

Gestion privée Beneva

CELI

Formulaire d'adhésion pour les contrats individuels

Fonds de placement garanti Beneva (FPG Beneva)
dans le cadre des garanties régulière, enrichie et optimale

Placements garantis Beneva

Pour le régime suivant :

- Pour le Compte d'épargne libre d'impôt – CELI

beneva

Gestion privée

Nouvelle adhésion Modification/ajout N° d'adhésion :

S'il s'agit d'une modification ou d'un ajout à une adhésion CELI, 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.

Section 1 : Régime CELI

Section 2 : Investisseur L'investisseur doit résider au Canada.

Nom		Prénom		N° d'assurance sociale ¹	
Adresse (N°)		Rue	App.	Date de naissance	
Ville		Province		Code postal	
Téléphone (résidence)	Téléphone (bureau)	Poste	Courrier électronique	Sexe : <input type="checkbox"/> Féminin <input type="checkbox"/> Masculin	
				Langue : <input type="checkbox"/> Anglais <input type="checkbox"/> Français	

1. Utilisé uniquement à des fins fiscales.

Section 3 : Autres intervenants

L'intervenant doit signer à la Section 11 : Consentements et signatures.

- 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 majeur¹
- Représentant temporaire d'un majeur¹
- Tuteur au majeur¹

Nom		Prénom		Date de naissance	
Adresse (N°) ²		Rue	App.		
Ville		Province		Code postal	
				Sexe : <input type="checkbox"/> Féminin <input type="checkbox"/> Masculin	

1. Fournir une copie des documents légaux.

2. Les renseignements relatifs à l'adhésion sont toujours postés à l'adresse de l'investisseur.

Section 4 : Investisseur subsidiaire (subrogé au Québec)

Seul le conjoint peut être nommé. Au décès de l'investisseur, le contrat demeure en vigueur, le survivant de l'investisseur acquiert tous les droits de l'investisseur découlant de l'arrangement, et le droit inconditionnel de révoquer tout bénéficiaire désigné. La désignation d'un investisseur subsidiaire est facultative.

Nom		Prénom		N° d'assurance sociale ¹	
Adresse (N°) (si elle est différente de celle de l'investisseur)		Rue	App.	Date de naissance	
Ville		Province		Code postal	
Téléphone (résidence)	Téléphone (bureau)	Poste	Courrier électronique	Sexe : <input type="checkbox"/> Féminin <input type="checkbox"/> Masculin	
				Langue : <input type="checkbox"/> Anglais <input type="checkbox"/> Français	

1. Utilisé uniquement à des fins fiscales.



Section 5 : Planification successorale

Si vous nommez un investisseur 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.

Désignation de bénéficiaire(s) (remplir le reste de cette section) OU Succession (passer directement à la Section 6)

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 l'investisseur)			%	Révocabilité du bénéficiaire primaire		Date de naissance (s'il s'agit d'un mineur)
		Conjoint	Conjoint de fait	Autre		Révocable	Irrévocable	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A A A A M M J J
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A A A A M M J J
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A A A A M M J J
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A A A A M M J J

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)	%	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.

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



Section 6 : Provenance des sommes

Programme d'achat préautorisé (PAP) (remplir la Section 8)

Prélèvement unique : _____ \$ **ET/OU** Prélèvements périodiques : _____ \$
 Montant Montant périodique

Transfert d'une autre institution (joindre la T2033 accompagnée d'une copie d'un relevé)

Montant	Date d'échéance du placement	Nom de l'institution financière ou de l'employeur
\$	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	

Programme de transfert préautorisé (PTP) (remplir la Section 8)

Virement de produit(s) à une autre adhésion de Beneva (p. ex. : d'un régime non enregistré à un CELI)

Provenance : _____
 Numéro d'adhésion et type de régime

Unique **OU** Périodique

Fonds de placement garanti Beneva (FPG Beneva)

Nom du produit	Code de fonds (obligatoire) ¹	Montant du transfert Minimum 100\$/transfert
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
		<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva)

N° du CIG	Échéance ou à la réception	Montant du transfert Minimum 100\$/transfert
	<input type="checkbox"/> Échéance ou <input type="checkbox"/> À la réception	<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
	<input type="checkbox"/> Échéance ou <input type="checkbox"/> À la réception	<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
	<input type="checkbox"/> Échéance ou <input type="checkbox"/> À la réception	<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
	<input type="checkbox"/> Échéance ou <input type="checkbox"/> À la réception	<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$
	<input type="checkbox"/> Échéance ou <input type="checkbox"/> À la réception	<input type="checkbox"/> Total ou _____ \$

Compte à haut rendement

Total ou _____ \$

1. Veuillez vous référer à l'encadré de la Section Renseignements généraux et instructions pour remplir le formulaire.

Prêt :

_____ \$
 Nom du prêteur Montant



Section 7 : Directives d'investissement

Une seule option de garantie est permise par adhésion. Veuillez vous référer à la Section 6.4 de la Notice explicative pour l'âge maximum pour adhérer et cotiser.

	Montant (\$, %) – 400 \$ minimum			Transfert préautorisé (PTP)
	Dépôt périodique	Prélèvement unique	Transfert de l'externe	
Compte à haut rendement				

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva) Code de produit	Montant (\$ ou %) – 400 \$ minimum par CIG		Date d'échéance (AAAA/MM/JJ) ou terme	Intérêts composés (C)	Intérêts simples (S) Versement annuel ²	Rachetable ou non rachetable (R ¹ , NR)
	Prélèvement unique	Transfert de l'externe				

Fonds de placement garanti Beneva (FPG Beneva)	Code de fonds obligatoire ³	Montant (\$ ou %) 400 \$ minimum par fonds, ou 40 \$/dépôt périodique			
		Dépôt périodique	Prélèvement unique	Transfert de l'externe	Transfert préautorisé (PTP)

1. Placement rachetable sous réserve des frais et pénalités applicables.

2. Dépôt direct – Veuillez remplir les renseignements sur le compte bancaire à la Section 8C.

3. Veuillez vous référer à l'encadré de la Section Renseignements généraux et instructions pour remplir le formulaire.

Section 8 : Programme de transactions préautorisées

Obligatoire : joindre un spécimen de chèque personnalisé au nom de l'investisseur portant la mention « NUL ». Si le spécimen de chèque est non personnalisé ou personnalisé à un autre nom que celui de l'investisseur vous devez remplir la Section 8C (et Section 3, s'il y a lieu).

A Type de transaction	Sous-sections à remplir
<input type="checkbox"/> Programme d'achat préautorisé (PAP)	B1, 6 et 7
<input type="checkbox"/> Programme de transfert préautorisé (PTP)	B2, 6 et 7
<input type="checkbox"/> Programme de rachat préautorisé (PRP) ¹	B3 et D

B Fréquence	B1. Achat (PAP)	B2. Transfert (PTP)	B3. Rachat (PRP ¹)
	<input type="checkbox"/> Hebdomadaire ² <input type="checkbox"/> Trimestrielle <input type="checkbox"/> Aux deux semaines ² <input type="checkbox"/> Semestrielle <input type="checkbox"/> Mensuelle <input type="checkbox"/> Annuelle <input type="checkbox"/> Aux deux mois <input type="checkbox"/> Versement unique	<input type="checkbox"/> Hebdomadaire ² <input type="checkbox"/> Trimestrielle <input type="checkbox"/> Aux deux semaines ² <input type="checkbox"/> Semestrielle <input type="checkbox"/> Mensuelle <input type="checkbox"/> Annuelle <input type="checkbox"/> Aux deux mois <input type="checkbox"/> Versement unique	<input type="checkbox"/> Mensuelle <input type="checkbox"/> Trimestrielle <input type="checkbox"/> Semestrielle <input type="checkbox"/> Annuelle <input type="checkbox"/> Versement unique
Date du premier prélèvement ou du premier rachat	Périodique : A A A A M M J J Unique : A A A A M M J J	Périodique ou unique : A A A A M M J J	Périodique ou unique : A A A A M M J J

1. Pour les PRP, choisir une date entre le 1^{er} et le 27 du mois.

2. Pour ces fréquences, choisir un jour ouvrable.

Le document issu de la numérisation ou de la transmission par télécopieur reçu par Beneva pourra être utilisé par Beneva et tenir lieu de document original.

Original : Beneva - Copie 2 : Investisseur - Copie 3 : Conseiller



Section 9 : Avis concernant la protection de vos renseignements personnels (suite)

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

625, rue Jacques-Parizeau
Québec (Québec) G1R 2G5
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 www.beneva.ca.

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 à 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 www.beneva.ca.

Section 10 : Autorisation de l'investisseur

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 énumérées ci-après 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 Programme d'achat préautorisé (PAP);
- Effectuer des retraits/rachats (partiels ou totaux);
- Modifier tous les types de placement avant ou à leur échéance;
- Changer l'adresse du domicile de l'investisseur;
- Annuler ou modifier une date de débit, une fréquence de débit ou un montant du Programme d'achat préautorisé (PAP);
- Effectuer un prélèvement unique lorsque le consentement écrit de l'investisseur a déjà été obtenu pour démarrer un Programme d'achat préautorisé (PAP) et que le prélèvement s'effectue dans le même compte bancaire que le PAP.

Exclusions :

- Démarrer les Programmes d'achats préautorisés (PAP) périodiques si les informations bancaires 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 l'avenir, je pourrai accorder ou retirer cette autorisation en remplissant le formulaire T035.)

Si vous avez désigné un bénéficiaire irrévocable, nous devons obtenir sa signature pour chaque demande de retrait/rachat.



Section 11 : Consentement et signature de l'investisseur (et autre intervenant s'il y a lieu)

Déclaration de l'investisseur (la signature de l'investisseur est obligatoire)

J'accuse réception, à titre d'investisseur, d'une copie de l'Aperçu du fonds de chacun du (ou des) fonds choisi(s), du présent formulaire rempli, du Contrat de rente, de la *Notice explicative* (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 fonds de chacun du (ou des) fonds choisi(s) et qu'il m'a remis, lorsque la réglementation l'exige, l'analyse de mes besoins dûment complétée.

Je déclare avoir pris connaissance des modalités du contrat.

Je demande à Beneva inc. de produire un choix auprès du ministre de Revenu national afin de faire enregistrer l'arrangement admissible comme étant un CELI en vertu de l'article 146.2 de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Dans l'éventualité où les investissements proviennent d'un transfert interne en provenance d'une autre adhésion, je comprends que ma garantie d'origine pourrait être annulée sur les sommes transférées, et ma garantie dans l'adhésion de destination s'appliquera alors aux sommes transférées.

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 de l'investisseur ou de la personne agissant en son nom (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 6 et 7 et/ou à y déposer un montant fixe ou variable selon l'option choisie aux Sections 8C/8E, selon la fréquence choisie à la Section 8B.

J'autorise Beneva inc. à modifier le montant à percevoir et/ou à déposer à mon compte à la suite d'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 8.

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.cdnpay.ca.

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

X

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



Section 12 : Consentement et signature du conseiller

Déclaration du conseiller (la signature du conseiller est obligatoire)

Je reconnais accepter le mandat que l'investisseur 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 à l'investisseur une copie de l'Aperçu du fonds de chacun du ou des fonds choisi(s), du présent formulaire rempli, du Contrat de rente, de la Notice explicative (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 la Notice explicative, du régime et des véhicules de placement qu'il a sélectionnés.

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

J'ai informé l'investisseur 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 de l'investisseur 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 : OU
Distributeur Conseiller N° agence N° conseiller
(Beneva) (Beneva)

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

Signé à _____

Ville

Province

X

Signature du conseiller (obligatoire)

Date

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



Renseignements généraux et instructions pour remplir le formulaire

Section 2 : Investisseur

Au sens du contrat, l'investisseur 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. L'investisseur est aussi le créancier, 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 3 : 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 de l'investisseur inapte ou de l'investisseur représenté doivent être inscrits à la Section 2. Joindre une copie de l'acte donnant le pouvoir de représentation.

Section 5 : Planification successorale

Si l'investisseur n'a pas effectué de désignation de bénéficiaire, la prestation payable au décès du rentier est attribuée, s'il y a lieu, à la succession de l'investisseur, 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 à la *Notice explicative*.

Un enfant mineur désigné de façon irrévocable ne pourra modifier le caractère irrévocable de la désignation avant qu'il devienne majeur.

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

Section 6 : Provenance des sommes

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

Section 7 : Directives d'investissement

Sélectionner le ou les véhicules de placement offerts dans lequel ou lesquels vous souhaitez investir. Pour plus de détails concernant les FPG Beneva et les Placements garantis Beneva, vous référer à la *Notice explicative*. 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

FPG Beneva : **Le premier caractère du code de fonds détermine la garantie choisie, le deuxième représente l'option des frais de souscription et les trois derniers correspondent au numéro du fonds.** En l'absence de choix quant aux deux premiers caractères, la garantie régulière et l'option sans frais de souscription seront retenues. La liste des FPG Beneva se trouve au recto de la dernière page du présent formulaire.

Si l'investisseur n'est pas admissible à la garantie choisie en raison de son âge, nous investirons les sommes dans la garantie régulière. Pour connaître les âges limites pour chaque garantie, référez-vous à la *Notice explicative* et contrat.

CIG Beneva : S = intérêts simples ; C = intérêts composés (Pour les placements garantis avec la modalité d'intérêts simples (S), les revenus sont versés annuellement par dépôt direct. En l'absence de choix, la modalité d'intérêts composés est retenue.)

R = rachetable ; NR = non rachetable (En l'absence de choix, le Placement garanti Beneva est rachetable.)

Section 8 : Programme de transactions préautorisées

Tous les renseignements demandés aux Sous-sections A, B, C et D doivent être fournis selon le cas applicable. Sélectionner à la Section 7 le ou les véhicules de placement offerts dans lequel ou lesquels vous souhaitez investir.

Pour plus de détails concernant les FPG Beneva, les Placements garantis Beneva et les modalités du programme de transactions préautorisées, vous référer à la *Notice explicative*.

Section 9 : Avis concernant la protection de vos renseignements personnels

Lire attentivement cette section.

Section 10 : Autorisation de l'investisseur

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

Section 11 : Consentement et signature de l'investisseur (et autre intervenant s'il y a lieu)

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. Les signatures de l'investisseur 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 12 : 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.

Liste des FPG Beneva

Nom du FPG Beneva	Garantie régulière (75 % à l'échéance et 75 % au décès)		Garantie enrichie (75 % à l'échéance et 100 % au décès)		Garantie optimale (100 % à l'échéance et 100 % au décès)	
	Sans frais	Récupération de commission – conseiller	Sans frais	Récupération de commission – conseiller	Sans frais	Récupération de commission – conseiller
Fonds de revenu						
Marché monétaire Fiera Capital	A7036	–	B7036	–	C7036	–
Obligations court terme Fiera Capital	A7104	A9104	B7104	B9104	C7104	C9104
Obligations Fiera Capital	A7119	A9119	B7119	B9119	C7119	C9119
Obligations PIMCO	A7096	A9096	B7096	B9096	C7096	C9096
Obligations et prêts bancaires AlphaFixe	A7169	A9169	B7169	B9169	C7169	C9169
Obligations mondiales PIMCO	A7152	A9152	B7152	B9152	C7152	C9152
Obligations de sociétés CI	A7165	A9165	B7165	B9165	C7165	C9165
Indice obligataire BlackRock	A1049	A9049	B7049	B9049	C7049	C9049
Fonds équilibrés						
Portefeuille bêta intelligent plus – sécuritaire	A7175	A9175	B7175	B9175	C7175	C9175
Portefeuille bêta intelligent plus – équilibré	A7176	A9176	B7176	B9176	C7176	C9176
Portefeuille bêta intelligent plus – croissance	A7177	A9177	B7177	B9177	C7177	C9177
Portefeuille bêta intelligent plus – audacieux	A7178	A9178	B7178	B9178	C7178	C9178
Stratégie sécuritaire	A7044	A9044	B7044	B9044	C7044	C9044
Stratégie équilibrée	A7035	A9035	B7035	B9035	C7035	C9035
Stratégie croissance	A7045	A9045	B7045	B9045	C7045	C9045
Stratégie audacieuse	A7024	A9024	B7024	B9024	C7024	C9024
Stratégie 100 % actions	A7188	A9188	B7188	B9188	C7188	C9188
Celestia sécuritaire	A7100	A9100	B7100	B9100	C7100	C9100
Celestia équilibré	A7101	A9101	B7101	B9101	C7101	C9101
Celestia croissance	A7102	A9102	B7102	B9102	C7102	C9102
Celestia audacieux	A7103	A9103	B7103	B9103	C7103	C9103
Celestia 100 % actions	A7189	A9189	B7189	B9189	C7189	C9189
Revenu sécuritaire Guardian	A7156	A9156	B7156	B9156	C7189	C9156
Revenu Guardian	A7157	A9157	B7157	B9157	C7157	C9157
Répartition d'actifs canadiens CI	A7153	A9153	B7153	B9153	C7153	C9153
Revenu et croissance mondial CI	A7154	A9154	B7154	B9154	C7154	C9154
Fonds d'actions canadiennes						
Actions canadiennes dividendes Guardian	A7148	A9148	B7148	B9148	C7148	C9148
Actions canadiennes Jarislowsky Fraser Limitée	A7012	A9012	B7012	B9012	C7012	C9012
Actions canadiennes Triasima	A7085	A9085	B7085	B9085	C7085	C9085
Indice canadien BlackRock	A7046	A9046	B7046	B9046	C7046	C9046
Actions canadiennes à petite capitalisation Fiera Capital	A7015	A9015	B7015	B9015	C7015	C9015
Fonds d'actions étrangères						
Actions américaines Hillsdale	A7147	A9147	B7147	B9147	C7147	C9147
Actions américaines Beutel Goodman	A7163	A9163	B7163	B9163	C7163	C9163
Actions américaines Fiera Capital	A7162	A9162	B7162	B9162	C7162	C9162
Actions américaines couvertes sur la devise Fiera Capital	A7166	A9166	B7166	B9166	C7166	C9166
Indice américain BlackRock	A7047	A9047	B7047	B9047	C7047	C9047
Actions américaines à petite cap ESG Fisher	A7187	A9187	B7187	B9187	C7187	C9187
Actions internationales GQG partners	A7183	A9183	B7183	B9183	C7183	C9183
Actions internationales C WorldWide	A7097	A9097	B7097	B9097	C7097	C9097
Indice international BlackRock	A7050	A9050	B7050	B9050	C7050	C9050
Actions mondiales dividendes TD	A7150	A9150	B7150	B9150	C7150	C9150
Actions mondiales Fiera Capital	A7164	A9164	B7164	B9164	C7164	C9164
Actions mondiales GQG Partners	A7182	A9182	B7182	B9182	C7182	C9182
Actions mondiales à petite capitalisation Fisher	A7174	A9174	B7174	B9174	C7174	C9174
Actions marchés émergents Fisher	A7139	A9139	B7139	B9139	C7139	C9139
Fonds spécialisés						
Infrastructures mondiales Lazard	A7090	A9090	B7090	B9090	–	–
Immobilier mondial CI	A7190	A9190	B7190	B9190	–	–

Service à la clientèle

C.P. 10510, succ. Sainte-Foy
Québec (Québec) G1V 0A3

Téléphone : 1 877 841-8822

beneva.ca

beneva