



Demande de
RER collectif CIBC

Placements CIBC inc.

Demande de RER collectif CIBC
Placements CIBC inc.

NOTE : Ce document est strictement réservé à l'usage de la Banque CIBC, de ses filiales et du client. Il peut contenir des renseignements confidentiels. S'il ne vous est pas destiné, ne le lisez pas, n'en faites pas de copie, ne le diffusez pas et n'utilisez pas les renseignements qu'il contient. Si vous avez reçu ce document par erreur, veuillez téléphoner immédiatement au Centre d'appels, Gestion des avoirs. Merci de votre collaboration.

Dans la présente demande, « Conjoint » signifie votre conjoint, tel qu'il est défini dans la déclaration de fiducie, et « Brochure » signifie la Brochure *Ententes et informations relatives au compte RER collectif CIBC* pour un RER collectif CIBC (« Régime »), qui comprend l'entente relative au compte et la déclaration de fiducie.

N'hésitez pas à contacter le Centre d'appels, Gestion des avoirs au 1 800 465-3863 si vous avez besoin d'aide pour remplir cette demande.

Toutes les sections requises **DOIVENT** être remplies pour que le compte soit ouvert.

1. Type de régime

Cochez une option ☐ RER individuel ☐ RER de conjoint (la section 4 doit être remplie)

Aucune cotisation ne peut être effectuée dans un régime à cotisations immobilisées.

2. Renseignements sur l'emploi

Situation d'emploi

☐ Employé ☐ Travailleur autonome ☐ Étudiant ☐ Personne au foyer ☐ Sans emploi ☐ Retraité ☐ Autre _____

Nom de l'employeur	Fonction	Type d'entreprise	Division (facultatif)
Adresse de l'employeur		Ville	Province/territoire
		Code postal	

3. Renseignements sur le titulaire du Régime (RENTIER)

Le titulaire du Régime est ☐ l'employé OU ☐ le Conjoint de l'employé (s'il s'agit d'un régime de conjoint)

☐ M. ☐ M ^{me}	Nom de famille	Prénom(s)	Numéro d'employé
Adresse		Ville	Province
		Pays Canada	
Code postal	Courriel	Date de naissance	Numéro d'assurance sociale
		J J M M A A A A	O B L I G A T O I R E
N° de téléphone du domicile	N° de téléphone du bureau/poste	Langue de correspondance	Nbre de personnes à charge
()	()	☐ Français ☐ Anglais	

Nous sommes tenus d'obtenir votre numéro d'assurance sociale afin de nous conformer aux exigences légales et de déclaration fiscale.

4. RER de conjoint (REMPLISSEZ CETTE SECTION SI LES COTISATIONS VERSÉES DANS LE PRÉSENT RER SERONT VERSÉES PAR VOTRE CONJOINT (L'EMPLOYÉ) ET DÉCLARÉES À TITRE DE DÉDUCTION PAR VOTRE CONJOINT AUX FINS DE L'IMPÔT)

Mon Conjoint (l'employé), dont le nom et les renseignements personnels apparaissent ci-dessous, versera toutes les cotisations dans ce RER et déclarera toutes les déductions d'impôt afférentes.

☐ M. ☐ M ^{me}	Nom de famille du conjoint cotisant (employé)
Prénom(s) du conjoint cotisant (employé)	
Date de naissance du conjoint cotisant (employé)	Numéro d'assurance sociale du conjoint cotisant (employé)
J J M M A A A A	O B L I G A T O I R E

Note : Tous les reçus aux fins de l'impôt sur le revenu seront émis au nom du Conjoint (l'employé) pour les cotisations RER versées par le Conjoint (l'employé). Les cotisations proviennent de fonds appartenant au conjoint cotisant (l'employé). La demande doit également être signée par l'employé à la section 13.

Si vous remplissez la présente section, nous sommes tenus d'obtenir le numéro d'assurance sociale de votre Conjoint afin de nous conformer aux exigences légales et de déclaration fiscale.

5. Renseignements sur le client

Quels sont vos besoins et vos objectifs?

Les lois sur les valeurs mobilières en vigueur exigent que nous déterminions les besoins généraux de placement et les objectifs des investisseurs potentiels avant d'exécuter des ordres d'achat. Veuillez compléter les points a) à h) avant de soumettre la formule.

a) Profil de risque

- ☐ Faible
☐ Moyenne
☐ Élevée

e) Valeur nette approx.

- ☐ Moins de 50 000 \$
☐ De 50 000 \$ à 99 999 \$
☐ De 100 000 \$ à 499 999 \$
☐ De 500 000 \$ à 999 999 \$
☐ Plus de 1 000 000 \$

b) Connaissances en placement

- ☐ Minimales
☐ De base
☐ Suffisantes
☐ Bonnes
☐ Très bonnes

f) Horizon de placement

- ☐ Moins de 3 ans
☐ De 3 à 5 ans
☐ De 6 à 10 ans
☐ De 11 à 15 ans
☐ 15 ans et plus

c) Objectifs de placement

- | | |
|------------|-------|
| Épargne | % |
| Revenu | % |
| Croissance | % |
| Total | 100 % |

g) Besoins et objectifs de placement

- ☐ Sécurité des placements
☐ Revenu
☐ Revenu et croissance
☐ Croissance

d) Revenu annuel brut

- ☐ Moins de 49 999 \$
☐ De 50 000 \$ à 99 999 \$
☐ De 100 000 \$ à 250 000 \$
☐ Plus de 250 000 \$

h) Santé financière

Dans une perspective d'un an, croyez-vous que votre situation financière personnelle (valeur nette, revenu régulier et capacité de régler vos factures) sera saine?

- ☐ Je suis d'accord
☐ Je suis plutôt d'accord
☐ Je suis en désaccord
☐ Je suis fortement en désaccord

5. Renseignements sur le client (suite)**Renseignements sur le Conjoint du titulaire du Régime (LE CAS ÉCHÉANT)**

Nom de famille		Prénom(s)		Date de naissance J J M M A A A A		Occupation			
Adresse				Ville		Province/territoire		Code postal	
Nom de l'employeur				Type d'entreprise					

6. Comment souhaitez-vous investir votre argent?

Sélectionnez votre placement : À titre de titulaire du Régime, j'ordonne par les présentes à Placements CIBC inc., à titre de mandataire du Fiduciaire, de placer toutes les cotisations et d'effectuer tous les transferts dans le Régime, de la manière indiquée ci-dessous, ou de la façon que je lui ordonnerai par téléphone par la suite de temps à autre.

		Attribution			Attribution
Objectif de placement «Épargne»			Objectif de placement «Croissance»		
Numéro du fonds	Nom		Numéro du fonds	Nom	
	Espèces	%	MF477	Fonds équilibré CIBC	%
GIC6M	REER - CPG CIBC de 6 mois (remboursable avant l'échéance)	%	MF522	Fonds de revenu de dividendes	%
GIC1Y	REER - CPG CIBC de 1 an (remboursable avant l'échéance)	%	MF486	Fonds de croissance de dividendes CIBC	%
MF480	Fonds marché monétaire CIBC	%	MF479	Fonds d'actions canadiennes CIBC	%
			MF507	Fonds d'actions valeur canadiennes CIBC	%
			MF485	Fonds de petites capitalisations canadien CIBC	%
Total Épargne		%	MF525	Fonds d'actions américaines CIBC	%
Objectif de placement «Revenu»			MF495	Fonds petites sociétés américaines CIBC	%
Numéro du fonds	Nom		MF524	Fonds d'actions internationales CIBC	%
GIC2Y	REER - CPG CIBC de 2 ans (remboursable avant l'échéance)	%	MF494	Fonds d'actions européennes CIBC	%
GIC3Y	REER - CPG CIBC de 3 ans (remboursable avant l'échéance)	%	MF488	Fonds Asie-Pacifique CIBC	%
GIC4Y	REER - CPG CIBC de 4 ans (remboursable avant l'échéance)	%	MF300	Fonds indice boursier canadien CIBC	%
GIC5Y	REER - CPG CIBC de 5 ans (remboursable avant l'échéance)	%	MF500	Fonds indice boursier américain CIBC	%
MF476	Fonds canadien d'obligations CIBC	%	MF510	Fonds indice boursier international CIBC	%
MF512	Fonds à revenu mensuel CIBC	%	MF230	Solution équilibrée Intelli CIBC	%
MF490	Fonds d'obligations mondiales CIBC	%	MF240	Solution équilibrée de croissance Intelli CIBC	%
MF523	Fonds mondial à revenu mensuel CIBC	%	MF250	Solution de croissance Intelli CIBC	%
MF503	Fonds indice obligataire canadien CIBC	%			
MF511	Fonds indice obligataire mondial CIBC	%			
MF210	Solution de revenu Intelli CIBC	%	Total Croissance		%
MF220	Solution équilibrée de revenu Intelli CIBC	%			
Total Revenu		%	Total Épargne + Total Revenu + Total Croissance = 100 %		

Note : Les cotisations CPG s'accumuleront en espèces jusqu'à ce que le minimum de 250 \$ soit atteint, moment au cours duquel un CPG sera automatiquement acheté au taux d'intérêt en vigueur pour la durée indiquée.

7. Provenance des fonds
☐ Retenues salariales (remplir la section 9)

☐ Placement forfaitaire (voir la Brochure)

☐ REER - Transfert entrant (joindre 2033/T2151/TD2)

Ne pas remplir pour les retenues salariales

Montant total de la somme forfaitaire

\$

8. Autorisation de retenue sur le salaire

L'employé doit autoriser la retenue salariale en fournissant une autorisation de retenue sur le salaire à l'employeur. L'employeur est autorisé à agir à titre d'agent de l'employé aux fins de ces cotisations.

J'autorise mon employeur à retenir _____ % OU _____ \$ de mon salaire brut à chaque paie et à cotiser ce

montant dans le présent Régime à partir du

J | J | M | M | A | A | A | A

N° d'employé (le cas échéant)

9. Renseignements bancaires CIBC**À utiliser pour les dépôts de sommes forfaitaires ou les rachats.**

Nom de l'institution financière CIBC	N° d'institution 010	Transit	N° de compte
Adresse du centre bancaire CIBC			

Ce compte doit vous appartenir ou être votre compte bancaire conjoint.

Si plus d'une signature est exigée pour tirer des chèques sur le compte, veuillez demander au cotitulaire du compte de signer :

X

Signature du cotitulaire du compte

Pour les comptes RER de conjoint, les fonds proviendront-ils du compte bancaire du conjoint cotisant?

☐ Non☐ Oui

Dans l'affirmative, en signant ici, le conjoint cotisant autorise que la cotisation sous forme de somme forfaitaire identifiée à la section 8 soit effectuée à partir de son compte bancaire.

X

Signature du conjoint cotisant

10. Document relatif à l'utilisation de l'effet de levierCe placement est-il fait au moyen de fonds empruntés? ☐ Non ☐ Oui

Vous reconnaissez avoir reçu l'information relative au « Risque lié à un emprunt pour un placement ». Vous comprenez les conséquences de l'emprunt de fonds pour investir dans des fonds communs de placement.

X

Parafe du titulaire du Régime

11. Désignation de bénéficiaire (FACULTATIF; LES RÉSIDENTS DU QUÉBEC NE PEUVENT PAS DÉSIGNER DE BÉNÉFICIAIRE)

Je révoque toute désignation de bénéficiaire précédente que j'aurais pu effectuer dans le cadre de mon Régime. Je désigne la (les) personne(s) suivante(s) pour recevoir le produit de mon Régime si je décède avant de fermer mon Régime. Pour recevoir le produit éventuel de mon Régime après mon décès, toute personne que je pourrais désigner doit me survivre. Si je désigne plus qu'une personne, le produit sera divisé à parts égales uniquement entre les bénéficiaires qui m'auront survécu. Si uniquement un bénéficiaire me survit, il recevra la totalité du produit. Si aucun bénéficiaire ne me survit, le produit du Régime sera versé à ma succession. Je suis conscient que la déclaration de fiducie spécifie qu'avant que le fiduciaire ne paie quiconque, il pourra exiger une preuve de mon décès et d'autres documents pour s'assurer que je n'ai pas révoqué par la suite cette désignation dans mon testament ou autrement.

Mise en garde (exigée par la loi pour le Manitoba seulement) : Au Manitoba, la désignation d'un bénéficiaire au moyen d'une formule de désignation comme celle-ci n'est pas révoquée ou modifiée automatiquement par tout mariage ou divorce ultérieur. Si vous désirez modifier ultérieurement votre bénéficiaire en cas de mariage ou de divorce, vous devrez le faire au moyen d'une nouvelle désignation.

J'ai lu les instructions qui figurent dans la Brochure *Ententes et informations relatives au compte RER collectif CIBC*. Mon bénéficiaire est nommé ci-dessous.

Nom du bénéficiaire (1)	Lien (cochez un choix) ☐ Conjoint ou ☐ Autre (spécifiez)		
Adresse	Ville	Province	Code postal
Nom du bénéficiaire (2)	Lien (cochez un choix) ☐ Conjoint ou ☐ Autre (spécifiez)		
Adresse			

12. Protection des renseignements personnels

La politique en matière de protection des renseignements personnels de la Banque CIBC vous indique comment celle-ci (et le groupe de sociétés CIBC) traitera vos renseignements personnels. Elle vous renseigne également sur vos droits et vos choix. En résumé :

a) Objectifs : La Banque CIBC peut traiter vos renseignements personnels pour :

- vous identifier et confirmer votre admissibilité aux produits, notamment les régimes enregistrés
- respecter la loi
- personnaliser la relation de la Banque CIBC avec vous
- commercialiser des offres et vous les envoyer, y compris des messages de marketing et des offres personnalisés en fonction des renseignements relatifs à votre compte et à vos opérations
- gérer les risques et nos activités
- améliorer les produits et services
- faire valoir nos droits (comme le recouvrement d'une dette)
- vous protéger, ainsi que la Banque CIBC, contre la fraude et les erreurs

b) Avec qui nous partageons ces renseignements : La Banque CIBC communiquera des renseignements à votre sujet au sein de la Banque CIBC et du groupe de sociétés CIBC, ainsi qu'à des tiers, comme des organismes de réglementation et des organismes gouvernementaux, y compris l'Agence du revenu du Canada, des promoteurs de régimes collectifs, des partenaires de programmes, des sociétés de fonds communs de placement et d'autres émetteurs, des agences de crédit, d'autres institutions financières, des prestataires de services et d'autres tiers aux fins susmentionnées et dans la mesure nécessaire à l'administration de votre succession à votre décès. Certains de ces tiers peuvent être situés à l'extérieur de votre province ou du Canada.

c) Comment nous recueillons les renseignements : La Banque CIBC peut recueillir des renseignements à votre sujet auprès de ces tiers ou au moyen de technologies (par exemple, des enregistrements vocaux ou vidéo, des témoins de sites Web, des applications mobiles).

d) Les renseignements que nous recueillons : Les types de renseignements personnels que nous traitons dépendent de la façon dont vous interagissez avec nous (et des renseignements que vous nous fournissez), mais comprennent normalement les coordonnées et les renseignements d'identité, les renseignements relatifs aux comptes et aux opérations financières, ainsi que les renseignements sur la façon dont vous utilisez nos produits et services. Nous recueillons votre numéro d'assurance sociale pour respecter les exigences légales et de déclaration fiscale applicables, et autrement avec votre consentement.

12. Protection des renseignements personnels (suite)

e) **Droits et choix en matière de protection des renseignements personnels** : Dans certaines circonstances, vous avez le droit de retirer votre consentement. Par exemple, vous pouvez appeler la Banque CIBC au 1 800 465-CIBC (2422) pour nous dire de ne pas vous envoyer de messages du marketing, y compris des messages de marketing et des offres personnalisés de notre part et de la part de partenaires de confiance. Vous avez également le droit de consulter et de corriger les renseignements que nous détenons à votre sujet.

Lorsque vous avez fourni des renseignements au sujet d'un tiers, vous confirmez que vous avez l'autorisation de le faire (le cas échéant) et que vous avez l'autorisation de consentir à leur recueil, à leur utilisation et à leur communication, comme il est décrit ci-dessus.

Vous pouvez consulter la politique en matière de protection des renseignements personnels de la Banque CIBC dans tout centre bancaire ou en ligne à l'adresse <https://www.cibc.com/renseignementspersonnels>. Nous pouvons mettre à jour cette politique de temps à autre. Nous affichons la version la plus récente de la politique sur notre site Web.

En signant la présente demande, vous acceptez que la Banque CIBC traite vos renseignements personnels comme il est décrit ici et dans la politique en matière de protection des renseignements personnels de la Banque CIBC, et vous confirmez comprendre vos choix en matière de protection des renseignements personnels.

13. Déclaration

Vous reconnaissez et convenez que :

- Les Fonds ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre assureur gouvernemental de dépôts;
- Les Fonds ne sont pas garantis par la Banque CIBC et leur valeur peut fluctuer;
- Placements CIBC inc. est une entité juridique distincte et une filiale en propriété exclusive de CIBC.
- Vous attestez qu'aucune autre personne n'a un intérêt financier dans le RER autrement que dans la mesure prévue dans la déclaration de fiducie et dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada).

X

Parafe du titulaire du Régime

Je comprends que je (et dans le cas d'un régime de conjoint, mon Conjoint, l'employé) serai entièrement responsable de la détermination du montant de la déduction annuelle à laquelle moi-même, ou mon Conjoint, l'employé, selon le cas, aurions droit aux fins de l'impôt. Je confirme que j'ai reçu une copie de la Brochure. J'ai lu, compris et accepté les modalités établies dans la Brochure, y compris et sans réserve la demande de compte, la déclaration de fiducie et les informations concernant les frais et autres sujets de la Brochure. J'ai/nous avons lu et compris la Brochure *Ententes et informations relatives au compte*, y compris les dispositions à l'égard de l'autorisation de négociation limitée, et j'en accuse/nous en accusons réception et je conviens/nous convenons d'être lié(s) par les modalités décrites dans ladite Brochure, telles qu'elles sont modifiées ou remplacées à l'occasion.

Je certifie que tous les renseignements que j'ai fournis dans la présente demande (et le cas échéant fournis par mon Conjoint, l'employé) sont exacts et complets.

J'affirme être un résident du Canada aux fins de l'impôt.

Je demande que Compagnie Trust CIBC fasse la demande d'enregistrement du régime d'épargne-retraite collectif CIBC (le « Régime ») à titre de régime enregistré d'épargne-retraite en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) (la « Législation applicable »). S'il s'agit d'un régime de conjoint, toutes les cotisations du présent Régime seront versées par mon Conjoint, l'employé, et tous les reçus d'impôt seront émis à son nom. Toutes les cotisations et tous les transferts dans le Régime devront être investis selon mes directives par Placements CIBC inc. agissant à titre de mandataire de Compagnie Trust CIBC (le « Fiduciaire »), le fiduciaire du Régime. Je comprends que tous les montants retirés du Régime sont imposables en vertu de la Législation applicable.

Note 1 : En tant qu'épargnant investissant dans les Fonds mutuels CIBC et la Famille de Portefeuilles CIBC, je comprends que, en dépit de l'acceptation de la présente demande, cette souscription et toutes les souscriptions futures seront assujetties à l'acceptation par les Fonds mutuels respectifs. Les Fonds mutuels CIBC et la Famille de Portefeuilles CIBC sont offerts par Placements CIBC inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque CIBC. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent entraîner des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire les Aperçus des fonds ou le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts, et ils ne sont pas garantis par la Banque CIBC. Rien ne garantit que la valeur liquidative par part du fonds d'épargne pourra être maintenue à un montant constant ni que le plein montant de votre placement pourra vous être remboursé. La valeur des fonds communs de placement de revenu et de croissance fluctue souvent. Le rendement passé peut ne pas se répéter.

X

Signature du titulaire du Régime (rentier)

Date

X

Signature de l'employé s'il s'agit d'un régime de conjoint

Date

Réservé à l'usage interne

Date de réception :

Compte RER collectif

Numéro du collectif

Numéro du Régime

J J M M A A A A

Veuillez retourner la demande remplie au :

à l'attention de : Services de placements collectifs CIBC

CIBCGroup Investment Services

P.O. Box 19022, STN BRM B,

Toronto, Ontario M7Y 3N8.

Date

Signature du représentant en Fonds mutuels CIBC

Accepté par Placements CIBC inc. en qualité de Mandataire du Fiduciaire

Date



Signature autorisée