

Demande d'ouverture de compte

Compte de fonds communs de placement

Courtier en fonds de placement : Placements Financière Sun Life (Canada) inc. (PFSLC) Numéro de courtier 7697

Numéro de compte
AAO02917

1 Type de propriété (ne faire qu'un seul choix)

Compte enregistré

☒ Particulier

Compte non enregistré

☐ Particulier (y compris une entreprise à propriétaire unique)

☐ Particulier – en fiducie (sans objet au Québec)

☐ Copropriété avec gain de survie (sans objet au Québec)

☐ Copropriété avec gain de survie – en fiducie (sans objet au Québec)

☐ Copropriété sans gain de survie (copropriété au Québec)

☐ Copropriété sans gain de survie – en fiducie (sans objet au Québec)

☐ Société/Autre entité* (société de personnes, organisme sans but lucratif, autre entité sans personnalité morale) (joindre les documents relatifs à la société/entité et l'[Attestation de fonction \(4207-F\)](#))

☐ Fiducie* (joindre une copie de l'acte de fiducie)

☐ Succession* (joindre une copie du testament et du certificat de décès)

☐ Succession – en fiducie* (joindre une copie du testament et du certificat de décès)

* Remplir et présenter les formulaires [Vérification de l'identité et détermination de tiers – Entités \(4831-F\)](#) et [Classification fiscale internationale d'une entité \(4545-F\)](#)

2 Renseignements sur le propriétaire

Titre <input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> Mme <input type="checkbox"/> Mlle <input type="checkbox"/> Dr <input type="checkbox"/> Pr		Sexe <input checked="" type="checkbox"/> Homme <input type="checkbox"/> Femme		Langue de communication <input checked="" type="checkbox"/> Français <input type="checkbox"/> Anglais		Date de naissance (jj-mm-aaaa) 28-10-1989	
Prénom French				Nom de famille Package			
Nom de la société, de l'entité, de la fiducie ou de la succession						Numéro d'assurance sociale (NAS)/Numéro d'entreprise (NE) 904-260-940	
Adresse électronique ranjit@gmail.com						<input checked="" type="checkbox"/> Je consens à la livraison électronique des documents et des avis <input type="checkbox"/> Je ne consens pas à la livraison électronique des documents et des avis pour le moment	
Adresse résidentielle (numéro et rue) test test						Appartement ou bureau	
Ville test				Province ON		Code postal D5T7H8	
Numéro de téléphone principal		Numéro de cellulaire		Profession/profession exercée avant la retraite/activité principale test		Type d'entreprise Hébergement et services de restauration	
État civil <input type="checkbox"/> Célibataire <input checked="" type="checkbox"/> Marié <input type="checkbox"/> Union civile <input type="checkbox"/> Séparé <input type="checkbox"/> Divorcé <input type="checkbox"/> Veuf/veuve						Nombre de personnes à charge 2	

Bien connaître son client – client

Revenu	<input checked="" type="checkbox"/> Moins de 25 000 \$ <input type="checkbox"/> 25 000 \$ - 49 999 \$ <input type="checkbox"/> 50 000 \$ - 100 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 100 000 \$
Estimation de la valeur nette	Liquidités <u>100,00</u> \$ + Immobilisations <u>1 100,00</u> \$ - Dettes <u>1 000,00</u> \$ = Valeur nette <u>200,00</u> \$
Connaissances des placements	<input checked="" type="checkbox"/> Approfondies <input type="checkbox"/> Bonnes <input type="checkbox"/> Assez bonnes <input type="checkbox"/> Limitées ou inexistantes

Remplir seulement pour les comptes de régimes d'épargne-retraite (RER) de conjoint ou de fonds de revenu de retraite (FRR) de conjoint.

Prénom du conjoint	Nom de famille du conjoint
Numéro d'assurance sociale (NAS) du conjoint	Date de naissance du conjoint (jj-mm-aaaa)

DLRNAAFF



3 Renseignements sur le propriétaire – comptes non enregistrés

FATCA et NCD

Seul un particulier, propriétaire (y compris un propriétaire unique d'entreprise) ou demandeur, devrait répondre aux questions suivantes concernant la Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) et la Norme commune de déclaration (NCD). Les renseignements autres que pour particuliers (société par actions/compagnie ou autre entité) doivent être inscrits sur le formulaire [Classification fiscale internationale d'une entité \(4545-F\)](#). Vous devez nous informer de tout changement dans les 30 jours et remplir un nouveau formulaire [Autocertification fiscale internationale d'un particulier \(4573-F\)](#) ou un nouveau formulaire [Classification fiscale internationale d'une entité \(4545-F\)](#). Nous entendons ainsi tout changement qui a une incidence sur votre résidence fiscale à l'extérieur du Canada, comme un changement d'adresse ou de numéro de téléphone. Nous mettrons nos dossiers à jour lorsque vous nous aviserez d'un changement.

FATCA Êtes-vous un résident des États-Unis aux fins de l'impôt (statut qui s'applique aussi à un citoyen des États-Unis)? <input checked="" type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez fournir le numéro d'identification fiscal (NIF) américain.		Numéro d'identification fiscal américain (NIF)
NCD Êtes-vous résident d'un pays ou territoire autre que le Canada ou les États-Unis aux fins de l'impôt? <input checked="" type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez indiquer le pays ou territoire de votre résidence fiscale et votre numéro d'identification fiscal (NIF).		
Résidence fiscale	Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal (NIF)	<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
	<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
	<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser.	
Résidence fiscale	Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal (NIF)	<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
	<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
	<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser.	
S'il vous faut plus d'espace pour d'autres pays ou territoires, veuillez remplir le formulaire Autocertification fiscale internationale d'un particulier (4573-F) .		

Vérification de l'identité

Nota : S'il s'agit d'un compte pour une entité (société par actions, fiducie officielle, succession, société de personnes, organisme sans but lucratif, etc.), il faut obligatoirement remplir et fournir le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers – Entités \(4831-F\)](#).

Pour un compte individuel, choisir l'une des méthodes ci-dessous (A ou B) et fournir les renseignements demandés. Consigner tous les renseignements ci-dessous; ne pas joindre de photocopies.

☐ A) Pièce d'identité avec photo

Il faut voir l'original valide et à jour du passeport canadien, du permis de conduire ou d'un document délivré par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial du Canada pour cette personne. Un document d'identification avec photo d'un pays étranger est acceptable s'il s'agit d'un document équivalent aux documents d'identification avec photo canadiens.

Type de document	Numéro de document	Date d'expiration (jj-mm-aaaa)	Province qui a délivré le document	Pays qui a délivré le document	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

☐ B) Processus double

Pour le processus double, remplir le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées \(PPE\) – Particuliers \(4830-F\)](#).

Personnes politiquement exposées

À la connaissance du demandeur/propriétaire, lui-même, un membre de sa famille ou un proche collaborateur a-t-il occupé l'une des charges de personne politiquement exposée (PPE) ou de dirigeant d'une organisation internationale (DOI) indiquées dans le document Ce que vous devez savoir sur vos comptes de fonds communs de placement.

☐ Oui ☐ Non Si oui, joindre le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées \(PPE\) – Particuliers \(4830-F\)](#) ou le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers – Entités \(4831-F\)](#)

Source du paiement

Fournir la source de paiement pour ce compte : (Cocher tout ce qui s'applique)

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Salaire ou revenu gagné | <input type="checkbox"/> Fonds empruntés | <input type="checkbox"/> Prestation de décès ou succession |
| <input type="checkbox"/> Épargne | <input type="checkbox"/> Revenu de régime de retraite | <input type="checkbox"/> Fonds hérités |
| <input type="checkbox"/> Revenu d'entreprise | <input type="checkbox"/> Compte de placement existant | <input type="checkbox"/> Prestations sociales |
| <input type="checkbox"/> Fonds obtenus par voie de don | <input type="checkbox"/> Vente d'une propriété | <input type="checkbox"/> Autre _____ |

3 Renseignements sur le propriétaire – comptes non enregistrés (suite)

But du produit

Quel est le but du produit demandé et à quoi servira-t-il? (choisir une seule option)

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Épargne | <input type="checkbox"/> Études | <input type="checkbox"/> Legs /heritage |
| <input type="checkbox"/> Épargne-retraite | <input type="checkbox"/> Fonds d'urgence | <input type="checkbox"/> Fonds de vacances |
| <input type="checkbox"/> Réserve liquide | <input type="checkbox"/> Revenu | <input type="checkbox"/> Autre _____ |

4 Renseignements sur le copropriétaire (s'il y a lieu)

Titre <input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> Mme <input type="checkbox"/> Mlle <input type="checkbox"/> Dr <input type="checkbox"/> Pr		Sexe <input type="checkbox"/> Homme <input type="checkbox"/> Femme		Langue de communication <input type="checkbox"/> Français <input type="checkbox"/> Anglais		Date de naissance (jj-mm-aaaa)	
Prénom				Nom de famille			
Numéro d'assurance sociale (NAS)				Adresse électronique			
Adresse résidentielle (numéro et rue)						Appartement ou bureau	
Ville				Province		Code postal	
						Pays Canada	
Numéro de téléphone principal		Numéro de cellulaire		Profession/profession exercée avant la retraite/activité principale		Type d'entreprise	
État civil <input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Marié <input type="checkbox"/> Union civile <input type="checkbox"/> Séparé <input type="checkbox"/> Divorcé <input type="checkbox"/> Veuf/veuve						Nombre de personnes à charge	

Bien connaître son client – client

Revenu	<input type="checkbox"/> Moins de 25 000 \$	<input type="checkbox"/> 25 000 \$ - 49 999 \$	<input type="checkbox"/> 50 000 \$ - 100 000 \$	<input type="checkbox"/> Plus de 100 000 \$
Estimation de la valeur nette	Liquidités _____ \$ + Immobilisations _____ \$ - Dettes _____ \$ = Valeur nette _____ \$			
Connaissances des placements	<input type="checkbox"/> Approfondies <input type="checkbox"/> Bonnes <input type="checkbox"/> Assez bonnes <input type="checkbox"/> Limitées ou inexistantes			

5 Renseignements sur le copropriétaire – comptes non enregistrés

FATCA et NCD

Seul un copropriétaire ou un codemandeur devrait répondre aux questions concernant la FATCA et la NCD. Vous devez nous informer de tout changement dans les 30 jours et remplir un nouveau formulaire [Autocertification fiscale internationale d'un particulier \(4573-F\)](#) ou un nouveau formulaire [Classification fiscale internationale d'une entité \(4545-F\)](#). Nous entendons ainsi tout changement qui a une incidence sur votre résidence fiscale à l'extérieur du Canada, comme un changement d'adresse ou de numéro de téléphone. Nous mettrons nos dossiers à jour lorsque vous nous aviserez d'un changement.

FATCA Êtes-vous un résident des États-Unis aux fins de l'impôt (statut qui s'applique aussi à un citoyen des États-Unis)? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez fournir le numéro d'identification fiscal (NIF) américain.		Numéro d'identification fiscal américain (NIF)
NCD Êtes-vous résident d'un pays ou territoire autre que le Canada ou les États-Unis aux fins de l'impôt? <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui Si oui, veuillez indiquer le pays ou territoire de votre résidence fiscale et votre numéro d'identification fiscal (NIF).		
Résidence fiscale	Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal (NIF)	<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
	<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
	<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser. _____	
Résidence fiscale	Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscal (NIF), indiquez pourquoi :	
Numéro d'identification fiscal (NIF)	<input type="checkbox"/> Raison A : J'ai fait une demande pour obtenir un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.	
	<input type="checkbox"/> Raison B : Le pays/territoire où j'habite aux fins de ma résidence fiscale n'émet pas de NIF.	
	<input type="checkbox"/> Autre : Veuillez préciser. _____	
S'il vous faut plus d'espace pour d'autres pays ou territoires, veuillez remplir le formulaire Autocertification fiscale internationale d'un particulier (4573-F) .		

5 Renseignements sur le copropriétaire – comptes non enregistrés (suite)

Vérification de l'identité

Méthode d'identification – Choisir l'une des méthodes ci-dessous (A ou B) et fournir les renseignements demandés. Consigner tous les renseignements ci-dessous; ne pas joindre de photocopies.

☐ A) Pièce d'identité avec photo

Il faut voir l'original valide et à jour du passeport canadien, du permis de conduire ou d'un document délivré par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial du Canada pour cette personne. Un document d'identification avec photo d'un pays étranger est acceptable s'il s'agit d'un document équivalent aux documents d'identification avec photo canadiens.

Type de document	Numéro de document	Date d'expiration (jj-mm-aaaa)	Province qui a délivré le document	Pays qui a délivré le document	Date de la vérification (jj-mm-aaaa)

☐ B) Processus double

Pour obtenir des renseignements sur le processus double, veuillez remplir le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées \(PPE\) – Particuliers \(4830-F\)](#).

Personnes politiquement exposées

À la connaissance du demandeur/propriétaire, lui-même, un membre de sa famille ou un proche collaborateur a-t-il occupé l'une des charges de personne politiquement exposée (PPE) ou de dirigeant d'une organisation internationale (DOI) indiquées dans le document **Ce que vous devez savoir sur vos comptes de fonds communs de placement**.

☐ Oui ☐ Non Si oui, joindre le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées \(PPE\) – Particuliers \(4830-F\)](#) ou le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers – Entités \(4831-F\)](#).

6 Pour les comptes «en fiducie» seulement : propriétaire véritable de la fiducie – ne s'applique pas au Québec

Prénom	Nom de famille	
Date de naissance (jj-mm-aaaa)	Lien avec le propriétaire	Numéro d'assurance sociale (NAS)

7 Renseignements bancaires

Pour les comptes de propriétaire apparent, veuillez joindre un chèque portant la mention NUL ou un formulaire de dépôt ou de prélèvement bancaire pour ajouter les renseignements bancaires.

8 Bien connaître son client (BCC) – Contrat

☐ Comptes de propriétaire apparent ☒ Compte au nom du client (NC) – Gestionnaire de fonds de placement Placements CI
☐ Intermédiaire

Type de contrat (Choisir un seul type de contrat par demande)

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Non enregistré | <input type="checkbox"/> FRR de conjoint* | <input type="checkbox"/> Fonds de revenu de retraite réglementaire (FRRR)* |
| <input checked="" type="checkbox"/> Régime d'épargne-retraite (RER) | <input type="checkbox"/> RER immobilisé | <input type="checkbox"/> Fonds de revenu viager (FRV)* |
| <input type="checkbox"/> RER de conjoint | <input type="checkbox"/> Régime d'épargne immobilisé restreint (REIR) | <input type="checkbox"/> Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRi)* |
| <input type="checkbox"/> Fonds de revenu de retraite (FRR)* | <input type="checkbox"/> Fonds de revenu viager restreint (FRVR)* | <input type="checkbox"/> Compte de retraite immobilisé (CRI) |
| <input type="checkbox"/> Autre _____ | | |

*Pour les comptes de propriétaire apparent, il faut établir un retrait automatique (RAU); veuillez remplir le formulaire 4447-F.
Pour les comptes immobilisés de propriétaire apparent, autorité compétente en matière de régimes de retraite

(joindre l'annexe pertinente et la renonciation du conjoint, le cas échéant)

Objectifs de placement du compte	Tolérance au risque	Horizon de placement
Croissance dynamique _____ 100 %	Élevée _____ 100 %	<input checked="" type="checkbox"/> Moins de 3 ans
Croissance _____ %	Moyenne à élevée _____ %	<input type="checkbox"/> 3 à 7 ans
Équilibré _____ %	Moyenne _____ %	<input type="checkbox"/> 8 à 15 ans
Revenu _____ %	Faible à moyenne _____ %	<input type="checkbox"/> Plus de 15 ans
Réserve liquide _____ %	Faible _____ %	
100 %	100 %	

Les définitions des objectifs de placement, de la tolérance au risque et de l'horizon de placement se trouvent ci-dessous, à la section Bien connaître son client.

8 | Bien connaître son client (BCC) – Contrat (suite)

Ce compte contient-il des fonds empruntés? ☐ Oui ☒ Non Si oui, indiquer ce qui suit :

Prêteur (y compris les marges de crédit)	Montant	Taux d'intérêt	Durée du prêt (mois)
	\$	%	

Dans le cas d'un compte non enregistré, vous devez soumettre le formulaire [Approbation préalable pour les comptes avec effet de levier \(A1772-F\)](#) avant l'ouverture de ce compte.

Notes supplémentaires BCC (à l'usage du conseiller)

Détermination de tiers/Parties liées

Un tiers paiera-t-il ce compte ou pourra-t-il l'utiliser? Une partie liée aura-t-elle un intérêt financier dans ce compte ou aura-t-elle le droit d'exercer un contrôle sur ce compte? Voici quelques exemples de tiers :

• Payeur • Mandataire (procuration) • Prêteur garanti/Cessionnaire/créancier hypothécaire

☐ Oui ☒ Non Si oui, joindre le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers et de personnes politiquement exposées \(PPE\) – Particuliers \(4830-F\)](#) ou le formulaire [Vérification de l'identité et détermination de tiers – Entités \(4831-F\)](#) dûment rempli.

Définitions relatives à Bien connaître son client

Objectif de placement	Définitions
Croissance dynamique	Votre objectif est la croissance maximale du capital et la production d'un revenu de placement ne vous importe pas. Ainsi, vous pourriez détenir un pourcentage élevé de titres de fonds qui investissent dans des sociétés ayant un potentiel de croissance élevé dont le prix du fonds présente une forte probabilité de fluctuation.
Croissance	Votre objectif est la plus-value du capital et un revenu courant provenant de vos placements n'est pas une nécessité. Ainsi, vous pourriez détenir un pourcentage élevé de titres de fonds qui investissent dans des titres de capitaux propres si votre tolérance au risque est élevée et que votre horizon de placement est à long terme.
Équilibré	Votre objectif est une combinaison de revenu et de croissance. Un compte ayant un objectif équilibré devrait habituellement comprendre au moins 40 % de placements à revenu fixe et au plus 60 % de titres de fonds de capitaux propres.
Revenu	Votre objectif est d'obtenir un revenu courant de vos placements et la plus-value du capital vous intéresse moins. Les placements qui respectent cet objectif comprennent les placements à revenu fixe comme les titres de fonds qui investissent dans des obligations ou des instruments du marché monétaire.
Réserve liquide	Votre objectif est d'investir dans des placements à court terme hautement liquides qui génèrent un rendement faible. La préservation du capital est essentielle.
Tolérance au risque	Définitions
Élevée	Les placements à risque élevé dénotent une grande volatilité et s'adressent aux investisseurs qui privilégient la croissance et qui sont prêts à accepter des fluctuations importantes à court terme de la valeur de leur portefeuille en échange de rendements potentiellement plus élevés à long terme et peuvent comprendre des titres de fonds de capital de risque de travailleurs ou de fonds qui investissent dans des secteurs du marché ou des régions géographiques précis, tels que les marchés émergents, les sciences et la technologie, ou de fonds qui utilisent des stratégies de placement spéculatives, notamment les fonds spéculatifs qui investissent dans des dérivés, qui font des ventes à découvert et qui ont recours à l'effet de levier.
Moyenne à élevée	Les placements de risque moyen à élevé dénotent une volatilité moyenne à élevée et s'adressent aux investisseurs qui recherchent une croissance à long terme et peuvent comprendre des titres de fonds qui investissent dans des petites sociétés ou dans des secteurs du marché ou des régions géographiques précis.
Moyenne	Les placements à risque moyen dénotent une volatilité moyenne et s'adressent aux investisseurs qui recherchent une croissance moyenne sur une période plus ou moins longue et peuvent comprendre les titres de fonds de dividendes de sociétés canadiennes, de fonds de capitaux propres canadiens et de fonds de capitaux propres américains et certains titres de fonds de capitaux propres internationaux.
Faible à moyenne	Les placements de faible à moyen risque dénotent une volatilité faible à moyenne mais une plus grande volatilité que celle décrite à faible risque et peuvent comprendre les obligations et les titres de fonds équilibrés.
Faible	Les placements à faible risque dénotent une volatilité faible et s'adressent aux investisseurs qui sont prêts à accepter des rendements plus faibles pour préserver le plus possible le capital et peuvent comprendre des placements tels que les obligations d'épargne du Canada, les CPG et les titres de fonds communs de placement du marché monétaire.
	Définitions
Horizon de placement	Le nombre d'années, à compter de maintenant, avant que vous ayez besoin de retirer une partie importante des fonds investis.

9 Pour les comptes de propriétaire apparent enregistrés seulement

Désignation de bénéficiaire (ne s'applique pas au Québec)

Si vous désirez désigner comme bénéficiaire une personne autre que vos ayants droit, veuillez remplir le formulaire [Comptes de propriétaire apparent – désignation de bénéficiaires – comptes enregistrés \(CELI y compris\) \(0039-F\)](#).

Nomination du conjoint comme rentier remplaçant (FRR seulement)

Si vous désirez nommer votre conjoint à titre de rentier remplaçant, vous devez remplir le formulaire [Comptes de propriétaire apparent – désignation de bénéficiaires – comptes enregistrés \(CELI y compris\) \(0039-F\)](#). Autrement, il ira à votre bénéficiaire ou à vos ayants droit.

Calcul du minimum au titre du FER

Je souhaite utiliser la date de naissance de mon conjoint pour le calcul du paiement minimum annuel du FER. ☐ Oui ☐ Non

Prénom du conjoint	Nom de famille du conjoint	Date de naissance du conjoint (jj-mm-aaaa)
--------------------	----------------------------	--

10 Pour les comptes de propriétaire apparent seulement – Norme canadienne 54-101 – Formule de réponse du client

À : Placements Financière Sun Life (Canada) inc. (PFSLC)

J'ai lu et je comprends la section «S'appliquent aux comptes de propriétaire apparent seulement» du document **Ce que vous devez savoir sur vos comptes de fonds communs de placement** et les choix que j'ai indiqués dans la présente section 10 s'appliquent à tous les titres détenus dans ce compte.

Partie 1 – Communication de renseignements sur la propriété

Veuillez cocher la case indiquant si vous vous OPPOSEZ ou si vous ne vous OPPOSEZ PAS à ce que nous communiquions votre nom, votre adresse postale, votre adresse électronique, les titres que vous détenez et votre choix de langue de communication (français ou anglais) aux fins de la présente section 10 aux émetteurs des titres que vous détenez auprès de notre établissement et à d'autres personnes ou sociétés, conformément aux lois sur les valeurs mobilières.

☐ JE NE M'OPPOSE PAS à ce que vous communiquiez les renseignements décrits ci-dessus.

☐ JE M'OPPOSE à ce que vous communiquiez les renseignements décrits ci-dessus.

Partie 2 – Réception de documents pour les porteurs de titres

Veuillez cocher la case indiquant les documents que vous souhaitez recevoir. Les documents pour les porteurs de titres envoyés aux propriétaires des titres sont les suivants : les documents reliés aux procurations pour les assemblées annuelles et extraordinaires, les rapports annuels et les états financiers qui ne font pas partie des documents reliés aux procurations et les documents envoyés aux porteurs de titres, mais dont le droit des sociétés ou les lois sur les valeurs mobilières n'exigent pas l'envoi.

☐ JE SOUHAITE recevoir TOUS les documents pour les porteurs de titres.

☐ JE NE SOUHAITE recevoir AUCUN des documents pour les porteurs de titres. (Même si je ne souhaite pas recevoir ces types de documents, je comprends que l'émetteur assujetti ou une autre personne ou société a le droit de me les faire parvenir à ses frais.)

☐ JE SOUHAITE NE recevoir QUE les documents reliés aux procurations envoyés en vue des assemblées annuelles ou extraordinaires.

(Note importante : Ces directives ne s'appliquent à aucune demande particulière que vous présentez ou avez pu présenter à un émetteur assujetti concernant l'envoi de ses états financiers intermédiaires. Dans certaines circonstances, les directives que vous fournirez dans la formule de réponse du client ne s'appliqueront pas aux rapports annuels ni aux états financiers d'un fonds d'investissement qui ne font pas partie des documents reliés aux procurations. Un fonds d'investissement est également autorisé à obtenir de vous des directives expresses sur l'envoi de ses rapports annuels et états financiers, et si vous lui en donnez, les directives fournies dans le présent formulaire sur les états financiers ne s'appliqueront pas.)

Partie 3 – Choix de langue de communication

Je comprends que je recevrai les documents pour les porteurs de titres dans la langue de mon choix, comme indiqué à la section 2 de la présente demande, si les documents pour les porteurs de titres sont offerts dans cette langue.

11 Pour l'autorisation d'opérations au titre des comptes de propriétaire apparent

J'autorise PFSLC et ses sociétés affiliées ou ses mandataires à donner suite à toute demande d'achat, de rachat ou d'échange en rapport avec ce compte, que la demande soit faite par écrit, verbalement, par téléphone ou par voie électronique, si, raisonnablement, ils estiment que la demande a été faite par moi. PFSLC peut, à sa seule discrétion, choisir la manière (ex. directives écrites ou autrement) dont je dois donner mes directives.

Je comprends que certaines modifications apportées à mon compte, notamment en ce qui touche les renseignements bancaires et les désignations de bénéficiaires, doivent être accompagnées d'une autorisation écrite de ma part.

De plus, si ce compte contient des fonds empruntés et que le compte ou les fonds sont cédés en garantie ou hypothéqués, j'autorise PFSLC et ses sociétés affiliées ou ses mandataires à donner suite à toute demande de rachat en rapport avec ce compte s'il est estimé que la demande a été faite par le prêteur.

12 Déclaration et accord du propriétaire et du copropriétaire

En signant ci-dessous :

- A. Je confirme que les renseignements que j'ai fournis dans la présente demande sont exacts et complets, et j'accepte d'aviser immédiatement PFSLC de tout changement important aux renseignements fournis.
- B. J'autorise PFSLC à transmettre des confirmations, des relevés et d'autres documents au conseiller et, s'il s'agit d'un compte de propriétaire apparent, à accepter des directives du conseiller pour donner suite à des opérations financières et non financières, y compris, entre autres, des achats, des transferts et des rachats conformément à mes directives.
- C. Je confirme avoir reçu, lu et compris le document **Ce que vous devez savoir sur vos comptes de fonds communs de placement** qui renferme des renseignements importants sur mon compte, notamment le traitement des plaintes et la déclaration de la Financière Sun Life en matière de protection des renseignements personnels. J'accepte les modalités énoncées dans le document **Ce que vous devez savoir sur vos comptes de fonds communs de placement** qui se rapportent à mon compte.
- D. Je consens à ce que des renseignements personnels me concernant soient recueillis et utilisés au besoin. Je consens également à la transmission de ces renseignements à PFSLC, à la Fiducie de la Financière Sun Life inc. (pour les comptes enregistrés), à mon conseiller et à la société de fonds de placement appropriée, ainsi qu'à leurs mandataires et fournisseurs de services, et à la communication de ces renseignements entre ces entités, au besoin. Ce consentement s'applique aux fins de l'ouverture du compte, de la gestion de celui-ci, de l'exécution de mes opérations et de l'envoi de tous les renseignements, documents et avis relatifs à ce compte qui me sont destinés.
- E. Si j'ai coché la case «Je consens à la livraison électronique des documents et des avis» à la section 2 de la présente demande, j'accepte les conditions ci-dessous.

Je recevrai des documents officiels et des avis par voie électronique des sociétés suivantes de la Financière Sun Life :

- Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
- Distribution Financière Sun Life (Canada) inc.
- Fiducie de la Financière Sun Life inc.
- Placements Financière Sun Life (Canada) inc.

Les documents officiels et les avis que je recevrai par voie électronique comprennent :

- Aperçus de fonds, relevés de contrat ou de compte, confirmations d'opérations, contrats, renseignements sur le contrat, lettres de mise à jour des renseignements Bien connaître son client (BCC) et autres avis sur les produits d'assurance et de placement personnels
- Relevés de règlement et autres avis pour les garanties au travail
- Relevés de retraite et autres avis pour les placements au travail
- Feuilles d'impôt et reçus de cotisations

Je consens à la livraison électronique des documents et des avis relatifs aux contrats ou aux comptes que j'ai actuellement avec la Financière Sun Life, de même que ceux que je pourrai détenir à l'avenir avec la Financière Sun Life, y compris les régimes de retraite ou de garanties qui sont gérés par la Financière Sun Life.

12 Déclaration et accord du propriétaire et du copropriétaire (suite)

Je confirme également ce qui suit :

1. Je comprends que les documents et avis seront livrés à mon compte masunlife.ca. Je recevrai un courriel pour m'indiquer quand je pourrai y avoir accès. S'il s'agit d'un contrat ou d'un compte conjoint, je consens à ce que la livraison à l'adresse électronique indiquée constitue une livraison à chaque propriétaire du contrat ou du compte.
 2. Je possède suffisamment de connaissances techniques et de ressources électroniques pour accéder aux documents et avis et les afficher. J'aurai besoin d'un accès à Internet et d'un logiciel de visualisation de documents. Il m'incombe de visualiser les documents et avis que je reçois dans mon compte masunlife.ca.
 3. J'aviserai immédiatement la Financière Sun Life de tout changement d'adresse électronique. La Financière Sun Life peut m'envoyer une version papier des documents et avis si elle reçoit un avis de non livraison du courriel.
 4. Si je ne parviens pas à télécharger des documents et des avis, je peux demander à recevoir une version papier par courrier ordinaire.
 5. Je ne suis pas dans l'obligation de choisir la livraison électronique des documents et des avis. Je peux renoncer quand je le voudrai à la livraison électronique en accédant à masunlife.ca ou en appelant la Financière Sun Life ou mon conseiller.
 6. La Financière Sun Life se réserve le droit de m'envoyer des versions papier des avis et des documents.
- F. Je demande que la Fiducie de la Financière Sun Life inc. demande l'enregistrement de mon régime d'épargne-retraite ou de mon fonds de revenu de retraite de PFSLC, conformément à mes directives à la section 8, à titre de régime enregistré d'épargne-retraite ou de fonds enregistré de revenu de retraite en vertu de la **Loi de l'impôt sur le revenu** (Canada) et, le cas échéant, des lois fiscales provinciales applicables.
- Je comprends que les sommes versées au titre de ce compte peuvent être assujetties à l'impôt en vertu des lois applicables. Mon conjoint, le cas échéant, et moi comprenons les modalités selon lesquelles les cotisations au compte peuvent être effectuées conformément à la **Loi de l'impôt sur le revenu** (Canada) et, le cas échéant, à la **Loi sur les impôts** (Québec).
- G. Si je remplis cette demande pour un compte immobilisé, je reconnais qu'une annexe relative à l'immobilisation régie par les lois sur les régimes de retraite applicables m'a été remise et qu'elle fait partie de la «Déclaration de fiducie» applicable à mon compte. Je reconnais qu'en cas de divergence entre l'annexe relative à l'immobilisation et la Déclaration de fiducie, ce sont les dispositions de l'annexe relative à l'immobilisation, toute modification à cette annexe ainsi que les lois pertinentes sur les régimes de retraite qui prévaudront.
- H. Pour les demandes remplies au Québec, je demande que tous les documents qui me sont remis au sujet de ce compte soient rédigés dans la langue de communication choisie à la section 2 de la présente demande. For all applications completed in Quebec, I request that all documents delivered to me in connection with this Account be written in the language of communication selected in section 2 of this application.

Signature du propriétaire X	Date (jj-mm-aaaa)
Signature du copropriétaire (s'il y a lieu) X	Date (jj-mm-aaaa)

13 Déclaration du conseiller

Avez-vous rencontré le client en personne? ☒ Oui ☐ Non

Je soussigné, le conseiller, confirme que tous les renseignements sur l'identité fournis sur la présente demande correspondent aux renseignements indiqués sur l'original des pièces d'identité qui m'ont été montrées. Je confirme aussi que j'ai revu tous les renseignements que contient cette demande avec le propriétaire et le copropriétaire (s'il y a lieu) et qu'à ma connaissance, à moins d'indication contraire, ces renseignements sont véridiques, exacts et complets. Si vous avez des motifs raisonnables de soupçonner qu'un tiers, une PPE ou un DOI non divulgué(e) est en cause dans la présente, veuillez envoyer des précisions par courriel à blanchiment.de.fonds@sunlife.com.

Signature du conseiller X	Date (jj-mm-aaaa)
Prénom du conseiller Brtes Tbrtes	Nom Jctestj
	Code du conseiller 3109