beneva

Demande d'adhésion CELIAPP – Instruction

Comptes d'investissements Beneva, CIG Beneva et CIG Indice Action Beneva

☐ Nouvelle adhésion ☐ Modification/ajout N° d'adhésion : _____

S'il s'agit d'une modification ou d'un ajout à une adhésion CELIAPP, veuillez indiquer le numéro d'adhésion. Dans ce cas, remplir uniquement les sections à modifier. Les renseignements de l'adhésion relatifs aux autres sections demeureront inchangés.

Dans ce formulaire, toute expression désignant des personnes vise à la fois des hommes et des femmes.

1. Preneur (rentier) – Le preneur doit être un particulier déterminé

Pour être considéré comme un particulier déterminé pouvant adhérer à un CELIAPP, vous devez obligatoirement remplir les conditions suivantes :

☐ Résider au Canada

☐ Avoir au moins 18 ans[1] au moment de l'ouverture et au plus 71 ans le 31 décembre de l'année courante

☐ Ne pas avoir, à tout moment au cours de l'année civile courante ou à tout moment au cours des quatre années civiles précédentes, vécu dans une habitation admissible (ou ce qui serait une habitation admissible si elle était située au Canada) en tant que lieu principal de résidence dont vous étiez propriétaire ou copropriétaire, ou, votre époux ou conjoint de fait était propriétaire ou copropriétaire.

Avez-vous déjà ouvert un CELIAPP ? ☐ Oui, précisez l'année de la première ouverture : A A A A ☐ Non

Nom	Prénom	N° d'assurance sociale[2]

Adresse (N°)	Rue	App.	Date de naissance
			A A A A M M J J

Ville	Province	Code postal

Téléphone (cellulaire)	Téléphone (autre)	Poste	Courrier électronique	Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin Langue : ☐ Anglais ☐ Français

1. L'âge minimum varie selon les provinces ou territoires | 2. Utilisé uniquement à des fins fiscales.

2. Autres intervenants

L'intervenant doit signer à la Section 10 : Consentements et signatures – Autre signature.

☐ **Mandataire en vertu d'une procuration** (fournir une copie de la procuration)
☐ **Mandataire en vertu d'un mandat de protection** (fournir une copie du mandat de protection et du jugement d'homologation)
☐ **Assistant au majeur**[3]
☐ **Représentant temporaire d'un majeur**[3]
☐ **Tuteur au majeur**[3]

Nom	Prénom	Date de naissance
		A A A A M M J J

Adresse (N°)[4]	Rue	App.

Ville	Province	Code postal	Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin

3. Fournir une copie des documents légaux. | 4. Les renseignements relatifs à l'adhésion sont toujours postés à l'adresse du preneur.

3. Preneur subsidiaire (subrogé au Québec)

Seul le conjoint peut être nommé. Au décès du preneur, si le survivant du preneur est un particulier déterminé, le contrat demeure en vigueur et aucune prestation au décès n'est payable. Le survivant du preneur acquiert tous les droits du preneur découlant de l'arrangement, et le droit inconditionnel de révoquer tout bénéficiaire désigné de façon révocable. La désignation d'un preneur subsidiaire est facultative.

Nom			Prénom	
Adresse (Nº), Rue (si elle est différente de celle du preneur)			App.	Date de naissance A A A A M M J J
Ville			Province	Code postal
Téléphone (cellulaire)	Téléphone (autre)	Poste	Courrier électronique	Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin Langue : ☐ Anglais ☐ Français

4. Planification successorale

Si vous nommez un preneur subsidiaire, il ne peut pas être bénéficiaire primaire, secondaire ou subsidiaire (subrogé au Québec).
Si vous désirez que la prestation de décès soit payée sous forme de rente, remplir le formulaire FRA1744.

☐ **Succession** (Passer directement à la section 5) **OU** ☐ **Désignation de bénéficiaire(s)** (Remplir le reste de la section 4)

4.1 Bénéficiaire(s) primaire(s)

Au Québec, la désignation de l'époux ou du conjoint uni civilement est irrévocable, à moins de cocher la case « révocable ».
Si un bénéficiaire irrévocable est désigné, il devra donner son consentement pour toute modification future à la désignation de bénéficiaire et pour tout retrait des sommes.

Nom	**Prénom**	**Lien avec le rentier** (ou, au Québec, lien avec le preneur)			%	**Révocabilité du bénéficiaire primaire**		**Date de naissance** (s'il s'agit d'un mineur)
		Conjoint	**Conjoint de fait**	**Autre**		**Révocable**	**Irrévocable**	
		☐	☐			☐	☐	A A A A M M J J
		☐	☐			☐	☐	A A A A M M J J
		☐	☐			☐	☐	A A A A M M J J
		☐	☐			☐	☐	A A A A M M J J

4.2 Bénéficiaire(s) secondaire(s) ou bénéficiaire(s) subsidiaire(s) (facultatif)

Si le bénéficiaire primaire est une entité (compagnie, fiducie, succession, etc.), vous ne pouvez pas désigner de bénéficiaire secondaire ou subsidiaire. Sélectionner un seul type de bénéficiaire et remplir le tableau.

☐ **Bénéficiaire(s) secondaire(s)**
Au décès d'un bénéficiaire primaire, le(s) bénéficiaire(s) secondaire(s) qui lui est (sont) lié(s) le remplace(nt).
Chaque bénéficiaire secondaire doit être lié à un ou plusieurs bénéficiaires primaires.

☐ **Bénéficiaire(s) subsidiaire(s) (subrogé au Québec)**
Un bénéficiaire subsidiaire recevra la prestation de décès si le ou les bénéficiaires primaires sont tous décédés.

Nom	**Prénom**	**Date de naissance** (s'il s'agit d'un mineur)	**%**[1, 2]	**À remplir seulement si vous nommez un (des) bénéficiaire(s) secondaire(s)**
				Nom, prénom du bénéficiaire primaire lié[3]
		A A A A M M J J		
		A A A A M M J J		
		A A A A M M J J		

1. **Bénéficiaire secondaire :** Le pourcentage total des bénéficiaires secondaires liés à un même bénéficiaire primaire doit être égal à 100 %. | 2. **Bénéficiaire subsidiaire :** Le pourcentage total pour l'ensemble des bénéficiaires subsidiaires doit être égal à 100 %. | 3. Si vous nommez un (des) bénéficiaire(s) subsidiaire(s) et avez inscrit de l'information à cette section, celle-ci ne sera pas considérée.

4.3 Renseignement sur le fiduciaire (ne s'applique pas au Québec)

Remplir cette section seulement s'il s'agit d'un bénéficiaire mineur. Un fiduciaire doit être nommé pour recevoir au nom du bénéficiaire mineur tout versement jusqu'à ce que celui-ci atteigne l'âge de la majorité. **Au Québec, le paiement sera effectué au nom du bénéficiaire mineur et transmis au(x) parent(s) ou au tuteur légal de ce bénéficiaire.**

Nom du fiduciaire	Lien du fiduciaire

5. Provenance des sommes

☐ **5.1 Transfert d'une autre institution** (joindre le formulaire de transfert approprié et la copie d'un relevé, remplir aussi la section 6)

Montant approximatif	Date d'échéance du placement	Nom de l'institution financière
$	A A A A M M J J	
$	A A A A M M J J	
$	A A A A M M J J	
$	A A A A M M J J	

☐ **5.2 Débits préautorisés (DPA)** (remplir aussi les sections 6 et 7)

Montant total : _____ $ et/ou _____ $
montant unique montant périodique

Fréquence d'achat (DPA) : ☐ Hebdomadaire[1] ☐ Aux deux semaines[1] ☐ Mensuelle ☐ Aux deux mois ☐ Trimestrielle ☐ Semestrielle ☐ Annuelle ☐ Unique

Date du premier prélèvement : A A A A M M J J et/ou A A A A M M J J
prélèvement unique prélèvement périodique

1. Pour ces fréquences, choisir un jour ouvrable.

Réservé au cabinet Conseils Financiers Beneva

☐ **5.3 Retenue salariale** (remplir aussi la section 6)

Montant périodique : _____ $ ☐ Épargne fiscale immédiate

Date de la première retenue salariale : A A A A M M J J Si aucune date n'est indiquée, la retenue débutera dès que possible.

Code d'institution | Numéro d'employé

Adresse de l'employeur | Province | Code postal

J'autorise mon employeur à retenir à même mon salaire et à remettre à Beneva ou son mandataire la somme des montants payables à celui-ci, pour tout contrat dont j'aurai accepté d'être le payeur.

Il est entendu qu'en agissant ainsi, mon employeur n'assume aucune responsabilité vis-à-vis de qui que ce soit.

X _____ A A A A M M J J
Signature du payeur (obligatoire) Date

5. Provenance des sommes (suite)

☐ 5.4 Programme de transfert préautorisé (PTP) entre adhésions Beneva (remplir aussi la section 6)

Fréquence de transfert : ☐ Mensuelle
☐ Annuelle
☐ Unique : ☐ Total ou ☐ Partiel, précisez la provenance des sommes dans les sous-sections 5.4.1 à 5.4.4

Date du premier transfert : A A A A M M J J (transfert unique) et/ou A A A A M M J J (transfert périodique)

Entre adhésions Beneva : _____ (Régime de provenance) _____ (Nº d'adhésion de provenance)

Précisez la provenance des sommes du transfert préautorisé :

5.4.1 Comptes d'investissement Beneva -Choisir la garantie-

Nom	Code[1]	Montant du transfert (Minimum 100 $ / transfert)
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $

1. La liste complète des codes est disponible dans le document IND249.

5.4.2 Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva) et CIG Indice Action Beneva

Code de placement	À l'échéance ou à la réception	Montant du transfert (Minimum 100 $ / transfert)
	☐ Échéance ou ☐ Réception	☐ Total ou _____ $
	☐ Échéance ou ☐ Réception	☐ Total ou _____ $
	☐ Échéance ou ☐ Réception	☐ Total ou _____ $
	☐ Échéance ou ☐ Réception	☐ Total ou _____ $
	☐ Échéance ou ☐ Réception	☐ Total ou _____ $

5.4.3 Compte à intérêt quotidien : ☐ Total ou _____ $

5.4.4 Autres placements Beneva

Nom	Code	Montant du transfert (Minimum 100 $ / transfert)
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $

6. Directives d'investissement

Veuillez vous référer à la Section 1.5.11 du Contrat de rente pour l'âge maximum pour adhérer et cotiser.

OBLIGATOIRE : Choisir la garantie qui s'applique à cette adhésion : -Choisir la garantie-

En l'absence de choix, la garantie 75/100 sans option de réinitialisation s'applique.

6.1 Compte d'investissement Beneva rachetable (R)[1]

Nom du compte	Code[2]	Montant : ☐ $ ou ☐ % 400 $ minimum par contribution, 40 $ minimum par dépôt périodique			
		Dépôt périodique	**Dépôt unique**	**Dépôt transfert**	**Transfert préautorisé** (PTP)

6.2 Compte à intérêt quotidien rachetable (R)[1] (CIQ)

Montant : ☐ $ ou ☐ %			
Dépôt périodique	**Dépôt unique**	**Dépôt transfert**	**Transfert préautorisé** (PTP)

6.3 Compte à intérêt garanti Beneva[3] (CIG)

Nom du CIG	Montant : ☐ $ ou ☐ % – 400 $ minimum par CIG		Date d'échéance (AAAA/MM/JJ) ou terme	Intérêts Composés (C)	Rachetable ou non rachetable (R[1], NR)
	Dépôt unique	**Dépôt transfert**			
				C	
				C	
				C	
				C	
				C	

6.4 CIG Indice Action Beneva (R[1]/Intérêts composés)

Nom du CIG	Montant : ☐ $ ou ☐ % – 400 $ minimum par CIG		Terme	Indice	Garantie à l'échéance
	Dépôt unique	**Dépôt transfert**			

1. Placement rachetable sous réserve des frais et pénalités applicables. | 2. La liste complète des codes est disponible dans le document IND249. | 3. Le CIG Échelonné n'est pas offert dans ce régime.

7. Informations bancaires

☐ Compte bancaire déjà au dossier. Précisez l'institution financière si plusieurs comptes au dossier : _____

☐ Dans un compte bancaire autre que celui au dossier – **faire parvenir un spécimen de chèque personnalisé, ou complétez les informations bancaires si le spécimen de chèque est non personnalisé.**

Nom et prénom du titulaire du compte bancaire

Nom et prénom du titulaire conjoint du compte bancaire (s'il y a lieu)

Numéro de succursale | Numéro de l'institution | Numéro du compte

8. Avis concernant la protection de vos renseignements personnels

Pour Beneva[1], protéger vos renseignements personnels est primordial. C'est pourquoi nous vous informons que nous recueillons, utilisons et communiquons vos renseignements personnels avec votre consentement, à moins que la loi nous autorise à le faire autrement, et ce, pour la durée nécessaire aux fins ci-dessous :

- vous identifier
- établir et mettre à jour votre profil, vos besoins et vos objectifs
- évaluer vos demandes et votre admissibilité à nos produits et services
- vous communiquer des conseils liés à votre situation
- administrer vos contrats ainsi que vos produits ou services (ex. : tarification, sélection des risques, souscription, traitement de vos réclamations, etc.)
- se conformer à des exigences légales et réglementaires (ex. : pour prévenir, détecter ou réprimer les infractions, les cybermenaces, la fraude, etc.)
- obtenir votre opinion en lien avec nos produits ou services
- vous proposer des offres et des conseils personnalisés sur nos produits ou nos services (voir votre **droit de retrait de consentement**) selon vos préférences et conformément aux règles relatives aux communications électroniques et téléphoniques
- mener des études et des recherches incluant la conception et l'application de modèles statistiques dont certains peuvent permettre de créer ou d'inférer de nouvelles informations à votre sujet

De quelles façons Beneva recueille vos renseignements personnels ?

Nous pouvons recueillir vos renseignements personnels par téléphone, en personne, et à l'aide de nos formulaires et de nos interfaces numériques.

À qui Beneva communique vos renseignements personnels ?

Pour les raisons mentionnées plus tôt, et seulement s'ils sont liés à vos produits ou services, nous communiquons vos renseignements personnels à nos sociétés affiliées et à nos réseaux de distribution ainsi qu'à des tiers, dont certains peuvent être situés à l'extérieur du Québec et du Canada.

Ces tiers peuvent inclure :

- d'autres institutions financières, comme des assureurs et des réassureurs
- d'autres organismes ou entités détenant des renseignements sur vous, entre autres, en assurance, en fraude ou en indemnisation
- des intermédiaires
- des agences d'évaluation du crédit
- des ministères et des organismes gouvernementaux ou des autorités réglementaires
- des employeurs
- des fournisseurs de services en lien avec une réclamation, comme des professionnels de la santé et des ateliers de réparation automobile
- d'autres mandataires et fournisseurs de services (services technologiques, services d'impression et d'expédition de documents, etc.)

Notez que dans tous les cas, nous nous assurons qu'ils respectent la protection de vos renseignements personnels.

Quels sont vos droits d'accès et de rectification ?

Accéder à vos renseignements personnels ou demander la correction d'un renseignement incomplet ou inexact est possible. Transmettez-nous une demande à l'adresse suivante :

Responsable de la protection des renseignements personnels
Beneva
2525, boulevard Laurier
Québec (Québec) G1V 2L2
responsableprp@beneva.ca

Pour en savoir plus sur nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels, consultez la version complète de notre Énoncé de confidentialité au beneva.ca/fr/notes-juridique-confidentialite/protection-renseignements-personnels.

Votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de vos renseignements personnels est nécessaire à la fourniture du produit ou service demandé ou offert. Vous avez le droit de retirer votre consentement, mais Beneva ne pourra toutefois plus continuer à vous offrir ses produits ou services.

Réservé au cabinet Conseils Financiers Beneva

Consentement à recevoir des offres et conseils personnalisés de produits et services (optionnel)

☐ Je consens à ce que mes renseignements personnels nécessaires soient recueillis, utilisés et communiqués par Beneva entre autres à des fournisseurs de services ainsi qu'à des sites Web et applications appartenant à des tiers afin de recevoir des offres et des conseils personnalisés de produits ou de services.

Je comprends que je peux retirer mon consentement en appelant au 1 844 781-0860 ou en me rendant au beneva.ca.

1. Le terme « Beneva » signifie Beneva inc., ses sociétés affiliées, leurs mutuelles et ses réseaux de distribution. Les sociétés affiliées de Beneva inc. désignent, Services d'investissement Beneva inc., Société d'assurance Beneva inc., L'Unique assurances générales inc. et Unica assurances inc.

9. Autorisation du preneur

Pour tous les types d'adhésion

J'autorise le conseiller responsable de mon dossier à donner en mon nom à Beneva inc. (l'*Assureur*) les instructions nécessaires pour procéder aux opérations suivantes dans mon contrat rente épargne.

Toutefois, le conseiller ne pourra procéder qu'après que je lui aurai donné spécifiquement mes instructions, et l'*Assureur* n'aura pas besoin d'obtenir une preuve écrite de mes instructions au conseiller :

- Effectuer un virement intercompte pour tous les types de placement ;
- Modifier la répartition des placements investis par débit préautorisé (DPA) ;
- Effectuer des retraits/rachats (partiels ou totaux) ;
- Modifier tous les types de placement avant ou à leur échéance ;
- Changer l'adresse du domicile du preneur ;
- Annuler ou modifier une date de débit, une fréquence de débit ou un montant du débit préautorisé (DPA) ;
- Effectuer un prélèvement unique lorsque le consentement écrit de l'investisseur a déjà été obtenu pour démarrer un débit préautorisé (DPA) et que le prélèvement s'effectue dans le même compte bancaire que le DPA.

Exclusions

- Démarrer les Programmes débits préautorisés (DPA) périodiques qui ne sont pas déjà au dossier ;
- Modifier les coordonnées bancaires (incluant toutes les transactions combinées telles qu'un retrait et / ou un prélèvement avec modifications des coordonnées bancaires).

Je comprends que cette autorisation est facultative

– Lors de l'adhésion, je peux refuser d'accorder cette autorisation en cochant la case ci-dessous.

– En tout temps, je peux mettre fin à cette autorisation en appelant le service à la clientèle au 1 877 841-8822.

Il est en tout temps interdit au conseiller d'effectuer des transactions discrétionnaires en votre nom, c'est-à-dire de donner quelque instruction que ce soit sans avoir obtenu au préalable une autorisation spécifique de votre part pour chacune des instructions.

☐ **Je refuse de donner l'autorisation de faire des transactions en mon nom dans mon compte.**

Ma signature sera requise pour toutes les opérations.

(Si je change d'avis dans le futur, je pourrai accorder ou retirer cette autorisation en remplissant le formulaire T035).

En toutes circonstances, si vous avez désigné un bénéficiaire irrévocable, nous devrons obtenir sa signature pour chaque demande de retrait/rachat.

10. Consentements et signatures du preneur et autre intervenant

Déclaration du preneur (la signature du preneur est obligatoire)

Je certifie que je me qualifie comme particulier déterminé, et je m'engage à aviser Beneva inc. si je cesse de résider au Canada.

Je m'engage à fournir les instructions nécessaires à Beneva avant la fin de ma période de participation maximale au CELIAPP. Sinon, je nomme Beneva inc. à titre de mandataire pour effectuer toutes les démarches pour créer un REER ou un FERR, incluant la signature et les choix nécessaires.

J'accuse réception, à titre de preneur, d'une copie de l'Aperçu du compte d'investissement de chacun du ou des comptes d'investissements choisi(s), du présent formulaire rempli, du Contrat de rente (incluant les *Faits saillants*) s'y rapportant et de son amendement, le cas échéant, en vertu desquels je désire faire des investissements et je comprends les conditions générales des véhicules de placement que j'ai sélectionnés.

Je reconnais de plus que mon conseiller a porté à mon attention l'Aperçu du compte d'investissement de chacun du ou des comptes d'investissements choisi(s) et qu'il m'a remis, lorsque la réglementation l'exige, l'analyse de mes besoins dûment complétée.

Je comprends que lors d'un transfert entre deux adhésions de garanties ou de régimes différents, aux fins du calcul des garanties, les sommes transférées sont considérées comme des rachats dans l'adhésion d'origine et comme de nouvelles cotisations dans l'adhésion de destination.

Dans le cas de l'achat d'un CIG Indice-Action, je confirme avoir été informé de toutes les caractéristiques du produit, incluant la répartition de participation indicielle et fixe.

Je déclare avoir pris connaissance des modalités du contrat.

Je demande à Beneva inc. de produire un choix auprès du ministre du Revenu national afin de faire enregistrer l'arrangement admissible comme étant un CELIAPP en vertu de l'article 146.6 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada). Je comprends que je pourrais être responsable de certaines conséquences fiscales susceptibles de découler d'un arrangement admissible non conforme.

L'Agence du revenu du Canada fournira à Beneva inc. les renseignements me concernant qui sont nécessaires à l'application et à l'exécution du CELIAPP.

J'autorise Beneva inc., lorsque la loi l'exige, à vérifier mon identité à l'aide d'un produit d'identification indépendant et fiable et/ou toutes autres méthodes prévues par la loi. Je reconnais de plus avoir pris connaissance de l'avis concernant la protection des renseignements personnels et avoir conservé copie de la présente demande dûment signée.

Je reconnais avoir pris connaissance des présentes ainsi que des renseignements généraux apparaissant sur le présent formulaire, d'en avoir compris les termes et avoir eu l'occasion d'obtenir des conseils.

J'atteste que ma signature, si apposée électroniquement, a la même valeur juridique que ma signature manuscrite. Toute reproduction de ce formulaire d'adhésion dont l'intégrité est assurée a la même valeur juridique que l'original.

Signé à _____ _____
Ville Province

X _____ _____ A A A A M M J J
Signature du preneur (obligatoire) Nom en lettres moulées Date

X _____ _____ A A A A M M J J
Autre signature (s'il y a lieu) Nom en lettres moulées Date

Autorisation de débit et Droits de remboursement (la signature du titulaire du compte bancaire est obligatoire)

Autorisation de débit

J'autorise Beneva inc. à percevoir de mon compte bancaire, selon mes instructions, des montants préautorisés et/ou ponctuels occasionnels ou sporadiques, ou encore, le montant mentionné aux Sections 5 et 6.

J'autorise Beneva inc. à modifier le montant à percevoir et/ou à déposer à mon compte suite à une demande de ma part.

J'autorise Beneva inc. à facturer et débiter des frais lorsque le débit préautorisé ne peut être effectué tel que convenu dans le présent accord.

J'autorise Beneva inc. à percevoir de mon compte bancaire toutes prestations qui y auraient été versées par erreur et pour lesquelles je n'ai aucun droit au titre du contrat ou en vertu des lois et règlements pertinents en vigueur.

J'autorise l'institution financière à déduire de mon compte et/ou à y déposer le montant précisé précédemment. Cette autorisation peut être révoquée en tout temps, sur avis écrit de ma part. Cet avis doit être envoyé à Beneva 10 jours précédant le prochain prélèvement et/ou dépôt.

J'accuse réception d'une copie de cet accord et renonce à mon droit de recevoir un avis avant le premier débit et/ou dépôt préautorisé, lors d'une modification au débit et/ou dépôt préautorisé effectuée à ma demande, lorsque des frais doivent être prélevés et à tout autre avis confirmant des changements au débit et/ou dépôt préautorisé décrit à la Section 5.

Droits de remboursement

J'ai certains droits de recours si un débit n'est pas conforme au présent accord. Par exemple, j'ai le droit de recevoir le remboursement de tout débit qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas compatible avec la présente autorisation. Pour obtenir plus d'information sur mes droits de remboursement, un spécimen de formulaire d'annulation ou de l'information additionnelle sur les droits d'annulation, je peux communiquer avec mon institution financière ou visiter le www.paiements.ca.

En signant, je reconnais avoir lu et accepté les énoncés d'Autorisation de débit et Droits de remboursement.

X _____ _____ A A A A M M J J
Signature du titulaire du compte bancaire (obligatoire) Nom en lettres moulées Date

11. Consentement et signature du conseiller

Déclaration du conseiller (la signature du conseiller est obligatoire)

Je reconnais accepter le mandat que le preneur m'a confié et j'agirai en tout temps selon ses instructions en plus de remplir toute obligation découlant des documents signés par lui.

Je certifie avoir remis au preneur une copie de l'Aperçu de compte d'investissement de chacun du ou des comptes d'investissements choisi(s), du présent formulaire rempli, du Contrat de rente (incluant les *Faits saillants*) s'y rapportant et de son amendement, le cas échéant, en vertu desquels il désire faire des investissements et je certifie avoir expliqué les conditions du contrat de rente, du régime et des véhicules de placement qu'il a sélectionnés.

Je certifie également avoir remis au preneur, lorsque la réglementation l'exige, l'analyse de ses besoins dûment complétée.

J'ai informé le preneur du nom des compagnies que je représente, du fait que je reçoive une rémunération pour vendre les produits de compagnies d'assurance de personnes, de la possibilité que je reçoive une rémunération additionnelle sous forme de bonis, de participation à des congrès et autres incitatifs, de tout conflit d'intérêts réel ou potentiel.

J'atteste que la signature du preneur a été apposée par ce dernier.

J'atteste que ma signature, si apposée électroniquement, a la même valeur juridique que ma signature manuscrite. Toute reproduction de ce formulaire d'adhésion dont l'intégrité est assurée a la même valeur juridique que l'original.

Nom du distributeur (agence) _____ Nom du conseiller _____

Code FundSERV ou Conseiller : | | | | ou | | | | _____

Distributeur | Conseiller | N° agence | N° conseiller | Marché de référence ou groupe d'affinité (si applicable)

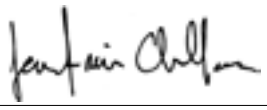
☐ **Je ne possède pas de code de conseiller. Il s'agit de ma première demande d'adhésion.**

Signé à _____ _____

Ville | Province

X _____ A A A A M M J J

Signature du conseiller (obligatoire) | Date

Émetteur : Jean-François Chalifoux, Président-directeur général de Beneva 

Renseignements généraux et instructions pour remplir le formulaire

Section 1 : Preneur

Au sens du contrat, le preneur est le titulaire et l'adhérent du contrat, c'est-à-dire celui qui possède une créance correspondant à la valeur de son investissement chez Beneva. Le preneur est aussi le crédirentier, soit la personne qui a droit aux versements de rente. Seule une personne physique peut adhérer au contrat. Le numéro d'assurance sociale est exigé par l'Agence du revenu du Canada.

Section 2 : Autres intervenants

Inscrire à cette section le nom et les coordonnées du mandataire en vertu d'une procuration, mandataire en vertu d'un mandat de protection, assistant au majeur, représentant temporaire d'un majeur, tuteur au majeur le cas échéant. Le nom et les coordonnées du preneur inapte ou du preneur représenté doivent être inscrits à la Section 1. Joindre une copie de l'acte donnant le pouvoir de représentation.

Section 3 : Preneur subsidiaire

Cette désignation est facultative

Section 4 : Planification successorale

Si le preneur n'a pas effectué de désignation de preneur subsidiaire ni de bénéficiaire, la prestation payable au décès du rentier est attribuée, s'il y a lieu, à la succession du preneur, conformément au droit applicable. Des dispositions particulières sont prévues dans le contrat pour déterminer si les droits conférés par le contrat de rente peuvent être insaisissables en raison d'une désignation de bénéficiaire, sous réserve de toute législation pertinente applicable à cet égard.

L'union civile a les mêmes effets que le mariage lorsqu'elle est contractée suivant les normes devant un célébrant compétent et est enregistrée auprès des autorités provinciales.

La désignation d'un bénéficiaire subsidiaire (subrogé au Québec) ou secondaire est toujours révocable. Pour plus de détails, vous référer au contrat de rente.

Un mineur désigné de façon irrévocable ne pourra pas consentir à la révocation de la désignation irrévocable et aucun retrait ni rachat ne peut être effectué dans le compte avant que le mineur n'atteigne l'âge de la majorité.

Beneva n'assume aucune responsabilité quant à la légalité ou à la validité d'une désignation ou d'un changement de bénéficiaire.

Section 5 : Provenance des sommes

Indiquer la provenance des sommes et joindre les formulaires appropriés, s'il y a lieu.

Section 6 : Directives d'investissement

Sélectionner le ou les véhicules de placement offerts dans lequel ou lesquels vous souhaitez investir. Pour plus de détails concernant les Comptes d'investissement Beneva et les Placements garantis Beneva, vous référer au contrat de rente. Les achats de Placements garantis Beneva ne peuvent pas être effectués par Fundserv.

Pour les CIG, si les instructions sont incomplètes ou si les sommes sont inférieures aux montants permis, les sommes seront investies dans un véhicule de placement à un taux d'intérêt quotidien.

Description des termes

- Comptes d'investissement : **Le premier caractère du code de Compte d'investissement détermine la garantie choisie, le deuxième représente l'option de souscription et les trois derniers correspondent au numéro du Compte d'investissement. En l'absence de choix quant aux deux premiers caractères, la garantie 75/100 et l'option sans frais seront retenues.** La liste des Comptes d'investissement Beneva se trouve dans le document IND249.
- CIG Beneva : C = intérêts composés
- R = rachetable ; NR = non rachetable (En l'absence de choix, le Placement garanti Beneva est rachetable).

Section 7 : Informations bancaires

Indiquer le compte bancaire dans lequel faire le(s) prélèvement(s).

Section 8 : Avis concernant la protection de vos renseignements personnels

Lire attentivement cette section.

Section 9 : Autorisation du preneur

Le choix qui est dans cette section doit être coché si le preneur ne désire pas donner l'autorisation au conseiller de faire des transactions en son nom dans le compte.

Section 10 : Consentements et signatures du preneur et autre intervenant

Lire attentivement cette section ainsi que les déclarations, l'autorisation et les droits de remboursement. Par la suite, signer, indiquer la ville et la province de signature et dater le formulaire d'adhésion. La signature du preneur et du titulaire du compte bancaire sont obligatoires. S'il manque l'une ou l'autre des signatures ou la province où le formulaire a été signé, les sommes ne seront pas investies.

Section 11 : Consentement et signature du conseiller

Cette section doit toujours être remplie. Lire attentivement cette section ainsi que les déclarations. Par la suite, signer, indiquer la ville et la province de signature et dater le formulaire d'adhésion. La signature du conseiller est obligatoire. S'il manque la signature ou la province où le formulaire a été signé, les sommes ne seront pas investies.