



ASSURANCE



ÉPARGNE

SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Normes et critères

EVO

Que ce soit pour l'ouverture d'un contrat en épargne ou en assurance, la plateforme technologique EVO est l'outil désigné pour gagner en efficacité. En favorisant son utilisation, vous miserez sur un gain de temps considérable pour la mise en vigueur des contrats de vos clients. Parlez-en avec votre équipe de ventes pour en savoir plus, ou visitez la [page d'accueil](#) d'EVO!

Si toutefois vous êtes dans l'obligation d'utiliser un formulaire ou la signature de votre client est requise, veuillez lire ce qui suit.

Pour informations supplémentaires sur les procédures de signatures électroniques sécurisées, cliquez ici.
instantia.ia.ca/liens-utiles

Critères d'admissibilité des signatures électroniques client

⚠ Si l'ensemble des critères ne sont pas satisfaits, la transaction vous sera retournée non traitée.

Note : Nous vous suggérons fortement d'inscrire les informations complémentaires à la signature (date, lieu et autres) à l'aide des outils de signature électronique. Toutefois, si vous décidez de le faire à l'aide d'Acrobat Reader ou autre, n'enregistrez pas le document, mais imprimez-le en version PDF pour vous assurer d'obtenir un document qui va respecter les normes de signature.

1- Utilisation de l'un des outils suivants pour la signature électronique:

2- Double authentification lors du processus de signature :

Un **mot de passe** (transmis par courriel) ou un **code d'accès** (transmis par texto) doit être transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.

3- Affichage d'une confirmation de signature sécurisée sur le document signé.

Document signé dont toutes les signatures sont valides.

4- La synthèse du processus de signature électronique doit être transmise à iA Groupe financier avec le document signé électroniquement. De plus, elle doit confirmer le deuxième critère d'admissibilité, soit l'utilisation d'un mot de passe ou d'un code d'accès.

5- Signature électronique « manuscrite » pour les **Autorisation médicales et Changement de bénéficiaire** (assurance et épargne).

Utilisation du stylet sur écran tactile

L'utilisation d'un stylet sur écran tactile ou d'une image apposée pour la signature client n'est pas acceptée en dehors des outils approuvés. Le conseiller peut utiliser, pour sa propre signature à titre de conseiller, un stylet ou une image apposée, lorsqu'une signature est requise pour une transaction effectuée à l'aide d'une Lettre d'autorisation limitée (LAL).

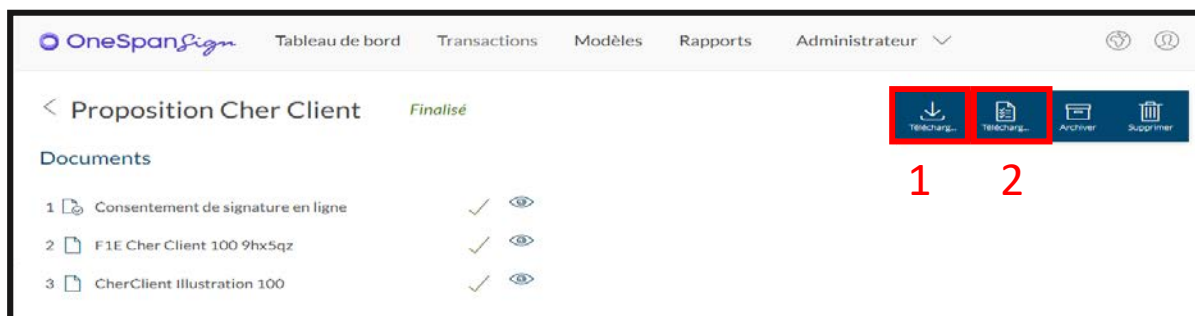


ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

Annexe – OneSpan

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- À partir de l'onglet *Transactions* de votre page d'accueil, télécharger les documents à l'aide des 2 boutons de téléchargement. **Comme il n'est pas possible de les joindre, nous transmettre les documents dans des fichiers PDF différents :**
 1. Pour télécharger les documents signés (voir carré rouge 1 dans l'image)
 2. Pour télécharger la synthèse du processus de signature électronique (voir carré rouge 2 dans l'image)



Exemple de synthèse du processus de signature électronique

OneSpanSign

Récapitulatif de la preuve Sign

ID de la procédure de signature :
 ID :
 Nom :
 Créé :
 Effectué :
 Document récapitulatif généré :

Expéditeur :
 Nom :
 accp_rf_sn@ia.ca

Documents :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie
 Récapitulatif de la preuve électronique OneSpanSign

Destinataires :
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie
 Nom :
 Email :
 Rôle :
 ID :
 Consentement de signature en ligne
 F1E remplie

Piste d'audit :

Copyright 2020, OneSpan.

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-avr.-07 14:39:45 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	SMS envoyé	S/O		Numéro de télé phone : + 141
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Authentification via SMS	S/O	139.28.218.30	
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Session de signature pour destinataire	S/O	139.28.218.30	Session de signature pour destinataire :

OU

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-avr.-07 14:39:45 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	SMS envoyé	S/O		Numéro de télé phone : + 1418
2020-avr.-07 14:40:14 (GMTZ) GMT	Juliette Gagnon	Authentification via SMS	S/O	139.28.218.30	

OU

Date et heure	Destinataire	Action	Document	IP	Autre
2020-juin-01 10:30:21 (GMT-04:00) EDT	John Doe	Authentification via Question - Réponse	S/O	74.58.205.18	

Exemple d'envoi par texto

Exemple d'envoi par Question - Réponse

Annexe – DocuSign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- 1- À partir de votre page d'accueil, cliquer sur l'onglet *Admin*, puis sur *Paramètres de l'espace signer* (dans le volet de gauche).
- 2- **La première fois seulement** : Dans la section *Remise d'enveloppe*, cliquer sur l'option *Joindre le certificat de réalisation à l'enveloppe* (Voir carré rouge - 1^{re} image).
- 3- **À chaque fois** : Lors du téléchargement du document, sélectionner l'option *Combiner tous les PDF en un seul fichier*. Ainsi votre synthèse du processus de signature électronique sera jointe au document signé (Voir carré rouge - 2^e image).

Remise d'enveloppe

- ☒ Joindre les documents à l'e-mail de réalisation
- ☒ Joindre le certificat de réalisation à l'enveloppe

TÉLÉCHARGER

Sélectionnez les fichiers que vous voulez télécharger :

- ☒ Tout 2 fichiers
- ☒ Document 1 PDF
- ☒ Certificat de réalisation 1 PDF

- ☒ Combiner tous les PDF en un seul fichier

TÉLÉCHARGER

ANNULER

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

Certificat de réalisation

Identifiant d'enveloppe: 2E395DF5E72F455E80E262A86073A6F5 État: Complète

Objet: Veuillez signer avec DocuSign : F17E-1.pdf

Enveloppe source:

Nombre de pages du document: 4 Signatures: 1 Émetteur de l'enveloppe: Françoise Boivin

Nombre de pages du certificat: 4 Paraphe: 0

Signature digitale: Activé

Horodatage de l'enveloppe: Activé Adresse IP: 207.134.102.10

Fuseau horaire: (UTC-08:00) Heure normale du Pacifique (États-Unis et Canada)

Suivi du dossier

État: Original Titulaire: Francois Boivin Lier: DocuSign

06/05/2020 09:15:19

Événements de signataire

Signature	Horodatage
John Doe	
boivinfrank@gmail.com	

Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Code d'accès

Divulgaration relative aux Signatures et aux Documents électroniques

Accepté: 06/05/2020 09:17:40

ID: 63185c0e-af01-48ba-bacc-6438172

Événements de signataire en p

Événements de livraison à l'édite

Événements de livraison à l'agor

Événements de livraison interne

Événements de livraison certifiée	État	Horodatage
Événements de copie carbone	État	Horodatage
Événements de témoins	Signature	Horodatage
Événements notariaux	Signature	Horodatage
Récapitulatif des événements de l'enveloppe	État	Horodatages
Enveloppe envoyée	Haché/crypté	06/05/2020 09:16:50
Remise certifiée	Sécurité vérifiée	06/05/2020 09:17:40
Signature complétée	Sécurité vérifiée	07/05/2020 05:12:44
Complétée	Sécurité vérifiée	07/05/2020 05:12:44
Événements de paiement	État	Horodatages

Divulgaration relative aux Signatures et aux Documents électroniques

Confirmation – Mot de passe transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité.



Événements de signataire

John Doe

Niveau de sécurité: E-mail, Authentification de compte (aucune), Code d'accès

Signature

DocuSigned by:

E7CEB11054A74AB...

Annexe – AdobeSign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique avec les documents signés

- 1- À partir de votre page d'accueil, cliquer sur l'onglet *Compte*, puis sur *Paramètres généraux* dans le volet de gauche.
- 2- Dans l'option *Joindre le rapport d'audit aux documents*, cliquer sur *Joindre le rapport d'audit actuel aux documents lors du téléchargement depuis la page Gérer* (Voir carré rouge dans l'image).

Joindre le rapport d'audit aux documents

Lors de l'envoi du dernier courrier électronique « Document signé », le rapport d'audit doit être joint :

☐ Jamais

☐ Pour l'expéditeur uniquement

☒ Toujours

☒ Joindre le rapport d'audit actuel aux documents lors du téléchargement depuis la page Gérer

Exemple de synthèse du processus de signature électronique (Mot de passe transmis par courriel ou code d'accès transmis par texto)

F17E-1

Rapport d'audit final 2020-04-30

Créé le :	2020-04-30
De :	Francois Boivin ([redacted]@ia.ca)
État :	Signés
ID de transaction :	CBJCHBCAABAANDpxSb4nYHXBoOTenKqHQDgO3MWkMX_

Historique « F17E-1 »

 Document créé par Francois Boivin ([redacted]@ia.ca)
2020-04-30 - 19:08:55 GMT- Adresse IP : 207.134.102.10

 Document envoyé par courrier électronique à John Doe ([redacted]@gmail.com) pour signature
2020-04-30 - 19:09:28 GMT

 John Doe ([redacted]@gmail.com) a vérifié l'identité par authentification téléphonique à l'aide du numéro de téléphone +X XXX-XXX-9210
2020-04-29 - 15:19:37 GMT

Exemple d'envoi par texto

OU

Confirmation – Mode passe / Code d'accès
transmis au client pour lui permettre de signer
en toute sécurité.

 John Doe ([redacted]@gmail.com) a entré un mot de passe valide.
2020-05-08 - 17:09:10 GMT

Exemple d'envoi par courriel

Annexe – FormStack Sign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

- **Aucune action n'est nécessaire**, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique



Document Completion Certificate

Document Reference : c18fdd14-fe1f-4335-8a14-1d3dff27c230
Document Title : test1
Document Region : Northern Virginia
Sender Name : François Boivin
Sender Email : [redacted]@gmail.com
Total Document Pages : 4
Secondary Security : Required
Participants
1. Jane Doe ([redacted]@ia.ca)

Document History

Timestamp	Description
05/11/2020 13:20PM UTC	Document sent by François Boivin ([redacted]@gmail.com).
05/11/2020 13:20PM UTC	Email sent to François Boivin ([redacted]@gmail.com).
05/11/2020 13:20PM UTC	Email sent to Jane Doe ([redacted]@ia.ca).
05/11/2020 13:20PM UTC	Jane Doe ([redacted]@ia.ca) entered an invalid password. 207.134.102.10
05/11/2020 13:21PM UTC	Jane Doe ([redacted]@ia.ca) entered a valid password. 207.134.102.10
05/11/2020 13:21PM UTC	Document viewed by Jane Doe ([redacted]@ia.ca). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36 Jane Doe ([redacted]@ia.ca) has agreed to terms of service and to do business electronically with François Boivin ([redacted]@gmail.com). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36 Signed by Jane Doe ([redacted]@ia.ca). 207.134.102.10 Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.97 Safari/537.36 Document copy sent to Jane Doe ([redacted]@ia.ca).

Confirmation – Mot de passe
transmis au client pour lui permettre de
signer en toute sécurité.

Annexe – Signority

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

Aucune action n'est nécessaire, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

This document is securely stored in Canada. Signority enables compliance with federal and provincial legislation.

Audit Trail

SIGNORITY
A FILECLOUD COMPANY

Document Title: Document de Test pour Signature Électronique (1)
Document GUID : 48b84486-30de-41b0-bac0-5df1e54a0710
Document ID: 1576200
Signing with: Legally-binding eSignatures
Document Status: Completed

HISTORY

Timestamp	Name	Action	Email	IP Address	Notes
2025-01-17 11:05:42 EST		Document created by	@la.ca		
2025-01-17 11:30:38 EST		Document sent by	@la.ca		
2025-01-17 11:31:47 EST		Terms of use accepted by	@la.ca		
2025-01-17 11:32:36 EST		Authentication passed by	@la.ca		Email code: **** @la.ca
2025-01-17 11:32:36 EST		Document viewed by	@la.ca		
2025-01-17 11:33:57 EST		Document submitted by	@la.ca		Document was submitted and electronically signed

Confirmation - Mot de passe/code d'accès transmis au client pour lui permettre de signer en toute sécurité

This audit trail report provides a detailed record of the online activity and events recorded for this contract.

48b84486-30de-41b0-bac0-5df1e54a0710

Page 2 of 2
www.signority.com

Annexe - eZsign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

Aucune action n'est nécessaire, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique



eZsign : Preuve électronique
Journal témoin global

Journal témoin de création				
Date et heure	Signataire	Action	IP	Détails
2025-01-17 11:11:24 EST		Connexion		Connecté depuis l'IP
2025-01-17 11:12:13 EST		Téléversement		

Journal témoin de signature				
Date et heure	Signataire	Action	IP	Détails
2025-01-17 11:36:35 EST	M	Envoi de courriel		Envoyé à @ia.ca
2025-01-17 11:36:35 EST	M	Envoi de courriel		Envoyé à @ia.ca
2025-01-17 11:40:39 EST	G	Connexion		
2025-01-17 11:40:54 EST	G	Signature		Champ: Nom "Block_56232_ez24" dans la page: 1
2025-01-17 13:34:46 EST	S	Connexion		
2025-01-17 13:35:06 EST	S	Connexion		
2025-01-17 13:36:30 EST	S	Connexion		
2025-01-17 13:37:36 EST	S	Envoi de code		Code envoyé par SMS 16789
2025-01-17 13:37:56 EST	S	Saisie de code valide		Code saisi:
2025-01-17 13:37:56 EST	S	Authentification		Validée par SMS:
2025-01-17 13:38:52 EST	S	Signature		Champ: Nom "Block_56232_ez24" dans la page: 1
2025-01-17 13:38:52 EST	S	Document complété		

Confirmation - Code d'accès
transmis par **TEXTO** pour
permettre au client de
signer en toute sécurité

Annexe – box sign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

Aucune action n'est nécessaire, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

box SIGN

Signing Log

Document ID: 1JJ3Z7QL

Signed document security hash: ee419ae39f00b885332ccb954a4b83487133f71f72ff6395429a4b15ef87b5bc

Sender: [redacted]

Document name: WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf

Created on: Feb 11, 2025, 08:03:58:255 p.m. (UTC)

Signer: [redacted]@gmail.com

Sender provided system name: Not provided by Sender

Sender provided user id: 20476[redacted]_1[redacted]test.js.cdarcy@gmail.com

Signature added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 4:

TEST - JEAN-SEBASTIEN

box SIGN 4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Feb 11, 2025

Text added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 4:

Signature added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 5:

TEST - JEAN-SEBASTIEN

box SIGN 4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Feb 11, 2025

Text added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 5:

Text added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 8:

Signature added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 8:

TEST - JEAN-SEBASTIEN

box SIGN 4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Feb 11, 2025

IP address: 74.216.246.217

User agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/132.0.0.0 Safari/537.36

2-Factor Authentication:

Test message verification

Feb 11, 2025, 08:07:28:609 p.m. (UTC)

Phone number: [redacted]

Feb 11, 2025, 08:07:48:860 p.m. (UTC)

4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Document Signed:

Signature frame id:

Signer: [redacted]@gmail.com

Sender provided system name: Not provided by Sender

Sender provided user id: [redacted]@gmail.com

Signature added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 5:

Test - Advisor

box SIGN 4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Feb 11, 2025

Text added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 5:

Signature added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 8:

Test - Advisor

box SIGN 4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Feb 11, 2025

Text added, WFID-1473-CUID-20476-ST-3 (1).pdf, page 8:

IP address: 74.216.246.217

User agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/132.0.0.0 Safari/537.36

2-Factor Authentication:

Test message verification

Feb 11, 2025, 08:08:20:055 p.m. (UTC)

Phone number: [redacted]

Feb 11, 2025, 08:08:33:331 p.m. (UTC)

4ZR6RLVL-1JJ3Z7QL

Document Signed:

Signature frame id:

Signer: [redacted]@gmail.com

Sender provided system name: Not provided by Sender

Sender provided user id: [redacted]@gmail.com

Confirmation - Code d'accès transmis par **TEXTO** pour permettre au client de signer en toute sécurité

Page: 1/2

Annexe – Dropbox Sign

Comment joindre votre synthèse du processus de signature électronique aux documents signés

Aucune action n'est nécessaire, car la synthèse du processus de signature électronique est automatiquement jointe aux documents signés.

Exemple de synthèse du processus de signature électronique

 Audit trail

Title

File name

Document ID

Audit trail date format MM / DD / YYYY

Status ● Signed

Document history

 SENT	05 / 29 / 2024 11:57:24 UTC-4	Sent for signature to () ()@gmail.com) from IP: ()
 VIEWED	05 / 29 / 2024 14:26:13 UTC-4	Viewed by () IP: ()
 AUTHENTICATED	05 / 29 / 2024 14:26:22 UTC-4	Successfully authenticated via signer access code by ()@gmail.com IP: ()
 SIGNED	05 / 29 / 2024 14:26:42 UTC-4	Signed by () ()@gmail.com IP: ()
 COMPLETED	05 / 29 / 2024 14:26:42 UTC-4	The document has been completed.

Confirmation - Code d'accès
transmis au client pour lui
permettre de signer en
toute sécurité