Demande d’adhésion
– Instruction

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

CELI

beneva

beneva

Demande d'adhésion CELI – 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 CELI, veuillez indiquer le numéro d'adhésion/client. 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 : Preneur Le preneur 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 – 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**[2]
☐ **Représentant temporaire d'un majeur**[2]
☐ **Tuteur au majeur**[2]

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

Adresse (N°)[3] | Rue | App.

Ville | Province | Code postal

Sexe : ☐ Féminin ☐ Masculin

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

Section 4 : Preneur subsidiaire (subrogé au Québec)

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

Nom | Prénom | N° d'assurance sociale[1]

Adresse (N°) (si elle est différente de celle du preneur) | 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.

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

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

Section 5 : 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 6) **OU** ◯ **Désignation** (Remplir le reste de la section 5)

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

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

☐ **Débits préautorisés (DPA)** (remplir la section 8)

☐ Prélèvement unique _____ $ **ET / OU** ☐ Prélèvements périodiques _____ $
Montant — Montant périodique

Réservé à Conseils Financiers Beneva
Retenue salariale : _____ $ Montant périodique

☐ **Virement d'une autre institution** (joindre la T2033 accompagnée d'une copie d'un relevé)

Montant	**Date d'échéance du placement** (AAAA/MM/JJ)	Nom de l'institution financière ou de l'employeur
$		
$		
$		
$		

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

Virement d'un compte à un autre compte de Beneva (p. ex. : d'un régime non enregistré à un CELI)

Provenance : _____
Numéro de régime (adhésion)

◯ Unique **OU** ◯ Périodique

Comptes d'investissement Beneva

Nom ou numéro du placement	**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 _____ $

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

Numéro ou code de placement	**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 intérêt quotidien	☐ Total ou _____ $

☐ **Prêt :**

_____ _____ $
Nom du prêteur — Montant

Section 7 : Directives d'investissement

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

Compte à intérêt quotidien rachetable (R)[1] (CIQ)	**Montant ($ ou %)**			**Transfert préautorisé** (PTP)
	Dépôt périodique	**Prélèvement unique**	**Dépôt transfert**	

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG)	**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	**Dépôt transfert**				

CIG Indice Action Beneva (R[1]/Intérêts composés) **Code de produit**	**Montant ($ ou %) – 400 $ minimum** par CIG		**Terme**	**Indice**	**Garantie à l'échéance** (%)
	Prélèvement unique	**Dépôt transfert**			

Les comptes d'investissement Beneva rachetables (R)[1]	**Code**	**Montant** **– 400 $ minimum** par compte d'investissement**, 100 $ minimum** par dépôt subséquent			
		Dépôt périodique	**Prélèvement unique**	**Dépôt transfert**	**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.

Section 8 : Programme de transactions préautorisées

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

A Type de transaction	**Sous-sections à remplir**
◯ Débits préautorisés (DPA)	B1, 6 et 7
◯ Programme de transfert préautorisé (PTP)	B2, 6 et 7
◯ Programme de rachat préautorisé (PRP)[1]	B3 et E

B Fréquence	**B1. Achat (PAP)**	**B2. Transfert (PTP)**	**B3. Rachat (PRP)[1]**
	☐ Hebdomadaire[2] ☐ Aux deux semaines[2] ☐ Mensuelle ☐ Versement unique	☐ Aux deux semaines[2] ☐ Mensuelle ☐ Annuelle ☐ Versement unique	☐ Mensuelle ☐ Annuelle
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.

En l'absence de choix, la date sera le premier jour ouvrable du mois suivant la réception du formulaire, sauf pour la fréquence « Versement unique ». Dans ce cas, le versement sera fait en date du jour.

C Information bancaire
Obligatoire : si le spécimen de chèque est non personnalisé ou personnalisé à un autre nom que celui du preneur.

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 Retenue salariale

Réservé à Conseils Financiers Beneva

Code d'institution :

Adresse de l'employeur :

Numéro d'employé :

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
Signature du payeur (obligatoire)

A A A A M M J J
Date

E Rachat préautorisé (PRP)

	Montant ($ ou %)
Compte à intérêt quotidien (CIQ) **rachetable** (R)[1]	Rachat préautorisé (PRP)

Les comptes d'investissement Beneva rachetables (R)[1] N° ou code de placement	**Montant ($ ou %)** Minimum 100 $ / rachat Rachat préautorisé (PRP)

Comptes à intérêt garanti Beneva (CIG Beneva) et CIG Indice Action Beneva N° ou code de produit	**Montant ($ ou %)** Minimum 100 $ / rachat Rachat préautorisé (PRP)

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

Le document issu de la numérisation 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

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 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).

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

Section 11 : Consentements et signatures du preneur et autre intervenant

Déclaration du preneur (la signature du preneur est obligatoire)

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.

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 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 CELI en vertu de l'article 146.2 de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

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 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 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 | Nº agence | Nº 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 _____

Section 2 : 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 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 du preneur inapte ou du preneur représenté doivent être inscrits à la Section 2. Joindre une copie de l'acte donnant le pouvoir de représentation.

Section 5 : Planification successorale

Si le preneur 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 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 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 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 deuxième caractère du code de Compte d'investissement représente l'option de souscription et les trois derniers correspondent au numéro du Compte d'investissement. En l'absence de choix quant au deuxième caractère, l'option sans frais sera retenue.** La liste des Comptes d'investissement Beneva se trouve au recto de la dernière page du présent formulaire.

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, D et E 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 Comptes d'investissement Beneva, les Placements garantis Beneva et les modalités du programme de transactions préautorisées, vous référer au contrat de rente.

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 le preneur ne désire pas donner l'autorisation au conseiller de faire des transactions en son nom dans le compte.

Section 11 : Consentements et signatures du preneur

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 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.

beneva

Codes des comptes d'investissement Beneva

		Préfixe Fundserv Beneva : BNV		
Revenu fixe	**Fonds de référence**	**SF[1]**	**RCC3[2]**	**RCC5[3]**
Revenu fixe canadien (AGF)	Fonds de revenu fixe plus AGF, Série OPC	F1RAB	F6RAB	F5RAB
Revenu fixe canadien (Gestion mondiale d'actifs CI)	Fonds d'obligations canadiennes CI, Série A	F1RBL	F6RBL	F5RBL
Revenu fixe mondial (Gestion mondiale d'actifs CI)	Fonds d'obligations mondiales CI, Série A	F1RBH	F6RBH	F5RBH
Revenu fixe à haut rendement (GPTD)	Fonds d'obligations à haut rendement TD, Série Investisseurs	F1RBP	F6RBP	F5RBP
Équilibrés	**Fonds de référence**			
Équilibré canadien (Gestion mondiale d'actifs CI)	Fonds équilibré canadien CI, Série A	F1RBQ	F6RBQ	F5RBQ
Équilibré canadien (Dynamique)	Fonds Valeur équilibré Dynamique, Série A	F1RAC	F6RAC	F5RAC
Équilibré canadien (Fidelity)	Fonds Fidelity Équilibre Canada, Série A	F1RAD	F6RAD	F5RAD
Équilibré mondial (AGF)	Fonds équilibré de croissance mondial AGF, Série OPC	F1RAE	F6RAE	F5RAE
Équilibré mondial (Gestion mondiale d'actifs CI)	Fonds mondial de croissance et de revenu CI, Série A	F1RBR	F6RBR	F5RBR
Revenu diversifié (Fidelity)	Fonds Fidelity Revenu mensuel, Série A	F1RAF	F6RAF	F5RAF
Revenu diversifié (Dynamique)	Fonds de rendement stratégique Dynamique, Série A	F1RAG	F6RAG	F5RAG
Revenu diversifié mondial (Fidelity)	Fonds Fidelity Revenu mensuel mondial, Série A	F1RBK	F6RBK	F5RBK
Actions canadiennes	**Fonds de référence**			
Dividendes canadiens (AGF)	Fonds de revenu de dividendes canadiens AGFiQ, Série OPC	F1RAI	F6RAI	F5RAI
Dividendes canadiens (Fidelity)	Fonds Fidelity Dividendes, Série A	F1RAJ	F6RAJ	F5RAJ
Actions canadiennes de revenu (Dynamique)	Fonds d'actions productives de revenus Dynamique, Série A	F1RAK	F6RAK	F5RAK
Actions canadiennes (Dynamique)	Fonds Valeur du Canada Dynamique, Série A	F1RAL	F6RAL	F5RAL
Actions canadiennes (Fidelity)	Fonds Fidelity Discipline Actions Canada, Série A	F1RAM	F6RAM	F5RAM
Actions canadiennes petites capitalisations (Dynamique)	Fonds de petites entreprises Dynamique, Série A	F1RAN	F6RAN	F5RAN
Actions canadiennes à faible volatilité (GPTD)	FGC à faible volatilité d'actions canadiennes Émeraude TD	F1RAO	F6RAO	F5RAO
Actions américaines et internationales	**Fonds de référence**			
Actions américaines (Dynamique)	Fonds américain Dynamique, Série A	F1RAR	F6RAR	F5RAR
Actions américaines (Fiera Capital)	Fonds Fiera Actions américaines, Série A	F1RBI	F6RBI	F5RBI
Actions américaines à faible volatilité (GPTD)	Fonds américain à faible volatilité TD, Série Investisseurs	F1RBM	F6RBM	F5RBM
Actions américaines petites et moyennes capitalisations (AGF)	Fonds É.-U. petite et moyenne capitalisation AGF, Série OPC	F1RDA	F6RDA	F5RDA
Dividendes mondiaux (GPTD)	Fonds de rendement mondial pour actionnaires Epoch, Série Investisseurs	F1RBN	F6RBN	F5RBN
Actions mondiales – découverte (Dynamique)	Fonds mondial de découverte Dynamique, Série A	F1RAT	F6RAT	F5RAT
Actions mondiales d'infrastructures (Dynamique)	Fonds mondial d'infrastructures Dynamique, Série A	F1RBO	F6RBO	F5RBO
Actions mondiales à faible volatilité (GPTD)	FGC à faible volatilité d'actions mondiales élargi Émeraude TD	F1RAU	F6RAU	F5RAU
Actions mondiales (AGF)	Fonds Sélect mondial AGF, Série OPC	F1RBS	F6RBS	F5RBS
Actions mondiales (Fiera Capital)	Fonds Fiera Actions mondiales, Série A	F1RBJ	F6RBJ	F5RBJ
Actions mondiales Croissance durable (AGF)	Fonds d'actions mondiales Croissance durable AGF, Série OPC	F1RBU	F6RBU	F5RBU
Actions internationales (Fiera Capital)	Fonds Fiera Actions internationales, Série A	F1RBT	F6RBT	F5RBT
Marchés émergents (AGF)	Fonds des marchés émergents AGF, Série OPC	F1RAV	F6RAV	F5RAV
Portefeuilles AGF	**Portefeuilles de référence**			
Profil conservateur (AGF)	Portefeuille Éléments Rendement AGF, Série OPC	F1RAW	F6RAW	F5RAW
Profil modéré (AGF)	Portefeuille Éléments Conservateur AGF, Série OPC	F1RAX	F6RAX	F5RAX
Profil équilibré (AGF)	Portefeuille Éléments Équilibré AGF, Série OPC	F1RAY	F6RAY	F5RAY
Profil croissance (AGF)	Portefeuille Éléments Croissance AGF, Série OPC	F1RAZ	F6RAZ	F5RAZ
Profil audacieux (AGF)	Portefeuille Éléments Mondial AGF, Série OPC	F1RBA	F6RBA	F5RBA
Portefeuilles Dynamique	**Portefeuilles de référence**			
Profil conservateur (Dynamique)	Portefeuille défensif DynamiqueUltra, série A	F1RBV	F6RBV	F5RBV
Profil modéré (Dynamique)	Portefeuille Catégorie prudente DynamiqueUltra, série A	F1RBW	F6RBW	F5RBW
Profil équilibré (Dynamique)	Portefeuille Croissance équilibrée DynamiqueUltra, série A	F1RBX	F6RBX	F5RBX
Profil croissance (Dynamique)	Portefeuille Croissance DynamiqueUltra, série A	F1RBY	F6RBY	F5RBY
Profil audacieux (Dynamique)	Portefeuille Actions DynamiqueUltra, série A	F1RBZ	F6RBZ	F5RBZ
Intérêt quotidien – Disponible uniquement pour les virements entre les comptes d'investissement		**F1RBG**	**F6RBG**	**F5RBG**

1. SF : sans frais | 2. RCC3 : récupération de commission – conseiller 3 ans | 3. RCC5 : récupération de commission – conseiller 5 ans

Service à la clientèle

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

Téléphone : 1 877 841-8822

beneva.ca

beneva