

Proposition de contrat

Fonds distincts Idéal

Compte d'épargne libre d'impôt

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Expérience client, exploitation
1245, rue Sherbrooke Ouest, Suite 1200
Montréal (Québec) H3G 1G3
CP 11497, succ. Centre-ville
Montréal (Québec) H3C 5C5

Téléphone (*sans frais*) : 1-888-841-6633
Télécopieur (*sans frais*) : 1-877-882-4892
Courriel : csc@standardlife.ca



Comment remplir la proposition *

Pour de plus amples renseignements, consulter les lignes directrices administratives dans la Source du conseiller, à l'adresse www.standardlife.ca.

Le présent formulaire sert à soumettre une proposition de nouveau contrat Fonds distincts Idéal – compte d'épargne libre d'impôt ou à effectuer des primes additionnelles.

Veillez remplir toutes les sections pertinentes du formulaire. Les renseignements incomplets ou qui ne sont pas clairs retarderont l'affectation des primes aux fonds de placements sélectionnés, et les primes en vertu d'un nouveau contrat ou les primes additionnelles à un contrat existant seront alors affectées à l'option sans frais du Fonds du marché monétaire Idéal II. Dès réception des renseignements exigés, les capitaux seront réaffectés aux fonds sélectionnés. La date d'effet sera la date de la réaffectation.

Partie supérieure du formulaire

- Nouveau contrat – cocher la case *Nouveau régime* et remplir chaque section du formulaire comme demandé.
- Primes additionnelles – cocher la case *Primes additionnelles* et entrer le numéro de contrat existant. Remplir les sections 5 à 10 comme demandé ainsi que les sections 3 et 4 pour effectuer un changement de titulaire remplaçant et de bénéficiaire.
- Les options d'affectation des primes sans frais et avec frais de rachat peuvent être combinées en vertu d'un même contrat. Toutefois, des contrats distincts sont exigés dans le cas de l'option sans frais avec revalorisation et de l'option sans frais Platine.

1 Renseignements sur le titulaire du régime – Fournir des renseignements complets sur le titulaire du régime. Le titulaire du régime doit être un résident canadien âgé de 18 ans ou plus. Pour *Nature de la principale entreprise ou profession*, inscrire le type d'entreprise ou la profession du titulaire, ex. : « société de relations publiques », « avocat », etc. Si la personne est retraitée, inscrire son ancienne profession, ex. : « professeur à la retraite », etc.

2 Vérification de l'identité du titulaire du régime – Remplir cette section dans le cas d'un nouveau contrat. Le document utilisé pour vérifier l'identité du titulaire du régime doit être toujours valide. Une carte d'assurance maladie provinciale, une fiche d'établissement ou une carte de résident permanent peuvent également être utilisés comme preuve d'identité. (Manitoba, Nouveau-Brunswick, Ontario, et Île-du-Prince-Édouard – dans ces provinces, il est interdit de demander au client de présenter sa carte d'assurance maladie ou d'accepter une carte présentée. Au Québec, la carte d'assurance maladie ne peut pas être demandée, mais elle sera acceptée si le client l'offre de lui-même.)

4 Renseignements sur le bénéficiaire – Si aucun bénéficiaire n'est désigné et qu'aucun titulaire remplaçant n'est désigné à la section 3, le bénéficiaire sera implicitement la succession du titulaire.

5 Versement des primes et directives d'affectation – Consultez les tableaux ci-après pour les noms et numéros de fonds et pour les primes minimales.

Fonds distincts Idéal – noms et numéros de fonds				
Noms de fonds	Numéros de fonds			
	Avec frais de rachat	Sans frais de rachat	Sans frais avec revalorisation <i>Ne sont pas offerts par traitement électronique</i>	Sans frais Platine
Fonds à revenu fixe				
Fonds du marché monétaire Idéal II	130	330	530	430
Fonds d'obligations canadiennes Idéal	101	301	501	401
Fonds d'obligations de sociétés à rendement élevé Idéal	108	308	508	408
Fonds d'obligations internationales Idéal	109	309	509	409
Fonds de revenu mensuel				
Fonds équilibré de revenu Idéal	105	305	505	405
Fonds de revenu mensuel Idéal	113	313	513	413
Fonds de dividendes				
Fonds de dividendes canadiens de croissance Idéal	104	304	504	404
Fonds de revenu de dividendes Idéal	120	s.o.	520	420
Fonds de dividendes US de croissance Idéal	121	s.o.	521	421
Fonds de dividendes mondiaux de croissance Idéal	119	319	519	419
Fonds d'actions canadiennes				
Fonds équilibré Idéal	100	300	500	400
Fonds d'actions canadiennes Idéal	102	302	502	402
Fonds d'actions canadiennes à faible capitalisation Idéal	110	310	510	410
Fonds d'actions mondiales				
Fonds d'actions US Idéal	106	306	506	406
Fonds d'actions internationales Idéal	107	307	507	407
Fonds d'actions mondiales Idéal	114	314	514	414
Fonds ciblés				
Fonds ciblé d'actions canadiennes Idéal	122	s.o.	522	422
Portefeuilles				
Portefeuille conservateur Idéal	115	315	515	415
Portefeuille modéré Idéal	116	316	516	416
Portefeuille de croissance Idéal	117	317	517	417
Portefeuille audacieux Idéal	118	318	518	418

Primes minimales	
La prime maximale permise par l'Agence du revenu du Canada pour l'année civile 2011 est de 5 000 \$. Pour de plus amples renseignements, visitez le site Web de l'ARC, à www.cra.gc.ca , et consultez la page Droit de cotisation CELI.	
Toutes les options, à l'exception de l'option sans frais Platine	
Prime initiale (nouveau contrat)	Prime forfaitaire de 1 000 \$ (250 \$ par fonds) ou 50 \$ par fonds en vertu d'une CPA
Primes additionnelles	250 \$ par fonds ou 50 \$ par fonds en vertu d'une CPA
Option sans frais Platine	
Prime initiale (nouveau contrat)	250 000 \$ (5 000 \$ par fonds)
Primes additionnelles	5 000 \$ par fonds ou 1 000 \$ en vertu d'une CPA

Provenance des capitaux : Cocher la case appropriée pour indiquer la provenance des capitaux. Dans le cas d'un transfert provenant d'un contrat existant de la Standard Life, cocher la case *Transfert interne* et inscrire le numéro du contrat duquel les capitaux sont transférés. Utiliser le formulaire F6511 – *Autorisation de transfert de placements enregistrés* pour transférer les capitaux du CELI d'une autre institution financière. Ce formulaire se trouve dans la section *Général* des formulaires dans le site Source du conseiller, à l'adresse www.standardlife.ca. Le numéro du modèle de régime est le CELI 02670024.

Sélectionner les Fonds distincts Idéal et les options des frais relatifs aux primes en inscrivant les noms et les numéros des fonds sélectionnés dans la colonne **Option d'affectation**.

Dans la colonne **Primes**, sélectionner **Montant (\$)** ou **Pourcentage (%)** et entrer le montant en dollars ou le pourcentage des primes affectées aux fonds choisis. Dans le cas de versements en vertu d'une **convention de prélèvement automatique (CPA)**, entrer le montant en dollars à affecter aux fonds sélectionnés et remplir la section 6.

Pour choisir le **programme d'achats périodiques**, indiquer les fonds entre lesquels les capitaux doivent être réaffectés en entrant les montants dans les colonnes *du fonds* et *au fonds*. Les réaffectations ne sont pas autorisées entre les fonds avec frais de rachat et ceux sans frais, et vice-versa. Le plancher est de 1 000 \$ par fonds pour l'option sans frais Platine. Dans le cas de toutes les autres options, le plancher est de 250 \$ par fonds. Remplir la section 6.

Pour un **programme de retraits systématiques**, sélectionner **Montant (\$)** ou **Pourcentage (%)**, indiquer le montant en dollars ou le pourcentage à retirer des fonds choisis et remplir la section 6. Dans le cas de l'option sans frais Platine, des retraits de 5 000 \$ ou plus peuvent être effectués sous réserve que le solde du compte du contrat soit d'au moins 250 000 \$. Pour toutes les autres options, des retraits de 100 \$ ou plus sont autorisés, sous réserve que le solde du contrat soit d'au moins 5 000 \$.

6 Convention de prélèvement automatique (CPA), programme d'achats périodiques ou programme de retraits systématiques (PRS) – Choisir la périodicité et remplir la section applicable. Dans le cas d'une CPA ou d'un PRS, fournir un spécimen de chèque personnalisé portant la mention « nul » ou une confirmation estampillée de la banque comprenant les renseignements suivants : nom de la banque, numéro de domiciliation, code de banque et numéro de compte bancaire du titulaire du régime.

8 Renseignements sur le conseiller – Entrer les renseignements exigés. Dans le cas d'un traitement **manual**, entrer le code de conseiller de 6 chiffres (ex. : 099999) ainsi que le code de 5 lettres du bureau de vente (distributeur) fournis par la Standard Life. Dans le cas d'un traitement **électronique**, entrer les codes du conseiller et du distributeur. Le conseiller qui assurera le suivi sera le signataire de la proposition, sauf indication contraire (dans le cas de partage des commissions). Aux fins d'identification, ajouter la mention « conseiller assurant le suivi » à côté du nom du conseiller. Le conseiller qui assure le suivi reçoit des copies des relevés et des avis expédiés au clients, et il peut accéder aux dossiers du client au moyen de ClientINFO.

9 Autorisation et signature – Le titulaire du régime doit signer et dater la proposition dans cette section.

10 Déclaration et signature du conseiller – Le conseiller doit signer et dater la proposition dans cette section.

Remettre au client la quatrième copie de la proposition ainsi que la Notice explicative des Fonds distincts Idéal. Faire parvenir l'original de la proposition à la Standard Life.

6 Convention de prélèvement automatique (CPA)*, programme d'achats périodiques ou programme de retraits systématiques (PRS)

Périodicité : hebdomadaire toutes les deux semaines mensuelle tous les deux mois trimestrielle semestrielle annuelle

CPA : Date du premier versement (JJ-MM-AAAA)

Date des prélèvements périodiques (JJ-MM-AAAA)

Programme d'achats périodiques : Début (JJ-MM-AAAA)

Fin (JJ-MM-AAAA) (s'il y a lieu)

PRS : Date de versement (JJ-MM-AAAA)

Mode de paiement : Dépôt direct Expédier à l'adresse du titulaire du régime*

* La Standard Life se réserve le droit de cesser d'émettre des chèques pour n'offrir que le dépôt direct.

7 Renseignements bancaires (Veuillez joindre un spécimen de chèque personnalisé portant la mention « nul » OU une preuve valable estampée fournie par l'institution financière. Convention de prélèvement automatique (CPA) et programmes de retraits systématiques (PRS) seulement.)

Nom de l'institution financière

Numéro de domiciliation

Code d'institution financière

N° de compte

8 Renseignements sur le conseiller

Nom du conseiller (en lettres moulées)

Code du conseiller

Tél.

Télec.

Courriel

Nom du distributeur (ex. : AG)

Code du distributeur

% de partage (en cas de partage des commissions)

9 Autorisation et signature*

- Je déclare que les réponses et les renseignements fournis dans la présente proposition sont exacts, et je conviens que les présentes proposition et déclaration, de même que les dispositions du contrat Fonds distincts Idéal aux fins du compte d'épargne libre d'impôt, constitueront la base du contrat conclu entre la Standard Life et moi-même. Je reconnais avoir reçu la proposition complète.
- Je reconnais avoir reçu la Notice explicative des Fonds distincts Idéal de la Standard Life, y compris l'Aperçu du fonds relatif à chaque Fonds distinct Idéal et les dispositions du contrat Fonds distincts Idéal aux fins du compte d'épargne libre d'impôt, et je comprends que certaines des prestations qui y sont mentionnées relativement aux primes affectées aux Fonds distincts Idéal **ne sont pas garanties** et fluctueront en fonction de la valeur de marché de l'actif des fonds.
- J'ai demandé à la Standard Life de produire un choix auprès du ministre du Revenu national afin de faire enregistrer le contrat comme étant un CELI en vertu de l'article 146.2 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de toute loi provinciale applicable en matière d'impôt sur le revenu.
- Si je deviens non-résident du Canada, j'en informerai la Standard Life par écrit.
- En fournissant les renseignements requis aux fins du dépôt direct, j'autorise la Standard Life à déposer les versements périodiques prévus en vertu du présent contrat au compte bancaire indiqué sur le spécimen de chèque. Aucune autre responsabilité n'incombera à la Standard Life à l'égard de ces versements.
- Si j'ai indiqué dans la proposition que je désire régler des primes périodiques au moyen d'une CPA, j'autorise la banque ou toute autre institution financière que j'ai désignée à suivre mes directives.
- J'autorise la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada ou ses sociétés affiliées à transmettre les renseignements personnels détenus à mon sujet à d'autres institutions financières, à mon conseiller, à mon courtier autorisé et à toute tierce personne, s'il y a lieu, à des fins administratives ou pour le traitement de mon dossier.

En signant la présente section, vous reconnaissez être d'accord avec les énoncés qui y sont contenus.

Titulaire du régime

Date (JJ-MM-AAAA)

Lieu de signature (province)

* Si cette section est incomplète, la proposition sera rejetée.

10 Déclaration et signature du conseiller

En apposant ma signature ci-après, je confirme que

- j'ai rempli la présente proposition en présence du titulaire du régime et je suis titulaire d'un permis d'assurance vie valable dans la collectivité publique (province ou territoire) où elle a été signée;
- à ma connaissance, les renseignements fournis dans la présente proposition sont exacts;
- le titulaire du régime a été informé du nom de la (des) compagnie(s) que je représente; du fait que je touche une rémunération (comme des commissions ou un salaire) pour vendre des produits de compagnies d'assurances de personnes; du fait que je peux toucher une rémunération additionnelle sous forme de gratifications, programmes de congrès et autres incitatifs; de tout conflit d'intérêts personnel pouvant naître de la présente transaction.

Signature du conseiller

Date (JJ-MM-AAAA)

11 Avis au titulaire du régime

La transaction décrite dans la présente proposition est conclue entre le titulaire du régime et la Standard Life. La personne qui sollicite la présente proposition est un entrepreneur indépendant qui touchera une rémunération de la Standard Life après la conclusion de la présente transaction. Grâce à la présente proposition, la personne qui l'a sollicitée peut être admissible à des avantages non pécuniaires en fonction du volume d'affaires qu'il ou elle fait souscrire pour la Compagnie au cours d'une période donnée. Le titulaire du régime n'est pas tenu de conclure d'autres affaires avec la Standard Life aux termes de la présente transaction.

La Standard Life établira un dossier de services financiers aux fins d'assurance, de rente, de crédit et de services connexes auquel seront les renseignements relatifs à la proposition d'assurance et à toute demande de règlement. Seuls les conseillers intéressés au présent contrat, les employés ou les responsables de la souscription, des enquêtes, de l'administration et des demandes de règlement, ou toute autre personne que vous autoriserez à le faire, pourront consulter votre dossier.

Votre dossier sera conservé dans les bureaux de la Standard Life. Vous êtes autorisé à consulter les renseignements personnels que contient votre dossier et, s'il y a lieu, à les faire rectifier en faisant parvenir une demande écrite à cette fin à l'adresse suivante:

Ombudsman
Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
1245, rue Sherbrooke Ouest
Montréal (Québec) H3G 1G3

Retraite
Investissements
Assurance

www.standardlife.ca

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

F6461C-06-2011