au même membre par suite d'une même blessure accidentelle, seule la prestation la plus élevée est versée.

En cas de pertes multiples par suite d'une même blessure accidentelle, la prestation ne peut pas excéder 100 % du montant d'assurance, sauf dans les cas suivants : hémiparésie, parapésie et quadriparésie; dans ces trois cas, la prestation maximale ne peut pas excéder 200 % (à condition que la prestation soit versée du vivant de la personne assurée).

### ***Exposition aux éléments ou disparition***

Si une personne assurée subit une perte par suite d'une exposition inévitable aux éléments en raison de l'atterrissage forcé, de la disparition, de la destruction, de la submersion ou de l'échouement du véhicule dans lequel la personne assurée voyageait, une prestation sera payable pour cette perte. La prestation payable est déterminée en fonction du tableau des pertes.

Si la personne assurée disparaît et que le corps ne soit pas retrouvé dans les 365 jours suivant l'atterrissage forcé, la disparition, la destruction, la submersion ou l'échouement du véhicule dans lequel la personne assurée voyageait, la prestation prévue en cas de décès est versée.

### ***Réadaptation professionnelle***

Si, par suite d'une blessure accidentelle, vous subissez l'une des pertes figurant dans le tableau des pertes, et devez par conséquent participer à un programme de réadaptation professionnelle pour pouvoir occuper à nouveau un emploi rémunéré, Manuvie prend en charge les frais engagés, à condition que les frais soient :

- a) raisonnables et nécessaires selon Manuvie;
- b) engagés dans les trois années suivant la date de la blessure accidentelle.

La prestation maximale est de 10 000 \$.

La garantie ne prévoit pas le remboursement des frais engagés pour le logement, la subsistance, les déplacements et l'habillement.

### ***Rapatriement***

Si le décès d'une personne assurée est directement attribuable à une blessure accidentelle survenant pendant un voyage à 150 kilomètres ou plus de son domicile, Manuvie prend en charge les frais engagés pour la préparation et le transport du corps de la personne assurée jusqu'à son domicile.

La prestation maximale est de 10 000 \$.

### ***Déplacement d'un proche parent***

Si, par suite d'une blessure accidentelle, une personne assurée subit l'une des pertes figurant dans le tableau des pertes, et qu'elle soit hospitalisée à 150 kilomètres ou plus de son domicile, Manuvie prend en charge les frais engagés par un proche parent pour son déplacement et son hébergement, à condition que les frais soient :

- a) raisonnables et nécessaires selon Manuvie;
- b) engagés dans un hôtel situé à proximité de l'hôpital, dans le cas des frais d'hébergement;
- c) engagés pour un aller et retour par le chemin le plus direct pour se rendre à l'hôpital, dans le cas des frais de déplacement.

Lorsque le proche parent n'utilise pas un moyen de transport dûment autorisé à transporter des voyageurs à titre payant, les frais engagés sont remboursables à raison de 0,20 \$ le kilomètre.

La prestation maximale est de 1 500 \$ par accident.

## **Vos avantages sociaux**

---

### ***Études des enfants***

Si votre décès est directement attribuable à une blessure accidentelle, Manuvie rembourse les frais de scolarité pour chaque enfant de moins de 21 ans et qui étudie à temps plein :

- a) dans un établissement d'enseignement postsecondaire; ou
- b) dans un établissement d'enseignement secondaire, à condition qu'il s'inscrive dans un établissement d'enseignement postsecondaire à temps plein dans les 365 jours qui suivent votre décès.

Un établissement d'enseignement postsecondaire signifie un établissement d'enseignement agréé, notamment une université, un collège privé, un cégep, une école communautaire ou une école des métiers.

La prestation annuelle pour chaque enfant est égale à :

- a) 5 % du montant d'assurance Décès et mutilation accidentels; ou
- b) 5 000 \$, selon le montant le moins élevé.

La prestation est payable pendant un maximum de quatre ans.

Aucune prestation n'est versée dans les cas suivants :

- a) frais de scolarité engagés avant votre décès; ou
- b) frais engagés pour le logement, la subsistance, les déplacements et l'habillement.

### ***Formation professionnelle du conjoint***

Si votre décès est directement attribuable à une blessure accidentelle, Manuvie prend en charge les frais engagés par votre conjoint pour participer à un programme de formation professionnelle en vue d'acquérir les connaissances nécessaires à l'exercice d'un emploi, à condition que les frais soient :

- a) raisonnables et nécessaires selon Manuvie;
- b) engagés dans les trois années suivant la date de la blessure accidentelle.

La prestation maximale est de 10 000 \$.

La garantie ne prévoit pas le remboursement des frais engagés pour le logement, la subsistance, les déplacements et l'habillement.

### ***Ceinture de sécurité***

Si le décès d'une personne assurée est directement attribuable à une blessure accidentelle subie pendant qu'elle conduisait une automobile ou y voyageait, Manuvie verse une somme additionnelle égale à 10 % du montant de votre assurance Décès et mutilation accidentels, à condition que sa ceinture de sécurité ait été bien bouclée au moment de la blessure accidentelle.

### ***Garderie***

Si votre décès est directement attribuable à une blessure accidentelle, Manuvie prend en charge les frais de garderie pour chaque enfant de moins de 13 ans qui était inscrit dans une garderie autorisée le jour de la blessure accidentelle, ou qui y est inscrit dans les 90 jours suivant votre décès.

La prestation annuelle pour chaque enfant est égale à :

- a) 5 % du montant d'assurance Décès et mutilation accidentels; ou
- b) 5 000 \$, selon le montant le moins élevé.

La prestation est payable pendant un maximum de quatre ans.

Aucune prestation n'est versée dans les cas suivants :

- a) frais engagés avant votre décès; ou
- b) frais engagés pour le logement, la subsistance, les déplacements et l'habillement.

### ***Modification du domicile et du véhicule***

Si, directement par suite d'une blessure accidentelle, la personne assurée :

- a) perd les deux pieds ou les deux jambes, ou en perd l'usage; ou
- b) devient hémiplégique, paraplégique ou quadriplégique;

et qu'elle doive par la suite utiliser un fauteuil roulant pour se déplacer, Manuvie prend en charge les frais engagés par la personne, à condition que les frais soient :

- a) raisonnables et nécessaires selon Manuvie;
- b) engagés dans les trois ans suivant la date de la blessure accidentelle;
- c) engagés pour des modifications apportées au domicile de la personne assurée en vue de le rendre accessible au fauteuil roulant;
- d) engagés pour des modifications apportées à un seul véhicule moteur, en vue de le rendre accessible au fauteuil roulant.

La prestation maximale est de 10 000 \$.

### ***Rente payable en cas d'hospitalisation***

Si l'hospitalisation d'une personne assurée est nécessaire par suite d'une perte figurant dans le tableau des pertes et directement attribuable à une blessure accidentelle, Manuvie verse une rente mensuelle, sous réserve de ce qui suit :

- a) l'hospitalisation commence en cours de garantie;
- b) le séjour à l'hôpital se poursuit après l'expiration d'une période d'attente de sept jours consécutifs.

La rente payable est égale à 1 % de votre montant d'assurance Décès et mutilation accidentels, jusqu'à concurrence de 2 500 \$ par mois.

La rente est payable pendant l'hospitalisation de la personne assurée, sous réserve d'une période maximale d'indemnisation de 12 mois.

#### **- Hospitalisations successives**

Si une personne assurée est hospitalisée à nouveau par suite de la même blessure accidentelle dans les 183 jours suivant un séjour à l'hôpital ayant ouvert droit à des prestations au titre de la présente garantie, le séjour à l'hôpital est assimilé au séjour précédent.

## **Vos avantages sociaux**

---

Le cas échéant, la personne assurée n'aura pas à accomplir la période d'attente de sept jours et le versement de la rente payable au cours de l'hospitalisation précédente reprendra. La période maximale d'indemnisation pour l'ensemble des séjours à l'hôpital est de 12 mois.

### ***Invalidité totale permanente***

Si en cours de garantie, vous souffrez d'invalidité totale permanente, directement attribuable à une blessure accidentelle, Manuvie vous verse une somme forfaitaire, à condition que :

- a) votre invalidité totale permanente commence dans les 365 jours suivant la date de la blessure accidentelle; et que
- b) votre invalidité totale permanente se poursuit après l'expiration d'une période de 12 mois.

La prestation payable correspond au montant de votre assurance Décès et mutilation accidentels.

### **- Définition d'invalidité totale permanente**

« Invalidité totale permanente » s'entend d'une incapacité complète et ininterrompue, attribuable à une blessure accidentelle jugée suffisamment grave par Manuvie pour vous empêcher à tout jamais de travailler contre rémunération.

### ***Cumul des remboursements de frais***

Les frais remboursables au titre de la présente garantie, qui sont également couverts par toute autre assurance prévoyant une couverture semblable, sont d'abord pris en charge par cette autre assurance. L'excédent est remboursé au titre de la présente garantie, sous réserve des maximums applicables.

Les remboursements effectués au titre de toutes les assurances ne peuvent pas excéder le montant des frais remboursables effectivement engagés.

### ***Désignation d'un bénéficiaire***

Vous avez le droit de désigner un bénéficiaire ou de modifier votre désignation, sous réserve de la loi applicable. Vous pouvez obtenir les formulaires nécessaires auprès de l'administrateur de votre régime.

### ***Exonération de la prime***

Si vous êtes exonéré du paiement de la prime de votre assurance en raison d'une invalidité totale, vous êtes également exonéré du paiement de la prime au titre de la présente garantie (voir la rubrique Exonération de la prime à la section Assurance vie). L'exonération de la prime prend fin à la résiliation de la police d'assurance collective.

### ***Exclusions***

*Aucune somme ne sera versée à l'égard de la présente garantie pour un décès ou d'une perte accidentels si ceux-ci découlent de ce qui suit :*

- a) suicide ou blessures auto-infligées;
- b) guerre, insurrection, action hostile d'une force armée, ou participation à une émeute ou à un mouvement populaire;
- c) infection (sauf une infection pyogène résultant d'une coupure ou d'une blessure accidentelle), maladie, affection, traitement médical d'une maladie ou d'une affection, ou infirmité physique ou mentale;

- d) vol à bord d'un appareil de navigation aérienne, y compris les accidents survenant en cours d'embarquement ou de débarquement, ou lors de la descente de l'appareil en cours de vol, lorsque la personne assurée est membre du personnel navigant;
- e) vol à bord d'un appareil de navigation aérienne, y compris les accidents survenant en cours d'embarquement ou de débarquement, ou lors de la descente de l'appareil en cours de vol, lorsque l'employeur ou toute autre personne agissant pour le compte de l'employeur, possède, utilise ou loue l'appareil;
- f) perpétration ou tentative de perpétration d'une agression ou d'un acte criminel; ou
- g) blessures subies pendant que vous étiez au volant d'un véhicule motorisé et sous l'influence de tout produit intoxicant, y compris l'alcool;

### Prolongation de la couverture des survivants

Si vous décédez pendant que les personnes à votre charge sont couvertes au titre du présent régime d'avantages sociaux, votre employeur maintiendra en vigueur la garantie Assurance vie des personnes à charge sans que vous ayez à verser de cotisation, jusqu'à la première des dates suivantes :

- a) date à laquelle la personne à charge ne répond plus à la définition de personne à charge (voir la section Définition de termes fréquemment utilisés);
- b) date à laquelle la personne à charge devient admissible à des garanties semblables auprès d'un autre assureur;
- c) date à laquelle 24 mois se sont écoulés depuis votre décès; ou
- d) date à laquelle la police d'assurance collective cesse d'être en vigueur.

### Indemnité hebdomadaire (Invalidité de courte durée)

**La garantie Indemnité hebdomadaire est fournie directement par Canada Workday ULC. Manuvie a été engagée pour traiter et gérer les demandes de règlement que vous présentez au titre de la présente garantie suivant les règles et les pratiques standard en matière d'assurance. Le versement des prestations est fonction des dispositions de la présente brochure et du régime de votre employeur.**

Si vous devenez totalement invalide pendant que vous êtes couvert et que vous répondez aux critères d'admissibilité de la présente garantie, votre employeur vous versera des prestations d'invalidité.

#### **La garantie**

**Montant de la garantie** – 67 % de la première tranche de 600 \$ de votre rémunération hebdomadaire, et 50 % de l'excédent, sous réserve d'une prestation maximale de 3 000 \$

**Période d'attente** – aucune, si l'invalidité est attribuable à un accident; sept jours civils, si l'invalidité est attribuable à une maladie

Si vous êtes hospitalisé en raison d'une maladie avant la fin de la période d'attente, le service de l'indemnité commence dès le premier jour d'hospitalisation.

Les prestations sont payables à l'expiration de la période d'attente. Aucune prestation n'est versée pour ou pendant la période d'attente.

## **Vos avantages sociaux**

---

Vous devez être suivi et traité de façon régulière par un médecin pendant la période d'attente afin d'avoir droit à des prestations à la fin de cette période. Sinon, vos prestations sont payables à compter de la date à laquelle vous êtes traité par votre médecin pour la première fois.

**Période maximale d'indemnisation** – 17 semaines

**Âge de cessation** – 65 ans ou âge à votre départ à la retraite, selon la première éventualité

### ***Critères d'admissibilité***

Pour avoir droit aux prestations d'invalidité, vous devez répondre aux critères suivants :

- a) vous devez être totalement invalide pendant toute la période d'attente;
- b) votre employeur ou Manuvie doit recevoir des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés; et
- c) vous devez être suivi par un médecin et recevoir des soins et des traitements, relativement à votre invalidité.

### ***Périodes n'ouvrant pas droit au versement de prestations***

Vous n'avez pas droit à des prestations pour toute période durant laquelle :

- a) vous n'êtes pas suivi par un médecin et ne recevez pas des soins et des traitements relativement à votre invalidité;
- b) vous négligez de fournir à votre employeur ou Manuvie des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- c) vous refusez de subir un examen médical, psychiatrique, psychologique et/ou fonctionnel par un spécialiste désigné par votre employeur ou Manuvie, ou d'y participer ou de collaborer à son bon déroulement;
- d) vous recevez des prestations de maternité, des prestations parentales, des prestations de compassion ou des prestations de parents ayant un enfant gravement malade au titre de l'assurance-emploi;
- e) vous êtes mis à pied et devenez totalement invalide pendant cette période;
- f) vous êtes en congé autorisé et devenez totalement invalide pendant cette période, à moins que l'employeur ne soit tenu de verser des prestations au cours de cette période en vertu d'une loi, d'un règlement ou de la jurisprudence;
- g) vous exercez un emploi quel qu'il soit, en vue d'une rémunération ou d'un profit, à l'exclusion d'une activité prévue par le programme de réadaptation; ou
- h) vous êtes emprisonné, ou interné dans un établissement correctionnel ou psychiatrique, sur ordonnance d'une cour criminelle.

### ***Montant de la prestation d'invalidité***

Le montant de la prestation pouvant être versée correspond au montant de la garantie précitée, réduit des prestations d'invalidité suivantes que vous recevez :

- a) en raison de la même invalidité ou d'une invalidité connexe :

- i) prestations versées au titre d'une assurance contre les accidents du travail ou d'une couverture semblable;
  - ii) prestations versées au titre de tout régime provincial d'assurance automobile ou de tout contrat d'assurance automobile ne tenant pas compte des prestations d'invalidité versées au titre de l'assurance-emploi;
  - iii) prestations versées au titre d'un programme d'assurance salaire ou d'un régime de remplacement de revenu offert par votre employeur; et
- b) à titre de rémunération de l'employeur, y compris les indemnités de départ et les paies de vacances tel que stipulé au régime de l'assurance-emploi; et
  - c) prestations versées au titre d'une pension de retraite ou d'invalidité du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec, à l'exclusion des prestations de personnes à charge.

### **Règles de calcul des prestations**

Votre employeur ou Manuvie appliquera les règles suivantes au calcul des prestations d'invalidité :

- a) les prestations d'autres sources et dont le versement a commencé avant le début de votre invalidité ne seront pas prises en considération;
- b) les prestations d'autres sources ne seront pas rajustées pour prendre en considération la différence entre la situation fiscale de ces prestations et celle des prestations payables par votre employeur;
- c) pour ce qui est des prestations qui ne sont pas versées sur une base hebdomadaire, votre employeur ou Manuvie calculera l'équivalent hebdomadaire de ces prestations.

### **Subrogation**

Si vous êtes en droit d'intenter une action en dommages-intérêts contre un tiers par suite de votre invalidité, votre employeur vous demandera de remplir un engagement de remboursement en vertu du droit de subrogation lorsque vous présenterez votre demande de règlement Indemnité hebdomadaire.

Après le jugement ou le règlement de votre action en justice, si la somme des dommages-intérêts et des prestations versées par votre employeur dépasse votre revenu avant l'invalidité, vous devrez rembourser l'excédent à votre employeur.

### **Situation fiscale des prestations**

Les versements que vous recevrez au titre de la présente garantie seront non imposables ou imposables selon que vous ou votre employeur payez le coût de la garantie.

Si votre employeur paie une partie ou la totalité du coût, toute prestation d'invalidité que vous toucherez sera imposable. Si vous payez le coût de la garantie en entier, les prestations d'invalidité que vous toucherez ne seront pas imposables.

### **Versement des prestations d'invalidité**

Les prestations d'invalidité sont versées chaque semaine à terme échu. Si un paiement ne porte pas sur une semaine complète, il est prévu pour chaque jour d'invalidité une indemnité égale à 1/7 de l'indemnité hebdomadaire.

### **Réadaptation professionnelle**

Lorsque votre employeur ou Manuvie aura établi que vous êtes totalement invalide, il ou elle vous offrira,

## **Vos avantages sociaux**

---

à sa discrétion et si il ou elle le juge approprié, des services de réadaptation afin de vous aider à retourner au travail.

En vue de déterminer s'il y a lieu de vous offrir un programme de réadaptation, votre employeur ou Manuvie tiendra compte de ce qui suit :

- a) la nature, l'étendue et la durée prévue de votre invalidité;
- b) votre formation, votre instruction ou votre expérience; et
- c) la nature, la portée, les objectifs et les coûts d'un programme de réadaptation.

### **- Programme de réadaptation**

Un programme de réadaptation est un programme de formation ou de placement destiné à vous aider à retourner au travail.

S'il s'avère que des services de réadaptation sont appropriés à votre cas, votre employeur ou Manuvie mettra sur pied, en collaboration avec vous, un programme de réadaptation structuré qui vous préparera à retourner au travail pour votre employeur.

### **- Prestations d'invalidité pendant la réadaptation**

Vous continuerez d'avoir droit aux prestations d'invalidité pendant la réadaptation. Si vous touchez un revenu de l'activité de réadaptation, vos prestations d'invalidité seront réduites si votre revenu total (prestations d'invalidité plus le revenu de l'activité de réadaptation) excède 100 % de votre rémunération brute avant l'invalidité, ou de votre rémunération nette si vos prestations ne sont pas imposables.

Si vous cessez de participer à l'activité de réadaptation en raison d'un changement de votre état de santé, votre employeur ou Manuvie exigera des documents médicaux attestant que votre état de santé vous empêche de poursuivre l'activité de réadaptation.

Si vous n'êtes pas disponible ou si vous refusez de coopérer ou de participer à l'activité de réadaptation, vous n'aurez plus droit aux prestations d'invalidité.

### ***Cessation du versement des prestations***

Le versement des prestations d'invalidité prend fin à la première des dates suivantes :

- a) la date à laquelle vous ne répondez plus à la définition d'invalidité totale, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- b) la date à laquelle la période d'indemnisation maximale prend fin;
- c) la date à laquelle vous prenez votre retraite; ou
- d) la date de votre décès.

### ***Invalidité récidivante***

Si vous êtes de nouveau atteint d'invalidité totale en raison des mêmes causes ou de causes analogues au cours des 30 jours suivant la fin de la période d'indemnisation, l'invalidité sera considérée comme une prolongation de l'invalidité précédente.

Vous ne serez pas tenu d'accomplir à nouveau toute période d'attente applicable. Les prestations seront calculées en fonction de votre rémunération à la date du début de votre invalidité précédente. Le versement des prestations pour l'ensemble des invalidités ne peut pas excéder la période d'indemnisation maximale.

## Vos avantages sociaux

Si vous êtes de nouveau atteint de la même invalidité plus de 30 jours suivant la fin de la période d'indemnisation, cette invalidité sera considérée comme une invalidité distincte.

Deux invalidités attribuables à des causes différentes sont considérées comme des invalidités distinctes si elles sont séparées par au moins une journée de travail.

### **Exclusions**

*Aucune prestation ne sera versée pour les invalidités liées à ce qui suit :*

- a) tout accident ou maladie attribuable à l'exercice d'un emploi, à moins que votre demande n'ait été rejetée par une commission des accidents du travail;
- b) blessures auto-infligées, à moins qu'une attestation médicale établisse qu'elles sont reliées à une condition de santé mentale;
- c) guerre, insurrection, action hostile d'une force armée, ou participation à une émeute ou à un mouvement populaire;
- d) soins médicaux ou chirurgicaux donnés à des fins esthétiques seulement, sauf à la suite d'une maladie ou d'une blessure;
- e) perpétration d'un acte criminel;
- f) blessures subies pendant que vous conduisiez un véhicule motorisé sous l'effet de la drogue ou de l'alcool tel qu'il est interdit par la loi;
- g) abus de drogues ou d'alcool, sauf si vous participez à un programme de traitement médical pour des patients hospitalisés pour toxicomanie.

## **Invalidité de longue durée**

Si vous devenez totalement invalide pendant que vous êtes assuré et que vous répondez aux critères d'admissibilité de la présente garantie, Manuvie vous versera des prestations d'invalidité.

### **La garantie**

**Montant de la garantie** – 66,7 % de la première tranche de 2 250 \$ de votre rémunération mensuelle, 50 % de la tranche suivante de 3 500 \$ de votre rémunération mensuelle et 44 % de l'excédent, jusqu'à concurrence de 8 000 \$.

**Maximum sans attestation médicale** – 8 000 \$

**Période d'attente** – 119 jours

Les prestations sont payables à l'expiration de la période d'attente. Aucune prestation n'est versée pour ou pendant la période d'attente.

Vous devez être suivi et traité de façon régulière par un médecin pendant la période d'attente afin d'avoir droit à des prestations à la fin de cette période.

**Période maximale d'indemnisation** – période prenant fin à 65 ans

**Âge de cessation** – 65 ans moins la période d'attente, ou âge au départ à la retraite, selon la première éventualité

## **Vos avantages sociaux**

---

### ***Critères d'admissibilité***

Pour avoir droit aux prestations d'invalidité, vous devez répondre aux critères suivants :

- a) vous devez être totalement invalide pendant toute la période d'attente. Si vous cessez d'être totalement invalide durant cette période, mais le redevenez dans les trois semaines en raison de la même blessure ou maladie ou d'une blessure ou maladie analogue, la période d'attente sera prolongée du nombre de jours pendant lesquels vous n'êtes pas totalement invalide.
- b) Manuvie doit recevoir des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés; et
- c) vous devez être suivi par un médecin et recevoir les soins et traitements appropriés, compte tenu de votre invalidité, selon Manuvie.

En tout temps, Manuvie se réserve le droit de vous demander de subir un examen médical, psychiatrique, psychologique, fonctionnel ou une évaluation pédagogique ou professionnelle par un spécialiste désigné par Manuvie.

### ***Périodes n'ouvrant pas droit au versement de prestations***

Vous n'avez pas droit à des prestations pendant que vous :

- a) n'êtes pas suivi et traité par un médecin pour votre affection invalidante, selon Manuvie;
- b) recevez des allocations de maternité ou parentales au titre du régime d'assurance-emploi;
- c) êtes mis à pied et devenez totalement invalide pendant cette période;
- d) êtes en congé autorisé et devenez totalement invalide pendant cette période, à moins que l'employeur ne soit tenu de verser des prestations au cours de cette période en vertu d'une loi, d'un règlement ou de la jurisprudence;
- e) recevez des prestations au titre d'un programme d'assurance salaire ou d'un régime de remplacement de revenu offert par votre employeur;
- f) occupez un emploi, à l'exclusion d'une activité prévue par le programme de réadaptation; ou
- g) êtes emprisonné, ou interné dans un établissement correctionnel ou psychiatrique, sur ordonnance d'une cour criminelle.

### ***Montant de la prestation d'invalidité***

Le montant de la prestation payable correspond au montant de la garantie précité, réduit des prestations d'invalidité suivantes que vous recevez ou auxquelles vous avez droit en raison de la même invalidité ou d'une invalidité connexe :

- a) prestations versées au titre d'une assurance contre les accidents du travail ou d'une couverture semblable;
- b) prestations versées au titre du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec, à l'exclusion des prestations de personnes à charge, mais y compris les prestations de retraite du RPC/RRQ; et
- c) prestations versées au titre de tout régime d'assurance automobile de l'État, sauf si la loi l'interdit.

## Vos avantages sociaux

Au besoin, le montant de la prestation payable sera de nouveau réduit de sorte que votre revenu total provenant de sources multiples n'excède pas 85 % de votre rémunération brute avant votre invalidité (rémunération nette si vos prestations ne sont pas imposables). Aux prestations provenant de toutes les sources susmentionnées viennent s'ajouter les prestations suivantes :

- a) prestations versées au titre d'un régime collectif, d'association ou pour franchisés;
- b) prestations versées au titre d'un régime de retraite ou de pension;
- c) salaire ou sommes payables par tout employeur, y compris les indemnités de départ et les paies de vacances;
- d) prestations pour travailleurs autonomes; et
- e) prestations versées au titre d'un régime d'État, à l'exclusion des prestations d'assurance-emploi.

Toute augmentation des revenus d'autres sources par suite de l'indexation sur le coût de la vie n'aura aucune répercussion sur le montant des prestations versées au titre de la garantie.

### ***Règles de calcul des prestations***

Manuvie appliquera les règles suivantes au calcul des prestations d'invalidité :

- a) les prestations d'autres sources et dont le versement a commencé avant le début de votre invalidité ne seront pas prises en considération;
- b) les prestations d'autres sources ne seront pas rajustées pour prendre en considération la différence entre la situation fiscale de ces prestations et celle des prestations payables par Manuvie;
- c) les modifications touchant toute prestation, autres que les indexations sur le coût de la vie, seront prises en considération et la prestation pourra alors faire l'objet d'un nouveau calcul;
- d) les prestations payables au titre d'une assurance salaire individuelle ne seront pas prises en considération;
- e) pour ce qui est des prestations qui ne sont pas versées mensuellement, Manuvie calculera l'équivalent mensuel de ces prestations; et
- f) lorsque vous ne présentez aucune demande visant une prestation à laquelle vous êtes admissible, Manuvie déterminera le montant approximatif de cette prestation et celle-ci sera réputée vous avoir été versée.

### ***Subrogation***

Si vous êtes en droit d'intenter une action en dommages-intérêts contre un tiers par suite de votre invalidité, Manuvie vous demandera de remplir un engagement de remboursement en vertu du droit de subrogation lorsque vous présenterez votre demande de règlement Invalidité de longue durée.

Après le jugement ou le règlement de votre action en justice, si la somme des dommages-intérêts et des prestations versées par Manuvie dépasse votre revenu avant l'invalidité, vous devrez rembourser l'excédent à Manuvie.

### ***Situation fiscale des prestations***

Les versements que vous recevrez au titre de la présente garantie seront non imposables ou imposables selon que vous ou votre employeur payez le coût de la garantie.

## **Vos avantages sociaux**

---

Si votre employeur paie une partie ou la totalité du coût, toute prestation d'invalidité que vous toucherez sera imposable. Si vous payez le coût de la garantie en entier, les prestations d'invalidité que vous toucherez ne seront pas imposables.

### ***Versement des prestations d'invalidité***

Les prestations d'invalidité sont versées chaque mois à terme échu. Si un paiement ne porte pas sur un mois complet, il est prévu pour chaque jour d'invalidité une indemnité égale à 1/30 de la prestation mensuelle.

### ***Réadaptation professionnelle***

Lorsque Manuvie aura établi que vous êtes totalement invalide, elle vous offrira, à sa discrétion et si elle le juge approprié, des services de réadaptation afin de vous aider à occuper à nouveau un emploi rémunéré, soit votre emploi avant votre invalidité soit tout autre emploi.

En vue de déterminer s'il y a lieu de vous offrir un programme de réadaptation, Manuvie tiendra compte de ce qui suit :

- a) la nature, l'étendue et la durée prévue de votre invalidité;
- b) votre formation, votre instruction ou votre expérience; et
- c) la nature, la portée, les objectifs et les coûts d'un programme de réadaptation.

### **- Programme de réadaptation**

Un programme de réadaptation est un programme de formation ou de placement destiné à vous aider à occuper à nouveau un emploi rémunéré.

S'il s'avère que des services de réadaptation sont appropriés à votre cas, Manuvie mettra sur pied, en collaboration avec vous et votre employeur, un programme de réadaptation structuré qui vous préparera à retourner au travail :

- a) pour votre employeur;
- b) pour un autre employeur; ou
- c) à votre propre compte.

### **- Prestations d'invalidité pendant la réadaptation**

Vous continuerez d'avoir droit aux prestations d'invalidité pendant la réadaptation. Si vous touchez un revenu de l'activité de réadaptation, vos prestations d'invalidité seront réduites si votre revenu total (prestations d'invalidité plus le revenu de l'activité de réadaptation) excède 100 % de votre rémunération brute avant l'invalidité, ou de votre rémunération nette si vos prestations ne sont pas imposables.

Si vous cessez de participer à l'activité de réadaptation en raison d'un changement de votre état de santé, Manuvie exigera des documents médicaux attestant que votre état de santé vous empêche de poursuivre l'activité de réadaptation.

Si vous n'êtes pas disponible ou si vous refusez de coopérer ou de participer à l'activité de réadaptation, vous n'aurez plus droit aux prestations d'invalidité.

### ***Cessation du versement des prestations***

Le versement des prestations d'invalidité prend fin à la première des dates suivantes :

- a) la date à laquelle vous ne répondez plus à la définition d'invalidité totale, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- b) la date à laquelle vous négligez de fournir à Manuvie des attestations médicales indiquant en quoi votre maladie ou votre blessure vous rend totalement invalide, tel qu'il est défini dans la section Définition de termes fréquemment utilisés;
- c) la date à laquelle vous ne vous présentez pas à un examen devant être effectué par une personne choisie par Manuvie;
- d) la date à laquelle la période d'indemnisation maximale prend fin; ou
- e) la date de votre décès.

### ***Invalidité récidivante***

Si vous êtes de nouveau atteint d'invalidité totale en raison des mêmes causes ou de causes analogues au cours des six mois suivant la cessation du versement des prestations d'invalidité de longue durée, Manuvie considérera l'invalidité comme une prolongation de l'invalidité précédente.

Vous ne serez pas tenu d'accomplir à nouveau la période d'attente. Les prestations seront calculées en fonction de votre rémunération à la date du début de votre invalidité précédente. Le versement des prestations pour l'ensemble des invalidités ne peut pas excéder la période d'indemnisation maximale.

Si vous êtes de nouveau atteint de la même invalidité plus de six mois suivant la fin de la période d'indemnisation, cette invalidité sera considérée comme une invalidité distincte.

Deux invalidités attribuables à des causes différentes sont considérées comme des invalidités distinctes si elles sont séparées par au moins une journée de travail.

### ***Exonération de la prime***

Vous serez exonéré du paiement de la prime de votre garantie Invalidité de longue durée pendant toute période où vous êtes admissible à des prestations.

### ***Exclusions***

*Aucune prestation ne sera versée pour les invalidités liées à ce qui suit :*

- a) blessures auto-infligées, à moins qu'une attestation médicale établisse qu'elles sont reliées à une condition de santé mentale;
- b) guerre, insurrection, action hostile d'une force armée, ou participation à une émeute ou à un mouvement populaire;
- c) soins médicaux ou chirurgicaux qui ne sont pas nécessaires du point de vue médical;
- d) perpétration ou tentative de perpétration d'une agression ou d'un acte criminel;
- e) blessures subies pendant que vous étiez au volant d'un véhicule motorisé et sous l'influence de tout produit intoxicant, y compris l'alcool;
- f) abus de substances engendrant une dépendance, y compris drogue et alcool, sauf si vous participez activement et coopérez à un programme de traitement médical approuvé par Manuvie; et

## **Vos avantages sociaux**

---

- g) affection préexistante qui entraîne une invalidité au cours des 12 premiers mois de la couverture Invalidité de longue durée. Une affection préexistante est une maladie ou une blessure (qu'elle soit diagnostiquée ou non) pour laquelle vous avez été traité ou vous avez consulté un médecin, ou pour laquelle des médicaments ont été prescrits, dans les 90 jours précédant la date d'effet de votre couverture.

### **Garantie d'assurance maladies graves**

**(Assurance maladies graves de base, Assurance maladies graves facultative du salarié, Assurance maladies graves facultative du conjoint, Assurance maladies graves facultative des enfants)**

**Le numéro de votre contrat d'assurance maladies graves est le G0005678.**

Veillez consulter vos **brochures sur l'assurance maladies graves** pour obtenir des renseignements supplémentaires sur cette assurance.

L'assurance maladies graves peut contribuer à vous prémunir contre les conséquences financières d'une maladie grave qui modifierait votre vie ou qui mettrait votre vie en danger. L'objectif de la prestation est de vous aider à faire face à la perte de revenus, aux frais médicaux, à l'adaptation de votre résidence ou aux changements professionnels attribuables à votre maladie.

Elle vous fournira une prestation forfaitaire unique dans le cas où vous (ou l'une des personnes à votre charge) seriez atteint de l'une des maladies graves figurant sur la liste des affections figurant à la fin de la présente garantie.

Le demandeur doit survivre à cette affection pendant au moins 30 jours après la date d'établissement du premier diagnostic. Nous évaluerons votre demande de règlement en fonction de nos critères d'admissibilité.

#### ***Pour vous :***

**Montant d'assurance de base** – 15 000 \$

**Maximum sans attestation médicale** – 15 000 \$

**Âge de cessation** – 70 ans, âge au départ à la retraite ou âge au versement de la prestation d'assurance maladies graves, selon la première éventualité

**Montant d'assurance facultative** – multiples de 5 000 \$, jusqu'à concurrence de 185 000 \$ (montant d'assurance minimal de 10 000 \$)

**Maximum sans attestation médicale** – une attestation médicale est exigée pour tout montant d'assurance maladies graves facultative.

**Âge de cessation** – 70 ans, âge au départ à la retraite ou âge au versement de la prestation d'assurance maladies graves, selon la première éventualité

#### ***Pour les personnes à votre charge :***

**Montant d'assurance facultative du conjoint** – multiples de 5 000 \$, jusqu'à concurrence de 200 000 \$ (montant d'assurance minimal de 10 000 \$)

**Montant d'assurance facultative des enfants** – multiples de 5 000 \$, jusqu'à concurrence de 20 000 \$ par enfant

**Maximum sans attestation médicale** – une attestation médicale est exigée pour tout montant d'assurance maladies graves facultative du conjoint.

### **Âge de cessation**

**Conjoint** – 70 ans (âge du conjoint), âge à votre départ à la retraite ou âge au versement de la prestation d'assurance maladies graves facultative de votre conjoint, selon la première éventualité

**Enfant** – 70 ans (âge du salarié), âge à votre départ à la retraite, âge limite de l'enfant tel que mentionné sous la rubrique Définition ou âge au versement de la prestation maladies graves facultative de votre enfant, selon la première éventualité

### **Définition de termes associés à l'assurance maladies graves**

#### ***Enfant***

Un enfant naturel, adopté ou par alliance, ou celui de votre conjoint qui :

- a) est assuré au titre du régime provincial;
- b) n'est pas marié;
- c) ne travaille pas à temps plein;
- d) n'est pas admissible à l'assurance à titre de salarié aux termes de la présente police ou de tout autre police d'assurance collective;
- e) est à votre charge; et
- f) est âgé de moins de 21 ans, ou de moins de 26 ans s'il étudie à temps plein.

#### ***Salarié***

Personne qui entretient le principal lien avec le titulaire de police et qui :

- a) est âgé d'au moins 18 ans mais de moins que l'âge de cessation indiqué au titre de la présente garantie;
- b) travaille à temps plein directement pour le titulaire de police et occupe un poste permanent;
- c) reçoit une rémunération du titulaire de police; et
- d) est domicilié au Canada.

#### ***Proche parent***

Personne qui est :

- a) le salarié; ou
- b) le conjoint ou l'enfant du salarié.

#### ***Médecin***

Docteur en médecine dûment autorisé à exercer la médecine à l'endroit au Canada où sont prodigués les soins.

## Vos avantages sociaux

### Conjoint

Personne qui est votre conjoint légitime ou avec qui vous vivez une relation de couple de façon continue et qui est assurée au titre du régime provincial. Le conjoint dont vous inscrivez le nom sur la demande d'assurance maladies graves du conjoint est le seul conjoint admissible à l'assurance du conjoint au titre de la police. Pour cette assurance, nous ne tiendrons pas compte d'une personne de qui vous avez divorcé, avec qui vous vivez sans relation de couple ou de laquelle vous êtes séparé (peu importe si une ordonnance a été rendue par un tribunal ou si un accord officiel de séparation a été conclu).

### Critères d'admissibilité

Manuvie tient compte des critères suivants pour déterminer votre admissibilité à la prestation d'assurance maladies graves :

- a) Manuvie reçoit des renseignements médicaux à l'appui de votre diagnostic de maladie grave couverte; et
- b) le diagnostic de toute maladie grave est posé par un médecin qui exerce la médecine au Canada et qui est spécialisé dans le traitement de la maladie grave visée.

Manuvie peut en tout temps exiger que vous subissiez un examen médical ou que vous soyez évalué par la personne de son choix.

### Assurance maladies graves – Affections couvertes

Assurance maladies graves – Affections couvertes	Vous et votre conjoint	Votre enfant
Maladie d'Alzheimer	X	X
Chirurgie de l'aorte	X	X
Tumeur cérébrale bénigne	X	X
Cécité	X	X
Cancer (mettant la vie en danger)	X	X
Coma	X	X
Pontage coronarien	X	X
Surdité	X	X
Crise cardiaque (infarctus du myocarde)	X	X
Remplacement de valvules cardiaques	X	X
Insuffisance rénale (néphropathie terminale)	X	X
Perte de membres	X	X
Perte de l'usage de la parole	X	X
Défaillance d'un organe vital et en attente d'une greffe	X	X
Greffe d'un organe vital	X	X
Maladie du motoneurone	X	X
Sclérose en plaques	X	X
Infection à VIH contractée au travail	X	X
Paralysie	X	X
Maladie de Parkinson	X	X
Brûlures graves	X	X
Accident vasculaire cérébral	X	X
Autisme		X
Infirmité motrice cérébrale		X
Cardiopathie congénitale (pour laquelle une chirurgie correctrice a été effectuée)		X
Fibrose kystique		X
Syndrome de Down		X
Dystrophie musculaire		X
Diabète insulino-dépendant (diabète de type 1)		X

### ***Exonération de la prime***

Si la police d'assurance collective est en vigueur et votre Assurance vie du salarié est exonérée du paiement de la prime parce que vous êtes totalement invalide, la prime de votre garantie assurance maladies graves et celle de vos personnes à charge sera exonérée (Voir la rubrique Exonération de la prime à la section Assurance vie du salarié). L'exonération de la prime prend fin à la cessation de cette garantie, ou le jour où le montant d'assurance maladies graves de la personne couverte est versé. Toutefois, si le montant d'assurance est versé à une personne assurée, la clause Exonération de la prime demeure en vigueur pour les autres personnes assurées à qui le montant d'assurance n'a pas encore été versé.

### ***Droit de transformation***

En cas de cessation de votre couverture avant votre 65<sup>e</sup> anniversaire de naissance, il se pourrait que vous ayez le droit de transformer votre assurance maladies graves du salarié et/ou de vos personnes à charge en assurance individuelle maladies graves, sans avoir à présenter d'attestation médicale. Vous devez faire parvenir votre demande de transformation dans les 31 jours suivant la cessation de l'assurance maladies graves. Si vous êtes diagnostiqué d'une maladie grave au cours du délai de transformation de 31 jours, le montant d'assurance transformable sera versé, que vous ayez ou non présenté une demande de transformation.

Pour plus de renseignements sur le droit de transformation, consultez l'administrateur de votre régime.

### ***Exclusions***

*Aucune prestation ne peut être versée pour toute maladie grave liée à ce qui suit :*

- a) toute exclusion s'appliquant à une affection donnée, indiquée dans l'annexe portant sur les affections couvertes au titre de l'assurance maladies graves;
- b) blessures ou maladies auto-infligées;
- c) consommation abusive de substances engendrant une dépendance, y compris les drogues et l'alcool;
- d) guerre, insurrection, action hostile d'une force armée, ou participation à une émeute ou à un mouvement populaire;
- e) perpétration ou tentative de perpétration d'une agression ou d'un acte criminel;
- f) blessures subies pendant que l'assuré était au volant d'un véhicule motorisé en étant sous l'influence de tout produit intoxicant ou en ayant un taux d'alcoolémie supérieur à 80 milligrammes par 100 millilitres de sang;
- g) prise d'une substance toxique ou inhalation de gaz ou d'émanations toxiques;
- h) affection diagnostiquée chez un enfant né dans les dix mois suivant la date d'effet de l'assurance des enfants;
- i) affection préexistante contractée ou diagnostiquée dans les 24 premiers mois de couverture ou de la dernière remise en vigueur de la couverture. Cette restriction s'applique peu importe l'assuré connaissait l'existence de l'affection ou s'il avait reçu un diagnostic avant la date d'effet de l'assurance ou de la dernière remise en vigueur.

## **Vos avantages sociaux**

---

Une affection préexistante consiste en une maladie ou une blessure pour laquelle l'assuré a présenté des signes et des symptômes, a reçu des traitements, des soins ou des services médicaux (y compris des services de diagnostic), a consulté un médecin ou s'est fait prescrire des médicaments - ou pour laquelle il aurait reçu un traitement s'il avait été prudent - dans les 24 mois précédant la date d'effet de l'assurance maladies graves ou de la dernière date de remise en vigueur;

- j) aucun montant d'assurance ne sera versée pour un cancer ou une tumeur cérébrale bénigne si dans les **90 jours** suivant la date d'effet de votre couverture, vous :
  - i) présentez des signes ou des symptômes menant à l'établissement d'un diagnostic de cancer ou de tumeur cérébrale bénigne, peu importe la date d'établissement du diagnostic;
  - ii) êtes soumis à des examens ou à des tests médicaux, ou à toute autre forme d'évaluation clinique menant à l'établissement d'un diagnostic de cancer ou de tumeur cérébrale bénigne, peu importe la date d'établissement du diagnostic;
  - iii) avez reçu un diagnostic de cancer ou de tumeur cérébrale bénigne.

