



INVESTISSEMENTS<sup>MC</sup>

DEMANDE D'OUVERTURE DE COMPTE

COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT

<sup>MC</sup> Marque de commerce de R.E.G.A.R. Gestion Privée inc.

[rgpinvestissements.ca](http://rgpinvestissements.ca)

## NOS FONDS

CODE DE FONDS

NOM DE FONDS



RGP600	Portefeuille GreenWise Conservateur série A
RGP603	Portefeuille GreenWise Conservateur série F
RGP700	Portefeuille GreenWise Équilibré série A
RGP703	Portefeuille GreenWise Équilibré série F
RGP800	Portefeuille GreenWise Croissance série A
RGP803	Portefeuille GreenWise Croissance série F



RGP300	Portefeuille SectorWise Conservateur série A
RGP303	Portefeuille SectorWise Conservateur série F
RGP400	Portefeuille SectorWise Équilibré série A
RGP403	Portefeuille SectorWise Équilibré série F
RGP500	Portefeuille SectorWise Croissance série A
RGP503	Portefeuille SectorWise Croissance série F

REVENU FIXE D'IMPACT

RGP900	Portefeuille RGP rev fixe d'impact série A
RGP903	Portefeuille RGP rev fixe d'impact série F

FONDS RGP  
SECTEURS MONDIAUX

RGP100	Fonds RGP secteurs mondiaux série A
RGP103	Fonds RGP secteurs mondiaux série F

CATÉGORIE RGP  
SECTEURS MONDIAUX

RGP200	Catégorie RGP secteurs mondiaux série A
RGP203	Catégorie RGP secteurs mondiaux série F
RGP210	Catégorie RGP secteurs mondiaux série T5
RGP213	Catégorie RGP secteurs mondiaux série FT5

## COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT

### RENSEIGNEMENTS SUR LE COURTIER ET LE REPRÉSENTANT

Nom du représentant		N° de téléphone du courtier	
Raison sociale du courtier		Code de courtier	Code de représentant
Le soussigné accepte la présente demande conformément à la déclaration de fiducie qui y est jointe.			

### 1. TYPE DE COMPTE pour toutes les transactions

NOTE : Tous les paiements effectués à partir du compte seront versés au(x) propriétaire(s) inscrit(s).

\* Les fonds RGP Investissements se réserve le droit d'exiger la signature de tous les copropriétaires.

<input type="checkbox"/> Nouveau compte	<input type="checkbox"/> Compte existant	N° de compte RGP Investissements	N° de compte du courtier
---	--	----------------------------------	--------------------------

### 2. INFORMATIONS SUR LE TITULAIRE

Préférence linguistique (français par défaut)  anglais  français

Veillez cocher une case	<input type="checkbox"/> M.	<input type="checkbox"/> M <sup>me</sup>	<input type="checkbox"/> M <sup>lle</sup>	<input type="checkbox"/> D <sup>r</sup>	Emploi	
Nom de famille				Prénom		
Numéro d'assurance-sociale				Date de naissance	jour	mois
Adresse						
Ville / province					Code postal	
Téléphone à domicile			Téléphone au travail			
Adresse courriel						

### 3. DÉSIGNATION DU CONJOINT COMME TITULAIRE REMPLAÇANT (Sans objet pour les clients du Québec)

Advenant mon décès, je désigne mon époux ou conjoint de fait comme titulaire remplaçant en vertu de mon CELI. Seul votre époux ou conjoint de fait, aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), peut être désigné à titre de titulaire remplaçant. Si vous ne désirez pas votre époux ou conjoint de fait comme titulaire remplaçant en vertu du CELI advenant votre décès ou si, désigné comme titulaire remplaçant, il décède avant vous, la désignation de bénéficiaire dont il est fait état à la section 4 s'appliquera.

Nom de famille	Prénom
Numéro d'assurance-sociale	

### 4. DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE (S) (Sans objet pour les clients du Québec)

Sous réserve que la législation le permette, je révoque par la présente toute désignation de bénéficiaire antérieure relativement à mon intérêt dans le CELI, et je désigne comme bénéficiaire la personne dont le nom figure ci-dessous. À mon décès, les sommes payables en vertu du CELI seront versées à mon bénéficiaire, s'il est vivant, sinon à ma succession. JE ME RÉSERVE LE DROIT DE RÉVOQUER TOUTE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE, Y COMPRIS CELLE DE MON CONJOINT.

La présente désignation peut être sans effet dans certaines provinces ou à certaines fins. En outre, il est possible que la désignation de votre bénéficiaire ne soit pas modifiée d'office si vous vous mariez ou advenant la rupture de votre mariage. Vous devrez peut-être, dans ce cas, procéder à une nouvelle désignation. Il vous incombe de veiller à ce que votre désignation de bénéficiaire soit valide ou à ce qu'elle soit modifiée au besoin.

Nom de famille	Prénom
Numéro d'assurance-sociale	Allocation %

### 5. INSTRUCTIONS DE PLACEMENT (MINIMUM 500\$, 5 000\$ POUR LES SÉRIES T5 ET FT5) Les cotisations et, le cas échéant, les transferts dans mon compte doivent être répartis parmi les placements suivants. \*Le code du fonds a préséance sur le nom du fonds.

<input type="checkbox"/> Chèque ci-joint		<input type="checkbox"/> Transfert d'un compte RGP Investissements existant		
<input type="checkbox"/> Transfert d'un autre CELI		<input type="checkbox"/> Autre, veuillez préciser : _____		
Code du fonds	Nom du fonds (voir l'endos du formulaire)	Dollars	OU Pourcentage	Frais à l'acquisition %
		\$		
		\$		
		\$		
TOTAL		\$		

## 6. PROGRAMME DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE (PPA) (Minimum 25 \$ par transaction)

NOTE : Prévoyez 10 jours ouvrables avant la date de commencement pour l'établissement ou la mise à jour d'un compte PPA.

Si la date prévue du versement à votre PPA n'est pas un jour ouvrable, RGP Investissements traitera la demande le jour ouvrable suivant.

### ACHATS SYSTÉMATIQUES

Je, soussigné, reconnais avoir reçu l'aperçu du fonds pour les fonds communs de placement auxquels je souscris (ou tout document pouvant être fourni en remplacement conformément aux lois sur les valeurs mobilières). Je reconnais avoir pris connaissance et m'être fait expliquer l'Accord relatif au débit préautorisé. **Accord relatif au débit préautorisé (DPA)** : Je, soussigné, autorise CIBC Mellon à effectuer des débits préautorisés (DPA) dans mon compte à l'institution financière désignée à la section 7 du présent formulaire, selon la période et les montants indiqués à la section 6. De plus, je reconnais avoir lu les conditions relatives au DPA à la fin du présent formulaire. Je reconnais avoir reçu une copie de cet accord et j'accuse réception d'une copie de cet accord et je renonce à toute autre confirmation avant le premier paiement. Je consens à ce que les renseignements personnels contenus dans le présent accord soient divulgués à l'institution financière dudit organisme et au titulaire du compte détenant auprès de CIBC Mellon.

J'informerai CIBC Mellon, dans un délai de 10 jours ouvrables avant la date prévue du prochain DPA, de tout changement aux présentes. Je peux révoquer mon autorisation à tout moment sur signification d'un préavis de 10 jours ouvrables avant la date prévue du prochain DPA. L'annulation du présent accord ne me libère en rien de mes obligations quant à mon ou mes comptes détenus chez CIBC Mellon. CIBC Mellon peut annuler le présent accord en me remettant un avis écrit de 30 jours. L'annulation peut notamment faire suite à un refus de débits préautorisés par l'institution financière, et ce, quelle que soit la raison du refus. J'ai certains droits de recours si un débit n'est pas conforme au présent accord. Par exemple, j'ai le droit de recevoir le remboursement de tout débit qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas compatible avec le présent accord de DPA. Pour obtenir un spécimen de formulaire d'annulation ou pour obtenir plus d'informations sur mes droits de recours, je peux communiquer avec mon institution financière ou visiter le site de Paiements Canada à l'adresse [www.paiements.ca](http://www.paiements.ca).

Date de début	jour	mois	année	Fréquence (cochez une option) <input type="checkbox"/> hebdomadaire <input type="checkbox"/> 2 fois par mois (précisez les dates) : _____ <input type="checkbox"/> aux 2 semaines <input type="checkbox"/> mensuelle <input type="checkbox"/> bimestrielle <input type="checkbox"/> trimestrielle <input type="checkbox"/> semestrielle <input type="checkbox"/> annuelle <input type="checkbox"/> une seule fois	
Code du fonds	Nom du fonds			<b>PPA</b>	
				Montant	Frais à l'acquisition %
					\$
					\$
MONTANT TOTAL EN DOLLARS					\$

## PROGRAMME DE RETRAITS SYSTÉMATIQUES (PRS) (Minimum 25 \$ par transaction)

NOTE : Prévoyez 10 jours ouvrables avant la date de commencement pour l'établissement ou la mise à jour d'un compte PRS.

Si la date prévue du versement à votre PRS n'est pas un jour ouvrable, RGP Investissements traitera la demande le jour ouvrable précédent.

### RETRAITS SYSTÉMATIQUES (PRS)

Les soldes minimaux du compte s'appliquent, 25 \$ minimum par retrait.

J'autorise Les fonds RGP Investissements à effectuer des retraits périodiques de mon compte de placement conformément aux directives suivantes :

Montants des retraits  brut  net

Date de début	jour	mois	année	Fréquence (cochez une option) <input type="checkbox"/> hebdomadaire <input type="checkbox"/> 2 fois par mois (précisez les dates) : _____ <input type="checkbox"/> aux 2 semaines <input type="checkbox"/> mensuelle <input type="checkbox"/> bimestrielle <input type="checkbox"/> trimestrielle <input type="checkbox"/> semestrielle <input type="checkbox"/> annuelle <input type="checkbox"/> une seule fois	
Code du fonds	Nom du fonds			<b>PRS</b>	
				Montant	Frais à l'acquisition %
					\$
					\$
MONTANT TOTAL EN DOLLARS					\$

Signature du titulaire du compte bancaire	<input checked="" type="checkbox"/> Signature	Signature du titulaire du compte bancaire conjoint	<input checked="" type="checkbox"/> Signature
---	---	--	---

## 7. RENSEIGNEMENTS BANCAIRES

Veuillez joindre un spécimen de chèque ou compléter les renseignements bancaires

Numéro de la succursale		Nom de l'institution financière	
Code bancaire		Adresse	
Numéro de compte		Nom du compte (s'il diffère de celui inscrit au registre)	

## 8. RESTRICTIONS EN MATIÈRE DE PLACEMENT

Je demande par la présente à Les fonds RGP Investissements de procéder aux opérations demandées dans le présent document et de faire enregistrer les titres aux noms et adresses indiqués à la section 4. Je suis pleinement au courant des modalités selon lesquelles je peux effectuer des transferts dans mon compte et qu'en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et, le cas échéant, de la Loi sur les impôts (Québec), selon lesquelles mon compte est constitué et enregistré, des impôts peuvent être payables à l'égard des prestations éventuelles provenant de mon compte ou de la détention de placements inadmissibles dans mon compte.

Je déclare avoir reçu un exemplaire du dernier prospectus simplifié et des états financiers du ou des fonds choisis et je reconnais que les opérations mentionnées précédemment sont effectuées conformément aux conditions contenues dans ces documents. Je comprends que les fonds communs de placement ne sont pas assurés en vertu de la Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada ou par tout autre programme d'assurance dépôt provinciale. Je certifie que les renseignements fournis dans la présente demande sont complets et véridiques.

J'autorise Compagnie Trust CIBC Mellon à vendre des actifs de mon compte afin qu'elle paie tout impôt de pénalité imposé.

## 9. AUTORISATIONS

Je requiers la Compagnie Trust CIBC Mellon de produire un choix visant l'enregistrement de mon arrangement admissible à titre de compte d'épargne libre d'impôt aux termes de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et de toute autre loi sur les impôts applicable au Canada. Je comprends que mon compte sera assujéti aux dispositions de ces lois. Je reconnais que mon compte est assujéti aux modalités énoncées précédemment ainsi que dans la déclaration de fiducie. J'ai lu ces modalités et je conviens d'être lié par celles-ci. Je vous prie de me fournir la présente demande ainsi que toute documentation en français.

## 10. SIGNATURES

Date	jour	mois	année	Votre signature / signature du titulaire (pour les comptes enregistrés)	<input checked="" type="checkbox"/> Signature
Signature du codemandeur (le cas échéant)					<input checked="" type="checkbox"/> Signature
Accepté par Les fonds RGP Investissements, en qualité de mandataire de la Société CIBC Mellon					
Date	jour	mois	année	Signataire autorisé	<input checked="" type="checkbox"/> Signature

# Déclaration de fiducie

## visant un compte d'épargne libre d'impôt général des fonds RGP Investissements

Nous, Compagnie Trust CIBC Mellon, sommes une société de fiducie constituée en vertu des lois du Canada, dont le siège social est situé à Toronto, en Ontario. Vous êtes le titulaire, tel que défini dans la Loi de l'impôt sur le revenu, désigné dans la demande (votre « demande ») figurant au verso de la présente déclaration. Nous convenons d'agir à titre de fiduciaire de votre **Compte d'épargne libre d'impôt général des fonds RGP Investissements** (votre « compte ») selon les modalités suivantes.

- 1. Enregistrement et conformité :** Nous produisons un choix visant l'enregistrement de votre arrangement admissible aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) (la « Loi de l'impôt ») à titre de compte d'épargne libre d'impôt (« CELI »). Il est entendu que votre compte respectera en tout temps les dispositions pertinentes de la Loi de l'impôt et, le cas échéant, de la *Loi sur les impôts* (Québec) applicables à un CELI. Vous serez lié par les modalités que la législation applicable impose à votre compte.
- 2. Cotisations à votre compte :** Vous pourrez verser des cotisations en espèces à votre compte. Nous accepterons également les transferts dans votre compte de sommes provenant d'une source autorisée par la Loi de l'impôt. En plus de sommes, nous pouvons, à notre seule appréciation, accepter des titres et d'autres placements que nous jugeons acceptables s'ils sont accompagnés des documents de transfert dûment signés. Si votre compte est un CELI collectif, comme il est indiqué dans votre demande, l'employeur désigné dans la demande aux fins du CELI collectif peut remettre les cotisations à votre compte en votre nom. Nous conserverons en fiducie les cotisations et les transferts effectués dans votre compte, les placements faits avec ces cotisations ainsi que le revenu ou les gains en capital réalisés sur ces placements conformément à l'article 146.2 de la Loi de l'impôt.
- 3. Placements :** Les cotisations et les transferts dans votre compte seront investis et réinvestis à l'occasion, conformément à vos instructions de placement, dans des titres des fonds d'investissement du gestionnaire de fonds (le « gestionnaire ») qui sont énumérés dans la demande ou dans d'autres placements que nous pouvons autoriser de temps à autre. Votre compte ne peut cependant détenir aucun placement interdit. Nous ne serons pas limités à des placements autorisés par les lois régissant le placement des biens détenus en fiducie. Avant que nous suivions vos instructions de placement, celles-ci devront être dans une forme que nous jugeons acceptable et être accompagnées de la documentation connexe, comme nous pouvons l'exiger à notre seule appréciation. Nous pouvons accepter et suivre les instructions de placement que, de bonne foi, nous croyons avoir été données par vous. Les distributions en espèces reçues et les gains en capital réalisés sur les placements détenus dans votre compte seront investis dans des placements supplémentaires du même type que ceux qui ont donné lieu à la distribution ou au gain, sauf instruction contraire de votre part. Nous pouvons conserver les soldes en espèces de votre compte dans notre service de dépôt ou celui d'un membre de notre groupe; mais nous et les membres de notre groupe ne serons jamais tenus responsables envers une personne de comptabiliser un profit à un taux autre, le cas échéant, que celui que nous ou un membre de notre groupe établissons à l'occasion. Aux fins du présent paragraphe 3, « membre du même groupe » s'entend d'une personne morale qui est membre du même groupe qu'une autre personne morale au sens de la *Loi sur les sociétés par actions* (Ontario) (« LSAO ») et comprend la Banque Canadienne Impériale de Commerce, la Société de services de titres mondiaux CIBC Mellon, The Bank of New York Mellon et chacun des membres de leur groupe au sens de la LSAO.  
  
Nous n'avons aucune responsabilité ni obligation à l'égard du rendement d'un placement ou d'un réinvestissement des biens détenus dans votre compte. Nos obligations quant au placement des biens détenus dans votre compte sont i) d'enregistrer les placements de votre compte à notre nom, au nom de notre prête-nom, au porteur ou à tout autre nom dont nous pouvons décider; ii) d'exercer les pouvoirs ou les droits d'un propriétaire à l'égard de tous les titres que nous détenons pour votre compte, y compris le droit de voter ou de donner des procurations de vote relatives à ces titres et de payer toute cotisation, taxe, charge ou tout impôt sur ces titres ou le revenu ou les gains tirés de ces titres; iii) d'exercer ou de veiller à ce que soient exercées la prudence, la diligence et la compétence d'une personne raisonnablement prudente afin de minimiser le risque que votre compte détienne un placement inadmissible.
- 4. Votre responsabilité : Il vous incombe de :**
  - a) veiller à ce que les cotisations à votre compte n'excèdent pas les limites maximums autorisées par la Loi de l'impôt;
  - b) veiller à ce que les transferts dans votre compte soient autorisés par la Loi de l'impôt;
  - c) veiller à ce que les placements de votre compte soient des placements admissibles pour votre compte selon la Loi de l'impôt.Si votre compte devient assujéti à une taxe, à un impôt, à un intérêt ou à une pénalité prévu par la Loi de l'impôt (sauf si celle-ci l'impose au fiduciaire) ou une loi provinciale similaire, nous pourrions vendre un nombre suffisant de placements de votre compte, que nous

sélectionnerons à notre seule appréciation, aux fins d'acquitter une telle dette et nous ne serons pas responsables d'une perte en résultant.

- 5. Délégation du fiduciaire au gestionnaire :** Vous nous autorisez expressément à déléguer au gestionnaire l'exécution de certaines de nos tâches et obligations en matière d'administration et de garde aux termes de votre compte, dans la mesure où le gestionnaire est prêt à les accepter, et reconnaissez que, si nous déléguons de telles tâches ou obligations, nous serons alors absolument libérés et déchargés de l'exécution de ces tâches et obligations. Les tâches et obligations qui peuvent être déléguées comprennent, sans restriction, les suivantes :
  - a) recevoir et traiter les cotisations que vous faites à votre compte;
  - b) recevoir et transmettre les instructions de placement que vous nous adressez;
  - c) recevoir et transmettre les instructions que vous nous adressez relativement aux paiements provenant de votre compte, conformément aux dispositions des présentes.
- 6. Retraits et remboursements :** Après avoir reçu vos instructions écrites dans une forme que nous jugeons acceptable, nous verserons un paiement provenant de votre compte pour le montant précisé dans vos instructions ou lorsque ce montant doit vous être payé afin de réduire les impôts que vous seriez par ailleurs tenu de payer suivant la partie XI.01 de la Loi de l'impôt. Nous pourrions vendre des placements de votre compte, que nous sélectionnerons à notre seule appréciation, aux fins de verser le paiement et nous ne serons pas responsables d'une perte en résultant. Les paiements seront versés déduction faite de tous les frais applicables, y compris les retenues d'impôt.
- 7. Transfert provenant de votre compte :** Après avoir reçu vos instructions écrites dans une forme que nous jugeons acceptable et conformément à celles-ci, nous transférerons la totalité ou une partie des actifs de votre compte (déduction faite de tous les frais applicables) à un autre CELI dont vous êtes le titulaire. Sur demande, nous fournirons à l'émetteur du compte auquel le montant est transféré tous les renseignements pertinents en notre possession. Si vous nous donnez des instructions écrites, nous vendrons ou transférerons les placements de votre compte que vous nous aurez indiqués pour effectuer le transfert. En l'absence d'instructions écrites satisfaisantes, nous pourrions vendre ou transférer des placements de votre compte, que nous sélectionnerons à notre seule appréciation, pour effectuer le transfert et ne serons pas responsables d'une perte en résultant. Le transfert d'actifs sera assujéti aux restrictions de la Loi de l'impôt ou aux modalités des placements de votre compte.
- 8. Désignation d'un bénéficiaire :** Si vous êtes domicilié dans un territoire où les lois vous permettent de désigner valablement un bénéficiaire autrement que par testament, vous pouvez désigner un bénéficiaire qui recevra le produit de votre compte si vous décédez avant l'échéance de celui-ci. Vous pouvez effectuer, modifier ou révoquer votre désignation en nous donnant un avis écrit signé par vous dans une forme que nous jugeons acceptable. Une désignation, une désignation modifiée ou une désignation révoquée prendra effet le jour suivant sa réception. Si nous recevons plus d'une désignation de bénéficiaire de votre part, la dernière désignation révoquera toutes les désignations antérieures.
- 9. Décès :** Sur réception d'une preuve satisfaisante de votre décès et de tout autre document que nous pouvons exiger et pourvu que vous ayez fait le choix concernant le conjoint dans la demande, nous détiendrons les actifs de votre compte pour votre conjoint à titre de titulaire remplaçant, si votre conjoint vit toujours au moment de votre décès. Si votre conjoint devient le titulaire remplaçant de votre compte, il sera réputé être le titulaire de votre compte avec les mêmes droits que s'il avait été le titulaire initial.  
  
Si votre conjoint n'est pas le titulaire remplaçant ou ne le devient pas, nous détiendrons les actifs de votre compte en vue d'un paiement forfaitaire à votre bénéficiaire désigné, conformément à l'article 8 des présentes, si cette personne vit toujours à la date de votre décès. Si vous n'avez pas le droit de désigner un bénéficiaire ou si vous n'en avez désigné aucun ou si le bénéficiaire désigné décède avant vous, les actifs de votre compte seront versés à vos représentants personnels. Le paiement forfaitaire est effectué déduction faite de tous les frais, taxes et impôts applicables après que nous aurons reçu les quittances et les autres documents que nous exigeons à notre seule appréciation.
- 10. Interdiction :** Sauf si la Loi de l'impôt l'autorise expressément, aucun avantage qui dépend, de quelque façon, de l'existence de votre compte ne peut être accordé à vous-même ou à une personne avec laquelle vous avez un lien de dépendance. Les actifs de votre compte peuvent être donnés en garantie, nantis, cédés ou autrement grevés. Nous n'effectuerons aucun paiement provenant de votre compte sauf ceux

## Déclaration de fiducie visant un compte d'épargne libre d'impôt général des fonds RGP Investissements

que les dispositions de la présente déclaration ou de la Loi de l'impôt autorisent expressément. Votre compte sera conservé pour votre avantage exclusif et il est interdit

- a) à une autre personne que vous ou nous de détenir des droits dans votre compte relativement au montant et au moment des distributions et du placement des actifs de votre compte, tant qu'il y a un titulaire du compte d'épargne libre d'impôt général des fonds RGP Investissements;
- b) à une autre personne que vous de faire des cotisations dans votre compte;
- c) à la fiducie d'emprunter des sommes ou d'autres actifs aux fins de votre compte.

**11. Nantissement :** Si le titulaire désire utiliser son intérêt ou droit sur le compte à titre de garantie d'un prêt ou d'une autre dette, il doit d'abord en aviser le mandataire. Si le titulaire utilise son intérêt ou droit sur le compte à titre de garantie d'un prêt ou d'une dette, il lui incombe entièrement de veiller :

- a) à ce que les modalités du prêt ou de l'autre dette soient telles qu'elles auraient été acceptées par des personnes n'ayant entre elles aucun lien de dépendance; et
- b) à ce qu'il peut être raisonnablement conclu que l'une des principales raisons de cette utilisation ne soit pas de permettre à une personne (autre que le titulaire) ou une société de personnes de tirer avantage de l'exemption de taxes de tout montant du compte.

Le fiduciaire est autorisé à s'en remettre aux renseignements fournis par le titulaire, à liquider les biens comme il le juge approprié à l'égard du nantissement et à recouvrer intégralement les frais juridiques qu'il a engagés à titre de frais à cet égard, et il sera entièrement libéré à l'égard de toute telle liquidation et paiement au créancier de prêt ou de l'autre dette.

**12. Date de naissance et numéro d'assurance sociale :** La déclaration de votre date de naissance et de votre numéro d'assurance sociale dans votre demande est réputée constituer une attestation de leur véracité et un engagement de nous en fournir, sur demande, une preuve que nous jugeons satisfaisante à notre seule appréciation.

**13. Comptabilité et rapports :** Nous tiendrons un état de compte de votre compte qui comportera l'information requise sur votre compte aux fins de la Loi de l'impôt. Nous vous transmettrons un relevé de votre compte au moins une fois par année. Nous vous fournirons tous les relevés d'impôt pertinents relatifs aux cotisations à votre compte ou aux retraits de celui-ci pour l'année précédente, lesquels relevés doivent accompagner votre déclaration de revenus personnelle, conformément à la Loi de l'impôt.

**14. Avis :** Tout avis que nous sommes tenus ou qu'il nous est permis de vous donner est considéré comme suffisant s'il vous est posté, port payé, à l'adresse mentionnée dans votre demande ou à toute adresse ultérieure que vous nous aurez transmise par écrit à cette fin. Vous serez réputé avoir reçu l'avis le jour de sa mise à la poste. Tout avis que vous êtes tenu ou qu'il vous est permis de nous donner sera considéré comme suffisant s'il nous est posté, port payé, à notre siège social à Toronto. L'avis sera réputé avoir été donné le jour où nous le recevons effectivement.

**15. Frais :** Nous pouvons imputer à vous ou au compte des frais pour les services rendus aux termes de la présente déclaration. Nous avons le droit de nous faire rembourser par votre compte tous les débours et frais (y compris les taxes, impôts, intérêts et pénalités, sauf ceux que la Loi de l'impôt impose au fiduciaire) que nous engageons raisonnablement à l'égard de votre compte. Si ces frais s'appliquent à vous, nous vous vous aviserons de nos frais et vous donnerons un préavis d'au moins 30 jours de toute augmentation de nos frais à l'occasion. Nous avons le droit de déduire les frais et débours impayés des actifs de votre compte et, à cette fin, vous nous autorisez à vendre une quantité suffisante d'actifs de votre compte que nous sélectionnerons à notre seule appréciation. Nous ne sommes pas responsables d'une perte en résultant.

**16. Délégation de fonctions :** En plus de ce que prévoit l'article 5 des présentes, nous pouvons nommer des mandataires et leur déléguer l'exécution de fonctions d'écriture, d'administration ou autres aux termes de la présente déclaration. Nous pouvons employer des comptables, courtiers, avocats ou autres personnes ou retenir leurs services et nous fier à leurs conseils et services. Nous ne serons pas tenus responsables des actions et omissions de nos conseillers ou mandataires. Nous pouvons verser à un conseiller ou à un mandataire la totalité ou une partie des frais que nous recevons aux termes de la présente déclaration.

**17. Notre responsabilité :** Nous reconnaissons être responsables en fin de compte de l'administration de votre compte. Nous, nos dirigeants, employés et mandataires serons indemnisés par vous et par votre compte à l'égard de tous les frais (y compris les honoraires et les frais d'avocats raisonnables, mais à l'exclusion des taxes, impôts et pénalités que la Loi de l'impôt impose au fiduciaire), obligations, réclamations, demandes et mises en demeure susceptibles de découler de la détention des actifs de votre compte; des opérations sur les actifs de votre compte en conformité avec les instructions de placement que nous, nos dirigeants, employés ou mandataires, de bonne foi, croyons avoir été données par vous ou votre mandataire dûment autorisé; de la remise ou de la mainlevée d'actifs de votre compte faite en conformité avec la présente déclaration; et de l'exécution de nos obligations aux termes des présentes; sauf dans la mesure où de tels frais, obligations, réclamations, demandes et mises en demeure sont causés par notre négligence grossière, notre inconduite volontaire, notre fraude ou notre mauvaise foi. Malgré toute autre disposition de la présente déclaration, nous ne sommes pas tenus responsables d'une perte ou d'une pénalité subie en raison d'une mesure que nous avons prise en nous fiant raisonnablement sur votre autorité ou celle de vos mandataires ou représentants légaux dûment autorisés. La présente clause d'indemnisation demeurera en vigueur malgré la fin de la présente déclaration de fiducie et de votre compte.

**18. Fiduciaire remplaçant :** Nous pouvons démissionner et être libérés de toutes nos fonctions et obligations aux termes de la présente déclaration en vous donnant un préavis écrit d'au moins 30 jours. Le gestionnaire a été désigné pour nommer un fiduciaire remplaçant. Dès l'acceptation de la charge de fiduciaire de votre compte, le fiduciaire remplaçant sera le fiduciaire du compte comme s'il en avait été le déclarant initial. Malgré toute autre disposition des présentes, une société par actions issue de notre fusion ou de notre regroupement avec une ou plusieurs autres sociétés par actions ou une société de fiducie qui acquiert la totalité ou la quasi-totalité de toutes nos activités de fiducie ou qui prend notre place à cet égard devient le fiduciaire remplaçant à toutes les fins prévues aux présentes sans autre mesure ni formalité, à la condition que votre compte demeure enregistré conformément l'article 1 des présentes.

**19. Libération du fiduciaire :** Au moment du dernier paiement ou du transfert de tous les actifs de votre compte conformément aux modalités des présentes, nous serons pleinement et définitivement libérés de toutes les obligations aux termes des présentes, et les fiducies qui y sont créées prendront fin et n'auront plus d'effet.

**20. Modifications :** Nous pouvons à l'occasion modifier la présente déclaration avec l'approbation de l'Agence du revenu du Canada pourvu que les modifications ne rendent pas votre compte inadmissible à titre de CELI en vertu de la Loi de l'impôt. Une modification visant à assurer la conformité continue de votre compte avec la Loi de l'impôt prendra effet sans préavis. Toute autre modification prendra effet après qu'un préavis écrit d'au moins 30 jours vous a été donné.

**21. Intégralité de l'entente :** La demande et la présente déclaration de fiducie constituent l'entente intégrale entre vous et nous concernant le compte.

**22. Protection des renseignements personnels et plaintes :** Nous recueillerons, utiliserons et communiquerons des renseignements personnels pour établir votre compte et fournir des services dans le cadre de celui-ci, comme l'exige ou l'autorise la loi et comme l'indique notre politique relative à la protection des renseignements personnels. Nous pouvons à l'occasion communiquer ou transférer des renseignements personnels que vous nous avez donnés aux mandataires et/ou à l'employeur mentionnés dans votre demande. En faisant une demande d'ouverture de compte, vous consentez à la collecte, à l'utilisation et à la communication de ces renseignements. Vous pouvez obtenir notre politique relative à la protection des renseignements personnels sur demande à l'un de nos bureaux.

Pour toute préoccupation ou plainte, veuillez consulter la partie [Contactez-nous](#) de notre site Internet ([www.cibcmellon.com](http://www.cibcmellon.com)) pour obtenir une liste des services qui peuvent vous aider.

**23. Lois applicables :** La présente déclaration sera régie, interprétée et exécutée conformément aux lois de l'Ontario (ou, s'il y a lieu, du Québec) et du Canada, sauf que le terme « conjoint » utilisé dans la présente déclaration et votre demande désigne la personne reconnue comme l'époux par la Loi de l'impôt et comprendra un conjoint de fait au sens du paragraphe 248(1) de cette loi.



INVESTISSEMENTS<sup>MC</sup>

**ENVOYEZ L'ORIGINAL DE VOTRE  
DEMANDE DÛMENT SIGNÉE À :**

Les fonds RGP Investissements  
Attn : ACCT ADMIN  
c/o CIBC Mellon  
1 York Street, Suite 900  
Toronto, ON M5J 0B6 Canada

**OU TÉLÉCOPIEZ VOTRE DEMANDE  
À CIBC MELLON**

au 416 643-3616  
ou sans frais au 1 855 884-0493  
RKaccountadmin@cibcmellon.com

POUR OBTENIR DES INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES, VEUILLEZ COMMUNIQUER AVEC  
NOTRE SERVICE À LA CLIENTÈLE PAR COURRIEL À [INFO@RGPINV.COM](mailto:INFO@RGPINV.COM) OU PAR TÉLÉPHONE  
AU 1 855 370-1077.

<sup>MC</sup> Marque de commerce de R.E.G.A.R. Gestion Privée inc.