

La version française suivra

Table of Contents

Fact Sheet.....	2
Product Summary	3

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

LET'S TALK INSURANCE!

Name of distributor: Fig Financial Inc.

Name of insurer: Trans Global Life Insurance Company of Canada

Name of insurance product: Loan Payment Protection Program



IT'S YOUR CHOICE

You are never required to purchase insurance:

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

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



HOW TO CHOOSE

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



DISTRIBUTOR REMUNERATION

A portion of the amount you pay for the insurance will be paid to the distributor as remuneration. The distributor **must** tell you when the remuneration exceeds 30% of that amount.



RIGHT TO CANCEL

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

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

The Autorité des marchés financiers can provide you with unbiased, objective information.
Visit www.lautorite.qc.ca or call the AMF at 1-877-525-0337.

SUMMARY

LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM

INSURER AND DISTRIBUTOR CONTACT INFORMATION

Insurer's Contact information:

Compagnie D'Assurance-Vie Trans Globale
Registered with Autorité des marchés
financiers under client number: 2000969891
Address: Suite 275, 16930 114 Avenue NW
Edmonton, AB T5M 3S2
Telephone: 1.844.930.6022
Fax: 1. 844.930.6021
Email: clientcare@transglobalinsurance.ca

Distributor's Contact Information: **Fig Financial Inc.**

Address: 630, René-Lévesque West
Suite 1400
Montreal, Québec H3B 4Z9,
Email address: support@fig.ca
Telephone: 1.844.4313.444
Live chat: support.fig.ca

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

To obtain more information about your insurer's or your insurance distributor's obligations, you can contact the Autorité des marchés financiers.

Website: lautorite.qc.ca

NAME AND TYPE OF INSURANCE PRODUCT:

PRODUCT NAME: Loan Payment Protection Program

GROUP MASTER POLICY NUMBER: FF - 05012024-L

INSURANCE PRODUCT: Group Debtor Insurance

COVERAGES:

- INVOLUNTARY UNEMPLOYMENT (including self-employed individuals)
- CRITICAL ILLNESS
- DISABILITY
- LOSS OF LIFE & DISMEMBERMENT (from age 65, ACCIDENTAL DEATH)

GUIDELINE ON HOW TO READ THIS SUMMARY

This product summary provides you with basic information about the **optional** loan payment protection insurance offered in connection with your Fig Financial (Fig) Loan. This summary is intended to allow you to determine whether the insurance product offered meets your needs, without having a personal insurance advisor or an agent present.

This summary is an informative document. This summary is not part of your insurance contract. Your application and certificate of insurance constitute your insurance contract. For more details, please visit our website to view the Certificate of Insurance Specimen.

<https://transglobalinsurance.ca/insurance/other/>

WHAT YOU NEED TO KNOW ABOUT THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM

WHAT IS THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM?

If you are eligible, this insurance product provides coverage in connection with your Fig Financial Inc. (Fig) Loan account in case of **involuntary unemployment, critical illness, disability, or loss of life - with dismemberment**.

In the event of **involuntary unemployment** or **disability**, **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** will pay up to **12 months** (with continued evidence of unemployment or disability) due on your Fig Financial Inc. (Fig) Loan account at the date of your involuntary unemployment or of your disability. The total payments will not exceed the lesser of the outstanding balance at that date or the maximum of \$30,000. The outstanding balance shall exclude any **Delinquent Balances** owed by you.

In the event of **critical illness** or **loss of life - with dismemberment**, **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** will pay to Fig Financial Inc. (Fig) the full outstanding balance of your Fig Financial Inc. (Fig) Loan account up to a maximum of \$30,000, excluding any **Delinquent Balances** owed by the you.

The Critical Illness benefit will be paid only once. When you are simultaneously disabled, involuntarily unemployed or involuntarily unemployed as a self-employed, you are entitled to benefits only under one coverage.

CAN I ENROLL IN THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM?

To enroll, you must:

- be a Canadian resident;
- be at least 18 years of age; and
- be a Fig Financial Inc. (Fig) Loan account holder.

WHAT DOES THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM COVER?

THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM OFFERS YOU THE FOLLOWING PROTECTIONS. As a borrower, you will be insured in the event of **involuntary unemployment (employed & self-employed), critical illness, disability, or loss of life - with dismemberment**.

Involuntary unemployment

If you are **employed**, while this insurance is in effect, your employment stops or is suspended as a result of:

- layoff: which means a temporary or permanent suspension of your employment by an action of your employer; or
- employment termination: which means a complete end of your employment by action of your employer.

If you are **self-employed**, coverage is only available if you become **involuntarily unemployed** as a result of your business being involuntarily petitioned into bankruptcy by your creditors.

Benefits will be paid only if your **involuntary unemployment** lasts more than 30 consecutive days; after this waiting period, the benefits will be paid retroactively from the date of your involuntary unemployment.

Critical illness

A critical illness is one of the following illnesses or conditions: cancer; heart attack; stroke; coronary artery by-pass grafts; kidney failure; and major organ transplant. These conditions are defined in the certificate of insurance which you will receive upon enrolling in the Loan Payment Protection Program.

Critical illness benefits will be paid only if you survive 30 days from the date of diagnosis of the illness or condition. If you should die during the 30-day waiting period it will be treated as a death claim.

Disability

Disability is a disability which is caused by an accidental injury or sickness, and which continues uninterrupted for 30 consecutive days. The disability must prevent you from performing any work for compensation.

Benefits will be paid only if your **Disability** lasts more than 30 consecutive days; after this waiting period, the benefits will be paid retroactively from the date of loss.

Loss of Life

Before the age 65, the Loan Payment Protection Program does not require that death arise from accidental circumstances. Beginning from age 65 and thereafter, the Loan Payment Protection Program only provides coverage if death arises from accidental circumstances and death must occur within 90 days of the accident.

Dismemberment

An accidental bodily injury that is sustained directly and independently of all other causes, resulting in the total or irrecoverable loss of:

- sight in both eyes;
- a hand by complete severance through or above the wrist; or
- a foot by complete severance through or above the ankle joint.

UNDER WHICH CONDITIONS CAN I SUBMIT A CLAIM?

Involuntary unemployment

If you are **employed**, to be eligible for **involuntary unemployment** benefits you must:

- be the primary borrower and be insured under this Plan;
- be gainfully employed; and
- be registered and eligible for employment insurance benefits with the Government of Canada

▪

You will also be asked to provide proof of your continued unemployment and that you are actively seeking full-time employment in order to receive ongoing **involuntary unemployment** benefits.

If you are a **self-employed**, in order to be eligible for **involuntary unemployment** benefits you must:

- be a Canadian resident and over age 18 on the date of enrolment;
- be the primary borrower;
- have been insured under the Loan Payment Protection Program and working on a permanent basis, working full-time for a minimum of 25 hours each week for a period of no less than 2 continuous years prior to enrolment in the Loan Payment Protection Program and earning taxable revenue in a legally incorporated business that has been operating in Canada;
- have been involuntarily unemployed for more than 30 consecutive days;
- prior to your involuntary unemployment, as a self-employed individual and only if/when applicable, you shall have been paying special employment insurance premiums to Canada Revenue Agency (CRA) and/or any of its successor entities.
- be involuntarily unemployed, as a self-employed individual, you must be available to work full-time and you may be required to provide evidence that you are actively seeking employment.

Re-eligibility

- If you return to work in a capacity of self-employment for less than 6 consecutive months after receiving benefits under the self-employment coverage and suffer another period of at least 90 consecutive days of involuntary unemployment, for self-employed individuals, you will only be eligible for any remaining benefits of the maximum 12 months from the previous claim. Please see full details regarding re-eligibility in the certificate of insurance.

Critical illness

To be eligible for the critical illness benefit, you must:

- be insured under this Plan;
- be diagnosed for the first time in your life with one of the following illnesses or conditions: cancer, heart attack, stroke, coronary artery by-pass grafts, kidney failure and major organ transplant;
- survive more than 30 days after the initial diagnosis; and
- be less than 65 years of age.

Disability

To be eligible for the disability benefit you must:

- become disabled as a result of an accidental bodily injury or a sickness;
- be the primary borrower;
- be insured under this Plan;
- have been gainfully employed and working full-time at least 25 hours a week, prior to becoming disabled; and
- be regularly attended to by a licensed physician or surgeon.

You may also be asked to provide proof of your ongoing disability in order to receive ongoing disability benefits. This proof could consist of a statement from your attending physician or surgeon.

Life

To be eligible for the death benefit, you must:

- be insured under this Plan; and
- be less than 65 years of age.

Beyond age 65, the death benefit is only payable in case of **accidental death** and death must occur within 90 days of the accident.

Dismemberment

To be eligible for the dismemberment benefit, you must:

- be insured under this Plan;
- lose a hand at or above the wrist; or
- lose a foot at or above the ankle; or
- lose sight in both eyes; and
- be less than 65 years of age.

THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM CONTAINS EXCLUSIONS

PLEASE READ THE « EXCLUSIONS » SECTION IN YOUR CERTIFICATE OF INSURANCE WHICH DESCRIBES UNDER WHAT CIRCUMSTANCES WE WILL NOT PAY

Benefits are only paid on outstanding charges to your account excluding any **Delinquent Balances** owed by **you** as of the date of loss. Benefits are not paid in respect of any purchase(s) charged to your account after the date of death, dismemberment, critical illness, disability or involuntary unemployment.

If you continue to use your account while on claim, you will be responsible for paying the insurance premium on any new loan drawdown and/or charges.

Our liability is limited to a refund of all premiums you have paid when you misstated your age to Trans Global Life Insurance Company at the time you enrolled in the insurance.

Please note that no benefits will be paid if the loss arises directly or indirectly from any of the following situations. Some exclusions apply to all protections, others are specific to a protection:

All protections

- intentionally self-inflicted injury;
- attempted suicide; or suicide, while sane or insane within 2 years from the effective date;
- drug, alcohol or solvent abuse;
- the commission, or attempted commission, of an illegal act; or
- military service, declared or undeclared war, or any nuclear, chemical or biological contamination resulting from an act of terrorism.

Involuntary unemployment

- unemployment, for any reason beginning within 30 days from the effective date;
- strikes or lockouts;
- retirement, whether voluntary or mandatory;
- voluntary unemployment;
- pregnancy or childbirth;
- maternity leave or parental leave;
- loss of seasonal employment;
- dismissal for cause;
- disability for which benefits are paid;
- unemployment known by you to be impending at the time of application for insurance.

If you are self-employed

- unemployment for any reason beginning within 90 days from the effective date;
- unemployment known by you or should have been known to you impending at the time of application for insurance;
- strikes or lockouts, whether or not you or your business participate voluntarily;
- disability for which benefits are payable under the Loan Payment Protection Program;
- discharged for cause by a hiring company or customer;
- pregnancy, or childbirth and maternity, paternity or adoption leave;
- family medical or caregiver leave;
- voluntary unemployment, you refused to complete work, as contracted or as outlined in job specifications;

- failure to comply with safety regulations and conditions required by trade unions, associations or provincial health and safety regulators;
- criminal charges having been laid against you and resulting incarceration;
- failure to pay child maintenance support payments, spousal support or alimony;
- inability to travel for work related reasons due to loss of passport or visa conditions;
- closure of business as a result of gross or willful misconduct, negligence, voluntary forfeiture of salary, wages or income;
- retirement, whether voluntary or mandatory;
- any of the exclusions listed under the Certificate of Insurance heading “General Exclusions”.

Life

- an attempted suicide or suicide, while sane or insane, within 2 years after the effective date;
- an intentional self-inflicted injury;
- a pre-existing condition in the first 6 months after the effective date;
- a critical illness for which a benefit has been paid under this insurance; or
- If You are 65 years of age or more at the date of your death, the life insurance benefit will be paid only in the event of an accidental death.

Dismemberment

- a pre-existing condition in the first 6 months after the effective date; or
- a critical illness for which a benefit has been paid under this insurance.

Critical illness

- the critical illness was first diagnosed prior to the effective date;
- the critical illness is first diagnosed within 90 days from the effective date; or
- the disease or condition diagnosed is not listed among the covered critical illnesses identified in section “What Does the Loan Payment Protection Cover?”.

Disability

- a pre-existing condition in the first 12 months after the effective date;
- normal pregnancy;
- critical illness for which a benefit has been paid under this insurance;
- nervous, mental, psychological, emotional or behavioral disorders, unless you are under the full time care of a licensed psychiatrist; or
- foreign travel or residence.

HOW MUCH DOES THE LOAN PAYMENT PROTECTION PROGRAM COST?

The premium charged for Loan Payment Protection Program will be the amount calculated by multiplying the insurer's premium rate of 15% by the customer's regular principal and interest payments, plus applicable taxes, payable at the same frequency as your regular principal and interest payments under your Fig loan agreement. The premium will stay consistent unless there's a change to the customer's regular principal and interest payment, in which case the customer shall be charged the adjusted premium starting from the period that immediately follows any change in regular principal and interest payment.

EXPECTED DURATION OF INSURANCE

When the insurance starts:

The effective date of the Loan Payment Protection Program is the date that Trans Global Life Insurance Company receives your application for insurance.

When the insurance ends: On the sooner of:

- The date Trans Global Insurance Company or Fig receive your written confirmation to end the insurance coverage, or
- 31 days from the date Trans Global Insurance Company send you written notice, by first class mail to your last known address, to cancel this insurance, or
- The date your Fig loan is terminated, on receipt of notice of termination by the insurer, or
- The date you are more than 31 days late in making any required Payment towards your outstanding balance, or
- If you have deferred your loan payment date, more than 31 days have elapsed since your contractual payment due date and any amount remains overdue and unpaid.

However, the insurance ends for all insured people in the event of death.

YOUR RIGHT TO TERMINATE THE INSURANCE

- Within 60 days after purchasing your insurance: full refund of premiums
- No refund in other cases

You may terminate your certificate at any time, but you are not entitled to a refund in other cases.

• Cancellation through Fig:

- If you wish to cancel your Payment Protection policy through Fig, simply send an email to support@fig.ca confirming that you wish to cancel your Payment Protection insurance policy.

- **Cancellation through Trans Global Life Insurance Company:**

- Upon receipt of this Certificate of Insurance, if you no longer wish to be enrolled in this insurance, please contact Us to cancel your Policy. A cancellation form will need to be completed, signed and sent to Us. If you have any questions regarding this policy or require claim information, please contact:
 - Trans Global Life Insurance Company
Suite 275, 16930 114 Ave NW, Edmonton, AB T5M 3S2
Telephone: 1-844-930-6022
 - By email clientcare@transglobalinsurance.ca

OUR RIGHT TO TERMINATE THE INSURANCE

We may terminate your insurance:

- We may cancel this insurance if the Group Master Policy between Trans Global Life Insurance Company and Fig Financial Inc. (Fig) is cancelled. To do so, we will send you a notice to this effect at least 30 days in advance. Claims remain eligible for losses provided that the date of loss occurs prior to the date of cancellation. Premium collected in respect of a period after cancellation will be refunded to your Fig Financial Inc. (Fig) Loan account.

IF I WISH TO MAKE A CLAIM?

1) TO SUBMIT A CLAIM

To make a claim, contact **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** at 1.844.930.6022 to obtain the necessary form. Claim forms can also be downloaded from <https://transglobalinsurance.ca/claims/>. That request should be made in the 90 days following the date of occurrence.

2) TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY'S REPLY

Allow us 15 business days to process your claim once you have submitted all the documents needed to support your claim. You are required to submit your claim to Trans Global Life Insurance Company, as prescribed in the downloaded forms.

3) IF I DISAGREE WITH THE CLAIM DECISION?

You can contest the decision by writing to **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** and by providing additional information in support of your claim. Legal proceedings can only be instituted against TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY in the 36 months following the decision. You have the right to also contact the Autorité des marchés financiers or your own legal adviser.

OUR CUSTOMER COMPLAINT POLICY

We are available and ready to provide support anytime. You can contact our customer service at 1.844.930.6022 between 8am and 5pm MT Monday to Friday. You can also consult our website <https://transglobalinsurance.ca/resolving-complaints/> to obtain our Customer Complaint Policy.

NOTICE OF RESCISSION OF AN INSURANCE CONTRACT

NOTICE GIVEN BY A DISTRIBUTOR

Section 440 of the Act respecting the distribution of financial products and services (chapter D-9.2)

THE ACT GIVES YOU IMPORTANT RIGHTS.

The Act allows you to rescind an insurance within 10 days of the date on which it is signed, **without penalty**. However, the insurer may grant you a longer period.

To rescind the contract, you must give the insurer notice, within that time, by registered mail or any other means that allows you to obtain an acknowledgement of receipt.

Despite the rescission of the insurance contract, the first contract entered into will remain in force. Caution: You may lose advantageous conditions as a result of this insurance contract. Contact your insurer or consult your contract.

After that period expires, you may rescind the insurance contract at any time; however, penalties may apply.

For further information, contact the Autorité des marchés financiers at 1-877-525-0337 or visit www.lautorite.qc.ca.

NOTICE OF RESCISSION OF AN INSURANCE CONTRACT

To: Trans Global Life Insurance Company
16930-114 Avenue Edmonton, AB
T5M 3S2

Date: _____ (date of sending of notice)

Fig Financial (Fig) Loan Account Number: _____

Pursuant to section 441 of the Act respecting the distribution of financial products and services, I hereby cancel the insurance certificate issued under Group Master Policy no. FF- 05012024-L.

(name of client)

(signature of client)

Table des matières

Fiche de renseignements.....	2
Résumé sur le produit	3

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

PARLONS ASSURANCE!

Nom du distributeur : Fig Financial Inc.

Nom de l'assureur : Trans Global Life Insurance Company of Canada

Nom du produit d'assurance : Plan de protection de paiement de prêt



LIBERTÉ DE CHOISIR

Vous n'êtes jamais dans l'obligation d'acheter une assurance :

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

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



COMMENT CHOISIR

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



RÉMUNÉRATION DU DISTRIBUTEUR

Une partie de ce que vous payez pour l'assurance sera versée en rémunération au distributeur. Lorsque cette rémunération est supérieure à 30 %, il a l'**obligation** de vous le dire.



DROIT D'ANNULER

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

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

L'Autorité des marchés financiers peut vous fournir de l'information **neutre et objective**.
Visitez le www.lautorite.qc.ca ou appelez-nous au 1-877-525-0337.

Espace réservé à l'assureur.

Cette fiche ne peut être modifiée.

RÉSUMÉ

PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT

COORDONNÉES DE L'ASSUREUR ET DU DISTRIBUTEUR

Coordonnées de l'assureur :

Compagnie d'Assurance-Vie Trans Globale
Enregistrée auprès de l'Autorité des marchés financiers sous le numéro : 2000969891
Adresse : Suite 275, 16930 114 Avenue NW
Edmonton, AB T5M 3S2
Téléphone : 1.844.930.6022
Télécopieur : 1. 844.930.6021
Adel : clientcare@transglobalinsurance.ca

Coordonnées du distributeur :

Fig Financial Inc.
Adresse : 630, René-Lévesque West
Suite 1400
Montréal, Québec H3B 4Z9,
Adel : support@fig.ca
Téléphone : 1.844.4313.444
Clavardage en direct : support.fig.ca

AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

Pour obtenir plus de renseignements sur les obligations de votre assureur et de votre distributeur d'assurance, vous pouvez communiquer avec l'Autorité des marchés financiers.

Site : lautorite.qc.ca

NOM ET TYPE DE PRODUIT D'ASSURANCE :

NOM DU PRODUIT : Plan de protection de paiement de prêt

NUMÉRO DE POLICE COLLECTIVE : FF - 05012024-L

PRODUIT D'ASSURANCE : Assurance collective aux débiteurs

COUVERTURES :

- PERTE D'EMPLOI INVOLONTAIRE (y compris pour les travailleurs autonomes)
- MALADIE GRAVE
- INVALIDITÉ
- DÉCÈS ET MUTILATION (à compter de 65 ans, DÉCÈS ACCIDENTEL)

COMMENT LIRE CE RÉSUMÉ

Le présent résumé a pour but de fournir des renseignements sur l'assurance de protection de paiement de prêt qui est **facultative** et offerte avec votre prêt de Fig Financial (Fig). Ce résumé vous permettra de déterminer, sans la présence d'un conseiller / d'une conseillère ou d'un(e) agent(e) en assurance, si le produit d'assurance offert répond à vos besoins.

Le présent résumé est un document explicatif. Il ne fait donc pas partie de votre contrat d'assurance. Ce sont votre demande et votre certificat d'assurance qui constituent votre contrat d'assurance. Pour plus de détails, veuillez consulter le spécimen de certificat d'assurance à l'adresse <https://transglobalinsurance.ca/fr/assurance/autre/>.

CE QUE VOUS DEVEZ SAVOIR SUR LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT

QU'EST-CE QUE LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT?

Si vous êtes admissible, ce produit d'assurance offre une couverture en lien avec votre compte de prêt de Fig Financial Inc. (Fig) en cas de **perte d'emploi involontaire**, d'**invalidité**, de **maladie grave**, ou de **décès** et **mutilation**.

En cas de **perte d'emploi OU de d'invalidité**, **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** paiera jusqu'à concurrence de **12 mois** (sur présentation d'une preuve de perte d'emploi ou d'invalidité) sur votre compte de prêt de Fig Financial Inc. (Fig) à la date de votre perte d'emploi involontaire ou de votre invalidité. Le montant total des paiements mensuels ne dépassera pas le moindre des deux montants suivants : le solde impayé à cette date ou 30 000 \$ maximum. Le solde impayé exclura tous les **Soldes délinquants** que vous devez.

En cas de **décès** et de **mutilation** ou de **maladie grave**, **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** paiera à Fig Financial Inc. (Fig) le solde impayé complet de votre compte de prêt de Fig Financial Inc. (Fig) jusqu'à un maximum de 30 000 \$, à l'exclusion de tous les **Soldes délinquants** que vous devez.

La prestation pour maladie grave sera versée une fois seulement. Si vous êtes simultanément au chômage de manière involontaire ou au chômage de manière involontaire en tant que travailleur / travailleuse autonome ou invalide, vous aurez droit aux prestations d'une seule couverture.

PUIS-JE ADHÉRER AU PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT?

Pour pouvoir vous inscrire, vous devez :

- résider au Canada;
- avoir au moins 18 ans; et
- être le / la titulaire d'un compte de prêt de Fig Financial Inc. (Fig).

QUE COUVRE LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT?

LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT VOUS OFFRE LES COUVERTURES SUIVANTES. En tant qu'emprunteur / emprunteuse, vous serez assuré(e) en cas de **perte d'emploi involontaire (incluant les travailleurs autonomes)**, de **maladie grave**, d'**invalidité** ou de **décès** et de **mutilation**.

Perte d'emploi involontaire

Si vous **travaillez**, pendant que l'assurance est en vigueur, votre emploi prend fin ou est interrompu en raison de :

- une mise à pied : votre employeur met fin à votre emploi de façon temporaire ou permanente; ou
- une cessation d'emploi : votre employeur rompt complètement le lien d'emploi que vous avez avec lui.

Si vous êtes **travailleur / travailleuse autonome**, la couverture est seulement disponible **si votre emploi prend fin involontairement** en cas de pétition involontaire de mise en faillite de votre entreprise par vos créanciers.

Des prestations vous seront payées seulement si votre **perte d'emploi involontaire** perdure pendant une période de plus de 30 jours consécutifs; après cette période d'attente, les prestations seront versées rétroactivement à partir de la date de votre perte d'emploi involontaire.

Maladie grave

Une maladie grave est l'une des maladies ou conditions suivantes : cancer; crise cardiaque; accident vasculaire cérébral; pontage aortocoronarien; insuffisance rénale; et greffe d'organe vital. Ces conditions sont définies dans le certificat d'assurance que vous recevrez lors de votre adhésion au Plan de protection de paiement de prêt.

Les prestations en cas de maladie grave seront versées seulement si vous survivez 30 jours à partir de la date du diagnostic de la maladie ou de la condition. Si votre décès advenait pendant la période d'attente de 30 jours, cela serait traité comme un réclamation d'assurance vie.

Invalidité

Il s'agit d'une invalidité qui résulte d'une blessure accidentelle ou d'une maladie et qui se poursuit sans interruption pendant 30 jours consécutifs. Cette invalidité doit vous empêcher d'accomplir tout travail rémunéré.

Des prestations vous seront payées seulement si votre **invalidité** perdure pendant une période de plus de 30 jours consécutifs; après cette période d'attente, les prestations seront versées rétroactivement à partir de la date de la perte.

Décès

Avant l'âge de 65 ans, le Plan de protection de paiement de prêt ne requiert pas que le décès découle de circonstances accidentelles. À partir de l'âge de 65 ans et par la suite, le Plan de protection de paiement de prêt fournit une couverture seulement si le décès découle de circonstances accidentelles et si le décès survient dans les 90 jours suivant l'accident.

Mutilation

Une blessure corporelle accidentelle subie directement et indépendamment de toute autre cause, résultant sur une perte totale ou irréversible de :

- la vue des deux yeux;
- une main, sectionnée dans l'articulation du poignet ou au-dessus; ou
- un pied, sectionné dans l'articulation de la cheville ou au-dessus.

À QUELLES CONDITIONS PUIS-JE PRÉSENTER UNE RÉCLAMATION?

Perte d'emploi involontaire

Si vous **travaillez**, pour être admissible à la prestation pour **perte d'emploi involontaire**, vous devez :

- être l'emprunteur / l'emprunteuse principal(e) et être assuré(e) en vertu du présent Plan;
- occuper un emploi rémunéré; et
- être inscrit(e) et admissible auprès du gouvernement du Canada afin de recevoir des prestations d'assurance-emploi

Vous devrez également fournir une preuve que vous êtes toujours sans emploi et que vous cherchez activement un emploi à temps plein afin d'être admissible à continuer de recevoir des prestations pour **perte d'emploi involontaire**.

Si vous êtes **travailleur / travailleuse autonome**, pour être admissible à la prestation pour **perte d'emploi involontaire**, vous devez :

- résider au Canada et avoir plus de 18 ans au moment de l'adhésion;
- être l'emprunteur / l'emprunteuse principal(e);
- être assuré(e) en vertu du Plan de protection de paiement de prêt et travailler à raison de 25 heures par semaine à temps plein pour une période d'au moins 2 années consécutives avant la date de l'adhésion au Plan de protection de paiement de prêt en gagnant des revenus imposables dans une entreprise incorporée et légale dont les opérations sont au Canada;
- avoir été en situation de chômage involontaire pour une période de plus de 30 jours consécutifs;
- avant votre perte d'emploi involontaire, en tant que travailleur / travailleuse autonome et seulement si / quand cela est applicable, avoir payé des primes d'assurance-emploi spéciales à l'Agence du revenu du Canada (ARC) et / ou à n'importe laquelle des entités lui succédant.
- lors de la période de perte d'emploi involontaire, être disponible pour travailler à temps plein. Vous pourriez avoir à fournir la preuve que vous êtes à la recherche active d'un emploi.

Nouvelle admissibilité

- Si vous retournez au travail, en tant que travailleur / travailleuse autonome, pendant une période de moins de 6 mois consécutifs après avoir reçu les prestations selon les dispositions de la couverture pour les travailleurs autonomes et que vous subissez une autre période d'au moins 90 jours consécutifs de chômage involontaire, en tant que travailleur / travailleuse autonome, vous ne serez admissible qu'aux prestations restantes des 12 mois maximum consentis dans le cadre de la réclamation précédente. Voir tous les détails sur les conditions de ré-admissibilité dans le certificat d'assurance.

Maladie grave

Pour être admissible à la couverture maladie grave, vous devez :

- être assuré(e) en vertu de ce Plan;
- recevoir, pour la première fois de votre vie, le diagnostic de l'une des maladies ou conditions suivantes : cancer, crise cardiaque, accident vasculaire cérébral, pontage aortocoronarien, insuffisance rénale ou greffe d'organe vital;
- survivre plus de 30 jours après le diagnostic initial; et
- avoir moins de 65 ans.

Invalidité

Pour être admissible à la couverture invalidité, vous devez :

- devenir totalement invalide suite à une blessure corporelle de nature accidentelle ou à une maladie;
- être l'emprunteur / l'emprunteuse principal(e);

- être assuré(e) en vertu de ce Plan;
- avoir eu un emploi rémunéré et avoir travaillé à temps plein au moins 25 heures par semaine avant l'invalidité; et
- être régulièrement suivi(e) par un médecin ou par un chirurgien agréé.

Vous pourriez également devoir fournir des preuves de votre invalidité continue afin de continuer d'avoir droit aux prestations d'invalidité. Il pourrait s'agir d'une déclaration de votre médecin ou de votre chirurgien traitant.

Décès

Pour être admissible à la couverture décès, vous devez :

- être assuré(e) en vertu de ce Plan; et
- avoir moins de 65 ans.

À partir de l'âge de 65 ans et par la suite, cette couverture sera seulement payée si le décès découle de circonstances **accidentelles** et si le décès survient dans les 90 jours suivant l'accident.

Mutilation

Pour être admissible à la couverture mutilation, vous devez :

- être assuré(e) en vertu de ce Plan;
- perdre une main, sectionnée dans l'articulation du poignet ou au-dessus; ou
- perdre un pied, sectionné dans l'articulation de la cheville ou au-dessus; ou
- perdre la vue des deux yeux; et
- avoir moins de 65 ans.

LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT CONTIENT DES EXCLUSIONS.

VEUILLEZ LIRE LA SECTION DE VOTRE CERTIFICAT D'ASSURANCE « EXCLUSIONS », QUI DÉCRIT DANS QUELLES CIRCONSTANCES NOUS NE PAIERONS PAS.

Les prestations ne sont versées que sur les frais impayés de votre compte, à l'exclusion de tous les **Soldes délinquants** que **vous** devez à la date de la perte. Les prestations ne sont pas versées pour un ou plusieurs achats portés à votre compte après la date du décès ou de la mutilation, de la maladie grave, de l'invalidité ou du perte d'emploi involontaire.

Si vous continuez à utiliser votre compte pendant la période de réclamation, vous aurez la responsabilité de payer les primes d'assurance sur tous les nouveaux frais encourus.

Notre responsabilité est limitée à un remboursement de toutes les primes que vous avez payées si vous avez menti à Trans Global Life Insurance Company sur votre âge au moment où vous nous avez fourni votre demande d'assurance.

Veillez noter qu'aucune prestation ne sera payée si le sinistre résulte directement ou indirectement d'une des situations suivantes. Certaines exclusions s'appliquent à toutes les protections et d'autres s'appliquent spécifiquement à une des protections :

Toutes les protections

- blessure infligée volontairement;
- tentative de suicide ou suicide dans les 2 ans de la date d'entrée en vigueur;
- consommation abusive de drogues, d'alcool ou de solvants;
- violation ou tentative de violation de la loi constituant un acte criminel; ou
- service militaire, guerre déclarée ou non ou toute contamination nucléaire, chimique ou biologique résultant d'un acte de terrorisme.

Perte d'emploi involontaire

- perte d'emploi, quelle qu'en soit la raison, commençant dans les 30 jours suivant la date d'entrée en vigueur;
- grève ou lockout;
- retraite, qu'elle soit volontaire ou obligatoire;
- perte d'emploi volontaire;
- grossesse ou accouchement;
- congé de maternité ou congé parental;
- perte d'un emploi saisonnier;
- renvoi justifié;
- invalidité pour laquelle des prestations sont versées;
- perte d'emploi que vous saviez être imminente quand vous avez fait la demande d'assurance.

Perte d'emploi involontaire - Travailleurs autonomes

- perte d'emploi, quelle qu'en soit la raison, commençant dans les 90 jours suivant la date d'entrée en vigueur;
- perte d'emploi, que vous saviez être imminente ou que vous auriez dû savoir imminente quand vous avez fait la demande d'assurance;
- grève ou lockout, avec participation volontaire ou non de votre part ou de celle de votre entreprise;
- invalidité pour laquelle des prestations sont payables en vertu du Plan de protection de paiement

de prêt;

- renvoi justifié par une entreprise ou un client qui vous avait embauché(e);
- grossesse, accouchement, congé de maternité, congé parental ou congé d'adoption;
- congé médical familial ou d'aidant;
- perte d'emploi volontaire, en raison du refus d'effectuer le travail comme convenu ou défini dans les exigences du poste;
- non-respect des exigences et des conditions de sécurité requises par les syndicats, les associations et les instances provinciales en santé et sécurité;
- accusations criminelles entraînant un emprisonnement;
- tout manquement aux paiements de pension pour enfants, pour conjoint(e) ou de pension alimentaire;
- incapacité de voyager dans un cadre professionnel en raison de la perte d'un passeport ou des conditions d'un visa;
- fermeture d'entreprise en raison d'une faute grave ou lourde, de négligence, d'abandon volontaire de salaire ou de revenu;
- retraite volontaire ou obligatoire;
- toutes les exclusions se trouvant dans l'entête « Exclusions générales » du Certificat d'assurance.

Décès

- tentative de suicide ou suicide dans les 2 ans de la date d'entrée en vigueur;
 - blessure infligée volontairement;
 - une condition préexistante dans les premiers 6 mois suivant la date d'entrée en vigueur;
 - une maladie grave pour laquelle une prestation a déjà été versée en vertu de cette assurance;
- ou
- Si vous avez 65 ans ou plus à la date du décès, les prestations d'assurance vie ne seront versées qu'en cas de décès accidentel.

Mutilation

- une condition préexistante dans les premiers 6 mois suivant la date d'entrée en vigueur; ou
- une maladie grave pour laquelle une prestation a déjà été versée en vertu de cette assurance.

Maladie grave

- premier diagnostic de la maladie grave fait avant la date d'entrée en vigueur;
 - premier diagnostic de la maladie grave fait dans les 90 jours suivant la date d'entrée en vigueur;
- ou
- maladie en question qui ne paraît pas dans la liste des maladies graves couvertes, identifiées à la section « Que couvre le Plan de protection de paiement de prêt? »

Invalidité

- une affection préexistante, dans les premiers 12 mois suivant la date d'entrée en vigueur;
- une grossesse normale;
- une maladie grave pour laquelle une prestation a déjà été versée en vertu de cette assurance;
- des problèmes d'ordre nerveux, mental, psychologique, émotif ou comportemental, à moins que vous ne soyez sous les soins à temps plein d'un(e) psychiatre agréé(e); ou
- voyage ou séjour à l'étranger.

COMBIEN COÛTE LE PLAN DE PROTECTION DE PAIEMENT DE PRÊT?

Le coût du Plan de protection de paiement de prêt sera calculé en prenant le taux de prime de l'assureur de 15 % et en le multipliant par le paiement régulier en principal et intérêts des clients, plus les taxes applicables, le tout devant être payé à la même fréquence que vos paiements en principal et intérêts, tel qu'indiqué dans votre contrat de prêt de Fig. Les primes resteront consistantes, à moins qu'il y ait des changements aux paiements en principal et intérêts des clients, dans quel cas les clients se verront facturer des primes ajustées, à partir de la période suivant immédiatement tout changement aux paiements en principal et intérêts.

DURÉE PRÉVUE DE L'ASSURANCE

Début de l'assurance :

La date d'entrée en vigueur du Plan de protection de paiement de prêt est la date à laquelle Trans Global Life Insurance Company reçoit votre demande d'assurance.

L'assurance prend fin dans l'un des cas suivants (celui survenant le plus tôt) :

- La date à laquelle Trans Global Insurance Company ou Fig reçoit votre demande écrite de mettre fin à la couverture d'assurance; ou
- 31 jours à partir de la date à laquelle Trans Global Insurance Company vous envoie un avis écrit, via courrier de première classe, à votre dernière adresse connue, afin d'annuler cette assurance; ou
- La date de cessation de votre prêt de Fig, sur réception de l'avis de cessation par l'assureur; ou
- La date à laquelle vous accusez un retard de plus de 31 jours à faire tout paiement de prime obligatoire ou tout paiement sur votre solde impayé; ou
- Si vous avez reporté la date de paiement de votre prêt, que plus de 31 jours se sont écoulés depuis la date prévue de votre paiement contractuel et que n'importe quel montant demeure en souffrance et impayé.

Cependant, l'assurance prend fin pour toutes les personnes assurées en cas de décès.

VOTRE DROIT DE METTRE FIN À L'ASSURANCE

- dans les 60 jours suivant la date d'achat de votre assurance : remboursement complet des primes
- aucun remboursement dans tous les autres cas

Vous pouvez mettre fin à votre certificat n'importe quand, mais vous n'aurez droit à aucun remboursement dans les autres cas.

- **Annulation via Fig :**
 - Si vous souhaitez annuler votre protection de paiement via Fig, vous avez juste à envoyer un message à support@fig.ca indiquant que vous voulez annuler votre police d'assurance.

- **Annulation via Trans Global Life Insurance Company :**
 - À la réception de ce Certificat d'assurance, si vous ne voulez plus adhérer à cette assurance, veuillez Nous contacter pour annuler cette Police. Vous devrez remplir un formulaire d'annulation, le signer et Nous l'envoyer. Si vous avez des questions sur cette police ou si vous avez besoin de plus de renseignement sur les réclamations, veuillez communiquer avec :
 - Trans Global Life Insurance Company
Suite 275, 16930 114 Ave NW, Edmonton, AB T5M 3S2
Téléphone : 1-844-930-6022
 - Par courriel à l'adresse clientcare@transglobalinsurance.ca

NOTRE DROIT DE METTRE FIN À L'ASSURANCE

Nous pouvons annuler votre assurance :

- Nous pouvons annuler cette assurance si la Police collective établie entre Trans Global Life Insurance Company et Fig Financial Inc. (Fig) est annulée. Pour ce faire, nous vous enverrons un avis à cet effet au moins 30 jours à l'avance. Les réclamations demeurent admissibles pour les pertes, tant et aussi longtemps que la date de la perte se passe avant la date de l'annulation. Les primes reçues après la période d'annulation seront remboursées sur votre compte de prêt de Fig Financial Inc. (Fig).

COMMENT FAIRE UNE RÉCLAMATION?

1) POUR SOUMETTRE UNE DEMANDE

Pour soumettre une réclamation, vous devez contacter **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** au 1.844.930.6022 afin d'obtenir le formulaire requis. Vous pouvez également télécharger les formulaires à l'adresse <https://transglobalinsurance.ca/fr/reclamations/>. La demande doit être soumise dans les 90 jours suivant la date du sinistre.

2) RÉPONSE DE TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE

Une fois que vous aurez soumis tous les documents nécessaires à votre réclamation, allouez 15 jours ouvrables pour la traiter. Vous devez soumettre votre réclamation à Trans Global Life Insurance Company, tel que prescrit dans les formulaires téléchargés.

3) ET SI JE SUIS EN DÉSACCORD AVEC LA DÉCISION SUR LA RÉCLAMATION?

Vous pouvez contester la décision en communiquant par écrit avec **TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY** et en apportant des informations supplémentaires qui supportent votre réclamation. Des procédures judiciaires peuvent seulement être engagées contre TRANS GLOBAL LIFE INSURANCE COMPANY pendant la période de 36 mois qui suit la décision. Vous pouvez également vous adresser à l'Autorité des marchés financiers ou à votre conseiller juridique.

NOTRE POLITIQUE DE GESTION DES PLAINTES DES CLIENTS

Nous sommes disponibles et prêts à vous venir en aide et ce, en tout temps. Vous pouvez communiquer avec le service à la clientèle au 1.844.930.6022 du lundi au vendredi entre 8 h et 17 h (Heure normale des Rocheuses). Vous pouvez également consulter notre site au <https://transglobalinsurance.ca/fr/resolution-des-plaintes/> afin d'obtenir notre Politique de résolution des plaintes.

AVIS DE RÉSILIATION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE

AVIS DONNÉ PAR UN DISTRIBUTEUR

Article 440 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers* (chapitre D-9.2)

LA LOI VOUS DONNE DES DROITS IMPORTANTS.

La Loi vous permet de résilier le contrat d'assurance sans pénalité, dans les 10 jours après la date de la signature du contrat et ce, **sans pénalité**. Cependant, l'assureur peut vous accorder une période plus longue.

Pour résilier votre assurance, vous devez envoyer à l'assureur, dans ce délai, un avis par courrier recommandé ou par tout autre moyen permettant un accusé de réception.

Malgré la résiliation du contrat d'assurance, le premier contrat signé restera en vigueur. Attention : Il est possible que vous perdiez des conditions avantageuses qui vous ont été consenties en raison de cette assurance; veuillez communiquer avec l'assureur ou consulter votre contrat.

Après l'expiration du délai, vous pouvez résilier l'assurance en tout temps; cependant des pénalités pourraient s'appliquer.

Pour obtenir de plus amples renseignements, vous pouvez communiquer avec l'Autorité des marchés financiers au 1-877-525-0337 ou visiter le site www.lautorite.qc.ca.

AVIS DE RÉSILIATION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE

À : Trans Global Life Insurance Company
16930-114 Avenue Edmonton, AB
T5M 3S2

Date : _____ (date d'envoi de l'avis)

Numéro de compte de prêt Fig Financial (Fig) : _____

Conformément à l'article 441 de la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*, j'annule le certificat d'assurance établi en vertu de la police collective N° FF- 05012024-L.

(nom du client / de la cliente)

(signature du client / de la cliente)

