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

CELI
Formulaire d’adhésion pour les contrats individuels

Pour le régime suivant :

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

beneva

FRA1251F (2023-05)

beneva

Demande d'adhésion CELI – Instruction

Fonds de placement garanti Beneva et CIG Beneva

☐ 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 (A A A A M M J J)

Ville | Province | Code postal

Téléphone (résidence) | Téléphone (bureau) | Poste | Courrier électronique

Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin

Langue : ☐ Anglais ☐ 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 majeur[1]**
☐ **Représentant temporaire d'un majeur[1]**
☐ **Tuteur au majeur[1]**

Nom | Prénom | Date de naissance (A A A A M M J J)

Adresse (N°)[2] | Rue | App.

Ville | Province | Code postal

Sexe : ☐ Féminin ☐ 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 (A A A A M M J J)

Ville | Province | Code postal

Téléphone (résidence) | Téléphone (bureau) | Poste | Courrier électronique

Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin

Langue : ☐ Anglais ☐ 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	
		◯	◯			◯	◯	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

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.

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

☐ **Transfert d'une autre institution ou d'un employeur** (joindre le formulaire approprié accompagné 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)
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $
		☐ Total ou _____ $

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva)

N° du CIG	Échéance ou à la réception	Montant du transfert (Minimum 100 $/transfert)
	◯ Échéance ou ◯ À la réception	☐ Total ou _____ $
	◯ Échéance ou ◯ À la réception	☐ Total ou _____ $
	◯ Échéance ou ◯ À la réception	☐ Total ou _____ $
	◯ Échéance ou ◯ À la réception	☐ Total ou _____ $
	◯ Échéance ou ◯ À la réception	☐ 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 ($ ou %) – 400 $ minimum			
	Dépôt périodique	**Prélèvement unique**	**Transfert de l'externe**	**Transfert préautorisé** (PTP)
Compte à haut rendement				

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG) Code de produit	Montant ($ ou %) – 400 $ minimum 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)	**N° d'ordre électronique** (obligatoire si FundSERV)	**Code de fonds obligatoire[3]**	Montant 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**
◯ Programme d'achat préautorisé (PAP)	B1, 6 et 7
◯ Programme de transfert préautorisé (PTP)	B2, 6 et 7
◯ Programme de rachat préautorisé (PRP)[1]	B3 et D

B Fréquence	**B1. Achat (PAP)**	**B2. Transfert (PTP)**	**B3. Rachat (PRP[1])**
	☐ Hebdomadaire[2] ☐ Aux deux semaines[2] ☐ Mensuelle ☐ Aux deux mois ☐ Trimestrielle ☐ Semestrielle ☐ Annuelle ☐ Versement unique	☐ Hebdomadaire[2] ☐ Aux deux semaines[2] ☐ Mensuelle ☐ Aux deux mois ☐ Trimestrielle ☐ Semestrielle ☐ Annuelle ☐ Versement unique	☐ Mensuelle ☐ Trimestrielle ☐ Semestrielle ☐ Annuelle ☐ 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 1er et le 27 du mois.
2. Pour ces fréquences, choisir un jour ouvrable.

C Information bancaire

Obligatoire : si le spécimen de chèque est non personnalisé ou personnalisé à un autre nom que celui de l'investisseur.

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

D Programme de rachat préautorisé (PRP)

Compte à haut rendement	**Montant ($ ou %)**
	Rachat préautorisé (PRP)

Fonds de placement garanti Beneva (FPG Beneva) Code de fonds (Obligatoire)	**Montant ($ ou %)** Minimum 100 $ / rachat
	Rachat préautorisé (PRP)

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva) Nº du CIG	**Montant ($ ou %)** Minimum 100 $ / rachat
	Rachat préautorisé (PRP)

Section 9 : 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 (p. ex. : tarification, sélection des risques, souscription, traitement de vos réclamations, etc.)
- se conformer à des exigences légales et réglementaires (p. 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.

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

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

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 le futur, je pourrai accorder ou retirer cette autorisation en remplissant le formulaire T035.)

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

Section 11 : Consentements et signatures 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/8F, 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 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 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		A A A A M M J J
Signature du titulaire du compte bancaire (obligatoire)	Nom en lettres moulées	Date

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 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 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 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 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 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 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 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

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 : Consentements et signatures 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**
Fonds de revenu					
Marché monétaire Fiera Capital	A1036	–	B1036	–	C1036
Obligations court terme Fiera Capital	A1104	A3104	B1104	B3104	C1104
Obligations Fiera Capital	A1119	A3119	B1119	B3119	C1119
Obligations PIMCO	A1096	A3096	B1096	B3096	C1096
Obligations et prêts bancaires AlphaFixe	A1169	A3169	B1169	B3169	C1169
Obligations mondiales PIMCO	A1152	A3152	B1152	B3152	C1152
Obligations de sociétés CI	A1165	A3165	B1165	B3165	C1165
Indice obligataire BlackRock	A1049	A3049	B1049	B3049	C1049
Fonds équilibrés					
Portefeuille bêta intelligent plus – sécuritaire	A1175	A3175	B1175	B3175	C1175
Portefeuille bêta intelligent plus – équilibré	A1176	B3176	B1176	B3176	C1176
Portefeuille bêta intelligent plus – croissance	A1177	A3177	B1177	B3177	C1177
Portefeuille bêta intelligent plus – audacieux	A1178	A3178	B1178	B3178	C1178
Stratégie sécuritaire	A1044	A3044	B1044	B3044	C1044
Stratégie équilibrée	A1035	A3035	B1035	B3035	C2035
Stratégie croissance	A1045	A3045	B1045	B3045	C1045
Stratégie audacieuse	A1024	A3024	B1024	B3024	C1024
Stratégie 100 % actions	A1188	A3188	B1188	B3188	C1188
Celestia sécuritaire	A1100	A3100	B1100	B3100	C1100
Celestia équilibré	A1101	A3101	B1101	B3101	C1101
Celestia croissance	A1102	A3102	B1102	B3102	C1102
Celestia audacieux	A1103	A3103	B1103	B3103	C1103
Celestia 100 % actions	A1189	A3189	B1189	B3189	C1189
Revenu sécuritaire Guardian	A1156	A3156	B1156	B3156	C1189
Revenu Guardian	A1157	A3157	B1157	B3157	C2157
Répartition d'actifs canadiens CI	A1153	A3153	B1153	B3153	C1153
Revenu et croissance mondial CI	A1154	A3154	B1154	B3154	C1154
Fonds d'actions canadiennes					
Actions canadiennes dividendes Guardian	A1148	A3148	B1148	B3148	C1148
Actions canadiennes Jarislowsky Fraser Limitée	A1012	A3012	B1012	B3012	C1012
Actions canadiennes Triasima	A1085	A3085	B1085	B3085	C1085
Indice canadien BlackRock	A1046	A3046	B1046	B3046	C1046
Actions canadiennes à petite capitalisation Fiera Capital	A1015	A3015	B1015	B3015	C1015
Fonds d'actions étrangères					
Actions américaines Hillsdale	A1147	A3147	B1147	B3147	C1147
Actions américaines Beutel Goodman	A1163	A3163	B1163	B3163	C1163
Actions américaines Fiera Capital	A1162	A3162	B1162	B3162	C1162
Actions américaines couvertes sur la devise Fiera Capital	A1166	A3166	B1166	B3166	C1166
Indice américain BlackRock	A1047	A3047	B1047	B3047	C1047
Actions américaines à petite capitalisation ESG Fisher	A1187	A3187	B1187	B3187	C1187
Actions internationales GQG partners	A1183	A3183	B1183	B3183	C1183
Actions internationales C WorldWide	A1097	A3097	B1097	B3097	C1097
Indice international BlackRock	A1050	A3050	B1050	B3050	C1050
Actions mondiales dividendes TD	A1150	A3150	B1150	B3150	C1150
Actions mondiales Fiera Capital	A1164	A3164	B1164	B3164	C1164
Actions mondiales GQG Partners	A1182	A3182	B1182	B3182	C1182
Actions mondiales à petite capitalisation Fisher	A1174	A3174	B1174	B3174	C1174
Actions marchés émergents Fisher	A1139	A3139	B1139	B3139	C1139
Fonds spécialisés					
Infrastructures mondiales Lazard	A1090	A3090	B1090	B3090	–
Immobilier mondial CI	A1190	A3190	B1190	B3190	–

beneva

Service à la clientèle

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

Téléphone : 1 877 841-8822

beneva.ca

FRA1251F (2023-05)