

Fonds distincts Idéal - Série Signature Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)



La présente marche à suivre décrit comment soumettre une proposition de contrat Fonds distincts Idéal - Série Signature aux fins d'un compte d'épargne libre d'impôt.

Les sujets suivants sont traités dans le présent document :

- [Comment remplir la proposition de contrat Fonds distincts Idéal – Série Signature – Compte d'épargne libre d'impôt](#)
 - [Conseil – traitement efficace](#)
 - [Partie supérieure du formulaire](#)
 - [Sections 1 à 13](#)
- [Envoi de la documentation à la Standard Life](#)
- [Formulaires](#)
- [Limites d'âge](#)
- [Prime et date d'effet](#)

Limites d'âge

- [Âge minimum pour effectuer le règlement de la prime initiale : 18 ans](#)
- [Âge maximum pour effectuer le règlement de la prime initiale :](#)
 - ▶ [Série Idéal 75/100 – un jour avant le 90^e anniversaire de naissance du titulaire du régime](#)
 - ▶ [Série Idéal 100/100 – un jour avant le 85^e anniversaire de naissance du titulaire du régime](#)
 - ▶ [Série Revenu Idéal – un jour avant le 90^e anniversaire de naissance du rentier](#)

Formulaires

- [Proposition de contrat Fonds distincts Idéal – Série Signature – Compte d'épargne libre d'impôt – formulaire F6463](#)
- [Ce formulaire de proposition peut être utilisé pour le traitement manuel et pour le traitement électronique.](#)
- [Pour tout complément d'information sur les exigences contractuelles de la Standard Life quant au traitement électronique, veuillez communiquer avec votre centre régional de la Standard Life.](#)
- [Notice explicative des Fonds distincts Idéal – Série Signature – formulaire F6414](#)
- [Convention de prélèvement automatique \(CPA\) – formulaire PC F2010 – \(exigée pour l'autorisation du prélèvement/retrait automatique des primes du compte bancaire du titulaire\).](#)
- [Autorisation de transfert de placements enregistrés – formulaire PC F6511 – pour transférer les capitaux d'un CELI d'une autre institution financière.](#)

Prime et date d'effet

- Seul le titulaire du régime peut cotiser à son compte d'épargne libre d'impôt personnel. Pour de plus amples renseignements, voir la rubrique [Plafond CELI](#) du site Web de l'Agence du revenu du Canada.
- Le titulaire du régime doit résider au Canada au moment où il cotise au régime.
- Joindre le chèque personnel du titulaire du régime à la proposition en règlement de la prime initiale. La Standard Life ne peut accepter de chèque établi par un tiers ou par le conjoint.
- Le chèque personnel du titulaire du régime doit être établi à l'ordre de la **Compagnie d'assurance Standard Life du Canada** ou **Standard Life Canada**.
- Aucune prime unique ne peut être prélevée du compte bancaire du titulaire du régime.
- Utilisez le [formulaire PC F6511](#) Autorisation de transfert de placements enregistrés pour transférer les capitaux d'un CELI d'une autre institution financière.
- Pour de plus amples renseignements au sujet de la date d'effet de la prime, voir la rubrique [Dates d'effet des primes – Régimes d'épargne et de retraite](#).

Comment remplir la proposition de contrat Fonds distincts Idéal – Série Signature – Compte d'épargne libre d'impôt – formulaire 6463

Remplir ce formulaire pour soumettre une proposition de **nouveau** contrat Fonds distincts Idéal – Série Signature – Compte d'épargne libre d'impôt ou pour verser des primes additionnelles à un contrat **existant**.

Conseil

Pour permettre un traitement efficace, assurez-vous que le formulaire de proposition est dûment rempli et signé avant de le soumettre à la Standard Life.

En l'absence de renseignements précis et complets, l'affectation des primes aux placements sélectionnés sera retardée et la prime à un nouveau contrat ou la prime additionnelle à un contrat existant sera alors affectée au Fonds du marché monétaire Idéal.

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

- Dans le cas d'un nouveau contrat, cocher la case **Nouveau régime** et remplir toutes les sections du formulaire au besoin.
- Pour les primes additionnelles, cocher la case **Primes additionnelles** et entrer le numéro du contrat existant. Remplir les sections 5 à 13, au besoin, ainsi que les sections 3 et 4 pour effectuer un changement de titulaire remplaçant ou de bénéficiaire.
- Comme elles peuvent être détenues en vertu d'un même contrat, la Série Idéal 75/100, la Série Idéal 100/100 et la Série Revenu Idéal peuvent être souscrites au moyen de la même proposition, sous réserve qu'il ne peut y avoir plus d'une seule série de chaque type par contrat.
- Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100 – Quatre options d'affectation des primes sont offertes pour ces séries :
 - ▶ Avec frais
 - ▶ Sans frais
 - ▶ Frais réduits
 - ▶ Sans frais Platine
- Série Revenu Idéal – Trois options d'affectation des primes sont offertes dans cette série :
 - ▶ Sans frais
 - ▶ Frais réduits
 - ▶ Sans frais Platine
- L'option d'affectation des primes avec frais et l'option sans frais peuvent être combinées dans un même contrat.
- Toutefois, des contrats distincts sont exigés dans le cas de l'option avec frais réduits et de l'option sans frais Platine.

Section 1 – Renseignements sur le titulaire du régime

- Fournir tous les renseignements demandés sur le titulaire du régime.
- Le titulaire du régime doit être âgé de 18 ans ou plus.
- Le titulaire du régime doit être un résident canadien et posséder un numéro d'assurance sociale (NAS) canadien valide. Inscrire le NAS dans cette section.
- Le titulaire du régime ne peut être une société ou une personne morale, une fiducie, etc.
- Dans le champ *Nature de la principale entreprise ou profession*, inscrire le type d'entreprise ou la profession du titulaire, par exemple « société de relations publiques », « avocat », etc. Si le titulaire est à la retraite, inscrire son ancienne profession, par exemple « enseignant à la retraite ».

Section 2 – Vérification de l'identité du titulaire du régime

- L'identité du titulaire du régime doit être vérifiée dans cette section, dans le cas d'un nouveau contrat souscrit au moyen de capitaux provenant de l'extérieur de la Standard Life.
- Voir la marche à suivre [Vérification de l'identité du client](#) pour obtenir la liste des documents qui peuvent être utilisés pour vérifier l'identité d'un client.
- Le document utilisé aux fins de la vérification doit être un original non expiré.
- La vérification de l'identité du titulaire n'est pas nécessaire dans le cas du versement d'une prime additionnelle à un contrat existant.

Section 3 – Titulaire remplaçant

- Remplir cette section pour désigner le conjoint à titre de titulaire remplaçant.
- Au décès du titulaire du régime, le titulaire remplaçant devient automatiquement le titulaire du régime et le contrat se poursuit sans interruption.
- Un titulaire remplaçant peut être désigné du vivant du titulaire du régime.
- Il n'est permis de demander la révocation d'un titulaire remplaçant sans en désigner un nouveau que dans des circonstances exceptionnelles et sous réserve de l'approbation de la Standard Life.

Section 4 – Renseignements sur le bénéficiaire

- Remplir cette section pour désigner un 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.
- **Québec seulement** – Pour désigner le conjoint comme bénéficiaire révocable, le titulaire du régime doit apposer ses initiales dans la case prévue à cette fin.

Section 5 – Renseignements sur les séries

- Cocher les cases appropriées pour indiquer les séries dans lesquelles vous désirez investir.
- Les trois séries peuvent être souscrites en vertu d'un même contrat, sous réserve qu'il ne puisse y avoir plus d'une seule série de chaque type par contrat.

Section 6 – Date d'échéance des séries

- Il s'agit de la date à laquelle la valeur de la garantie à l'échéance d'une série est payable.
- **Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100** – Remplir cette section pour préciser la date d'échéance d'une série.
- Si aucune date n'est indiquée, la date d'échéance par défaut est le 100^e anniversaire de naissance du rentier.
- **Série Revenu Idéal** – La date d'échéance pour la Série Revenu Idéal est le 31 décembre de l'année au cours de laquelle le rentier atteindra l'âge de 100 ans.

Section 7 – Versement des primes et directives d'affectation

Plafond de cotisation de l'Agence du revenu du Canada (ARC)

- Pour l'année civile 2011, la cotisation maximale est de 5 000 \$.
- Les droits de cotisation inutilisés sont reportés aux années suivantes.
- 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](#).

Primes minimales - options avec frais, frais réduits et sans frais

| Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100 Options avec frais, frais réduits et sans frais | | Série Revenu Idéal Options avec frais réduits et sans frais seulement | |
|--|--|--|---|
| Prime initiale (nouveau contrat) | Primes additionnelles | Prime initiale (nouveau contrat) | Primes additionnelles |
| 1 000 \$ par série (250 \$ par fonds) ou 50 \$ par fonds en vertu d'une CPA | 250 \$ par fonds ou 50 \$ par fonds en vertu d'une CPA | 25 000 \$ par série (1 000 \$ par fonds) | 1 000 \$ par fonds ou 50 \$ par fonds en vertu d'une CPA* |

*La prime initiale minimale doit avoir été versée avant la mise en place d'une convention de prélèvement automatique.

Primes minimales – option Platine sans frais

| Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100 | | Série Revenu Idéal | |
|--|--|---|---|
| Prime initiale (nouveau contrat) | Primes additionnelles | Prime initiale (nouveau contrat) | Primes additionnelles |
| 250 000 \$ par contrat (5 000 \$ par fonds) | 5 000 \$ par fonds ou 1 000 \$ par fonds en vertu d'une CPA* | 250 000 \$ par contrat 25 000 \$ par série (5 000 \$ par fonds) | 5 000 \$ par fonds 1 000 \$ par fonds en vertu d'une CPA* |

*La prime initiale minimale doit avoir été versée avant la mise en place d'une convention de prélèvement automatique.

Comment remplir la section

Provenance des capitaux

- Cocher la case correspondant à la provenance des capitaux.
- Dans le cas d'un transfert à partir d'un contrat existant de la Standard Life, sélectionner *Transfert interne* et inscrire le numéro du contrat duquel les capitaux sont transférés.
- Utilisez le [formulaire PC F6511 Autorisation de transfert de placements enregistrés](#) pour transférer les capitaux d'un CELI d'une autre institution financière. Le numéro du modèle de régime est le CELI 02670032.
- Pour de plus amples renseignements sur les transferts, voir la marche à suivre [Formulaires de transfert de capitaux enregistrés](#).

Option d'affectation des primes

- Sélectionner les Fonds distincts Idéal et la série en inscrivant le nom du fonds et le numéro de la série dans les colonnes prévues à cette fin.
- Pour obtenir les noms et les numéros des fonds, voir la page suivante.
- Les trois séries sont offertes en vertu du même contrat, sous réserve qu'il ne puisse y avoir plus d'une seule série de chaque type par contrat.
- Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100 – Quatre options d'affectation des primes sont offertes pour ces séries :
 - ▶ Avec frais
 - ▶ Sans frais
 - ▶ Frais réduits
 - ▶ Sans frais Platine
- Série Revenu Idéal – Trois options d'affectation des primes sont offertes dans cette série :
 - ▶ Sans frais
 - ▶ Frais réduits
 - ▶ Sans frais Platine
- L'option d'affectation des primes avec frais et l'option sans frais peuvent être combinées dans un même contrat.
- Toutefois, des contrats distincts sont exigés dans le cas de l'option avec frais réduits et de l'option sans frais Platine.

Fonds distincts Idéal – Série Signature – Noms et numéros des fonds

| Noms des fonds | Numéros de fonds | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------|------------|--------------------|---------------------|---------------|------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|
| | Série Idéal 75/100 | | | | Série Idéal 100/100 | | | | Série revenu Idéal | | |
| | Avec frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais | Avec frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais |
| Fonds à revenu fixe | | | | | | | | | | | |
| Fonds du marché monétaire Idéal | 703 | 7103 | 7303 | 7403 | 803 | 8103 | 8303 | 8403 | 6103 | 6303 | 6403 |
| Fonds d'obligations canadiennes Idéal | 701 | 7101 | 7301 | 7401 | 801 | 8101 | 8301 | 8401 | 6101 | 6301 | 6401 |
| Fonds d'obligations de sociétés à rendement élevé Idéal | 708 | 7108 | 7308 | 7408 | 808 | 8108 | 8308 | 8408 | - | - | - |
| Fonds d'obligations internationales Idéal | 709 | 7109 | 7309 | 7409 | 809 | 8109 | 8309 | 8409 | - | - | - |
| Fonds équilibrés | | | | | | | | | | | |
| Fonds équilibré de revenu Idéal | 705 | 7105 | 7305 | 7405 | 805 | 8105 | 8305 | 8405 | 6105 | 6305 | 6405 |
| Portefeuille essentiel de retraite Russell Idéal | 744 | 7144 | 7344 | 7444 | 844 | 8144 | 8344 | 8444 | 6144 | 6344 | 6444 |
| Fonds de revenu mensuel Idéal | 713 | 7113 | 7313 | 7413 | 813 | 8113 | 8313 | 8413 | 6113 | 6313 | 6413 |
| Fonds de revenu mensuel Fidelity Idéal | 764 | 7164 | 7364 | 7464 | 864 | 8164 | 8364 | 8464 | 6164 | 6364 | 6464 |
| Fonds équilibré Idéal | 700 | 7100 | 7300 | 7400 | 800 | 8100 | 8300 | 8400 | 6100 | 6300 | 6400 |
| Fonds équilibré Trimark Idéal | 740 | 7140 | 7340 | 7440 | 840 | 8140 | 8340 | 8440 | - | - | - |
| Fonds équilibré Power Dynamique Idéal | 766 | 7166 | 7366 | 7466 | 866 | 8166 | 8366 | 8466 | - | - | - |
| Fonds équilibré canadien Invesco Idéal | 741 | 7141 | 7341 | 7441 | 841 | 8141 | 8341 | 8441 | 6141 | 6341 | 6441 |
| Fonds équilibré canadien Fidelity Idéal | 742 | 7142 | 7342 | 7442 | 842 | 8142 | 8342 | 8442 | 6142 | 6342 | 6442 |
| Fonds de répartition d'actifs canadiens Fidelity Idéal | 743 | 7143 | 7343 | 7443 | 843 | 8143 | 8343 | 8443 | - | - | - |
| Portefeuille diversifié de revenu mensuel Russell Idéal | 745 | 7145 | 7345 | 7445 | 845 | 8145 | 8345 | 8445 | 6145 | 6345 | 6445 |
| Fonds de revenu mondial Templeton Idéal | 746 | 7146 | 7346 | 7446 | 846 | 8146 | 8346 | 8446 | - | - | - |
| Fonds mondial équilibré Trimark Idéal | 747 | 7147 | 7347 | 7447 | 847 | 8147 | 8347 | 8447 | 6147 | 6347 | 6447 |
| Fonds mondial de répartition d'actifs Fidelity Idéal | 748 | 7148 | 7348 | 7448 | 848 | 8148 | 8348 | 8448 | - | - | - |
| Fonds d'actions | | | | | | | | | | | |
| Fonds de revenu de dividendes Idéal | 720 | 7120 | 7320 | 7420 | 820 | 8120 | 8320 | 8420 | - | - | - |
| Fonds de dividendes Fidelity Idéal | 765 | 7165 | 7365 | 7465 | 865 | 8165 | 8365 | 8465 | - | - | - |
| Fonds de dividendes canadiens de croissance Idéal | 704 | 7104 | 7304 | 7404 | 804 | 8104 | 8304 | 8404 | - | - | - |
| Fonds d'actions canadiennes Idéal | 702 | 7102 | 7302 | 7402 | 802 | 8102 | 8302 | 8402 | - | - | - |
| Fonds ciblé d'actions canadiennes Idéal | 722 | 7122 | 7322 | 7422 | 822 | 8122 | 8322 | 8422 | - | - | - |
| Fonds d'actions canadiennes à faible capitalisation Idéal | 710 | 7110 | 7310 | 7410 | 810 | 8110 | 8310 | 8410 | - | - | - |
| Fonds d'actions américaines | | | | | | | | | | | |
| Fonds de dividendes US de croissance Idéal | 721 | 7121 | 7321 | 7421 | 821 | 8121 | 8321 | 8421 | - | - | - |
| Fonds d'actions US Idéal | 706 | 7106 | 7306 | 7406 | 806 | 8106 | 8306 | 8406 | - | - | - |

Noms et numéros des fonds – suite à la page suivante

Fonds distincts Idéal – Série Signature – noms et numéros des fonds (suite)

| Noms des fonds | Numéros de fonds | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------|------------|--------------------|---------------------|---------------|------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|
| | Série Idéal 75/100 | | | | Série Idéal 100/100 | | | | Série revenu Idéal | | |
| | Avec frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais | Avec frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais | Frais réduits | Sans frais | Platine sans frais |
| Fonds d'actions internationales | | | | | | | | | | | |
| Fonds de dividendes mondiaux de croissance Idéal | 719 | 7119 | 7319 | 7419 | 819 | 8119 | 8319 | 8419 | - | - | - |
| Fonds d'actions mondiales Idéal | 714 | 7114 | 7314 | 7414 | 814 | 8114 | 8314 | 8414 | - | - | - |
| Fonds d'actions internationales Idéal | 707 | 7107 | 7307 | 7407 | 807 | 8107 | 8307 | 8407 | - | - | - |
| Portefeuilles | | | | | | | | | | | |
| Portefeuille conservateur Idéal | 715 | 7115 | 7315 | 7415 | 815 | 8115 | 8315 | 8415 | 6115 | 6315 | 6415 |
| Portefeuille modéré Idéal | 716 | 7116 | 7316 | 7416 | 816 | 8116 | 8316 | 8416 | 6116 | 6316 | 6416 |
| Portefeuille de croissance Idéal | 717 | 7117 | 7317 | 7417 | 817 | 8117 | 8317 | 8417 | 6117 | 6317 | 6417 |
| Portefeuille de dividendes de croissance et de revenu Idéal | 728 | 7128 | 7328 | 7428 | 828 | 8128 | 8328 | 8428 | - | - | - |
| Portefeuille audacieux Idéal | 718 | 7118 | 7318 | 7418 | 818 | 8118 | 8318 | 8418 | - | - | - |
| Portefeuille mondial Idéal | 729 | 7129 | 7329 | 7429 | 829 | 8129 | 8329 | 8429 | - | - | - |
| Portefeuille conservateur Idéal Sélect | 749 | 7149 | 7349 | 7449 | 849 | 8149 | 8349 | 8449 | 6149 | 6349 | 6449 |
| Portefeuille modéré Idéal Sélect | 750 | 7150 | 7350 | 7450 | 850 | 8150 | 8350 | 8450 | 6150 | 6350 | 6450 |
| Portefeuille de croissance Idéal Sélect | 751 | 7151 | 7351 | 7451 | 851 | 8151 | 8351 | 8451 | 6151 | 6351 | 6451 |
| Portefeuille de dividendes de croissance et de revenu Idéal Sélect | 753 | 7153 | 7353 | 7453 | 853 | 8153 | 8353 | 8453 | - | - | - |
| Portefeuille audacieux Idéal Sélect | 752 | 7152 | 7352 | 7452 | 852 | 8152 | 8352 | 8452 | - | - | - |
| Portefeuille mondial Idéal Sélect | 754 | 7154 | 7354 | 7454 | 854 | 8154 | 8354 | 8454 | - | - | - |
| Portefeuille équilibré de revenu LifePoints® Idéal | 755 | 7155 | 7355 | 7455 | 855 | 8155 | 8355 | 8455 | 6155 | 6355 | 6455 |
| Portefeuille équilibré LifePoints® Idéal | 756 | 7156 | 7356 | 7456 | 856 | 8156 | 8356 | 8456 | 6156 | 6356 | 6456 |
| Portefeuille équilibré de croissance LifePoints® Idéal | 757 | 7157 | 7357 | 7457 | 857 | 8157 | 8357 | 8457 | 6157 | 6357 | 6457 |
| Portefeuille de croissance à long terme LifePoints® Idéal | 758 | 7158 | 7358 | 7458 | 858 | 8158 | 8358 | 8458 | - | - | - |
| Portefeuille de revenu diversifié FT Quotientiel Idéal | 759 | 7159 | 7359 | 7459 | 859 | 8159 | 8359 | 8459 | 6159 | 6359 | 6459 |
| Portefeuille équilibré de revenu FT Quotientiel Idéal | 760 | 7160 | 7360 | 7460 | 860 | 8160 | 8360 | 8460 | 6160 | 6360 | 6460 |
| Portefeuille équilibré de croissance FT Quotientiel Idéal | 761 | 7161 | 7361 | 7461 | 861 | 8161 | 8361 | 8461 | 6161 | 6361 | 6461 |
| Portefeuille équilibré mondial FT Quotientiel Idéal | 762 | 7162 | 7362 | 7462 | 862 | 8162 | 8362 | 8462 | 6162 | 6362 | 6462 |
| Portefeuille de croissance FT Quotientiel Idéal | 763 | 7163 | 7363 | 7463 | 863 | 8163 | 8363 | 8463 | - | - | - |
| Fonds combiné modéré Dynamique Idéal | 767 | 7167 | 7367 | 7467 | 867 | 8167 | 8367 | 8467 | - | - | - |
| Fonds combiné audacieux Dynamique Idéal | 768 | 7168 | 7368 | 7468 | 868 | 8168 | 8368 | 8468 | - | - | - |
| Portefeuille Croissance équilibrée Dynamique Idéal | 769 | 7169 | 7369 | 7469 | 869 | 8169 | 8369 | 8469 | - | - | - |
| Portefeuille de revenu et de croissance Meritas Idéal | 770 | 7170 | 7370 | 7470 | 870 | 8170 | 8370 | 8470 | - | - | - |
| Portefeuille équilibré Meritas Idéal | 771 | 7171 | 7371 | 7471 | 871 | 8171 | 8371 | 8471 | - | - | - |
| Portefeuille de croissance et revenu Meritas Idéal | 772 | 7172 | 7372 | 7472 | 872 | 8172 | 8372 | 8472 | - | - | - |

Primes

- **Montant ou pourcentage** – Cocher la case « \$ » ou « % », et inscrire le montant en dollars ou le pourcentage des primes à affecter aux fonds sélectionnés.

Convention de prélèvement automatique (CPA)

- **Montant** – Entrer le montant à affecter aux fonds sélectionnés.
- Remplir la section 9.

Programme d'achats périodiques

- Indiquer les fonds entre lesquels les capitaux doivent être transférés en entrant les montants dans les colonnes **du fonds** et **au fonds**.
- Remplir la section 9.
- Les réaffectations sont autorisées entre les fonds d'une même série comportant la même option d'affectation des primes.
- Le plancher est de 1 000 \$ par fonds pour l'option sans frais Platine.
- Le plancher pour toutes les autres options est de 250 \$ par fonds.

Programme de retraits systématiques (PRS)

- Dans le cas d'un PRS, cocher la case « \$ » ou « % » et indiquer le montant ou le pourcentage à retirer des fonds sélectionnés.
- Remplir la section 9.
- Les soldes et les versements par PRS minimums suivants doivent être respectés.

| Option d'affectation des primes | Série Idéal 75/100 et Série Idéal 100/100 | | Série Revenu Idéal | |
|--|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| | Solde minimum | Versement minimum par PRS | Solde minimum | Versement minimum par PRS |
| Toutes les options, sauf l'option sans frais Platine | 5 000 \$ par série | 100 \$ | 25 000 \$ par série | 100 \$ |
| Option sans frais Platine | 250 000 \$ par contrat | 500 \$ | 250 000 \$ par contrat | 500 \$ |

- Le PRS peut être résilié ou modifié en donnant un préavis de 10 jours ouvrables à la Standard Life.
- Si les retraits entraînent l'épuisement des fonds sélectionnés, les retraits ultérieurs seront effectués conformément à la formule implicite établie par la Standard Life qui figure dans la *Notice explicative des Fonds distincts Idéal – Série Signature*.

Section 8 – Date du revenu viager (DRV) (pour la Série Revenu Idéal seulement)

- Remplir cette section pour préciser la date du revenu viager en vertu de la série Revenu Idéal.
- L'âge minimum est de 55 ans.
- Si aucune date n'est indiquée, la date d'échéance par défaut est le 100^e anniversaire de naissance du rentier.

Section 9 – Convention de prélèvement automatique (CPA), programme d'achats périodiques ou programme de retraits systématiques (PRS)

Convention de prélèvement automatique (CPA)

- Si cette option a été sélectionnée à la section 7, cocher la case correspondant à la périodicité choisie pour les prélèvements.
- Indiquer la date du premier prélèvement et la date des prélèvements périodiques.
- Les retraits en vertu d'une CPA peuvent être effectués entre le 1^{er} et le 31^e jour du mois.
- Si la périodicité **Toutes les deux semaines** est sélectionnée et que le titulaire du régime demande des dates de retrait précises, entrer les dates dans cette section.

Exemples : **le 1^{er} et le 15 du mois, le 6 et le 20 du mois, etc.**

- Si aucune date n'est indiquée et si la prime initiale en vertu de la CPA n'est pas soumise avec la proposition, le premier retrait sera effectué dès réception de la proposition. La date des prélèvements périodiques sera implicitement la date ou le jour de la semaine du premier prélèvement, selon la périodicité choisie.
- Si la prime initiale en vertu de la CPA est soumise avec la proposition et si, par exemple, elle est déposée un mardi, le 10 du mois, le jour ou la date des prélèvements périodiques sera le mardi ou le 10 du mois, selon la périodicité choisie.
- Remplir le formulaire **PC F2010, Convention de prélèvement automatique, et demander au titulaire du contrat de le signer**. Soumettre le formulaire avec la proposition. Voir la marche à suivre [Convention de prélèvement automatique \(CPA\)](#).
- Joindre un spécimen de chèque personnalisé portant la mention « nul » ou fournir une confirmation estampillée de l'institution financière comprenant les renseignements suivants :
 - ▶ Nom de l'institution financière
 - ▶ Numéro de domiciliation
 - ▶ Code bancaire
 - ▶ Numéro de compte bancaire du titulaire du régime.
- Sous réserve des planchers en vigueur, le montant des prélèvements en vertu d'une CPA peut être modifié en informant la Standard Life 10 jours ouvrables avant la date de prélèvement.

Programme d'achats périodiques

- Si cette option a été sélectionnée à la section 7, cocher la case correspondant à la périodicité des transferts choisie.
- Si la périodicité **Toutes les deux semaines** est sélectionnée et que le titulaire du régime demande des dates de transfert précises, entrez les dates dans cette section.
Exemples : **le 1er et le 15 du mois, le 6 et le 20 du mois, etc.**
- Indiquer la date de début et, s'il y a lieu, la date de fin.
- Le programme d'achats périodiques peut être annulé en tout temps en donnant un préavis de 10 jours ouvrables à la Standard Life.

Programme de retraits systématiques (PRS)

- Si cette option a été sélectionnée à la section 7, cocher la case correspondant à la périodicité choisie pour les retraits.
- Les versements de revenu du PRS sont offerts entre le 1^{er} et le 31^e jour du mois.
- Si la périodicité **Toutes les deux semaines** est sélectionnée et que le titulaire du régime demande des dates de versement précises, entrez les dates dans cette section.
Exemples : **le 1er et le 15 du mois, le 6 et le 20 du mois, etc.**
- Inscrire la date du premier versement.
- Les versements sont effectués par voie électronique ou postés dans les cinq jours ouvrables suivant la date de versement sélectionnée.
- Sélectionner le mode de paiement : dépôt direct ou courrier ordinaire.
- Pour le dépôt direct, joindre un spécimen de chèque personnalisé portant la mention « nul » ou fournir une confirmation estampillée de l'institution financière comprenant les renseignements suivants :
 - ▶ Nom de l'institution financière
 - ▶ Numéro de domiciliation
 - ▶ Code bancaire
 - ▶ Numéro de compte bancaire du titulaire du régime.

Section 11 – Renseignements sur le conseiller

- Remplir tous les champs de cette section.
- Entrer les renseignements exigés, dont les codes du conseiller et du bureau de vente, pour que la commission soit correctement établie et que la proposition soit attribuée au bureau de vente correspondant.
- Dans le cas d'un traitement **électronique**, entrer les codes du conseiller et du distributeur. Le partage des commissions n'est pas offert pour les transactions effectuées électroniquement.
- Dans le cas d'un traitement **manuel**, entrer le code de conseiller de six chiffres (par exemple, 099999) ainsi que le code de cinq lettres du bureau de vente (distributeur) fournis par la Standard Life.
- Dans le cas d'un traitement **manuel**, un maximum de trois conseillers peuvent se partager les commissions. Le cas échéant, fournir les mêmes renseignements pour les autres conseillers dans une note jointe à la proposition.
- Le conseiller qui assurera le suivi sera le signataire de la proposition, sauf indication contraire dans les cas de partage de commissions. Aux fins d'identification du conseiller qui assurera le suivi dans les cas de partage de commissions, 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 aux clients, et il peut accéder aux dossiers des clients au moyen de ClientINFO.

Section 12 – Autorisation et signature

- Le titulaire du régime doit signer et dater la proposition dans cette section.
- Entrez le nom de la province où la proposition a été signée.

Section 13 – Déclaration et signature du conseiller

- Le conseiller doit apposer sa signature et inscrire la date dans cette section.

Remettre au titulaire la quatrième copie de la proposition ainsi que la *Notice explicative des Fonds distincts Idéal – Série Signature*, comprenant les documents Aperçu du fonds et les dispositions du contrat.

Envoi de la documentation à la Standard Life

- Envoyer à la Standard Life l'original de la proposition ainsi que tous les documents justificatifs.
- Veuillez envoyer le chèque du titulaire de régime (à l'ordre de *Standard Life Canada*) pour couvrir le versement de la première prime.
- Pour les adresses postales et les adresses aux fins d'envoi par service de messagerie, voir :

[Soumission de la documentation](#)