INDUSTRIELLE ALLIANCE
FIDUCIE INC.

1080, Grande Allée Ouest
C. P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

DEMANDE D'OUVERTURE DE COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT HAUT RENDEMENT

Ne rien inscrire – réservé à la Fiducie

Numéro de confirmation

1- TYPE D'ENREGISTREMENT DU COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT HAUT RENDEMENT (CI-APRÈS LE « COMPTE ») ÉMIS PAR L'INDUSTRIELLE ALLIANCE, FIDUCIE INC. (CI-APRÈS L'« ÉMETTEUR »)

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

2- MANDATAIRE DE L'ÉMETTEUR

L'Industrielle Alliance Pacifique, Assurance et services financiers inc. (ci-après le « Mandataire ») agit en qualité de Mandataire de l'Émetteur pour l'administration du Compte.

3- RENSEIGNEMENTS SUR LE TITULAIRE DU COMPTE (CI-APRÈS LE « TITULAIRE »)

(Le Titulaire doit obligatoirement être âgé de 18 ans à la date de signature de la Demande d'ouverture de compte (ci-après la « Demande »).)

* Nom _____ * Prénom _____ Initiales _____

* Adresse _____

N° _____ Rue _____ App. _____

* _____ _____ * Code postal _____

Ville _____ Province _____

N° d'assurance sociale (NAS) * _____ **Date de naissance** * A _____ M _____ J _____ * Sexe : ☐ M ☐ F * Langue : ☐ Fr. ☐ Angl.

* Téléphone : Domicile _____ Bureau _____ Poste _____

Emploi du Titulaire du Compte : _____ Adresse courriel : _____

4- TAUX D'INTÉRÊT

Le taux d'intérêt des sommes déposées sur le Compte est un taux annuel. Il peut changer en tout temps sans préavis. L'intérêt est calculé en fonction du solde quotidien et est crédité mensuellement sur le Compte.

5- DÉCLARATION/SIGNATURE (Le Titulaire doit lire cette section, y consentir et y apposer sa signature.)

Je, le Titulaire :

- certifie avoir demandé que la présente Demande et les dispositions qui y sont prévues soient rédigées en français seulement. *I hereby confirm that I have requested that this Account application and related contractual terms and conditions be drafted in the French language only;*
- consens à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation de mes renseignements personnels par l'Émetteur, comme spécifié et aux fins prévues à la sous-section « Dossier et renseignements personnels » de la Convention d'ouverture de compte – Compte d'épargne libre d'impôt haut rendement (« Convention d'ouverture de compte »);
- déclare que les renseignements fournis par écrit ou sur support électronique relativement à la présente Demande sont complets et exacts et constituent la base sur laquelle repose l'ouverture du Compte par l'Émetteur;
- m'engage à aviser l'Émetteur de toute modification touchant les renseignements fournis dans la présente Demande;
- donne à l'Émetteur le droit de corriger toute erreur ou omission relativement à la présente demande par voie de lettre de modification;
- reconnais avoir pris connaissance des dispositions contractuelles prévues dans la présente Demande ainsi que de celles prévues dans la Convention d'ouverture de compte, reconnais en avoir reçu une copie et comprends que ces dispositions font partie intégrante de l'entente conclue entre l'Émetteur et moi et consens à m'y conformer;
- reconnais avoir pris connaissance du document *Frais – comptes de dépôt de l'Industrielle Alliance, Fiducie inc.* dans lequel les frais relatifs au Compte sont déterminés;
- demande que l'Émetteur ou le Mandataire m'avise de toute autre offre ou possibilité, y compris toute possibilité de crédit, étant susceptible de m'intéresser et à laquelle je pourrais souscrire;
- comprends que suivant la réception de la lettre de bienvenue me confirmant mon numéro de Compte, je dois m'inscrire au service en ligne de *Cyberclient* disponible sur le site Internet du Mandataire à l'adresse *www.iapacific.com* pour obtenir l'information relative à mon Compte et pour y effectuer des transactions;
- demande que l'Émetteur produise un choix visant à enregistrer le Compte à titre de compte d'épargne libre d'impôt (CELI) en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et de toute législation provinciale applicable.

X _____ **X** _____

Signature du Titulaire du Compte — Signature du représentant/témoin

Signé à _____ ce _____ jour de _____ 20 _____ .

6- RENSEIGNEMENTS SUR LE REPRÉSENTANT ET AVIS DE DIVULGATION (Cette section ne doit pas être remplie lorsque le Titulaire fait la Demande sans l'aide d'un représentant.)

Nom du représentant : _____ Code du représentant : _____ U.S. : _____

Nom du district ou de l'agence : _____ Code d'agence : _____

En apposant ma signature ci-dessous, je confirme que j'ai fourni l'avis de divulgation au Titulaire du Compte, lequel l'informe des points suivants :

- De la ou des compagnies que je représente et de mon lien avec ces compagnies;
- Que je reçois une rémunération financière (une commission) pour la vente de produits d'assurance ou financiers et que je peux recevoir d'autres formes de rémunération, comme des bonis, des invitations à des conférences ou d'autres incitatifs; et
- De tout intérêt financier que je peux avoir en regard de la présente transaction.

X _____ _____

Représentant — Date (AAAA-MM-JJ)

7- SIGNATURE DE L'ÉMETTEUR

Signatures des personnes autorisées de l'Industrielle Alliance, Fiducie inc.

Yvon Charest
Président et chef de la direction

France Beaudry
Secrétaire de la Compagnie

INDUSTRIELLE ALLIANCE
FIDUCIE INC.

1080, Grande Allée Ouest
C. P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

DEMANDE D'OUVERTURE DE COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT HAUT RENDEMENT

Ne rien inscrire – réservé à la Fiducie

Numéro de confirmation

8- DÉPÔT ET ENTENTE DE PRÉLÈVEMENTS AUTORISÉS PAR CHÈQUE (PAC)

Dépôt initial (OBLIGATOIRE)

Le dépôt initial doit être effectué par le Titulaire en tirant un chèque PERSONNALISÉ à son ordre de sa banque ou de son institution financière canadienne. En plus de constituer le dépôt initial et, sous réserve d'instructions contraires, ce chèque permettra de déterminer le compte bancaire du Titulaire vers lequel les retraits du Compte seront transférés et duquel les dépôts sur le Compte proviendront. **Le compte prendra effet à la date du premier dépôt.**

Entente de prélèvements autorisés par chèque (PAC)

Dans la présente entente de PAC, « je » se rapporte à chaque titulaire du compte, qui déclare ce qui suit en ce qui le concerne.

- J'autorise l'émetteur du Compte, l'Industrielle Alliance, Fiducie inc. ou le Mandataire, l'Industrielle Alliance Pacifique, Assurance et services financiers inc. (la « Compagnie ») et l'institution financière désignée (ou toute autre institution financière que je peux autoriser en tout temps) à commencer à effectuer des déductions conformément à mes directives au titre des versements périodiques réguliers et des versements ponctuels occasionnels, le cas échéant, pour le paiement de toutes les primes, de tous les dépôts, de tous les versements et de tous les frais découlant du contrat mentionné aux présentes. Les versements réguliers seront prélevés du compte que j'ai indiqué, à la date et à la fréquence que j'ai choisies, tandis que les versements ponctuels occasionnels pourront être prélevés de mon compte à toute autre date.
- Je conviens que, aux fins de la présente entente de PAC, tous les PAC de mon compte seront traités comme des PAC personnels.
- **Je renonce au droit de recevoir un préavis m'informant d'une hausse ou d'une baisse du montant à être débité ou d'une modification de la date ou de la fréquence des versements.**
- Je reconnais que la Compagnie n'est pas tenue de me transmettre un avis écrit si un changement au montant du PAC est effectué à ma demande.
- Si un PAC est refusé pour quelque raison que ce soit, notamment pour provision insuffisante (« NSF »), opposition au paiement ou fermeture de compte, la Compagnie est autorisée à présenter le paiement de nouveau. **Les frais assumés par la Compagnie en raison d'un PAC refusé seront ajoutés au PAC suivant.**
- Je peux annuler ou modifier la présente entente de PAC en tout temps, sous réserve d'un avis écrit à la Compagnie de trente (30) jours. Pour obtenir un formulaire d'annulation ou d'autres renseignements sur mon droit d'annulation de l'entente de PAC, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site www.cdnpay.ca concernant la Règle H1 – Débits préautorisés (DPA).
- Toute annulation de la présente entente de PAC n'aura aucun effet sur mon ou mes contrats d'assurance ou de services financiers du moment que le paiement est effectué d'une autre façon.
- **La Compagnie ne peut céder la présente entente de PAC sans m'avoir fourni, à tout moment avant le prochain PAC, un avis écrit de la cession.**
- J'ai certains droits de recours si des PAC ne sont pas conformes à la présente entente de PAC. Par exemple, j'ai le droit d'obtenir le remboursement des PAC qui ne sont pas autorisés aux termes de la présente entente de PAC ou ne sont pas conformes à celle-ci. Pour obtenir des renseignements supplémentaires relativement à mes droits de recours, je devrai communiquer avec mon institution financière ou visiter le site www.cdnpay.ca.

Renseignements généraux

Renseignements bancaires *

Nom du ou des titulaires du compte : _____

_____

N° de compte * _____ N° de succursale* (5 chiffres) _____ N° de l'institution financière* (3 chiffres) _____

Les renseignements bancaires doivent être les mêmes que ceux du compte bancaire duquel provient le dépôt initial.

Entente de prélèvement : Variable

Catégorie de PAC : ☐ Personnel

Montant du dépôt initial lors de l'ouverture du Compte : * _____ (Minimum 1 $) **(Joindre un chèque PERSONNALISÉ à l'ordre du Titulaire.)**

Prélèvements préautorisés par chèque (PAC)

À compter du : A A A A M M J J (Si aucune date n'est indiquée ou si la date indiquée excède de 30 jours la date de signature de la présente entente PAC, le PAC débutera le jour et à la fréquence indiqués suivant la date de signature de la présente entente.)

Fréquence :
☐ Mensuelle; date du chèque : _____ (du 1er au 28)
☐ Hebdomadaire; jour : _____ (du lundi au vendredi)
☐ Toutes les deux semaines; jour : _____ (du lundi au vendredi)
☐ Bimensuelle (le 1er et le 15 de chaque mois)

Valider et Imprimer

Effacer tout

Montant du PAC : _____ $ (minimum 25 $ par fréquence)

Transfert électronique de fonds (TEF)

J'autorise l'Émetteur du Compte, l'Industrielle Alliance, Fiducie inc., ou le Mandataire, l'Industrielle Alliance Pacifique, Assurance et services financiers inc., à transférer électroniquement les retraits demandés du Compte sur mon compte bancaire dont les coordonnées se trouvent sur le chèque servant au dépôt initial dans la présente Demande. L'Industrielle Alliance, Fiducie inc. et tout mandataire de cette dernière n'ont aucune responsabilité quant à ces transferts et peuvent en tout temps exiger l'endossement personnel d'un chèque.

Par les présentes, je confirme que les renseignements bancaires correspondent bien à mon compte bancaire et je déclare que les réponses et les explications fournies dans la Demande, dans tout formulaire y afférent ou au cours de toute entrevue téléphonique y afférente sont complètes et véridiques.

Signature (Pour un compte conjoint, tous les signataires requis doivent signer la présente entente de PAC.)

_____ **X** _____
Date — Signature du titulaire du compte

_____ **X** _____
Date — Signature du titulaire du compte (s'il y a lieu)

Coordonnées et information :

Vancouver : Industrielle Alliance Pacifique, Assurance et services financiers inc.
Service à la clientèle
2165, Broadway Ouest — Téléphone : 604 734-1667
C. P. 5900 — Télécopieur : 604 689-9682
Vancouver (Colombie-Britannique) V6B 5H6 — Courriel : pfsannuity@iapacific.com

Toronto : Industrielle Alliance Pacifique, Asssurance et services financiers inc.
Service à la clientèle — Téléphone : 416 585-8880
522, avenue University — Télécopieur : 416 585-8810
Toronto (Ontario) M5G 1Y7 — Courriel : iat-indannuities@inalco.com