



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti

Contrat enregistré ou
non enregistré

Gestion du patrimoine
individuel



En tant que titulaire de contrat de l'Équitable, vous aurez instantanément accès aux renseignements sur votre contrat par l'entremise du site **Accès à la clientèle de l'Équitable!**

Qu'est-ce que le site Accès à la clientèle de l'Équitable?

Il s'agit de notre site en ligne sécurisé qui vous permet d'accéder à des outils et à des renseignements sur votre contrat, à votre portée. Grâce au site Accès à la clientèle de l'Équitable vous pouvez :

- **Visualiser les particularités du contrat, y compris :**
 - l'affectation et la valeur marchande des placements
 - l'historique des opérations
 - les renseignements sur les paiements par débit préautorisé
 - les précisions sur les dates d'échéance et les taux d'intérêt
- **Mettre à jour vos renseignements personnels, y compris :**
 - l'adresse et les coordonnées
 - les renseignements bancaires et la date du débit préautorisé
 - les bénéficiaires
- **Accéder à vos relevés, vos feuillets d'impôt et vos lettres.**
- **Et plus encore!**

Il y a deux façons de s'inscrire à l'Accès à la clientèle de l'Équitable :

1. En inscrivant votre adresse courriel sur la présente demande de souscription; l'Équitable vous transmettra par courriel un lien d'inscription dès que votre contrat est en vigueur.
2. En visitant le site client.equitable.ca/client/fr et en cliquant sur « Créer le compte » dès que vous recevez l'avis d'exécution de votre contrat.

Avez-vous des questions ou aimeriez-vous que l'on vous aide à créer votre compte? Notre équipe du Service à la clientèle se fera un plaisir de vous aider. Vous pouvez la joindre au 1 800 668-4095.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

Toutes les sections doivent être remplies, sauf si la mention « facultative » apparaît dans le titre de la section.

Réservé à l'usage interne :
Numéro de contrat :

Nom de la conseillère ou du conseiller	Nom de l'AGG
Code de conseiller	Numéro de succursale
Adresse courriel de la conseillère ou du conseiller	Adresse courriel de l'AGG

Demandes électroniques seulement :
Numéro de demande de souscription :

Date à laquelle la demande a été générée :

1. Type de régime

Enregistrement

- ☐ Régime non enregistré
 ☐ Régime d'épargne-retraite (RER)
 ☐ RER de conjoint*
 ☐ Fonds de revenu de retraite (FRR)
- ☐ FRR de conjoint*
 ☐ Fonds de revenu viager (FRV, FRRP, FRRI et FRVR) _____ (territoire de compétence)
- ☐ Compte de retraite immobilisé (CRI, REIR, RERI) _____ (territoire de compétence)

* Si un RER de conjoint ou un FRR de conjoint a été choisi, les renseignements suivants sont requis.

Nom de la conjointe cotisante ou du conjoint cotisant	Numéro d'assurance sociale de la conjointe ou du conjoint (NAS) <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 2px 0;"></div> Date d'expiration (le cas échéant)	Date de naissance de la conjointe ou du conjoint (aaaa/mm/jj)
---	---	---

2. Renseignements sur le titulaire

Contrats enregistrés :

- La ou le titulaire sera également désigné en tant que rentière ou rentier.
- Le titulaire doit être résident canadien et ne doit pas être âgé de plus de 95 ans (71 ans pour un RER et un RER immobilisé).

Contrats non enregistrés :

- Vous pouvez décider si le titulaire et le rentier sont la même personne ou une personne différente. Si le rentier est une autre personne, vous devrez remplir la section 5 : Renseignements sur le rentier
- Si le titulaire est une société par actions ou un groupement sans personnalité morale, laisser les champs « Emploi » et « Vérification de l'identité » vides. Veuillez remplir le formulaire [Renseignements sur l'entreprise \(n° 594FR\)](#) et le soumettre avec la demande de souscription.

<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> M ^{me}	Nom de la ou du titulaire (prénom, initiale du second prénom, nom de famille)		
Sexe : <input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin			
Numéro d'assurance sociale (NAS) <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; display: inline-block;"></div>		Date d'expiration (le cas échéant)	
Adresse (numéro, rue et appartement)			Ville ou municipalité
Province	Code postal	Numéro de téléphone	Il est important d'indiquer votre adresse courriel! Dès que le contrat est actif, nous enverrons un courriel à la ou au titulaire comportant un lien pour s'inscrire sur le site Accès à la clientèle de l'Équitable . Ce site Web lui permet de visualiser et de gérer les renseignements sur son contrat.
Date de naissance (aaaa/mm/jj)	Adresse courriel		
Emploi (si vous êtes à la retraite ou sans emploi, veuillez indiquer votre ancien emploi) :			
Titre de poste : _____ Fonctions : _____			



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

2. Renseignements sur le titulaire

Vérification de l'identité (doit être effectuée dans le cas des contrats non enregistrés seulement) :

La législation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent exige d'effectuer une vérification de l'identité. Il existe trois options pour valider l'identité de la ou du titulaire

Option 1 : le conseiller valide la pièce d'identité avec photo

Cette option peut être utilisée lorsque la conseillère ou le conseiller rencontre la ou le titulaire en personne. Le conseiller doit valider l'une des pièces d'identité suivantes :

- permis de conduire provincial
- certificat sécurisé de statut d'Indien
- carte de citoyenneté (délivrée avant 2012)
- carte de résident permanent
- passeport
- carte d'identité provinciale avec photo (sauf la carte d'assurance maladie provinciale)

Attestation du conseiller

☐ À titre de conseillère ou de conseiller :

- J'ai rencontré la ou le titulaire en personne et j'ai tenu et vu la pièce d'identité authentique, valide et actuelle avec photo du titulaire.
- Je confirme que le nom indiqué sur la pièce d'identité correspond au nom de la personne indiquée dans cette section.

Veuillez préciser :

Type de pièce d'identité	Numéro d'identification	Territoire de compétence ou pays de délivrance	Date d'expiration (aaaa/mm/jj)	Date de vérification du conseiller (aaaa/mm/jj)

Option 2 : le conseiller valide deux types différents de pièce d'identité

Cette option peut être utilisée lorsque la conseillère ou le conseiller rencontre la ou le titulaire en personne ou à distance. Le conseiller doit passer en revue deux pièces d'identité provenant de catégories* différentes comme indiqué dans le document [Autres options de vérification de l'identité](#).

Attestation du conseiller

☐ À titre de conseillère ou de conseiller :

- J'ai suivi les directives relatives aux autres pièces d'identité [equitable.ca/aller/autre-identite](#), y compris la revue de deux documents valides et actuels de catégories* différentes.

Veuillez préciser :

Catégorie*	Type de document	Émetteur du document	Numéro du document ou du compte	Date du document (aaaa/mm/jj)	Date de vérification du conseiller (aaaa/mm/jj)

* catégorie A – nom et adresse, catégorie B – nom et date de naissance, catégorie C – nom et renseignements sur le compte.

Option 3 : l'Équitable valide l'identité par l'entremise d'un tiers fournisseur de services

Cette option peut être choisie lorsque la demande de souscription n'a pas été remplie en personne.

Attestation du titulaire

- ☐ Je consens à ce que l'Équitable vérifie mon identité par l'entremise d'un tiers fournisseur de services et communique les résultats avec ma conseillère ou mon conseiller aux fins de conformité à la législation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

3. Cotitulaire (section facultative) (dans le cas des contrats non enregistrés seulement)

Non offert au Québec. Nous expédierons les renseignements sur le contrat et la correspondance subséquente uniquement à l'adresse postale de la titulaire principale ou du titulaire principal. Au décès de l'une ou l'un des titulaires qui n'est pas rentière ou rentier, sa participation financière sera transmise à l'autre titulaire ou à la titulaire successeuse ou au titulaire successeur.

☐ M. ☐ M^{me}

Nom de la ou du cotitulaire (prénom, initiale du second prénom, nom de famille)

Sexe : ☐ masculin ☐ féminin

Numéro d'assurance sociale (NAS)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date d'expiration (le cas échéant)

Adresse (numéro, rue et appartement) (si elle diffère de celle du titulaire)

Ville ou municipalité

Province

Code postal

Numéro de téléphone

Date de naissance (aaaa/mm/jj)

Emploi (si vous êtes à la retraite ou sans emploi, veuillez indiquer votre ancien emploi) :

Lien avec le titulaire

Titre de poste : _____

Fonctions : _____

Vérification de l'identité :

La législation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent exige d'effectuer une vérification de l'identité. Il existe trois options pour valider l'identité de la ou du titulaire

Option 1 : le conseiller valide la pièce d'identité avec photo

Cette option peut être utilisée lorsque la conseillère ou le conseiller rencontre la ou le titulaire en personne. Le conseiller doit valider l'une des pièces d'identité suivantes :

- permis de conduire provincial
- carte de citoyenneté (délivrée avant 2012)
- passeport
- certificat sécurisé de statut d'Indien
- carte de résident permanent
- carte d'identité provinciale avec photo (sauf la carte d'assurance maladie provinciale)

Attestation du conseiller

☐ À titre de conseillère ou de conseiller :

- J'ai rencontré la ou le titulaire en personne et j'ai tenu et vu la pièce d'identité authentique, valide et actuelle avec photo du titulaire.
- Je confirme que le nom indiqué sur la pièce d'identité correspond au nom de la personne indiquée dans cette section.

Veuillez préciser :

Type de pièce d'identité	Numéro d'identification	Territoire de compétence ou pays de délivrance	Date d'expiration (aaaa/mm/jj)	Date de vérification du conseiller (aaaa/mm/jj)

Option 2 : le conseiller valide deux types différents de pièce d'identité

Cette option peut être utilisée lorsque la conseillère ou le conseiller rencontre la ou le titulaire en personne ou à distance. Le conseiller doit passer en revue deux pièces d'identité provenant de catégories* différentes comme indiqué dans le document [Autres options de vérification de l'identité](#).

Attestation du conseiller

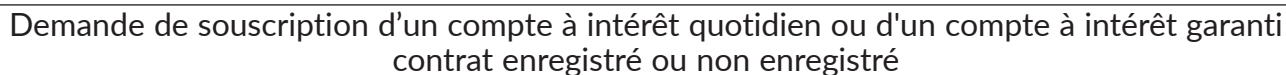
☐ À titre de conseillère ou de conseiller :

- J'ai suivi les directives relatives aux autres pièces d'identité [equitable.ca/aller/autre-identite](#), y compris la revue de deux documents valides et actuels de catégories* différentes.

Veuillez préciser

Catégorie*	Type de document	Émetteur du document	Numéro du document ou du compte	Date du document (aaaa/mm/jj)	Date de vérification du conseiller (aaaa/mm/jj)

* catégorie A – nom et adresse, catégorie B – nom et date de naissance, catégorie C – nom et renseignements sur le compte.



Option 3 : l'Équitable valide l'identité par l'entremise d'un tiers fournisseur de services

Attestation du titulaire

- ☐ Je consens à ce que l'Équitable vérifie mon identité par l'entremise d'un tiers fournisseur de services et communique les résultats avec ma conseillère ou mon conseiller aux fins de conformité à la législation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent.

(titulaire subrogé au Québec) – (dans le cas des contrats non enregistrés seulement)

Dans le cas du décès d'une ou d'un titulaire, il est possible de nommer une personne pour succéder au titulaire de contrat.

<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> M ^{me}	Nom de la titulaire successeuse ou du titulaire successeur (prénom, initiale du second prénom, nom de famille)	Numéro d'assurance sociale (NAS) <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 30px; margin-top: 5px;"></div>
Sexe : <input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin	Lien avec le ou les titulaires	Date d'expiration (le cas échéant)

(dans le cas des contrats non enregistrés et seulement lorsque la personne rentière n'est pas la personne titulaire)

La rentière ou le rentier doit être résident canadien et ne doit pas être âgé de plus de 95 ans.

<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> M ^{me}		Nom de la rentière ou du rentier (prénom, initiale du second prénom, nom de famille)		Date de naissance (aaaa/mm/jj)	
Sexe : <input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin					
Adresse (numéro, rue et appartement)			Ville ou municipalité		Province
Code postal		Numéro de téléphone		Lien avec le ou les titulaires	

Au décès de la rentière ou du rentier, le contrat demeurera en vigueur et, par conséquent, aucune prestation de décès ne sera versée jusqu'au décès de la rentière successeuse ou du rentier successeur.

Note : les titulaires désignés détiennent tous les droits contractuels.

<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> M ^{me} Sexe : <input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin	Nom de la rentière successeure ou du rentier successeur (prénom, initiale du second prénom, nom de famille)			Date de naissance (aaaa/mm/jj)
Adresse (numéro, rue et appartement)	Ville ou municipalité	Province	Code postal	

Lien avec la rentière ou le rentier (dans le cas d'un FRR, doit être légalement marié ou conjoint de fait)



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

7. Désignation de bénéficiaire

Toute personne nommée ici recevra une prestation de décès advenant le décès de la dernière personne rentière survivante.

Régimes immobilisés : dans le cas de régimes immobilisés, la ou le bénéficiaire doit être la conjointe ou le conjoint, ou encore la conjointe de fait ou le conjoint de fait (s'il y a lieu). Comme les lois sur les pensions le prescrivent, une conjointe ou un conjoint, ou encore une conjointe de fait ou un conjoint de fait aura préséance sur toute désignation d'une autre personne bénéficiaire sélectionnée.

Régimes FRR : dans le cas des régimes FRR, si votre conjointe ou votre conjoint est la seule personne bénéficiaire au moment de votre décès et qu'une rentière successeuse ou un rentier successeur n'a pas été désigné, votre conjoint pourra choisir de maintenir le contrat en vigueur en tant que rentier successeur.

Mandataire : si la demande de souscription est signée par une ou un mandataire, une désignation de bénéficiaire ne peut pas être effectuée.

Souscriptrice ou souscripteur, ou encore titulaire résidant au Québec : la loi au Québec stipule que la désignation de la conjointe ou du conjoint de la ou du titulaire (marié ou en union civile) est irrévocable, sauf si le titulaire stipule que la désignation est révocable en cochant la case suivante : ☐ Je stipule que toute désignation de ma conjointe ou de mon conjoint (marié ou en union civile) à titre de bénéficiaire est révocable.

Nom des bénéficiaires principaux	Date de naissance si personne mineure (aaaa/mm/jj)	Fiduciaire s'applique	Lien avec le rentier (Québec - lien avec le titulaire)	Courriel ou numéro de téléphone du bénéficiaire	Prestation répartie également (sauf si un pourcentage est indiqué)
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%
Nom des bénéficiaires subsidiaires	Date de naissance si personne mineure (aaaa/mm/jj)	Fiduciaire s'applique	Lien avec le rentier (Québec - lien avec le titulaire)	Courriel ou numéro de téléphone du bénéficiaire	Prestation répartie également (sauf si un pourcentage est indiqué)
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%
		<input type="checkbox"/>			%

Fiduciaire pour toutes les personnes bénéficiaires mineures (sans objet au Québec) : Nom : _____

Option de règlement sous forme de rente : Si vous souhaitez que l'une ou plusieurs de vos personnes bénéficiaires reçoivent la prestation de décès sous forme de versements de revenu d'une rente immédiate, veuillez remplir le formulaire [Option de règlement sous forme de rente \(n° 455FR\)](#). Pour en savoir davantage à propos de cette option, veuillez consulter la brochure [Stratégie de l'héritage progressif \(n° 1514FR\)](#).



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

8. Cotisations

Note : le dépôt minimal requis est de 500 \$ ou de 50 \$ par l'entremise du service de débit préautorisé (DPA) continu. Option de versement à intérêt simple et dépôt minimal dans le cas d'un FRR ou d'un FRV est de 10 000 \$. La payeuse ou le payeur doit être la rentière ou le rentier dans le cas d'un RER, ou la conjointe ou le conjoint dans le cas d'un RER de conjoint.

Chèque _____ \$

Transfert interne (préciser le montant en dollars ou en pourcentage) : _____

DPA unique _____ \$
(veuillez remplir la section 9)

➡ Numéro de contrat de l'Équitable : _____

DPA continu _____ \$
(veuillez remplir la section 9)

➡ Les transferts internes partiels seront effectués au prorata, sauf indication contraire dans les directives spéciales (section 19).

Transfert externe _____ \$

Services bancaires en ligne _____ \$

➡ Établissement cédant : _____

➡ Une fois que la demande de souscription a été soumise, la payeuse ou le payeur peut utiliser le numéro de demande ou le numéro de contrat lorsqu'il effectue des dépôts par l'entremise des services bancaires en ligne de son établissement financier. Pour de plus amples renseignements ou pour obtenir la liste des banques qui offrent ce service, veuillez visiter le site equitable.ca/aller/servicesbancairesenligne.

Veuillez remplir le formulaire [Autorisation de transfert de placements enregistrés et non enregistrés \(n° 114FR\)](#) et envoyer une copie à l'Équitable et l'original à l'établissement financier cédant.

9. Service de débit préautorisé (DPA) (section facultative, sauf si demandé à la section 8)

DPA unique :

Montant : _____ \$

Date de débit :

☐ Prélever les fonds à la date à laquelle toutes les exigences relatives à la demande de souscription ont été satisfaites.

☐ Préciser la date (aaaa/mm/jj): _____ (sous réserve du respect de toutes les exigences)

Affectation du dépôt :

Les directives relatives aux dépôts et aux réinvestissements seront établies selon la description à la section des directives relatives aux placements.

DPA continu :

Cette option n'est pas offerte avec les placements à intérêt simple.

Montant : _____ \$ date de début du DPA (aaaa/mm/jj) : _____

Fréquence des versements :

☐ Tous les mois (du 1^{er} au 28^e jour) ☐ Deux fois par mois (le 1^{er} et le 15^e jour seulement)

☐ Toutes les deux semaines le

☐ lundi ☐ mardi ☐ mercredi ☐ jeudi ☐ vendredi

Affectation du dépôt :

☐ compte à intérêt quotidien (CIQ) (doit être choisi si le dépôt est moins de 500 \$)

☐ compte à intérêt garanti (CIG) pour une durée précise de _____ ans

Les directives relatives aux réinvestissements seront établies selon la description des directives relatives aux placements.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

9. Service de débit préautorisé (DPA) (section facultative, sauf si demandé à la section 8)

Renseignements bancaires :

Veillez fournir un document dont les renseignements bancaires et sur le payeur y sont imprimés. P. ex., un chèque avec la mention « annulé » ou une lettre d'instructions de la banque.

Numéro de succursale : _____

⑆12345

Numéro de
succursale

⑈012⑈

Numéro de
banque

1234⑈56789

Numéro de
compte

Numéro de banque : _____

Numéro de compte : _____

La conseillère ou le conseiller doit vérifier les renseignements bancaires fournis pour s'assurer qu'ils correspondent aux renseignements bancaires indiqués sur la lettre ou le chèque ci-joint. Si les renseignements bancaires n'ont pas bien été saisis, le conseiller devra payer les frais qui en découlent à l'Équitable.

Notes :

- Les paiements par comptes de marge de crédit ou de cartes de crédit ne sont pas acceptés.
- Il pourrait y avoir un décalage entre la date choisie et la date du transfert du compte bancaire.

Renonciation

La payeuse ou le payeur donne la directive et l'autorisation à L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada (l'« Équitable ») et son établissement financier d'effectuer des débits de son compte bancaire, sous réserve des dispositions ci-dessous, aux fins de la collecte des débits préautorisés. **La payeuse ou le payeur renonce à tout préavis relatif au prélèvement initial et à toute modification relative à la date du débit préautorisé en vertu de la règle H1 de Paiements Canada à l'adresse Web paiements.ca.**

Type de service

Aux fins de la présente entente, tous les débits préautorisés effectués à partir du compte du payeur seront traités comme des retraits personnels.

Cotisations d'un tiers (fournir les renseignements sur le tiers à la section 17)

Dans certains cas, le payeur pourrait être un tiers (une personne autre que la ou le titulaire). En soumettant des renseignements bancaires qui n'appartiennent pas à la ou au titulaire, la ou le titulaire et la payeuse ou le payeur conviennent de ce qui suit :

- La personne titulaire pourrait voir les renseignements bancaires du payeur.
- Il existe un certain niveau de risque du fait d'avoir les renseignements bancaires d'un payeur au dossier.
- Si l'argent devait être déposé incorrectement dans le compte bancaire du payeur, le payeur devra immédiatement aviser l'Équitable et retourner les fonds.

Annulation

La payeuse ou le payeur a le droit de faire annuler la présente entente de service de débit préautorisé en tout temps. L'entente de service de débit préautorisé demeurera en vigueur jusqu'à ce que la payeuse ou le payeur en demande l'annulation auprès de l'Équitable.

Note : pour que l'annulation prenne effet avant le prochain débit l'Équitable doit recevoir tout préavis d'annulation fait par téléphone, par lettre, par courriel ou par télécopieur, à son siège social, au moins 10 jours ouvrables avant le prochain débit. La payeuse ou le payeur peut communiquer avec son établissement financier concernant ses droits d'annulation de paiement. Un spécimen du formulaire d'annulation peut être obtenu à l'adresse paiements.ca et devra être dûment rempli et envoyé à son établissement financier.

Coordonnées

Équitable, 1, chemin Westmount Nord, C. P. 1603, succursale Waterloo, Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Tél. sans frais : 1 800 668-4095, Tél. : 519 883-7404, adresse courriel : gestiondupatrimoineindividuel@equitable.ca.

Recours et remboursement

La payeuse ou le payeur a certains droits de recours si un débit n'est pas conforme aux dispositions de la présente entente de DPA. Il a le droit de recevoir le remboursement de tout débit qui n'est pas autorisé ou n'est pas conforme aux dispositions de la présente entente de service de débit préautorisé. Pour obtenir de plus amples renseignements sur les droits de recours, le payeur peut communiquer avec son établissement financier ou visiter le site Web paiements.ca.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

10. Directives relatives aux placements

Selon nos règles administratives :

- Le dépôt initial total doit être d'au moins 500 \$ ou de 50 \$ par l'entremise du service de DPA continu (10 000 \$ pour un FRR ou un FRV). Les dépôts d'au moins 1 000 000 \$ doivent être accompagné du formulaire [Soumission personnalisée – CIQ ou CIG](#) pour obtenir une approbation et un taux d'intérêt personnalisé avant de soumettre la demande.
- Le dépôt minimal pour chaque durée du CIG est de 500 \$ pour l'intérêt composé ou de 10 000 \$ pour l'intérêt simple.
- Les durées de plus d'un an ne peuvent pas dépasser le 90^e anniversaire de naissance de la rentière ou du rentier. Dès que la rentière ou le rentier atteint l'âge de 90 ans, la durée maximale au renouvellement est d'un an.
- L'Équitable dirigera tous les dépôts futurs de la même façon que celle du dépôt initial par défaut. Si le dépôt minimal ne satisfait pas aux exigences du montant minimal, il sera affecté au CIQ. Pour changer ces directives relatives aux dépôts futurs, veuillez aviser le siège social de l'Équitable par écrit.
- L'intérêt simple est offert avec le régime non enregistré, le FRR et le FRV.

Dépôt initial total de _____ \$

- ☐ Compte à intérêt quotidien (CIQ) _____ \$
- ☐ Lorsque les fonds sont suffisants dans le CIQ, investir l'argent dans un CIG à intérêt composé pendant _____ ans.

- ☐ Compte à intérêt garanti (CIG) (durées de 1 an à 15 ans)

Les taux d'intérêt changent souvent. Les taux d'intérêt actuels sont disponibles sur le site de l'Équitable au equitable.ca/taux et peuvent être immobilisés en suivant le processus pour obtenir une garantie de taux indiqué à la section 11.

Si la section Garantie de taux n'a pas été remplie, nous imputerons le taux d'intérêt en vigueur à la date à laquelle l'Équitable reçoit l'argent.

Montant	Nombre d'années	Option d'intérêt
\$		<input type="checkbox"/> Intérêt composé <input type="checkbox"/> Intérêt simple – annuellement <input type="checkbox"/> Intérêt simple – mensuellement (Le taux d'intérêt est le taux d'intérêt affiché moins 0,25 %.)
\$		<input type="checkbox"/> Intérêt composé <input type="checkbox"/> Intérêt simple – annuellement <input type="checkbox"/> Intérêt simple – mensuellement (Le taux d'intérêt est le taux d'intérêt affiché moins 0,25 %.)
\$		<input type="checkbox"/> Intérêt composé <input type="checkbox"/> Intérêt simple – annuellement <input type="checkbox"/> Intérêt simple – mensuellement (Le taux d'intérêt est le taux d'intérêt affiché moins 0,25 %.)

Directives relatives aux placements à la fin de la durée :

- ☐ Réinvestir pour la même durée avec la même option d'intérêt (sélection par défaut, si elle n'a pas été précisée.)

- ☐ Réinvestir dans un nouveau CIG pendant _____ ans

☐ Intérêt composé ☐ Intérêt simple – annuellement ☐ Intérêt simple – mensuellement

- ☐ Transférer le montant dans un CIQ

- ☐ Échelonnement automatique du CIG _____ \$

☐ Intérêt composé ☐ Intérêt simple – annuellement ☐ Intérêt simple – mensuellement

- ☐ 5 ans : le dépôt sera réparti également entre les placements d'une durée allant de 1 an à 5 ans. À l'échéance de chacun des placements, les fonds sont réinvestis dans un placement d'une durée de 5 ans.

- ☐ 10 ans : le dépôt sera réparti également entre les placements d'une durée allant de 1 an à 10 ans. À l'échéance de chacun des placements, les fonds sont réinvestis dans un placement d'une durée de 10 ans.

Versements de l'intérêt simple (s'appliquent uniquement si « intérêt simple » avait été sélectionné) :

- ☐ Déposer l'intérêt dans le CIQ (requis pour les FRR et les FRV)

- ☐ Déposer l'intérêt dans le compte bancaire de la ou du titulaire (joindre un chèque annulé)



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

11. Garantie de taux

Une garantie de taux offre une protection contre une chute possible des taux d'intérêt.

Souhaitez-vous faire la demande d'une garantie de taux?

☐ Oui ☐ Non

Dans l'affirmative, veuillez suivre ces étapes pour activer la garantie de taux :

1. Remplir la demande au complet avec les signatures requises.
2. Soumettre la demande signée à l'Équitable au plus tard à 23 h 59 (HE) le jour suivant la signature de la demande par l'entremise de la Proposition *directe*, du TélverseurRapide ou par télécopieur (519 883-7428).
3. Vous assurer que l'Équitable reçoit le dépôt dans les délais suivants :
 - 3 jours ouvrables à partir de la date de signature de la demande pour les paiements par chèque, les débits préautorisés uniques et les dépôts par services bancaires en ligne.
 - 45 jours à partir de la date de signature de la demande pour les transferts provenant d'un autre établissement financier ou d'un contrat de l'Équitable arrivant à échéance.

Important : si les étapes précédentes ne sont pas toutes suivies, le dépôt ne sera pas admissible à la garantie de taux.

Types de garanties de taux

1) La garantie de taux d'intérêt « selon le meilleur taux » (trois jours ouvrables) :

Pour les dépôts directs (les chèques personnels, les dépôts bancaires en ligne et le dépôt préautorisé unique)

- Le plus élevé des taux garantis suivants :
 - a) le taux d'intérêt en vigueur la date à laquelle le dépôt a été reçu; et
 - b) le taux d'intérêt en vigueur la date à laquelle toutes les signatures ont été apposées dans la demande de souscription.
- Si le dépôt n'est pas reçu dans un délai de trois jours ouvrables à partir de la date de signature, le dépôt recevra le taux d'intérêt en vigueur à la date à laquelle le dépôt a été reçu.

2) La garantie de taux d'intérêt « selon un taux établi » (45 jours) :

- Pour les transferts provenant d'un autre établissement financier ou d'un contrat de l'Équitable arrivant à échéance.
- Le taux d'intérêt est garanti à la date à laquelle la demande de souscription a été signée.
- Si le dépôt est reçu après 45 jours suivant la date de la signature, le dépôt recevra le moins élevé des taux d'intérêt suivants :
 - a) le taux d'intérêt en vigueur la date à laquelle le dépôt a été reçu; et
 - b) le taux d'intérêt en vigueur la date à laquelle toutes les signatures ont été apposées dans la demande de souscription.

En soumettant la demande de garantie de taux, toutes les parties comprennent et acceptent que :

- a) la présente constitue un engagement irrévocable à aller de l'avant avec ce placement;
- b) la garantie de taux d'intérêt est sous réserve des conditions et des règles administratives qui ont été décrites; L'Équitable se réserve le droit de refuser une garantie de taux à sa discrétion exclusive.



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

12. Versements de revenu prévus (dans le cas des frr et des frv; facultatif dans le cas des contrats non enregistrés)

Veillez remplir la section suivante pour recevoir à intervalles réguliers le montant correspondant à vos retraits prévus de votre contrat de l'Équitable dans votre compte bancaire. Veillez joindre un chèque annulé.

Veillez sélectionner la fréquence en ne cochant qu'une seule case.

☐ mensuelle ☐ trimestrielle ☐ semestrielle ☐ annuelle

Date de début ou date de retrait : _____
(aaaa/mm/jj) (du 1^{er} au 28^e jour)

(Veillez prévoir un délai de trois à cinq jours pour le traitement.)

**Contrat non
enregistré**

Montant du versement :
_____ \$ (montant de versement brut seulement; les versements nets ne sont pas offerts)

FRR et FRV

Vous devez retirer au moins le montant du versement minimal annuel requis. Au cours de l'année de l'établissement du contrat de FRR ou de FRV, le montant minimal est de zéro. Nous nous réservons le droit de demander une preuve d'âge dans le cas des comptes FRR et FRV.

Montant du versement :

☐ versement minimal requis (si cette option est choisie, la date de début doit être dans la prochaine année)

☐ _____ \$ (montant de versement brut seulement; les versements nets ne sont pas offerts)
– sous réserve des minimums et des maximums des FRR et des FRV

☐ versement maximal du FRV (FRV seulement; ne relève pas de la compétence du Québec lorsque la rentière ou le rentier est âgé de 55 ans et plus)

Calcul du revenu :

Le calcul des versements de revenu minimal sera effectué en fonction de l'âge de l'une des personnes suivantes :

☐ rentière ou rentier (rentier par défaut si aucune sélection n'est effectuée)

☐ conjointe ou du conjoint, ou encore de la conjointe de fait ou du conjoint de fait du rentier*

* Si les versements de FRR ou de FRV sont calculés en fonction de l'âge de la conjointe ou du conjoint, ou encore de la conjointe de fait ou du conjoint de fait, veuillez fournir les renseignements suivants :

Nom de la conjointe ou du conjoint, ou encore de la conjointe de fait ou du conjoint de fait :

Date de naissance (aaaa/mm/jj) :

Directives spéciales pour les retenues d'impôt à la source (facultatives)

Souhaitez-vous demander des directives spéciales pour les retenues d'impôt à la source?

☐ Non – option par défaut si aucune réponse n'est indiquée.

☐ Oui – saisir le pourcentage total de l'impôt qui doit être retenu. Ce moment sera appliqué au versement total : _____ %

Note : Si vous aviez demandé un montant en pourcentage moins élevé que celui qui est exigé par l'Agence de revenu du Canada (ARC) ou Revenu Québec, l'Équitable appliquera le montant minimal retenu exigé par l'ARC ou Revenu Québec.

Retraits des versements de revenu prévus

Tous les versements prévus seront effectués à partir du CIQ jusqu'à ce qu'il soit épuisé et, par la suite, ils seront effectués à partir du CIG arrivant à échéance et présentant une valeur.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré

13. Source des fonds

Quelle est la source de l'argent qui est déposé? Veuillez sélectionner toutes les options qui s'appliquent :

- ☐ Salaire ou revenu gagné
- ☐ Épargne des souscripteurs ou des titulaires
- ☐ Revenu d'entreprise
- ☐ Fonds empruntés (veuillez préciser) : _____
- ☐ Dons (veuillez préciser) : _____
- ☐ Vente d'une propriété (veuillez fournir l'adresse) : _____
- ☐ Produit d'une prestation de décès ou d'une succession (veuillez fournir le nom de la personne décédée) : _____
- ☐ Autre (veuillez préciser) : _____

14. Objet du contrat

Veuillez indiquer la raison ou les raisons de souscrire ce contrat, mentionnées par la ou le titulaire.
(Tous les contrats ne conviennent pas à toutes fins.)

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Épargne-retraite | <input type="checkbox"/> Retraite ou épargne à long terme | |
| <input type="checkbox"/> Protection d'entreprise ou d'une personne clé ou convention de rachat | | |
| <input type="checkbox"/> Création d'un revenu | <input type="checkbox"/> Assurance hypothécaire ou crédit | <input type="checkbox"/> Protection de revenu ou protection familiale |
| <input type="checkbox"/> Don | <input type="checkbox"/> Aux fins d'éducation | <input type="checkbox"/> Protection du patrimoine, d'un héritage ou d'un legs |
| <input type="checkbox"/> Autre _____ | | |



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

15. Renseignements sur le conjoint (dans le cas des fonds immobilisés seulement)

Renseignements sur le conjoint ou le conjoint de fait (veuillez choisir une seule option)

- ☐ Je déclare que je n'ai pas de conjointe ou de conjoint, ou encore de conjointe de fait ou de conjoint de fait au sens de la loi applicable.

Signature

Date (aaaa/mm/jj)

- ☐ J'ai une conjointe ou un conjoint, ou encore une conjointe de fait ou un conjoint de fait au sens de la loi applicable. Veuillez remplir les renseignements ci-dessous.

Nom au complet de la conjointe ou du conjoint,
ou encore de la conjointe de fait ou du conjoint de fait
(prénom, initiale du second prénom, nom de famille)

Date de naissance (aaaa/mm/jj)

Numéro d'assurance sociale
(NAS)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Date d'expiration
(le cas échéant)

Désignation de bénéficiaire :

- ☐ Ma conjointe de fait ou mon conjoint de fait sera ma personne bénéficiaire désignée OU
- ☐ Ma conjointe ou mon conjoint, ou encore ma conjointe de fait ou mon conjoint de fait a rempli et joint le formulaire de renonciation du conjoint pertinent et je désignerai une nouvelle personne bénéficiaire.

Consentement du conjoint pour transférer le fonds (dans le cas des FRV seulement) :

- Pour les résidents du Nouveau-Brunswick, du Québec ou en vertu de la loi fédérale intitulée *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension* : aucune exigence supplémentaire
- Pour les résidents de la Colombie-Britannique, de la Saskatchewan, de l'Alberta, de la Nouvelle-Écosse, ou du Manitoba : veuillez remplir et joindre le formulaire de renonciation du conjoint prescrit.
- Pour les résidents de l'Ontario ou de Terre-Neuve-et-Labrador : votre conjointe ou votre conjoint doit remplir et signer l'énoncé de consentement suivant : Je confirme que je suis la conjointe ou le conjoint de la rentière ou du rentier selon la définition de la loi applicable. Je consens au transfert des fonds immobilisés du régime de retraite en un FRV, comme indiqué dans la présente demande de souscription.

Nom

Signature

Date (aaaa/mm/jj)



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

16. Déclaration de la résidence fiscale (dans le cas des contrats non enregistrés seulement)

Titulaire : Veuillez choisir toutes les options qui vous concernent.

- ☐ Je suis résidente ou résident du Canada aux fins de l'impôt.
☐ Je suis résidente ou résident des États-Unis aux fins de l'impôt ou citoyenne ou citoyen des États-Unis :

veuillez fournir le numéro d'identification fiscal des États-Unis (TIN) ou l'équivalent fonctionnel : _____

- ☐ Je suis résidente ou résident aux fins de l'impôt dans un territoire de compétence autre que le Canada ou les États-Unis :

Territoire de compétence de la résidence fiscale : _____

Numéro d'identification fiscal des États-Unis (TIN) ou équivalent fonctionnel : _____

Si vous ne possédez pas de NIF ou d'équivalent fonctionnel pour un territoire de compétence en particulier, veuillez choisir l'une des raisons suivantes :

- ☐ a) Je ferai la demande ou j'ai fait la demande d'un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.
☐ b) Mon territoire de compétence de résidence n'émet pas de NIF à ses résidents.
☐ Autre raison : _____

Cotitulaire : Veuillez choisir toutes les options qui vous concernent.

- ☐ Je suis résidente ou résident du Canada aux fins de l'impôt.
☐ Je suis résidente ou résident des États-Unis aux fins de l'impôt ou citoyenne ou citoyen des États-Unis :

veuillez fournir le numéro d'identification fiscal des États-Unis (TIN) ou l'équivalent fonctionnel : _____

- ☐ Je suis résidente ou résident aux fins de l'impôt dans un territoire de compétence autre que le Canada ou les États-Unis :

Territoire de compétence de la résidence fiscale : _____

Numéro d'identification fiscal des États-Unis (TIN) ou équivalent fonctionnel : _____

Si vous ne possédez pas de NIF ou d'équivalent fonctionnel pour un territoire de compétence en particulier, veuillez choisir l'une des raisons suivantes :

- ☐ a) Je ferai la demande ou j'ai fait la demande d'un NIF, mais je ne l'ai pas encore reçu.
☐ b) Mon territoire de compétence de résidence n'émet pas de NIF à ses résidents.
☐ Autre raison : _____



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

17. Tiers (dans le cas des contrats non enregistrés seulement)

En soumettant la présente demande de souscription, la ou le titulaire du contrat agit-il au nom d'un tiers?

Votre réponse doit être affirmative dans le cas où une personne autre que le titulaire ou la rentière ou le rentier effectuera les dépôts, ou encore a ou aura une participation financière au titre de ce contrat. Par exemple, une ou un mandataire qui signe au nom d'un titulaire, une personne autre que ce dernier ou que le rentier qui effectue les dépôts ou une société qui fait usage ou accède aux valeurs du contrat.

☐ Non ☐ Oui Dans l'affirmative, veuillez remplir soit la section Tiers – individu ou Tiers – entreprise ou entité selon le cas.

Tiers – particulier

Nom du tiers (prénom, second prénom, nom de famille)		Date de naissance (aaaa/mm/jj)		Lien avec le ou les titulaires	
Adresse (numéro, rue et appartement)		Ville ou municipalité		Province	Code postal
Pays		Emploi (si vous êtes à la retraite ou sans emploi, veuillez indiquer votre ancien emploi) : Titre de poste : _____ Fonctions : _____			
Numéro de téléphone					

Type de tiers (en choisir un et joindre toute documentation légale applicable)

☐ payeur ☐ fiduciaire ☐ liquidateur ☐ garantie ou cessionnaire ☐ mandataire par procuration

☐ Autre (veuillez préciser) : _____

Tiers – entreprise ou entité

Dénomination sociale complète		Lien avec le ou les titulaires			
Adresse (numéro, rue et appartement)		Ville ou municipalité		Province	Code postal
Numéro de téléphone		Pays		Nature de l'activité principale de l'entreprise	
Numéro de constitution ou d'enregistrement (le cas échéant)		Territoire de compétence ou pays de délivrance (le cas échéant)			

Type de tiers (en choisir un et joindre toute documentation légale applicable)

☐ payeur ☐ fiduciaire ☐ liquidateur ☐ garantie ou cessionnaire ☐ mandataire par procuration

☐ Autre (veuillez préciser) : _____



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

18. Postes politiques

(dans le cas des contrats non enregistrés et seulement lorsque le dépôt est d'au moins 100 000 \$)

Aux fins de cette question :

- Le terme « payeuse » ou « payeur » s'entend de la personne qui effectue les paiements au titre du contrat.
- Le terme « membre de la famille » s'entend de la conjointe ou du conjoint, de l'ex-conjointe ou de l'ex-conjoint, de la sœur, du frère, du parent, de la belle-mère ou du beau-père, ou encore de l'enfant biologique ou de l'enfant adopté.
- Le terme « proche collaboratrice » ou « proche collaborateur » s'entend d'une personne étroitement liée au payeur pour des raisons personnelles ou commerciales.
- Le terme « conjointe » ou « conjoint » s'entend du conjoint ou du conjoint de fait.
- Le terme « ex-conjointe » ou « ex-conjoint » s'entend de l'ex-conjoint ou de l'ex-conjoint de fait.

Le payeur ou l'un des proches collaborateurs occupe-t-il, ou a-t-il déjà occupé, l'un des postes indiqués ci-dessous OU le payeur est-il un membre de la famille d'une personne qui occupe ou a déjà occupé l'un des postes ci-dessous?

☐ Non – aller à la section 19 ☐ Oui – indiquer le poste occupé ci-dessous

Postes occupés au Canada ou dans un autre pays

Note : pour les postes occupés au Canada, veuillez indiquer seulement les postes occupés au cours des cinq dernières années. Pour tous les autres pays, veuillez indiquer tous les postes déjà occupés.

- ☐ Chef d'État ou chef du gouvernement (y compris gouverneur général ou lieutenant-gouverneur)
- ☐ Présidente ou président d'une société ou d'une banque d'État (y compris une société entièrement détenue par un gouvernement fédéral ou provincial).
- ☐ Membre du conseil exécutif de gouvernement ou membre d'une assemblée législative (y compris du sénat, de la Chambre des communes ou d'une assemblée provinciale)
- ☐ Chef d'une agence gouvernementale
- ☐ Juge (au Canada seulement, doit être juge d'une cour d'appel)
- ☐ Chef d'un organisme international établi par les gouvernements des pays ou chef d'une institution de cet organisme (veuillez l'indiquer seulement si le poste a été occupé au cours des cinq dernières années)
- ☐ Commissaire (ou équivalent)
- ☐ Chef ou encore présidente ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative
- ☐ Ambassadrice ou ambassadeur, attachée ou attaché, ou encore conseillère ou conseiller d'une ambassadrice ou d'un ambassadeur
- ☐ Officière ou officier (ayant le rang de général ou un rang supérieur)
- ☐ Maire ou mairesse d'une municipalité canadienne (ne comprend pas les maires dans d'autres pays que le Canada)



**Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti
contrat enregistré ou non enregistré**

18. Postes politiques

(dans le cas des contrats non enregistrés et seulement lorsque le dépôt est d'au moins 100 000 \$)

Si vous avez répondu par l'affirmative à la question ci-dessus, veuillez indiquer les renseignements suivants :

Quel est le nom de la personne qui occupe ou qui occupait ce poste?

Quel est le titre du poste occupé?

Poste occupé de :

Dans quel pays ce poste a-t-il été occupé?

(première année) à (dernière année)

Après de quelle organisation, quel gouvernement ou institution ce poste a-t-il été occupé?

Comment cette personne est-elle liée à la payeuse ou au payeur?

☐ La personne est la payeuse ou le payeur

☐ Membre de la famille (lien) : _____

☐ Proche collaboratrice ou proche collaborateur (lien) : _____

Note: si plus d'une personne avait occupé un de ces postes, veuillez remplir les sections 1 et 2 du formulaire [Mise à jour des renseignements du client \(n° 1027FR\)](#) pour chaque personne supplémentaire.

Quelle est la source de fonds de la payeuse ou du payeur? Veuillez sélectionner toutes les options qui s'appliquent :

☐ Salaire ou revenu gagné

☐ Revenu d'entreprise

☐ Revenu de placement

☐ Revenu de la propriété ou portefeuille d'actions

☐ Loterie

☐ Héritage

☐ Autre : _____

19. Directives spéciales (section facultative)



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

20. Consentement et protection de la vie privée

Dans la présente section, sauf indication contraire, les termes « je », « me », « ma », « mon » et « mes » renvoient aux titulaires du contrat et à la personne rentière.

1. J'accepte et je confirme que les renseignements personnels que j'ai fournis de plein gré à la courtière ou au courtier indépendant ou à l'Équitable, recueillis dans la présente demande de souscription et conservés dans leurs dossiers, seront utilisés par l'Équitable aux fins de souscription, de service, d'administration et du traitement des réclamations qui y sont liées, ainsi que de tout contrat en résultant et de tout document complémentaire. Les renseignements contenus dans les dossiers sont accessibles pour les besoins mentionnés ci-dessus par le personnel autorisé de l'Équitable, les tiers engagés par l'Équitable, son réseau de distribution, l'administration fiscale canadienne ou étrangère et toute autre personne ou partie qui obtient mon autorisation.
2. Je reconnais que mes renseignements personnels peuvent être traités et conservés à l'extérieur du Canada et que, par conséquent, ces renseignements sont susceptibles d'être assujettis aux lois de ces territoires de compétence. Si mon contrat est établi au Québec, mes renseignements personnels seront conservés à l'extérieur du Québec.
3. En tant que titulaire, je consens à l'utilisation de mon adresse courriel pour établir un compte Accès à la clientèle de l'Équitable et fournir les avis qui y sont associés, effectuer la livraison électronique du contrat et communiquer par voie électronique à toute autre fin administrative.
4. Si je fournis des coordonnées d'une personne bénéficiaire, je confirme que j'ai l'autorisation d'agir en son nom et, par conséquent, je consens à la cueillette, à l'utilisation et à la communication de ses renseignements personnels, et l'autorise, aux fins de communication.
5. En tant que titulaire, je consens et j'accepte : a) que la présente demande de souscription puisse être transmise à la Compagnie par voie électronique et sera considérée par la Compagnie comme l'original de ma proposition d'assurance; et b) à la livraison électronique du contrat, à mon intention, s'il est établi, et de tout autre document ou toute autre communication écrite liée au contrat.
6. Demandes électroniques seulement : en tant que titulaire, je consens et j'accepte que les renseignements contenus dans cette demande, y compris des renseignements personnels sensibles comme mon numéro d'assurance sociale, ma date de naissance et mes renseignements financiers feront partie des documents électroniques fournis à chaque partie qui est tenue de signer la demande. Je consens à ce que l'Équitable fournisse les renseignements contenus dans la présente demande à chacune des autres parties à des fins de signature de la demande. Si je ne souhaite pas donner ce consentement, je peux refuser de signer la demande et informer ma conseillère ou mon conseiller que je souhaite plutôt poursuivre le traitement de la demande en version papier.

Pour de plus amples renseignements au sujet des pratiques de la Compagnie en matière de vie privée et sur la façon de communiquer avec le responsable de la protection des renseignements personnels, veuillez consulter le site au equitable.ca/fr.

Consentement au marketing :

L'Équitable est autorisée à utiliser les renseignements fournis dans la présente demande de souscription et dans ses dossiers pour me fournir des renseignements sur ses autres produits et services, sauf si j'indique ☐ Non.



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

21. Convention et signatures

Dans la présente section, sauf indication contraire, les termes « je », « me », « ma », « mon » et « mes » renvoient aux titulaires du contrat et à la personne rentière. J'accepte et je confirme que :

1. Mon acceptation du contrat établi atteste de mon approbation de toute modification, correction ou tout ajout à cette demande de souscription apportée par le siège social de l'Équitable par l'entremise d'avenants.
2. Je déclare que tous les renseignements fournis dans le présent formulaire sont à jour, exacts et complets. J'aviserai l'Équitable dans un délai de 30 jours de tout changement relatif à ma résidence fiscale, à mon statut de citoyenneté américaine ou à tout numéro d'identification fiscal.
3. Seul le siège social de l'Équitable est autorisé à modifier la présente demande de souscription, établir un contrat ou retirer des exigences. Toute autorisation doit être présentée par écrit.
4. Le contrat établi n'entrera pas en vigueur avant que le dépôt initial effectué avec la demande de souscription n'ait été honoré par mon établissement financier.
5. Dans le cas de contrats enregistrés seulement : Je demande à l'émetteur ou à l'assureur d'enregistrer le compte à intérêt quotidien ou le compte à intérêt garanti à titre de régime enregistré d'épargne-retraite ou de fonds enregistré de revenu de retraite en vertu de l'article 146 ou 146.3 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et, le cas échéant, la *Loi sur les impôts* du Québec. Je conviens de fournir tout autre renseignement pouvant être nécessaire à l'égard de l'enregistrement de ce contrat.
6. Je comprends que toutes les sommes versées en vertu du présent contrat sont assujetties à l'impôt et que tous les numéros d'assurance sociale (NAS) sont recueillis aux fins de l'impôt.
7. Je reconnais, comprends et accepte les conditions indiquées à la section de l'entente de service de débit préautorisé.
8. J'autorise l'Équitable à exécuter mes directives de service comme fournies par ma conseillère ou mon conseiller. La présente autorisation de négociation peut comprendre, notamment, les achats, les retraits, toute modification des directives relatives aux placements, le réinvestissement de fonds qui arrivent à échéance, l'entente de service de débit préautorisé (DPA). Je reconnais que l'Équitable peut effectuer toutes les demandes d'opération autorisées fournies par ma conseillère ou mon conseiller. J'établirai un compte Accès à la clientèle de l'Équitable, selon les règles administratives de l'autorisation de négociation de l'Équitable.

J'accuse réception d'une copie du contrat de compte à intérêt quotidien ou de compte à intérêt garanti et reconnais que je peux accéder à ce document en ligne à l'adresse equitable.ca/aller/contrats.

Signature du titulaire	Signé dans la province de	Date (aaaa/mm/jj)
_____	_____	_____
Signature du cotitulaire	Signé dans la province de	Date (aaaa/mm/jj)
_____	_____	_____
Signature du titulaire successeur		Date (aaaa/mm/jj)
_____		_____
Signature du rentier (si autre que le titulaire)		Date (aaaa/mm/jj)
_____		_____
Signature du rentier successeur (si autre que le titulaire)		Date (aaaa/mm/jj)
_____		_____



Demande de souscription d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti contrat enregistré ou non enregistré

21. Convention et signatures

Renseignements sur le payeur (requis uniquement si la payeuse ou le payeur est une personne autre que la ou le titulaire)

En signant ci-dessous, le payeur indique qu'il accepte les conditions indiquées dans la section de l'entente de service de débit préautorisé. Si plus d'une signature est requise pour autoriser le paiement du compte bancaire, tous les payeurs doivent signer ci-dessous.

Nom du payeur

Signature du payeur

Date (aaaa/mm/jj)

Nom du copayeur

Signature

Date (aaaa/mm/jj)

Nom du mandataire

_____ a signé au nom de _____.

Si la ou le mandataire a signé au nom d'une autre personne, veuillez joindre la documentation applicable.

22. Confirmation du conseiller et signature

En signant au bas de cette page, la conseillère ou le conseiller déclare ce qui suit :

- Je détiens un permis dans la province dans laquelle la demande de souscription est signée.
- J'ai expliqué le contenu du contrat pour l'ouverture d'un compte à intérêt quotidien ou d'un compte à intérêt garanti à la ou au titulaire et je lui ai fourni un exemplaire du contrat.
- J'ai communiqué les renseignements suivants aux titulaires du contrat :
 - le nom de la compagnie ou des compagnies que je représente;
 - le fait que je touche des commissions pour la vente de produits de placement assortis d'une composante assurance et que je puisse recevoir des bonis, des invitations à des congrès ou d'autres incitatifs;
 - tout conflit d'intérêts que je peux avoir relativement à l'opération en cours.
- J'ai passé en revue les renseignements fournis contenus dans la présente demande de souscription avec le ou les titulaires et, à ma connaissance, ces renseignements sont complets et véridiques.
- Je demande à l'Équitable de réduire la commission octroyée pour les comptes à intérêt garanti, devant m'être versée, de _____ points de base par année (jusqu'à concurrence de 20 points de base) selon la durée ou les durées de CIG indiquées à la section 10. Le taux d'intérêt du CIG sera augmenté des mêmes points de base jusqu'à échéance (p. ex. : une réduction de 5 points de base en commission augmentera le taux d'intérêt du CIG de 0,05 %). Note : le rajustement du taux d'intérêt ne s'appliquera pas aux nouveaux placements ou dépôts futurs. Limité aux CIG d'une durée de 10 ans ou moins.

Signature du conseiller

Date (aaaa/mm/jj)

Vous aurez besoin de trois copies de cette demande (une pour le titulaire, une pour le conseiller et une pour l'Équitable).

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons à la force d'agir ensemble. C'est ce qui nous inspire pour servir nos clients, soutenir les conseillers et faire grandir nos communautés.

En collaboration avec les conseillers, nous offrons des solutions d'assurance, de placement et d'assurance collective pour aider nos clients à protéger aujourd'hui et à préparer demain. Le monde est meilleur lorsqu'on agit tous ensemble.



Assurance | Placements | Assurance collective