

# Contrat d'épargne national et proposition de contrat

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

## DIRECTIVES D'UTILISATION – TRANSFERT TOTAL OU PARTIEL

### 1 LES CONTRATS

Utilisez le présent document pour le transfert d'un Contrat en vigueur dont le nom est parmi les suivants : Évolu-Rente, Dépôt-Rente, Action-Retraite / Écono-Rente et Capitalisateur Sélect de l'Impériale (le nom du Contrat figure sur le relevé envoyé au preneur). Notez qu'à la suite d'un transfert, un nouveau numéro de Contrat sera attribué pour la portion transférée. De plus, sauf au Québec, si un bénéficiaire irrévocable a été désigné dans le Contrat existant, il doit consentir au transfert.

### 2 LES SITUATIONS

Utilisez le présent document pour transférer des placements dans les situations suivantes lorsque la loi le permet :

- Le preneur d'un Contrat non enregistré désire transférer certains ou l'ensemble des placements vers un CELI dont il sera Titulaire. Le transfert sera effectué à la juste valeur marchande des placements et des impôts pourraient en résulter. Vos droits de cotisation au CELI seront modifiés à la suite du transfert. Veuillez consulter votre conseiller fiscal avant de procéder au transfert.
- Le Titulaire du CELI désire partager des placements avec son Époux ou Conjoint de fait dans le cadre d'une entente de divorce ou de séparation. Veuillez consulter votre conseiller fiscal avant de procéder au transfert.
- À la suite du décès du Titulaire ou du preneur du Contrat, le bénéficiaire désire conserver les placements jusqu'à leur échéance dans un nouveau Contrat enregistré à titre de CELI dont il sera le Titulaire. S'il y a plus d'un bénéficiaire, ce document doit être rempli pour chacun d'eux. Si vous êtes l'Époux ou le Conjoint de fait du titulaire, vous devrez remplir et acheminer le formulaire RC240 à l'Agence du revenu du Canada dans les délais prescrits afin que ce transfert n'affecte pas vos droits de cotisation au CELI. Si vous êtes un bénéficiaire autre que l'Époux ou le Conjoint de fait, vos droits de cotisations au CELI seront modifiés à la suite du transfert. Veuillez consulter votre conseiller fiscal avant de procéder au transfert.

### 3 LES PLACEMENTS

À la suite d'un transfert, l'option de placement, la date d'échéance et le taux des placements demeurent les mêmes.



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

## Introduction

La proposition et le contrat de rente ci-joints ont pour but de vous aider à épargner de l'argent afin que vous puissiez atteindre vos objectifs financiers. **Il est important que vous lisiez attentivement le présent contrat avant de remplir la proposition.** Votre représentant de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie (la Compagnie) est en mesure de répondre à toutes vos questions sur ce contrat. Vous pouvez également communiquer directement avec la Compagnie en composant le numéro sans frais indiqué ci-dessous :

**1 877 647-5435**

En général, les sommes remises à Desjardins Sécurité financière sont investies dans une ou plusieurs options de placement de votre choix et toute augmentation de la valeur de vos placements est portée au crédit de votre contrat aux dates précisées à la section **Options de placement**.

Le présent contrat prévoit les options de placement suivantes :

NOM DE L'OPTION	BRÈVE DESCRIPTION	OÙ TROUVER PLUS DE RENSEIGNEMENTS DANS LE CONTRAT
Fonds à intérêt quotidien	Placement souple servant à détenir des sommes temporairement jusqu'à ce qu'elles soient transférées à une autre option de placement. Le taux d'intérêt est fixé par la Compagnie et porté au crédit de votre contrat au moins deux fois par année.	Page 6
<i>Placements à terme</i>		
Fonds à intérêt garanti	Série de placements rachetables offerts à l'égard de termes déterminés et dont les taux d'intérêt sont constants. L'intérêt est crédité par la Compagnie à la date anniversaire du dépôt.	Page 6
Fonds à intérêt progressif	Série de placements rachetables offerts à l'égard de termes déterminés et dont les taux d'intérêt changent tous les ans. L'intérêt est crédité par la Compagnie à la date anniversaire du dépôt. Les taux d'intérêt en vigueur pour le terme sont déterminés à la date où le dépôt est investi dans le Fonds à intérêt progressif et ils changent lors de chaque date anniversaire du dépôt.	Page 6
<b>PLACEMENTS VARIABLES</b>		<i>Page 6</i>
<i>Placements à terme liés au marché</i>		
Indice Avantage Sélectif	Dépôt à terme variable dont le rendement est fonction de celui d'un portefeuille d'indices. Le nombre d'indices de départ est égal au nombre d'années du terme initial. À chaque date anniversaire, l'indice qui a obtenu le meilleur rendement cumulé est retiré du portefeuille. Pendant le terme de son placement, l'investisseur peut récolter l'appréciation des rendements cumulatifs qui correspond à la moyenne des meilleurs rendements.	Page 6
Garantie Avantage	Dépôt à terme variable dont le rendement est fonction de l'augmentation des cours d'un panier d'actions sélectionnées, déterminé lors de chaque campagne. Jusqu'à concurrence d'un certain maximum, l'investisseur peut récolter l'appréciation des rendements cumulatifs sur le terme du placement qui correspond à la moyenne des rendements de chaque action. Si le rendement cumulé sur le terme du placement est moins élevé que le minimum déterminé lors de chaque campagne, le rendement correspondra au minimum prédéterminé.	Page 7

De temps à autre, la Compagnie offrira d'autres **options de placement** et il *se peut* qu'elle décide de ne plus offrir certaines des options décrites ci-dessus.

Vous pouvez obtenir plus de renseignements sur ces produits de la part de votre représentant ou dans la section « Produits d'épargne et placements » de notre site Web, à l'adresse [www.dsf-dfs.com](http://www.dsf-dfs.com).

Votre contrat sera enregistré en tant que compte d'épargne libre d'impôt. Toute augmentation de sa valeur ne sera donc pas imposable. Les rachats d'un CELI ne seront pas imposables entre vos mains.

### Rémunération

Votre représentant sera payé par la Compagnie. Sa rémunération comprendra une commission de vente relative au contrat de rente au moment de la vente et pourrait comprendre des commissions de renouvellement (ou de service) de même que des bonis.

Votre achat pourrait également permettre à votre représentant d'obtenir une rémunération additionnelle sous forme de bonis ou d'avantages non financiers.

Votre représentant prend les possibilités de conflit d'intérêts au sérieux. Les services qu'il vous rend comprendront une analyse de vos besoins.

### Si vous changez d'idée

Une fois que vous aurez pris la décision de souscrire le présent contrat, vous disposerez de nombreux droits. Cependant, vous ne pourrez plus changer d'idée après avoir fait le placement initial. Si vous décidez de retirer tout placement de votre contrat ou de racheter votre contrat, le montant de votre retrait fera l'objet d'un **rajustement de la valeur au marché**. Si votre dépôt doit être versé dans un placement variable, la Compagnie ne permet aucun retrait du Compte à intérêt quotidien entre la date à laquelle vous faites un investissement et la date à laquelle cet investissement est placé dans un placement variable.

**La valeur des sommes investies fluctue et n'est pas garantie sauf à la date d'échéance du dépôt ou, le cas échéant, au décès du rentier. Il est important que vous discutiez de vos besoins financiers à court et à long terme avec votre représentant avant de souscrire le présent contrat afin de vous assurer de bien comprendre les risques et les frais pouvant influencer sur votre placement.**

# DÉFINITIONS

## Définitions

La signification de certains termes utilisés dans le présent contrat figure ci-dessous.

### Année de dépôt

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, chaque période successive de 365 jours plus une journée dans le cas d'une année bissextile.

### Avenant

signifie un document intitulé « Avenant » ou « Modification » signé par un dirigeant de la Compagnie et qui modifie partiellement ou entièrement certaines dispositions du présent contrat.

### Bénéficiaire

signifie la personne, désignée par le titulaire, à laquelle le capital-décès du présent contrat est payable au décès du titulaire.

### Capital-décès

a la signification qui en est donnée à la section **Prestations garanties** et équivaut au montant payable au ou aux bénéficiaire(s) au décès du titulaire.

### Compagnie

signifie **Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie**, dont le siège social est situé au 200, rue des Commandeurs, Lévis (Québec) G6V 6R2 et un bureau relatif au présent contrat est situé au 1150, rue de Claire-Fontaine, Québec (Québec) G1R 5G4. « Nous », « notre » et « nos » renvoient à la Compagnie.

### Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

signifie un arrangement admissible à titre de compte d'épargne libre d'impôt tel qu'il est défini dans le paragraphe 146.2 (1) de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).

### Contrat

signifie la proposition, le présent document et toute modification ou tout avenant en faisant partie intégrante, comme il est précisé à la section **Contrat**.

### Date anniversaire d'un dépôt dans un fonds de placement garanti

signifie, en ce qui a trait au Fonds à intérêt garanti et au Fonds à intérêt progressif, un an à partir du jour où le dépôt a été reçu ou renouvelé par la Compagnie. Une fois que la date anniversaire du dépôt dans un fonds de placement garanti est fixée, elle demeure la même pour le reste du terme du placement.

### Date anniversaire d'un dépôt dans une option de placement variable

signifie, en ce qui a trait à une option de placement variable, un an à partir de la date initiale. Une fois que la date anniversaire d'un dépôt dans une option de placement variable est fixée, elle demeure la même pour le reste du terme du placement de ce dépôt.

### Date anniversaire d'un dépôt dans le Fonds à intérêt quotidien

signifie, en ce qui a trait au Fonds à intérêt quotidien, un an à partir du jour où le dépôt a été reçu ou renouvelé par la Compagnie. Une fois que la date anniversaire d'un dépôt dans le Fonds à intérêt quotidien est fixée, elle demeure la même pour le reste du terme du placement.

### Date d'échéance du dépôt

signifie, en ce qui a trait à un placement variable ou à un placement dans le Fonds à intérêt garanti et le Fonds à intérêt progressif, le dernier jour du terme choisi de la période d'investissement.

### Date d'évaluation

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, le jour à laquelle survient la raison de la transaction si elle a lieu à l'heure limite, ou avant l'heure limite, un jour où la Bourse de Toronto est ouverte. Si la raison pour une transaction survient un jour où cette bourse est fermée, ou après l'heure limite un jour où cette bourse est ouverte, la date d'évaluation de la transaction est le jour de bourse suivant.

### Date initiale

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, la date, déterminée par la Compagnie, à laquelle la valeur accumulée du ou des dépôts versés dans le Fonds à intérêt quotidien et destinés à un placement variable est transférée au placement variable choisi par le titulaire.

### Déduction de la valeur proportionnelle des rachats partiels

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, le montant duquel le dépôt initial est réduit lors du traitement d'un rachat partiel ou d'un transfert entre les options de placement. Ce montant réduit les prestations garanties, le revenu d'intérêt variable et la valeur de rachat. La réduction est égale à :

$[ i \times ( ii \div iii ) ]$ , où

- (i) représente le dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels effectués avant la demande;
- (ii) représente le montant du rachat partiel;
- (iii) représente la valeur de rachat du dépôt initial, réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels effectués avant la demande.

### Dépôt

signifie la prime, soit la somme versée à la Compagnie aux fins de la souscription du présent contrat et comprend toute somme versée ou renouvelée par la suite.

### Dépôt initial

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, la valeur accumulée du dépôt versé dans le Fonds à intérêt quotidien et devant être transférée au placement variable à la date initiale.

### DGIA

signifie Desjardins Gestion internationale d'actifs.

## DÉFINITIONS

### **Garantie à l'échéance d'un fonds de placement garanti**

signifie le montant offert au preneur à la date d'échéance du dépôt tel que précisé à la section **Prestations garanties**. À moins que le preneur ne donne des directives écrites avant la date d'échéance du dépôt, tous les dépôts versés dans le Fonds à intérêt garanti et le Fonds à intérêt progressif seront versés, à la date d'échéance du dépôt, dans le Fonds à intérêt quotidien. Le dépôt dans le Fonds à intérêt quotidien sera réinvesti conformément aux dernières directives écrites du preneur si la valeur du Fonds à intérêt quotidien est supérieure au montant minimal de dépôt applicable. Faute de telles directives écrites, le dépôt sera réinvesti conformément aux pratiques administratives de la Compagnie.

### **Garantie à l'échéance d'une option de placement variable**

signifie le montant offert au preneur à la date d'échéance du dépôt tel que précisé à la section **Prestations garanties**. En ce qui a trait aux dépôts dans un placement variable, à moins que le preneur ne donne des directives écrites avant la date d'échéance du dépôt, tous les dépôts seront versés, à la date d'échéance du dépôt, dans le Fonds à intérêt quotidien. Le dépôt dans le Fonds à intérêt quotidien sera réinvesti conformément aux dernières directives écrites du preneur si la valeur du Fonds à intérêt quotidien est supérieure au montant minimal de dépôt applicable. Faute de telles directives écrites, le dépôt sera réinvesti conformément aux pratiques administratives de la Compagnie.

### **Jour ouvrable**

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, tout jour ouvrable sur le marché relatif à l'indice ou l'action concerné (ou tout jour qui aurait été un jour ouvrable si les activités boursières n'avaient pas été interrompues) autre qu'un jour où les opérations sur ce marché doivent prendre fin avant l'heure normale de clôture.

### **Option(s) de placement**

a la signification qui en est donnée à la section **Options de placement**.

### **Pourcentage garanti à l'échéance**

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, le pourcentage auquel le dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels, est garanti à la date d'échéance du dépôt. Le pourcentage choisi doit être indiqué sur la proposition ou sur tout autre document accepté par la Compagnie et doit correspondre au terme offert par la Compagnie. Si le pourcentage garanti à l'échéance indiqué ne correspond pas au terme de placement choisi, ou s'il n'est pas indiqué, le pourcentage garanti à l'échéance sera déterminé par la Compagnie conformément à ses pratiques administratives.

### **Prestation**

signifie le montant versé à l'échéance du dépôt ou au décès du titulaire.

### **Proposition**

signifie la proposition écrite standard de la Compagnie servant à la souscription du présent contrat.

### **Revenu d'intérêt variable**

signifie le montant d'intérêt variable relatif aux placements variables et déterminé à la section **Options de placement**.

### **Survivant**

signifie l'époux ou le conjoint de fait désigné à titre de bénéficiaire au moment où une proposition de CELI est remplie (cette désignation permet, au décès du titulaire du contrat de CELI, la désignation du produit de ce dernier à titre de « cotisation exclue », telle qu'elle est définie au paragraphe 207.01(2) de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada), transférée dans un CELI du survivant).

### **Taux de participation**

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, le pourcentage de participation au taux de rendement du placement. Le pourcentage choisi doit correspondre au terme offert par la Compagnie. Si le taux de participation indiqué ne correspond pas au terme de placement choisi, ou s'il n'est pas indiqué, le taux de participation sera déterminé par la Compagnie conformément à ses pratiques administratives.

### **Titulaire**

signifie la personne au décès de laquelle le capital-décès est payable et dont le nom figure en tant que « titulaire » sur la proposition de CELI acceptée par la Compagnie. Aussi, « vous », « votre » et « vos » renvoient au titulaire du présent contrat.

### **Valeur accumulée**

signifie, en ce qui a trait au Fonds à intérêt quotidien, au Fonds à intérêt garanti et au Fonds à intérêt progressif, la valeur du dépôt à la date à laquelle il est reçu ou renouvelé par la Compagnie, plus tout intérêt ou tout autre revenu crédité et couru, mais non versé au dépôt.

### **Valeur courante**

signifie, en ce qui a trait à un placement variable, la somme du dépôt initial réduite de la valeur proportionnelle des rachats partiels et majorée ou diminuée du revenu d'intérêt variable, qui est calculée à l'aide de la formule de rendement de chaque placement variable.

### **Valeur de rachat**

signifie le montant payable au titulaire, tel qu'il est décrit dans les sections **Rachat des options de placement** et **Options de placement**.

# DISPOSITIONS GÉNÉRALES

## Valeur du contrat

signifie, au titre d'un contrat, la valeur accumulée du Fonds à intérêt quotidien, la valeur accumulée du Fonds à intérêt garanti, la valeur accumulée du Fonds à intérêt progressif, la valeur courante d'Indice Avantage Sélectif et la valeur courante de Garantie Avantage.

## DISPOSITIONS GÉNÉRALES

### 1. Contrat

Le présent contrat est un contrat de rente en vertu duquel la Compagnie s'engage à payer, en contrepartie des paiements reçus et selon les modalités et conditions prévues dans le présent contrat, à vous, à votre bénéficiaire ou à vos héritiers :

- 1) une prestation sous forme de rente ou de versement provenant d'un fonds de revenu de retraite; ou,
- 2) une prestation en cas de décès.

La proposition, les définitions, les dispositions générales et tout avenant qui pourrait y être ajouté constituent notre contrat avec vous.

La Compagnie a le droit, à sa discrétion, d'exiger le respect des modalités et conditions de ce contrat ou non, et ce, sans renoncer à n'importe lequel de ses droits d'exiger ce respect à l'avenir.

Les titres des sections du présent contrat visent uniquement à en faciliter la consultation; ils ne doivent en aucun cas être utilisés aux fins d'interprétation dudit contrat.

Pour certaines opérations, la Compagnie peut exiger du rentier une preuve d'âge et se réserve le droit d'imposer d'autres exigences à sa discrétion.

Lorsque des changements sont apportés aux lois ou règlements applicables, le présent contrat doit être considéré comme ayant été modifié pour se conformer à ces changements.

### 2. Modifications

Les dispositions de ce contrat ne peuvent être annulées ou modifiées qu'au moyen d'un avenant dûment signé par un dirigeant autorisé de la Compagnie.

### 3. Paiements

#### À la Compagnie

Tous les paiements faits à la Compagnie doivent être en dollars canadiens. **La Compagnie se réserve le droit de refuser tout paiement ou d'imposer d'autres exigences à sa discrétion.**

Les dépôts sont versés dans le Fonds à intérêt quotidien. Actuellement, la Compagnie permet le dépôt d'un montant minimal mensuel au moyen de chèques préautorisés de 25 \$ et accepte aussi le versement de sommes forfaitaires d'au moins 500 \$. Le montant minimal est fixé par la Compagnie et peut être modifié à sa discrétion.

Le titulaire choisit la manière dont chacun de ses dépôts sera réparti parmi les diverses options de placement décrites à la section **Options de placement**. La date réelle du placement du dépôt dans l'option choisie est déterminée selon les modalités et conditions décrites à la section **Options de placement**.

Chaque dépôt s'accumule dans le Fonds à intérêt quotidien jusqu'au moment où le montant minimal exigé à l'égard de l'option de placement choisie par le preneur est atteint. Actuellement, le montant minimal exigé relativement à un placement dans le Fonds à intérêt garanti, le Fonds à intérêt progressif et toutes les options de placement variable est de 500 \$. Peu importe le mode de paiement (chèques préautorisés, somme

forfaitaire ou réinvestissement après la date d'échéance du dépôt), le montant minimal exigé est applicable à chaque terme et à chaque option de placement choisies et le dépôt n'est pas transféré du Fonds à intérêt quotidien à l'option de placement choisie tant que le montant minimal n'a pas été atteint. Si, lorsque le montant minimal du dépôt est atteint, l'option de placement choisie par le titulaire n'est pas offerte, la Compagnie transfère à sa discrétion le dépôt dans le prochain terme offert ou la prochaine option offerte.

#### Au titulaire

Tous les paiements faits au titulaire doivent être en dollars canadiens. La Compagnie se réserve le droit de reporter le paiement de tout rachat conformément à ses pratiques administratives.

### 4. Droits du titulaire

Sous réserve des dispositions de la section **Transfert de propriété et cession en garantie**, le titulaire a le droit de céder ou de transférer la propriété du présent contrat. Le titulaire a aussi le droit de déterminer la période d'investissement, la fréquence à laquelle est crédité l'intérêt et l'option relative à l'intérêt, pourvu que ces options soient offertes au moment où le choix est fait. De plus, le titulaire peut décider de racheter la totalité ou une partie des options de placement sous réserve de toute restriction et de tout frais stipulé à la section **Options de placement**.

*Tout titulaire assujéti à la compétence du Québec peut décider de céder ou de racheter la totalité ou une partie du présent contrat ou de transférer le produit de ce contrat à un autre contrat souscrit auprès de la Compagnie ou d'une autre institution financière sans obtenir le consentement du bénéficiaire irrévocable.*

## DISPOSITIONS GÉNÉRALES

### 5. Changement de bénéficiaire

Dans les limites permises par la loi, le titulaire peut substituer un bénéficiaire à un autre en transmettant un avis écrit à cet effet à la Compagnie. La Compagnie n'assume aucune responsabilité quant à la validité d'un changement de bénéficiaire.

### 6. Transfert de propriété et cession en garantie

La Compagnie doit être informée par écrit de tout transfert de propriété, cession en garantie ou hypothèque mobilière du contrat à l'égard d'un prêt et a le droit à son entière discrétion de refuser toute demande à cet égard. La Compagnie n'assume aucune responsabilité quant au bien-fondé, à la validité ou à la légalité d'un tel transfert ou d'une telle cession.

### 7. Transfert entre les options de placement

Le titulaire a le droit de transférer la valeur de l'une ou l'autre des options de placement du contrat ou de toutes ces dernières, à une autre option offerte par la Compagnie, sous réserve des dispositions et des restrictions stipulées relativement à chaque placement à la section **Options de placement**. Une fois que la Compagnie a reçu les directives relatives à un tel transfert, la demande est traitée dès la prochaine date à laquelle une valeur de rachat est offerte. Si le transfert est effectué avant la date d'échéance du dépôt dans le Fonds à intérêt garanti, le Fonds à intérêt progressif ou un placement variable, le montant transféré est réduit du rajustement de la valeur au marché. Le montant brut racheté de l'option de placement réduit proportionnellement le montant du capital-décès et de la garantie à l'échéance applicables à l'option de placement existante. Le montant net transféré à la nouvelle option de placement est traité comme un nouveau dépôt aux fins du calcul des montants du capital-décès et de la garantie à l'échéance.

### 8. Rachat d'options de placement

Le titulaire a le droit de racheter la totalité ou une partie de la valeur du contrat sous réserve des dispositions de la section **Options de placement**, qui décrit la manière dont la valeur du rachat est déterminée et quels frais sont imputés. Une telle demande de rachat doit être effectuée par écrit et être conforme aux pratiques administratives courantes de la Compagnie. Actuellement, la Compagnie exige de recevoir la demande avant son traitement et que cette demande soit claire et non ambiguë.

#### **Les dépôts désignés pour un placement variable et détenus dans le Fonds à intérêt quotidien ne peuvent pas être rachetés avant la date initiale.**

Un rachat partiel réduit le capital-décès et la garantie à l'échéance, lesquels sont décrits à la section **Prestations garanties**. Le rachat total de toutes les options de placement met fin au contrat.

La Compagnie peut suspendre les droits de rachat du titulaire, à son entière discrétion et pour toute période, lorsque les activités normales sont interrompues à toute bourse, au Canada ou ailleurs, où les placements sous-jacents à une option de placement sont négociés. Au cours d'une telle période, la Compagnie n'acceptera aucune proposition à l'égard d'un contrat ni aucun dépôt dans une option de placement.

#### **Rajustement de la valeur au marché**

En ce qui concerne un dépôt dans le Fonds à intérêt garanti ou le Fonds à intérêt progressif, le rajustement de la valeur au marché correspond au montant duquel la valeur accumulée d'un dépôt dans le contrat est réduite advenant un rachat, un transfert ou le paiement du capital-décès, le cas échéant, avant la date d'échéance du dépôt. Quant à un dépôt dans un placement variable, le rajustement de la valeur au marché est le montant duquel la valeur

courante d'un dépôt dans le contrat est réduite advenant un rachat, un transfert ou le paiement du capital-décès, le cas échéant, avant la date d'échéance du dépôt.

Le rajustement de la valeur au marché ne peut être inférieur à zéro, sauf pour les transferts à une rente de la Compagnie.

En ce qui a trait à un dépôt dans le **Fonds à intérêt garanti**, le rajustement de la valeur au marché est égal à :

$[(a) - (b)] \times (c) \times (d)$  où

- (a) représente le taux d'intérêt actuel offert par la Compagnie au moment du traitement de la demande sur les dépôts de même nature\*, majoré de 1 %;
- (b) représente le taux d'intérêt garanti du dépôt;
- (c) représente le nombre d'années restant jusqu'à la date d'échéance du dépôt, y compris toute fraction d'année;
- (d) représente la valeur accumulée du dépôt.

En ce qui a trait à un dépôt dans le **Fonds à intérêt progressif**, le rajustement de la valeur au marché est égal à :

$[(j) - (k)] \times (l) \times (m)$  où

- (j) représente le taux d'intérêt actuel offert par la Compagnie au moment du traitement de la demande sur les dépôts dans le Fonds à intérêt garanti\*;
- (k) représente le taux d'intérêt garanti du dépôt en vigueur au moment du rachat;
- (l) représente le nombre d'années restant jusqu'à la date d'échéance du dépôt, y compris toute fraction d'année;
- (m) représente la valeur accumulée du dépôt.

## DISPOSITIONS GÉNÉRALES

Quant à un dépôt dans **Indice Avantage Sélectif** ou dans **Garantie Avantage**, le rajustement de la valeur au marché est égal à :

[(i – ii) x iii x iv] où

- (i) représente le taux d'intérêt composé offert par la Compagnie au moment du traitement de la demande sur les dépôts dans le Fonds à intérêt garanti pour un terme égal au terme restant jusqu'à la date d'échéance du dépôt\*, majoré de 1,5 %;
- (ii) représente, pour un dépôt dans **Indice Avantage Sélectif** ou **Garantie Avantage**, un taux de 0 %;
- (iii) représente le nombre d'années restant jusqu'à la date d'échéance du dépôt, y compris toute fraction d'année;
- (iv) représente la valeur courante.

\* Si la Compagnie n'offre pas de terme de placement égal au terme restant jusqu'à la date d'échéance du dépôt au moment du rajustement, elle utilise le taux d'intérêt applicable au prochain terme le plus long offert à ce moment-là.

### 9. Prestations garanties

#### Capital-décès

Au décès du titulaire, la Compagnie verse au bénéficiaire (à moins que le bénéficiaire ne soit l'époux ou le conjoint de fait du titulaire et ne devienne le survivant en vertu du contrat) un montant égal à (a) + (b) + (c) + (d) où :

- (a) représente la valeur accumulée du Fonds à intérêt quotidien;
- (b) représente la valeur accumulée du Fonds à intérêt garanti;
- (c) représente la valeur accumulée du Fonds à intérêt progressif;
- (d) représente le dépôt initial, réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels, pour les placements dans **Indice Avantage Sélectif** et **Garantie Avantage**.

#### Garantie à l'échéance

La garantie à l'échéance est offerte à la date d'échéance du dépôt à l'égard de tout dépôt versé dans le Fonds à intérêt garanti, le Fonds à intérêt progressif ou un placement variable.

### 10. Prestations non garanties

Outre les garanties offertes au décès ou à la ou aux dates d'échéance des dépôts ou au moment où l'option de rente immédiate est choisie, la valeur des dépôts versés dans le présent contrat fluctue et la valeur de rachat n'est pas garantie.

### 11. Options relatives aux rentes

La Compagnie versera au titulaire une rente débutant à la date fixée par le titulaire. La Compagnie déterminera le montant de la rente en fonction de la valeur de rachat de chaque dépôt et des taux de rente à prime unique qu'elle offre à ce moment-là. En ce qui concerne les dépôts investis dans le Fonds à intérêt garanti ou le Fonds à intérêt progressif, la plus élevée de la valeur accumulée ou de la valeur de rachat servira à déterminer le montant de la rente, s'il s'agit d'une rente viagère ou d'une rente certaine d'un terme d'au moins dix ans. Si le versement de la rente est inférieur au montant minimal exigé par la Compagnie à l'égard de la fréquence demandée par le preneur, la Compagnie a le droit de modifier la fréquence des versements.

Après que le titulaire ait atteint l'âge de 105 ans, le contrat sera utilisé automatiquement pour fournir une rente, telle qu'elle est décrite ci-dessus.

En plus des rentes décrites ci-dessus, le titulaire peut, en tout temps après que le titulaire ait atteint 65 ans, choisir d'obtenir une rente viagère prévoyant des paiements annuels par tranche de 1 000 \$ de la valeur de rachat au moment où la Compagnie reçoit sa demande de rachat au moyen de la formule suivante :

Homme 1 000	Femme 1 000
$\{60 - (A \times 0,5)\}$	$\{60 - \{(A - 5) \times 0,5\}\}$

où : « A » correspond à l'âge du titulaire. Dans les deux cas, l'âge est déterminé à la date à laquelle la Compagnie reçoit la demande du titulaire.

### 12. Traitement fiscal du contrat

Si le contrat est établi à titre de compte d'épargne libre d'impôt en vertu de l'article 146.2 de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada), tout revenu de placement gagné par le titulaire ne sera pas assujéti à l'impôt. Ce contrat peut être cédé en totalité ou en partie.

### 13. Options de prêt et de non-déchéance

Le présent contrat ne comporte aucune option de prêt ni de non-déchéance.

### 14. Droits de résiliation

Sous réserve de toute exigence réglementaire applicable, le présent contrat ne comporte aucun droit de résiliation.

### 15. Charges et frais

La Compagnie se réserve le droit de fixer et de percevoir des frais administratifs à l'égard des services procurés en vertu du présent contrat.

### 16. Cession d'obligations par la Compagnie

Sous réserve de la réception de toutes les approbations réglementaires applicables, nous pouvons transférer et céder toutes nos obligations en vertu du présent contrat à une autre compagnie d'assurance de personnes qui fait souscrire de l'assurance au Canada. Si cette dernière accepte d'assumer toutes les obligations du présent contrat et d'être liée par ses modalités et conditions, nous serons libérés de toute obligation à votre égard, à celui de vos bénéficiaires et à celui de tout rentier en vertu du présent contrat.

## OPTIONS DE PLACEMENT

### 17. Clôture des options de placement

La Compagnie se réserve le droit à son entière discrétion de clore l'une ou l'autre des options de placement, y compris toute nouvelle option pouvant être ajoutée à l'avenir.

La Compagnie se réserve le droit, à son entière discrétion, de cesser d'accepter tout dépôt additionnel dans l'une ou l'autre des options de placement, qu'un tel refus soit raisonnable ou non.

## OPTIONS DE PLACEMENT

Les options de placement suivantes sont offertes actuellement en vertu du présent contrat. **La Compagnie se réserve le droit, à son entière discrétion, d'offrir de nouvelles options ou de clore des options existantes.**

### Fonds à intérêt quotidien

La Compagnie calcule l'intérêt sur le solde quotidien minimal au taux en vigueur ce jour-là, tel qu'il est déterminé par la Compagnie. L'intérêt couru est porté au crédit du contrat au moins deux fois par année.

La **valeur de rachat** du Fonds à intérêt quotidien est égale à la valeur accumulée de tous les dépôts versés dans ce fonds à la date du rachat.

**Les dépôts détenus dans le Fonds à intérêt quotidien, mais destinés à un placement variable, ne peuvent pas faire l'objet d'un rachat.**

### Fonds à intérêt garanti

La Compagnie fixe le taux d'intérêt applicable au terme du dépôt selon ses pratiques administratives ou au plus tard à la date à laquelle elle reçoit le dépôt. Selon les termes de placement offerts par la Compagnie à la réception du dépôt, le preneur peut choisir un placement à intérêt

simple ou à intérêt composé. Dans tous les cas, l'intérêt sera porté au crédit du dépôt à la date anniversaire du dépôt.

La **valeur de rachat** du Fonds à intérêt garanti correspond à la valeur au marché de chaque dépôt versé dans le Fonds à intérêt garanti.

La **valeur au marché** d'un dépôt dans le Fonds à intérêt garanti est égale à la valeur accumulée du dépôt réduite du rajustement de la valeur au marché.

La **garantie à l'échéance** relative à un dépôt dans le Fonds à intérêt garanti est égale à la valeur accumulée du dépôt à la date d'échéance du dépôt.

### Fonds à intérêt progressif

La Compagnie fixe les taux d'intérêt applicables au terme du dépôt selon ses pratiques administratives, ou au plus tard à la date à laquelle elle reçoit le dépôt. Tous les ans, à la date anniversaire du dépôt, le taux d'intérêt change en fonction du taux d'intérêt fixé précédemment.

L'intérêt composé est porté au crédit du dépôt à la date anniversaire du dépôt.

La **valeur de rachat** du Fonds à intérêt progressif correspond à la valeur accumulée du dépôt versé dans le Fonds à intérêt progressif à la date de rachat, et elle est disponible au cours des 30 jours précédant la date anniversaire du dépôt. Sauf au cours de cette période de 30 jours précédant la date anniversaire du dépôt, la **valeur de rachat** du Fonds à intérêt progressif correspond à la valeur au marché du dépôt versé dans le Fonds à intérêt progressif.

La **valeur au marché** d'un dépôt dans le Fonds à intérêt progressif est égale à la valeur accumulée du dépôt réduite du rajustement de la valeur au marché.

La **garantie à l'échéance** relative à un dépôt dans le Fonds à intérêt progressif est égale à la valeur accumulée du dépôt à la date d'échéance du dépôt.

### Placements variables

Tous les placements variables sont des dépôts à terme comportant des taux de rendement variables et ne sont pas des fonds distincts. Les dépôts investis dans ces options sont détenus dans les fonds généraux de la Compagnie. Vous n'acquerez aucun droit ni aucune propriété à l'égard des indices sous-jacents à ces dépôts à terme.

Un dépôt reçu par la Compagnie à l'égard d'un ou de placements variables est d'abord investi dans le Fonds à intérêt quotidien jusqu'à la date initiale. **Vous n'avez pas le droit de racheter votre dépôt entre la date à laquelle nous l'investissons dans le Fonds à intérêt quotidien et la date initiale.**

À la date initiale, nous investirons votre dépôt initial dans l'option que vous aurez choisie dans vos directives écrites les plus récentes au moment du dépôt et pour le terme que vous avez demandé. Si le terme ou l'option de placement demandé n'est plus offert par la Compagnie, nous investirons votre dépôt initial pour le terme offert ou dans l'option de placement offerte qui s'en rapproche le plus, à notre discrétion.

À la date d'échéance du dépôt versé dans un placement variable, nous transférerons la valeur à l'échéance du dépôt dans le Fonds à intérêt quotidien.

### Indice Avantage Sélectif

Indice Avantage Sélectif est un dépôt à terme assorti d'un taux de rendement variable qui permet au preneur de participer au rendement d'un panier d'indices. Le nombre d'indices de départ est égal au nombre d'années du terme. À chaque

## OPTIONS DE PLACEMENT

date anniversaire, l'indice qui a obtenu le meilleur rendement est retiré du panier. (Par exemple, le panier renfermerait six indices au début de la première année et cinq, au début de la deuxième année.) L'indice repère d'ouverture est déterminé par la Compagnie au début de chaque campagne individuelle et vous pouvez demander de l'examiner avant d'investir dans cette option de placement.

**La Compagnie n'a aucun contrôle sur les fluctuations de l'indice et ne peut garantir les taux de rendement de cet indice. La Compagnie peut remplacer, à sa discrétion, un ou plusieurs des indices qui composent l'indice repère par un autre indice.**

Le **capital-décès** d'Indice Avantage Sélectif correspond au montant déterminé conformément à la section 9 et décrit à l'alinéa (d) de la sous-section **Capital-décès**.

La **garantie à l'échéance** correspond au plus élevé :

- de la valeur courante du dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels et augmenté ou réduit du revenu d'intérêt variable;

ou

- du pourcentage garanti à l'échéance multiplié par le dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels.

Le **revenu d'intérêt variable** d'Indice Avantage Sélectif, exprimé en dollars, est égal au taux de rendement du placement multiplié par le taux de participation et le dépôt initial. On déduira de ce montant la valeur proportionnelle des rachats partiels.

Le **taux de rendement du placement** d'Indice Avantage Sélectif correspond à la moyenne arithmétique des taux de rendement individuels. Chaque année de

dépôt (ou pendant une année de dépôt quant à toute année de dépôt incomplète), le taux de rendement individuel correspond au meilleur rendement cumulé du panier d'indices mis à jour. Chaque année de dépôt, l'indice ayant obtenu le meilleur rendement cumulé est retiré du panier d'indices. À l'établissement, le panier est composé d'indices et, chaque année de dépôt, on retire l'indice le plus performant utilisé pour calculer le taux individuel de cette année-là.

La **valeur de rachat** d'Indice Avantage Sélectif est offerte à partir de la date initiale et peut être rachetée ou transférée en partie ou en totalité. La valeur de rachat est calculée à la date d'évaluation qui suit immédiatement la date de réception de la demande de rachat. **La valeur de rachat est égale à la valeur courante réduite du rajustement de la valeur au marché. La valeur de rachat d'Indice Avantage Sélectif ne peut pas être supérieure au dépôt initial. La valeur de rachat antérieure à la date d'échéance du dépôt n'est pas garantie et peut être inférieure au montant du dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels.**

### Garantie Avantage

Garantie Avantage est un dépôt à terme assorti d'un taux de rendement variable qui permet au titulaire de participer au rendement d'un panier sélectionné d'actions. Le panier d'ouverture est déterminé par la Compagnie au début de chaque campagne individuelle et vous pouvez demander de l'examiner avant d'investir dans cette option de placement.

**La Compagnie n'a aucun contrôle sur les fluctuations des actions et ne peut garantir les taux de rendement de ces actions. La Compagnie peut remplacer, à sa discrétion, une ou plusieurs des actions qui composent le panier par une autre action.**

Le **capital-décès** prévu par Garantie Avantage correspond au montant déterminé conformément à la section 9 et décrit à l'alinéa (d) de la sous-section **Capital-décès**.

La **garantie à l'échéance** correspond au plus élevé :

- de la valeur courante du dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels et augmenté ou réduit du revenu d'intérêt variable;

ou

- du pourcentage garanti à l'échéance multiplié par le dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels.

Le **revenu d'intérêt variable** de Garantie Avantage, exprimé en dollars, est égal au taux de rendement du placement multiplié par le taux de participation et le dépôt initial. On déduira de ce montant la valeur proportionnelle des rachats partiels.

Le **taux de rendement du placement** de Garantie Avantage correspond à la moyenne arithmétique des taux de rendement individuels des actions pour toute la durée du terme, jusqu'à concurrence d'un taux maximal établi par la Compagnie au début du terme. Il est entendu que le taux de rendement du placement sera calculé de la manière indiquée ci-dessous. Toutefois, le rendement final ne sera pas supérieur au montant ou au taux maximal établi par la Compagnie au début.

Taux de rendement du placement =

$$\left\{ \frac{1}{n} \times \left[ \frac{CP_2 \text{ de } S_1}{CP_1 \text{ de } S_1} + \frac{CP_2 \text{ de } S_2}{CP_1 \text{ de } S_2} + \dots + \frac{CP_2 \text{ de } S_n}{CP_1 \text{ de } S_n} \right] - 1 \right\} \times \text{taux de participation}$$

n = Nombre d'actions utilisées dans la campagne.

## AVENANTS

CP<sub>1</sub> = Cours d'ouverture de l'action.

CP<sub>2</sub> = Cours moyen de chaque action un jour ouvrable particulier durant les trois derniers mois du terme. (Les jours ouvrables particuliers utilisés pour déterminer le cours moyen sont déterminés par la Compagnie au début de chaque campagne et ils sont disponibles avant le début de chaque campagne de Garantie Avantage.)

S<sub>1</sub>, S<sub>2</sub>, ..., S<sub>n</sub> = Actions dont est composé le placement.

La **valeur de rachat** de Garantie Avantage est offerte à partir de la date initiale et peut être rachetée ou transférée en partie ou en totalité.

La **valeur de rachat** est calculée à la date d'évaluation qui suit immédiatement la date de réception de la demande de rachat. La **valeur de rachat** est égale à la valeur courante réduite du rajustement de la valeur au marché. **La valeur de rachat de Garantie Avantage ne peut pas être supérieure au dépôt initial. La valeur de rachat antérieure à la date d'échéance du dépôt n'est pas garantie et peut être inférieure au montant du dépôt initial réduit de la valeur proportionnelle des rachats partiels.**

Signé à Lévis, Québec  
Desjardins Sécurité financière,  
compagnie d'assurance vie

par par



Denis Berthiaume  
Chef de l'exploitation,  
Assurance de personnes



Alain Bédard  
Premier vice-président,  
Assurance et Épargne  
pour les particuliers

## AVENANT

### Avenant CELI

Le présent Avenant est en vigueur si le Titulaire a demandé à la Compagnie de produire un choix auprès du ministre du Revenu national afin de faire enregistrer ce Contrat comme étant un Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) en vertu de l'article 146.2 de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, et que le Titulaire est le «Titulaire» indiqué dans la section «Titulaire» de la Proposition qui a été acceptée par la Compagnie. La définition de «Titulaire» figurant dans ce Contrat correspond toujours à la définition de «titulaire» prévue au paragraphe 146.2(1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Les dispositions de cet Avenant prévalent si elles sont incompatibles avec d'autres sections de ce Contrat.

Les définitions suivantes s'appliquent à cet Avenant:

**Époux ou Conjoint de fait:** signifie toute personne qui est reconnue à titre d'«époux» ou de «conjoint de fait» au sens de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

**Loi de l'impôt sur le revenu:** s'entend de l'article 146.2 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de toute autre disposition pertinente de cette loi, compte tenu des modifications pouvant lui être apportées, ainsi que de toute loi de l'impôt sur le revenu provinciale en vigueur.

En vertu de cet Avenant, ce Contrat est modifié comme suit:

1. Ce Contrat doit être géré au profit exclusif du Titulaire.
2. Il est interdit à toute personne autre que le Titulaire et la Compagnie de bénéficier de droits relativement au montant, au calendrier des rachats (distributions) et au placement des Dépôts.

3. Seul le Titulaire peut verser des Dépôts dans ce Contrat.

4. Si la Compagnie obtient la preuve qu'un impôt est payable en vertu de l'article 207.02 ou 207.03 de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, elle remboursera au Titulaire le montant requis pour réduire le montant d'impôt autrement payable. Ce remboursement ne sera pas supérieur à la Valeur de rachat de ce Contrat au moment du rachat. Le Titulaire est responsable de s'assurer que les Dépôts versés dans un contrat établi à titre de CELI ne sont pas supérieurs à ses droits de cotisation à un CELI, et qu'aucun Dépôt n'est versé dans ce Contrat pendant qu'il n'est pas un résident du Canada. S'il excède ses droits de cotisation à un CELI ou que des Dépôts sont versés pendant qu'il est un non-résident, le Titulaire sera assujéti à une pénalité fiscale tant qu'il ne retirera pas cette cotisation.

5. À la réception d'un avis, la Compagnie transférera la Valeur de rachat partielle ou totale de ce Contrat à un autre CELI du Titulaire.

6. Si le Titulaire décède, le Capital-décès sera versé au Bénéficiaire en un seul versement. Si l'Époux ou le Conjoint de fait est le Bénéficiaire, le Capital-décès pourra être considéré comme une «cotisation exclue» en vertu du paragraphe 207.01(1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu* et transféré dans un CELI de l'Époux ou du Conjoint de fait survivant, peu importe s'il dispose ou non de droits de cotisation inutilisés, et il ne réduira pas ses droits de cotisation existants, pourvu qu'il respecte les conditions stipulées dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* et qu'il remplisse le formulaire prescrit. Il incombe au Survivant de satisfaire à ces exigences.

## AVENANTS

---

7. Le Titulaire doit être âgé d'au moins 18 ans au moment où ce Contrat est conclu afin de faire en sorte que le CELI soit considéré comme un arrangement admissible.
8. Le Titulaire autorise la Compagnie à agir comme son mandataire et à modifier cet Avenant à sa discrétion afin de se conformer aux modalités d'un CELI prévues dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* et par règlement.

Signé à Lévis, Québec  
Desjardins Sécurité financière,  
compagnie d'assurance vie

par

par



Denis Berthiaume  
Chef de l'exploitation,  
Assurance de personnes

Alain Bédard  
Premier vice-président,  
Assurance et Épargne  
pour les particuliers



1234567

### Proposition pour un Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

#### 1 – ORIGINE DES FONDS

Chèque personnel \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'un produit de Desjardins Sécurité financière N°s de contrat(s) \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'une autre institution financière \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

#### 2 – TITULAIRE

N° client : \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

État civil \_\_\_\_\_

Adresse  

N° et rue	App. N°	
Ville	Province	Code postal

Téléphone  

Domicile	( )
Bureau	( )
	Poste

Occupation \_\_\_\_\_ Numéro d'assurance sociale (N.A.S.) \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_

#### VÉRIFICATION D'IDENTITÉ

Le représentant soussigné atteste avoir vérifié l'identité du titulaire en sa présence à l'aide de la pièce ou des pièces suivantes (inscrire le numéro du document) :

Certificat de naissance \_\_\_\_\_  Passeport \_\_\_\_\_

Permis de conduire \_\_\_\_\_  Carte d'assurance maladie \_\_\_\_\_  
 (Interdite en Ontario, au Manitoba, en Nouvelle-Écosse et à l'Île-du-Prince-Édouard)

Lieu de l'établissement ou territoire \_\_\_\_\_ (obligatoire)

#### 3 – LE BÉNÉFICIAIRE AU DÉCÈS DU TITULAIRE

Si vous désignez votre époux ou votre conjoint de fait à titre de bénéficiaire, à votre décès, le capital-décès pourra être transféré à l'abri de l'impôt dans un CELI au nom de votre époux ou votre conjoint de fait sans incidence sur vos droits de cotisation.

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

Révocable  Irrévocable

QUÉBEC SEULEMENT Lorsqu'il y a absence de stipulation quant à la révocabilité ou l'irrévocabilité du(des) bénéficiaire(s), les dispositions pertinentes de la loi s'appliquent de plein droit.

Lien avec le rentier \_\_\_\_\_

#### 4 – DEMANDE D'ENREGISTREMENT

Le titulaire demande à Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, de faire une demande auprès du ministre du Revenu national visant à enregistrer l'arrangement admissible à titre de CELI conformément au paragraphe 146.2(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).





**Desjardins**

Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

1150, rue de Claire-Fontaine  
Québec (Québec) G1R 5G4  
Téléphone : 1 877 647-5435  
Télec. : 1 866 647-5092  
cepargne@dsf.ca

**ACCORD DE DÉBIT PRÉAUTORISÉ (DPA)  
AUTORISATION DU PAYEUR**

**TITULAIRE(S) ET COORDONNÉES DU COMPTE**

Numéro(s) de contrat(s)

Nom du ou des titulaires Prénom du ou des titulaires

Numéro de téléphone  
( )

Adresse  
Rue App.  
Ville Province Code postal

Institution financière  
Nom de l'institution financière

Adresse  
Rue App.  
Ville Province Code postal

Numéro de transit Numéro du compte

**IMPORTANT : Joindre un chèque personnel portant la mention « ANNULÉ » pour éviter toute erreur de transcription.**

**AUTORISATION DU RETRAIT**

J'autorise Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie (ci-après appelée « DSF ») et l'institution financière où est détenu mon compte (ou toute autre institution financière que je pourrai désigner) à prélever mensuellement, selon mes instructions, le montant indiqué ci-dessous :

Jour de retrait (choisir entre le 1<sup>er</sup> et le 28) \_\_\_\_\_

Un montant fixe de \_\_\_\_\_ \$ (minimum 25 \$/mois)

Type d'accord de DPA  Personnel  Entreprise

**RENONCIATION**

**Je renonce à recevoir un avis écrit avant le premier débit et à tout autre avis confirmant des changements au débit décrit ci-dessus.**

**CHANGEMENT OU ANNULATION**

J'informerai DSF de tout changement à cet accord dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.  
Je peux annuler le présent accord à tout moment en envoyant un préavis à DSF dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.  
Je peux obtenir un spécimen de formulaire d'annulation ou plus d'information sur mon droit d'annulation d'un accord de DPA en m'adressant à mon institution financière ou en visitant le [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).  
L'annulation du présent accord ne met pas fin aux obligations du preneur à l'égard de son ou ses contrats.  
DSF peut annuler l'accord de DPA en envoyant un préavis de 30 jours au preneur. L'annulation peut notamment être effectuée lorsque des débits préautorisés sont refusés par l'institution financière, et ce, quelle que soit la raison du refus.

**AUTORISATION À LA COLLECTE ET À LA COMMUNICATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Je consens à ce que les renseignements personnels contenus dans le présent accord soient divulgués à l'institution financière de DSF et au preneur du ou des contrats payés par cet accord.

**SIGNATURE(S)**

Je garantis que toutes les personnes dont les signatures sont requises pour ce compte ont signé le présent accord.

**REMBOURSEMENT**

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 DPA qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas compatible avec le présent accord de DPA. Pour obtenir plus d'information sur mes droits de recours, je peux communiquer avec mon institution financière ou visiter le site de l'Association canadienne des paiements à l'adresse [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

**SIGNATURE DU OU DES TITULAIRE(S)**

Signature du titulaire du compte Date (jj/mm/aaaa) Signature du second titulaire Date (jj/mm/aaaa)  
(S'il s'agit d'un compte pour lequel deux signatures sont requises)  
Signature du représentant Centre financier

08296F (16-07)



1234567

### Proposition pour un Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

#### 1 – ORIGINE DES FONDS

Chèque personnel \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'un produit de Desjardins Sécurité financière N°s de contrat(s) \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'une autre institution financière \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

#### 2 – TITULAIRE

N° client : \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

État civil \_\_\_\_\_

Adresse  

N° et rue	App. N°	
Ville	Province	Code postal

Téléphone  

Domicile	( )	
Bureau	( )	Poste

Occupation \_\_\_\_\_

Numéro d'assurance sociale (N.A.S.) \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_

#### VÉRIFICATION D'IDENTITÉ

Le représentant soussigné atteste avoir vérifié l'identité du titulaire en sa présence à l'aide de la pièce ou des pièces suivantes (inscrire le numéro du document) :

Certificat de naissance \_\_\_\_\_

Passeport \_\_\_\_\_

Permis de conduire \_\_\_\_\_

Carte d'assurance maladie  
(Interdite en Ontario, au Manitoba, en Nouvelle-Écosse et à l'Île-du-Prince-Édouard) \_\_\_\_\_

Lieu de l'établissement ou territoire \_\_\_\_\_ (obligatoire)

#### 3 – LE BÉNÉFICIAIRE AU DÉCÈS DU TITULAIRE

Si vous désignez votre époux ou votre conjoint de fait à titre de bénéficiaire, à votre décès, le capital-décès pourra être transféré à l'abri de l'impôt dans un CELI au nom de votre époux ou votre conjoint de fait sans incidence sur vos droits de cotisation.

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

Révocable

Irrévocable

QUÉBEC SEULEMENT Lorsqu'il y a absence de stipulation quant à la révocabilité ou l'irrévocabilité du(des) bénéficiaire(s), les dispositions pertinentes de la loi s'appliquent de plein droit.

Lien avec le rentier \_\_\_\_\_

#### 4 – DEMANDE D'ENREGISTREMENT

Le titulaire demande à Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, de faire une demande auprès du ministre du Revenu national visant à enregistrer l'arrangement admissible à titre de CELI conformément au paragraphe 146.2(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).

## 5 – DÉPÔTS - INSTRUCTIONS DE PLACEMENT

Transfert - Le taux d'intérêt sera celui en vigueur à la date de :

- Réception du dépôt à la Compagnie (externe)  Réception de la proposition (interne)  
 Signature de la proposition (**Remplir et joindre le « Formulaire pour garantir le taux d'intérêt sur transfert ou renouvellement » (1440)**)

Chèque ci-joint \_\_\_\_\_ \$

**Options disponibles** (Pour commencer un débit préautorisé, remplir la section « Accord de débit préautorisé (DPA) autorisation du payeur » de la présente proposition.

- Intérêt quotidien** \_\_\_\_\_ \$
- |   | Montant | Durée | Taux d'intérêt                  | Type d'intérêt                  |                                  |
|---|---------|-------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>Intérêt garanti</b><br>(Dépôt minimum de 500 \$)            | _____   | _____ | _____                           | <input type="checkbox"/> Simple | <input type="checkbox"/> Composé |
|   | _____   | _____ | _____                           | <input type="checkbox"/> Simple | <input type="checkbox"/> Composé |
|   | Montant | Durée | Taux d'intérêt – première année | Taux d'intérêt – dernière année | Type d'intérêt                   |
| <input type="checkbox"/> <b>Fonds à intérêt progressif</b><br>(Dépôt minimum de 500 \$) | _____   | _____ | _____                           | _____                           | Composé                          |
|   | _____   | _____ | _____                           | _____                           | Composé                          |
- Placements variables (Dépôt minimum de 500 \$)** Indice Avantage Sélectif, Garantie Avantage.

Pour un dépôt dans un placement variable, veuillez indiquer les informations suivantes :

Produit	Montant	Date initiale	Durée	Pourcentage garanti à l'échéance	Taux de participation
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Instructions spéciales

## 6 – AUTORISATION DE DÉPÔT DIRECT

J'autorise Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, à déposer mes versements dans mon compte (joindre un spécimen de chèque).

Nom de l'institution (Caisse, Banque)

Numéro de transit

N° de l'institution

Numéro du compte

_____	_____ _____ _____ _____ _____	_____ _____ _____	_____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____
-------	-------------------------------	-------------------	---

## 7 – GESTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie (DSF), traite de façon confidentielle les renseignements personnels qu'elle possède sur vous. DSF conserve ces renseignements dans un dossier afin de vous faire bénéficier des différents services financiers (assurances, rentes, crédit, etc.) qu'elle offre. Ces renseignements ne sont consultés que par les employés de DSF qui en ont besoin pour leur travail.

Vous avez le droit de consulter votre dossier. Vous pouvez aussi y faire corriger des renseignements si vous démontrez qu'ils sont inexacts, incomplets, ambigus ou inutiles. Vous devez alors envoyer une demande écrite à l'adresse suivante :

Responsable de la protection des renseignements personnels  
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie  
200, rue des Commandeurs, Lévis (Québec) G6V 6R2

**Pour les résidents de toutes les provinces canadiennes, à l'exception de la Colombie-Britannique :**

DSF peut utiliser la liste de ses clients pour les informer de ses promotions ou leur offrir un nouveau produit. DSF peut aussi donner cette liste à une autre entité du Mouvement Desjardins pour qu'elle s'en serve aux mêmes fins. Si vous ne voulez pas recevoir de telles offres, vous avez le droit de faire rayer votre nom de cette liste. Vous devez alors envoyer une demande écrite au responsable de la protection des renseignements personnels chez DSF.

**Pour les résidents de la Colombie-Britannique :**

DSF ne peut utiliser ni communiquer les renseignements de votre dossier à des fins commerciales sans avoir obtenu votre accord écrit à cet égard.

## 8 – AUTORISATION À LA CUEILLETTE ET À LA COMMUNICATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Aux strictes fins d'évaluation, de la gestion de mon dossier, j'autorise Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie :

- à ne recueillir auprès de toute personne physique ou morale ou de tout organisme public ou parapublic que les seuls renseignements personnels détenus à mon sujet qui sont nécessaires au traitement de mon dossier. Sans que la liste ne soit exhaustive, cette collecte pourra se réaliser auprès des compagnies d'assurance, institutions financières, agents de renseignements personnels ou agence d'investigation, du preneur, de mon employeur ou de mes ex-employeurs;
- à ne communiquer aux dites personnes ou organismes que les seuls renseignements personnels qu'elle détient à mon sujet et qui sont nécessaires à l'objet du dossier;
- à utiliser les renseignements nécessaires à ces fins qui sont contenus dans d'autres dossiers qu'elle détiendrait déjà et dont l'objet est accompli.

Le présent consentement vaut également pour la cueillette, l'utilisation et la communication de renseignements personnels concernant mes enfants mineurs, dans la mesure où ils sont visés par ma demande.

Une photocopie du présent consentement a la même valeur que l'original.

Signé à \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_

Signature du titulaire \_\_\_\_\_

## 9 – DÉCLARATIONS

- Je reconnais avoir reçu une description appropriée du produit auquel j'ai adhéré.
- Je déclare que les sommes qui sont ou seront déposées en vertu du présent contrat ne sont pas ou ne seront pas déposées pour le compte d'un tiers. Je m'engage à informer Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, si des sommes étaient éventuellement déposées en vertu du contrat pour le compte d'un tiers.

Signature du titulaire

Date

Signature du représentant ou stagiaire

Représentant ou stagiaire : \_\_\_\_\_

nom en lettres moulées

Code : \_\_\_\_\_

% Maître de stage : \_\_\_\_\_

nom en lettres moulées

Représentant ou stagiaire : \_\_\_\_\_

nom en lettres moulées

Code : \_\_\_\_\_

% Maître de stage : \_\_\_\_\_

nom en lettres moulées

En signant ici, le représentant confirme qu'il détient le permis approprié, qu'il a divulgué tout conflit d'intérêts et qu'il a soigneusement examiné la pertinence du produit pour les besoins du titulaire. Le représentant confirme également qu'il recevra une rémunération si la présente proposition est acceptée par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, et qu'il est possible qu'il reçoive plus tard une rémunération supplémentaire sous forme de bonis, de commissions de service ou de congrès. Le représentant confirme également qu'il a examiné la pièce d'identité valide et qu'il a rempli et joint le formulaire « Détermination quant aux tiers » s'il a des motifs raisonnables de croire que le titulaire agit au nom d'un tiers.

Signature du  
représentant ou stagiaire \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

**Cabinet / société autonome / représentant autonome**



**Desjardins**

Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

1150, rue de Claire-Fontaine  
Québec (Québec) G1R 5G4  
Téléphone : 1 877 647-5435  
Télec. : 1 866 647-5092  
cepargne@dsf.ca

**ACCORD DE DÉBIT PRÉAUTORISÉ (DPA)  
AUTORISATION DU PAYEUR**

**TITULAIRE(S) ET COORDONNÉES DU COMPTE**

Numéro(s) de contrat(s)

Nom du ou des titulaires Prénom du ou des titulaires

Numéro de téléphone  
( )

Adresse

Rue App.  
Ville Province Code postal

Institution financière

Nom de l'institution financière

Adresse

Rue App.  
Ville Province Code postal

Numéro de transit

Numéro du compte

Grid for transit and account numbers

**IMPORTANT : Joindre un chèque personnel portant la mention « ANNULÉ » pour éviter toute erreur de transcription.**

**AUTORISATION DU RETRAIT**

J'autorise Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie (ci-après appelée « DSF ») et l'institution financière où est détenu mon compte (ou toute autre institution financière que je pourrai désigner) à prélever mensuellement, selon mes instructions, le montant indiqué ci-dessous :

Jour de retrait (choisir entre le 1<sup>er</sup> et le 28) \_\_\_\_\_

Un montant fixe de \_\_\_\_\_ \$ (minimum 25 \$/mois)

Type d'accord de DPA  Personnel  Entreprise

**RENONCIATION**

**Je renonce à recevoir un avis écrit avant le premier débit et à tout autre avis confirmant des changements au débit décrit ci-dessus.**

**CHANGEMENT OU ANNULATION**

J'informerai DSF de tout changement à cet accord dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.

Je peux annuler le présent accord à tout moment en envoyant un préavis à DSF dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.

Je peux obtenir un spécimen de formulaire d'annulation ou plus d'information sur mon droit d'annulation d'un accord de DPA en m'adressant à mon institution financière ou en visitant le [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

L'annulation du présent accord ne met pas fin aux obligations du preneur à l'égard de son ou ses contrats.

DSF peut annuler l'accord de DPA en envoyant un préavis de 30 jours au preneur. L'annulation peut notamment être effectuée lorsque des débits préautorisés sont refusés par l'institution financière, et ce, quelle que soit la raison du refus.

**AUTORISATION À LA COLLECTE ET À LA COMMUNICATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Je consens à ce que les renseignements personnels contenus dans le présent accord soient divulgués à l'institution financière de DSF et au preneur du ou des contrats payés par cet accord.

**SIGNATURE(S)**

Je garantis que toutes les personnes dont les signatures sont requises pour ce compte ont signé le présent accord.

**REMBOURSEMENT**

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 DPA qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas compatible avec le présent accord de DPA. Pour obtenir plus d'information sur mes droits de recours, je peux communiquer avec mon institution financière ou visiter le site de l'Association canadienne des paiements à l'adresse [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

**SIGNATURE DU OU DES TITULAIRE(S)**

Signature du titulaire du compte Date (jj/mm/aaaa) Signature du second titulaire Date (jj/mm/aaaa)

(S'il s'agit d'un compte pour lequel deux signatures sont requises)

Signature du représentant Centre financier



1234567

### Proposition pour un Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

#### 1 – ORIGINE DES FONDS

Chèque personnel \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'un produit de Desjardins Sécurité financière N°s de contrat(s) \_\_\_\_\_ \$

Transfert d'une autre institution financière \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

Nom de l'institution \_\_\_\_\_ \$

#### 2 – TITULAIRE

N° client : \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

État civil \_\_\_\_\_

Adresse  

N° et rue	App. N°	
Ville	Province	Code postal

Téléphone  

Domicile	( )	
Bureau	( )	Poste

Occupation \_\_\_\_\_

Numéro d'assurance sociale (N.A.S.) \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_

#### VÉRIFICATION D'IDENTITÉ

Le représentant soussigné atteste avoir vérifié l'identité du titulaire en sa présence à l'aide de la pièce ou des pièces suivantes (inscrire le numéro du document) :

Certificat de naissance \_\_\_\_\_

Passeport \_\_\_\_\_

Permis de conduire \_\_\_\_\_

Carte d'assurance maladie  
(Interdite en Ontario, au Manitoba, en Nouvelle-Écosse et à l'Île-du-Prince-Édouard) \_\_\_\_\_

Lieu de l'établissement ou territoire \_\_\_\_\_ (obligatoire)

#### 3 – LE BÉNÉFICIAIRE AU DÉCÈS DU TITULAIRE

Si vous désignez votre époux ou votre conjoint de fait à titre de bénéficiaire, à votre décès, le capital-décès pourra être transféré à l'abri de l'impôt dans un CELI au nom de votre époux ou votre conjoint de fait sans incidence sur vos droits de cotisation.

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance  

Jour	Mois	Année

Sexe  Homme  Femme

Révocable  Irrévocable

QUÉBEC SEULEMENT Lorsqu'il y a absence de stipulation quant à la révocabilité ou l'irrévocabilité du(des) bénéficiaire(s), les dispositions pertinentes de la loi s'appliquent de plein droit.

Lien avec le rentier \_\_\_\_\_

#### 4 – DEMANDE D'ENREGISTREMENT

Le titulaire demande à Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, de faire une demande auprès du ministre du Revenu national visant à enregistrer l'arrangement admissible à titre de CELI conformément au paragraphe 146.2(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada).





**Desjardins**

Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

1150, rue de Claire-Fontaine  
Québec (Québec) G1R 5G4  
Téléphone : 1 877 647-5435  
Télec. : 1 866 647-5092  
cepargne@dsf.ca

**ACCORD DE DÉBIT PRÉAUTORISÉ (DPA)  
AUTORISATION DU PAYEUR**

**TITULAIRE(S) ET COORDONNÉES DU COMPTE**

Numéro(s) de contrat(s)

Nom du ou des titulaires Prénom du ou des titulaires

Numéro de téléphone  
( )

Adresse

Rue App.  
Ville Province Code postal

Institution financière

Nom de l'institution financière

Adresse

Rue App.  
Ville Province Code postal

Numéro de transit

Numéro du compte

Grid for transit and account numbers

**IMPORTANT : Joindre un chèque personnel portant la mention « ANNULÉ » pour éviter toute erreur de transcription.**

**AUTORISATION DU RETRAIT**

J'autorise Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie (ci-après appelée « DSF ») et l'institution financière où est détenu mon compte (ou toute autre institution financière que je pourrai désigner) à prélever mensuellement, selon mes instructions, le montant indiqué ci-dessous :

Jour de retrait (choisir entre le 1<sup>er</sup> et le 28) \_\_\_\_\_

Un montant fixe de \_\_\_\_\_ \$ (minimum 25 \$/mois)

Type d'accord de DPA  Personnel  Entreprise

**RENONCIATION**

**Je renonce à recevoir un avis écrit avant le premier débit et à tout autre avis confirmant des changements au débit décrit ci-dessus.**

**CHANGEMENT OU ANNULATION**

J'informerai DSF de tout changement à cet accord dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.

Je peux annuler le présent accord à tout moment en envoyant un préavis à DSF dans les 10 jours ouvrables précédant la date prévue du prochain DPA.

Je peux obtenir un spécimen de formulaire d'annulation ou plus d'information sur mon droit d'annulation d'un accord de DPA en m'adressant à mon institution financière ou en visitant le [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

L'annulation du présent accord ne met pas fin aux obligations du preneur à l'égard de son ou ses contrats.

DSF peut annuler l'accord de DPA en envoyant un préavis de 30 jours au preneur. L'annulation peut notamment être effectuée lorsque des débits préautorisés sont refusés par l'institution financière, et ce, quelle que soit la raison du refus.

**AUTORISATION À LA COLLECTE ET À LA COMMUNICATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS**

Je consens à ce que les renseignements personnels contenus dans le présent accord soient divulgués à l'institution financière de DSF et au preneur du ou des contrats payés par cet accord.

**SIGNATURE(S)**

Je garantis que toutes les personnes dont les signatures sont requises pour ce compte ont signé le présent accord.

**REMBOURSEMENT**

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 DPA qui n'est pas autorisé ou qui n'est pas compatible avec le présent accord de DPA. Pour obtenir plus d'information sur mes droits de recours, je peux communiquer avec mon institution financière ou visiter le site de l'Association canadienne des paiements à l'adresse [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

**SIGNATURE DU OU DES TITULAIRE(S)**

Signature du titulaire du compte Date (jj/mm/aaaa) Signature du second titulaire Date (jj/mm/aaaa)  
(S'il s'agit d'un compte pour lequel deux signatures sont requises)  
Signature du représentant Centre financier

Le genre masculin est utilisé sans aucune discrimination et dans le seul but d'alléger le texte.

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

## Choisir Desjardins...

c'est choisir le Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier coopératif au Canada, dont la **solidité financière est reconnue** par les agences de notation qui lui attribuent des cotes comparables, sinon supérieures, à celles des cinq grandes banques canadiennes et des autres compagnies d'assurances :

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.