

# Fonds de revenu de retraite BMO (Conseiller)

Formulaire de demande



1. TYPE DE COMPTE – Je désire ouvrir un :

- Fonds de revenu de retraite (FRR)
FRR au nom de l'époux ou du conjoint de fait
Fonds de revenu viager (FRV)\*
Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI)\*
Fonds de revenu viager restreint (FRVR)\*
Fonds de revenu de retraite prescrit (FRR prescrit) (Seulement en Saskatchewan et au Manitoba)

\*Joindre l'addendum approprié

2. COORDONNÉES DE L'ÉPARGNANT/DU RENTIER

Form fields for personal information: M, Mm, Mm, D, Français, Anglais, Nom de famille, Prénom, Initiales, N° d'assurance sociale, Date de naissance, Adresse, App., Ville, Province, Code postal, Téléphone à domicile, Téléphone au travail.

3. INSTRUCTIONS DE PLACEMENT

- Transfert entrant d'un FRR/FRV (Formulaire de transfert ci-joint)
Internal Transfer – Account #

Montant \$
Veuillez établir le chèque à l'ordre de : BMO Investissements Inc.

Table with 6 columns: NOM DU FONDS, FRAIS DE VENTE1, FRAIS D'ACQUISITION %, NUMÉRO DU FONDS, Montant (\$ OU %)2, N° DE DEMANDE DE VIREMENT, PAIEMENT ANNUEL FRR/FRV (\$ OU %)3.

1Sales charge option will apply if no option is indicated
2Indicate the dollar amount or percentage of the total initial investment to be allocated to each fund
3Indicate the dollar amount or percentage of the annual payment to be withdrawn from each fund

4. PAIEMENTS FRR/FRV

1. Conformément à la déclaration de fiducie, je demande au fiduciaire de me verser les paiements suivants\* :

- Le paiement annuel minimum
Le paiement annuel maximum (S'applique aux FRV, aux FRRI et aux FRVR seulement; ne s'applique pas aux titulaires d'un FRV du Québec âgés de 55 ans ou plus)

Des paiements par tranche de \$

Veillez déduire les retenues fiscales supplémentaires de chaque paiement au taux de %. Si je désire changer le montant du paiement, j'informerai le fiduciaire du nouveau montant qui s'appliquera au plus tard le 1er janvier de l'année au cours de laquelle le changement devra prendre effet.

2. Je choisis de recevoir les paiements bruts ou nets de retenues fiscales et frais de rachat, le cas échéant.\*

\* Si aucune instruction n'est fournie, le paiement minimum annuel brut sera fait le 31 décembre.
Note : Un délai de trois jours est exigé pour l'établissement ou la modification des régimes de prélèvement automatique.

3. Les paiements commenceront le et seront versés\* mensuellement trimestriellement semestriellement annuellement

4. Je choisis le mode de paiement minimum selon :

- mon âge
l'âge de mon époux ou conjoint de fait, dont la date de naissance est le

Il est entendu que ce choix ne peut être changé après la fin de l'année au cours de laquelle la présente demande est effectuée.

5. Je demande que les paiements soient virés électroniquement au compte bancaire indiqué dans la section « Autorisation d'opérations bancaires ».

6. Je m'engage à fournir, sur demande, une preuve de mon âge et, le cas échéant, de celui de mon époux ou conjoint de fait et tout autre renseignement semblable qui peut être exigé en rapport avec l'enregistrement et l'administration du fonds.

## 5. AUTORISATION D'OPÉRATIONS BANCAIRES

J'autorise par les présentes BMO Investissements Inc. (« BMO Fonds d'investissement ») à porter le paiement FRR/FRV au crédit du compte suivant :

Raison sociale de l'institution financière

Adresse de la succursale

N° de succursale

N° de banque

N° de compte

Joindre un **SPÉCIMEN DE CHÈQUE** ici.

## 6. INSTRUCTIONS SPÉCIALES

### 7. DÉSIGNATION D'UN RENTIER SUCCESEUR OU D'UN BÉNÉFICIAIRE\*

**Pour les résidents du Québec** – Lorsque les lois du Québec s'appliquent, la désignation d'un rentier successeur ou d'un bénéficiaire pour un FRR dans la présente formule n'est pas valide. Seule est valable une désignation faite dans un testament ou dans un document écrit respectant les exigences prescrites par les lois du Québec pour les dispositions testamentaires.

**Pour toutes les provinces et territoires, sauf le Québec** – Je révoque toute désignation antérieure en rapport avec ce fonds et désigne la personne ci-dessous comme rentier successeur ou bénéficiaire du produit du fonds à mon décès :

**A) Voulez-vous que votre époux ou conjoint de fait soit rentier successeur du FRR?**

Non  Oui

En cochant oui, je comprends que les paiements continueront à être versés à mon rentier successeur s'il choisit de conserver les fonds dans un régime enregistré.

**B) Si vous avez répondu non à la question A ci-dessus, voulez-vous simplement désigner un bénéficiaire?**

Non  Oui

En cochant oui, je comprends que tout le produit sera transféré à l'extérieur du régime enregistré au bénéficiaire sous la forme d'un paiement forfaitaire, ce qui pourrait entraîner des répercussions fiscales.

Si vous avez répondu oui à la question A ci-dessus, veuillez donner le nom et le NAS du rentier successeur.

Prénom

Nom

N.A.S.

OU

Si vous avez répondu oui à la question B ci-dessus, veuillez donner le nom et le NAS du bénéficiaire.

Nom du bénéficiaire

Prénom du bénéficiaire

Lien

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

\* Important : Les personnes qui choisissent un rentier successeur ne sont pas autorisées à entrer d'autres renseignements sur le bénéficiaire, car le rentier successeur serait alors considéré comme le bénéficiaire. Si aucun bénéficiaire ou rentier successeur n'est désigné, le produit sera payable aux ayants droit du rentier. Si le rentier successeur décède avant le rentier, le produit sera payable aux ayants droit, à moins qu'un autre bénéficiaire ait été désigné subséquemment. Si vous souhaitez révoquer ou modifier la désignation de bénéficiaire, ou désigner un bénéficiaire alors que vous ne l'avez pas encore fait, vous pouvez le faire en soumettant le présent formulaire dûment rempli aux sections 7 et 8 ou en envoyant une lettre d'instructions signée et datée à votre courtier. Là où la loi le permet, les signatures électroniques seront acceptées sur ces documents.

**MISE EN GARDE** : Un mariage ou la formation d'une union de fait, ou encore la rupture d'un mariage ou d'une union de fait, postérieurs aux présentes n'entraînent pas automatiquement la révocation ni la modification de la désignation du rentier successeur ou du bénéficiaire du fonds. Il vous incombe de révoquer ou de modifier cette désignation, si vous le désirez.

**Enfant mineur** : Lorsque le bénéficiaire est mineur, il incombe au titulaire du fonds de veiller à ce qu'un fiduciaire ou un curateur des biens du mineur soit valablement nommé conformément à la loi provinciale applicable.

**Procuration** : Une désignation de bénéficiaire faite, modifiée ou révoquée par une personne agissant en vertu d'une procuration n'est généralement pas valable en vertu de la loi provinciale et pourrait ne pas s'appliquer.

Au besoin, indiquez les renseignements relatifs à des bénéficiaires supplémentaires sur une feuille distincte portant la mention Annexe A.

Veuillez cocher la case ci-contre si une annexe A est jointe.

## 8. VEUILLEZ LIRE ATTENTIVEMENT CE QUI SUIT ET APOSER VOTRE SIGNATURE AU BAS DE L'ATTESTATION

À : BMO INVESTISSEMENTS INC. ET SOCIÉTÉ DE FIDUCIE BMO (le « fiduciaire »)

Je désire ouvrir un Fonds de revenu de retraite BMO (Conseiller) ou un Fonds de revenu viager BMO (Conseiller) (le « fonds »), comme il est indiqué à la page 1, pour y investir dans les fonds d'investissement (le « fonds ») offerts par BMO Investissements Inc. Par les présentes, je demande que le fiduciaire (émetteur) fasse enregistrer le fonds en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de la loi de l'impôt sur le revenu, le cas échéant, de la province où je réside (les « lois de l'impôt »). Il est entendu que, conformément aux lois de l'impôt, tout paiement versé aux termes du fonds peut être imposable à titre de revenu.

Je reconnais avoir reçu et lu la déclaration de fiducie qui régit le fonds et je me suis engagé à m'y conformer; il est entendu que ma participation au fonds est assujettie aux dispositions qui y sont énoncées.

Je reconnais aussi avoir reçu, lu et accepté toutes les conditions que renferme le présent formulaire ou qui y sont annexées.

J'ai reçu un exemplaire du plus récent prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds des fonds et en ai étudié les objectifs de placement. J'estime qu'ils conviennent à mes besoins et comprends qu'il est généralement déconseillé de se servir de réserves pour les cas d'urgence ou d'emprunter de l'argent pour investir dans des actions/parts de fonds d'investissement. Il est entendu que BMO Investissements Inc. peut refuser la présente demande et me rembourser dans un délai de deux jours ouvrables tout montant que j'aurais pu déposer. Je reconnais aussi que des frais de 25 \$ (plus les taxes applicables) peuvent être exigés pour la résiliation d'un fonds enregistré.

**Protection des renseignements personnels** : Vous reconnaissez avoir lu et compris le sommaire ci-joint *Consentement relatif à la divulgation de renseignements personnels*. Veuillez noter que vos renseignements personnels ne peuvent être partagés que selon ces dispositions et notre Code de confidentialité. Pour en savoir plus sur la façon dont nous recueillons, utilisons, divulguons et protégeons vos renseignements personnels, ainsi que sur vos choix et vos droits, veuillez consulter notre Code de confidentialité (accessible sur le site [bmo.com/confidentialite](http://bmo.com/confidentialite) ou auprès de n'importe laquelle de nos succursales).

**Nature des valeurs mobilières** : Les fonds BMO Fonds d'investissement sont offerts par BMO Investissements Inc., entreprise de services financiers et entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les fonds d'investissement et le service de répartition de l'actif peuvent comporter des commissions, des commissions de suivi, des honoraires de gestion et des frais. Veuillez lire le prospectus ou l'aperçu du fonds avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment, et le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Les parts de fonds d'investissement ou les actions ne sont pas assurées par un organisme public d'assurance-dépôts et elles ne sont pas garanties par la Banque de Montréal.

Signature de l'épargnant/du rentier

Nom du représentant (En caractères d'imprimerie)

Courtier

Représentant

Signature du représentant

(Accepté par BMO Investissements Inc. à titre de mandataire de la Société de fiducie BMO)

Date

## CONVENTION DE FIDUCIE RELATIVE AU FONDS DE REVENU DE RETRAITE

La Société de fiducie BMO (le « Fiduciaire ») s'engage à agir en tant que fiduciaire d'un fonds de revenu de retraite de BMO (le « Régime ») pour le demandeur nommé dans la demande d'adhésion ci-jointe (le « Titulaire »), selon les modalités suivantes. Le Régime comprend la demande ci-jointe et la présente Convention de fiducie, ainsi que tout addenda sur les dispositions d'immobilisation ou un autre addenda pouvant y être joint.

Le Fiduciaire peut déléguer l'exécution de n'importe laquelle de ses tâches, tâches administratives et responsabilités liées au Régime à BMO Investissements Inc. qui peuvent à leur tour déléguer l'exécution de n'importe laquelle de ces tâches, tâches administratives et responsabilités directement ou indirectement à une ou plusieurs autres parties (avec BMO Investissements Inc., les « Mandataires »). Le Fiduciaire demeure toutefois responsable, en dernier lieu, de l'administration du Régime.

Les termes « époux » et « conjoint de fait » sont employés dans le Régime au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada, telle qu'elle peut être modifiée de temps à autre (la « Loi »). Le Titulaire est appelé « rentier » dans la Loi. Il est entendu, dans les présentes, que le masculin englobe le féminin.

**1. ENREGISTREMENT ET OBJET.** Le Fiduciaire demandera l'enregistrement du Régime en vertu de la Loi et de toute loi provinciale applicable aux fonds de revenu de retraite. Le Régime vise à procurer des versements au Titulaire, conformément au paragraphe 5, et, lorsque cette option est retenue, à l'époux ou au conjoint de fait du Titulaire après le décès de ce dernier. À partir de la première année civile suivant l'établissement du Régime, un versement correspondant au moins au minimum doit être effectué chaque année, jusqu'à ce que les fonds du Régime soient entièrement épuisés.

**2. TRANSFERTS DANS LE RÉGIME.** Le Fiduciaire n'accepte que les transferts d'espèces ou d'autres biens qu'il juge acceptables, réalisés par le Titulaire ou son époux ou conjoint de fait à partir des sources suivantes :

- a) un régime enregistré d'épargne-retraite ou un autre fonds enregistré de revenu de retraite dont le Titulaire est rentier;
- b) un compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété enregistré dont le Titulaire est le titulaire;
- c) un régime de pension agréé auquel le Titulaire est un participant (selon la définition donnée au paragraphe 147.1(1) de la Loi) ou un régime de participation différée aux bénéfices auquel le Titulaire est un participant;
- d) le Titulaire, si le montant en question est conforme à la description donnée au sous-alinéa 60(l)(v) de la Loi;
- e) un fonds enregistré de revenu de retraite ou un régime enregistré d'épargne-retraite de l'époux ou ex-époux ou du conjoint de fait ou ex-conjoint de fait du Titulaire, par suite d'un décret, d'une ordonnance ou d'un jugement prononcé par un tribunal compétent ou d'une entente écrite de séparation, concernant le partage des biens entre le Titulaire et son époux ou ex-époux ou conjoint de fait ou ex-conjoint de fait, en règlement des droits découlant du mariage ou de l'union de fait, ou de sa rupture;
- f) un régime de pension agréé selon les paragraphes 147.3(5) ou (7) de la Loi, un régime de pension déterminé si les conditions définies au paragraphe 146(21) de la Loi sont réunies, ou un régime de pension agréé collectif selon le paragraphe 147.5(21) de la Loi.

L'actif du Régime (globalement, le « Fonds ») est composé de ces transferts, ainsi que de tous les revenus ou gains enregistrés ou réalisés, et est conservé, placé et alloué conformément aux dispositions de la présente Convention de fiducie.

**3. PLACEMENTS.** Le Fonds est investi et réinvesti exclusivement par le Fiduciaire, selon les instructions du Titulaire (ou d'une personne ayant été autorisée par le Titulaire, sous une forme et d'une façon jugées satisfaisantes par le Fiduciaire ou les Mandataires, à gérer les placements du

Fonds), seulement dans les placements que les Mandataires ou le Fiduciaire peuvent rendre admissibles pour le Régime de temps à autre. Le Fonds peut être investi dans des placements qui exigent une délégation, par exemple des organismes de placement collectif, des fonds en gestion commune et des fonds distincts.

Le Fonds peut être investi dans des placements émis par le Fiduciaire, les Mandataires ou des sociétés de leur groupe. Ni le Fiduciaire ni les Mandataires (en leur qualité de mandataire) n'ont l'obligation, fiduciaire ou autre (y compris en vertu des lois relatives aux fonctions et pouvoirs des fiduciaires en matière de placement), d'effectuer ou de choisir un placement, de décider de conserver ou de vendre un placement, ou d'exercer un pouvoir discrétionnaire concernant un placement du Régime, sauf dans la mesure expressément prévue par la présente Convention de fiducie. Le Fiduciaire n'est pas tenu de prendre des mesures relativement à un placement en l'absence d'instructions préalables de la part du Titulaire.

Le Titulaire ne doit pas signer de document ou autoriser de mesure concernant le Régime au nom du Fiduciaire ou des Mandataires, notamment permettre qu'un actif du Fonds soit donné en garantie d'un prêt, sans avoir d'abord obtenu l'autorisation du Fiduciaire.

Le Fiduciaire peut, à son entière discrétion, déposer des fonds non investis dans un compte portant intérêt à la Banque de Montréal (ou à tout autre établissement financier que pourra choisir le fiduciaire) et tous les intérêts gagnés sur ces fonds seront conservés par le Fiduciaire.

Le Fiduciaire ou les Mandataires ne permettent pas le placement d'un prêt hypothécaire autogéré dans le compte. Aucune exception à cette interdiction n'est permise.

Le Fiduciaire se réserve le droit de refuser des instructions à l'égard d'un placement à sa seule appréciation et se réserve également le droit de demander au Titulaire de lui donner des renseignements sous une forme qu'il juge satisfaisante pour déterminer la valeur marchande des actifs composant le placement (y compris des conventions d'actionnaires et des états financiers audités) et des renseignements qu'il considère raisonnablement nécessaires pour vérifier la conformité à la Loi, à d'autres lois, aux règlements et aux autres règles s'appliquant aux placements (la législation sur le blanchiment d'argent, notamment).

Le Titulaire accepte de ne pas donner d'instructions ou de séries d'instructions qui auraient comme conséquence que le Régime contreviendrait à la Loi ou encore qui sont contraires à ses obligations ou qui auraient comme conséquence que le Fiduciaire agirait de façon contraire à ses obligations énoncées dans la présente Convention de fiducie.

Le Fiduciaire ou les Mandataires se réservent le droit de refuser des titres issus d'un placement privé. S'ils acceptent des titres issus d'un placement privé, le Titulaire doit leur donner des renseignements leur permettant d'établir de manière satisfaisante la valeur marchande des actifs.

Le Fiduciaire ou les Mandataires se réservent le droit de demander une évaluation indépendante de titres issus d'un placement privé, et tous autres renseignements et documents de l'émetteur des titres, y compris, notamment, des conventions d'actionnaires et des états financiers audités.

Le Fiduciaire ou les Mandataires se réservent le droit de refuser de révoquer l'enregistrement d'actifs provenant d'un placement privé. Les frais associés à un tel refus, le cas échéant, sont à la charge du Titulaire.

**4. COMPTE.** Le Fiduciaire tient un compte pour le Fonds où figurent tous les transferts au Fonds, toutes les opérations de placement et tous les revenus, gains et pertes de placement, ainsi que tous les transferts et paiements à partir du Fonds. Les Mandataires préparent des relevés périodiques du compte pour le Titulaire, conformément aux règles, règlements et pratiques visant respectivement les banques et les courtiers en fonds communs de placement.

**5. VERSEMENTS.** Les versements commencent au plus tard la première année suivant l'année civile de l'établissement du Régime. Chaque année, à partir de l'année suivant l'année civile de l'établissement du Régime, le

minimum est calculé en multipliant la juste valeur marchande du Fonds au début de l'année par un facteur prescrit par la Loi selon l'âge du Titulaire en années complètes au début de l'année (ou l'âge qu'aurait le Titulaire s'il était vivant à cette date). Toutefois, tant que le premier versement n'a pas encore été effectué, le Titulaire peut choisir d'utiliser le facteur prescrit par la Loi correspondant à l'âge de son époux ou conjoint de fait, en années complètes, au début de l'année (ou à l'âge qu'aurait son époux ou conjoint de fait s'il était vivant à cette date).

L'année civile de l'établissement du Régime, le minimum est égal à zéro. Le montant et la fréquence du ou des versements de chaque année sont indiqués par le Titulaire sur la demande ou ailleurs. Le Titulaire peut changer le montant et la fréquence du ou des versements, ou recevoir des versements supplémentaires, en en faisant la demande au Fiduciaire. Si le Titulaire ne donne aucune directive quant au montant à verser une année donnée, ou s'il indique un montant inférieur au minimum, le Fiduciaire lui versera les sommes nécessaires à l'atteinte du minimum.

Si, au cours d'une année civile antérieure, le Titulaire a donné des directives relatives au montant et à la fréquence des versements, le Fiduciaire ou les Mandataires peuvent continuer d'appliquer ces directives au paiement de montants ultérieurs (en supposant que ces directives demeurent acceptables en vertu de la législation applicable et que le Titulaire ne donne pas de nouvelles directives).

Un versement ne peut excéder la valeur du Fonds immédiatement avant le versement. Si, à un moment quelconque, les liquidités du Fonds sont insuffisantes pour procéder à un versement, le Fiduciaire ou les Mandataires demanderont raisonnablement des directives au Titulaire pour savoir quels actifs du Fonds il convient de vendre afin d'obtenir des liquidités suffisantes pour effectuer le versement. Si, après avoir présenté des demandes raisonnables au Titulaire à la dernière adresse donnée par celui-ci, le Fiduciaire ou les Mandataires ne reçoivent pas de directives satisfaisantes dans un délai raisonnable, le Fiduciaire pourra, à sa discrétion, vendre tout ou partie du Fonds afin d'obtenir les liquidités requises. Le cas échéant, les actifs sont vendus à des prix correspondant, selon le Fiduciaire, à leur juste valeur marchande à ce moment; dans le cas d'actifs qui ne sont pas liquides ou dont la valeur marchande n'est pas facilement déterminable, le Fiduciaire peut, à sa discrétion, vendre les actifs aux Mandataires pour le propre compte de ces derniers, aux prix que le Fiduciaire estime être justes et appropriés.

Aucun versement du Régime ne peut être cédé, en tout ou partie.

La déclaration de la date de naissance du Titulaire ou de son époux ou conjoint de fait sur la demande annexée ou ailleurs est considérée comme une attestation de la part du Titulaire, ainsi qu'un engagement à fournir une justification d'âge supplémentaire, au besoin.

**6. DÉSIGNATION DE L'ÉPOUX OU DU CONJOINT DE FAIT COMME RENTIER REMPLAÇANT.** Le Titulaire peut, en tout temps, déclarer qu'il souhaite que son époux ou conjoint de fait continue de recevoir les versements conformément aux dispositions du paragraphe 5 après son décès, jusqu'à l'épuisement des fonds du Régime. Le Titulaire peut faire cette déclaration dans son testament ou peut désigner son époux ou conjoint de fait comme rentier remplaçant du Régime. Si le Titulaire n'a pas effectué ce choix, le Fiduciaire pourra néanmoins continuer à remettre les versements à l'époux ou au conjoint de fait du Titulaire, en qualité de rentier remplaçant, après le décès du Titulaire, à condition que le ou les représentants successoraux en fassent la demande, donnent au Fiduciaire une preuve de consentement satisfaisante et lui remettent les directives, décharges, indemnités et autres documents satisfaisants qu'il pourrait exiger.

**7. TRANSFERTS À PARTIR DU RÉGIME.** Le Titulaire peut en tout temps donner au Fiduciaire des directives, accompagnées de tous les renseignements nécessaires au maintien du Régime, afin de transférer tout ou partie du Fonds à un autre établissement tenant un fonds enregistré de revenu de retraite pour le Titulaire, étant entendu que le Fiduciaire conserve un montant égal :

a) soit à la juste valeur marchande d'une partie du Fonds qui, si elle ne diminue pas après le transfert, devrait suffire à assurer, au cours de l'année, le versement du minimum devant être versé au titulaire à partir du **Régime** pour l'année du transfert;

b) soit à la juste valeur marchande du Fonds.

Si le titulaire du régime transfère le régime à un autre établissement financier, ou à un autre secteur de BMO, il lui incombe seul de s'assurer d'informer le nouveau mandataire de toute désignation de bénéficiaire.

De plus, si le titulaire du régime a demandé que le paiement minimum soit déterminé en fonction de l'âge de son époux, il lui incombe seul de s'assurer d'informer le nouveau mandataire de ce choix.

**8. PLACEMENTS NON ADMISSIBLES ET INTERDITS.** Le Fiduciaire agit avec le soin, la diligence et la compétence dont ferait preuve une personne raisonnablement prudente pour réduire au minimum la possibilité que le Régime détienne un placement non admissible (au sens où l'entend la Loi) pour les FERR. Cependant, si le Régime fait l'acquisition d'un placement qui est non admissible ou interdit (au sens où l'entend la Loi) pour les FERR, ou si des biens détenus dans le Régime deviennent des placements non admissibles ou interdits pour les FERR, il incombe au Titulaire de produire une Déclaration d'un particulier pour certains impôts pour des REER ou des FERR pour l'année d'imposition 20\_\_\_\_ (formulaire RC339) (ou tout autre formulaire exigé en vertu de la Loi) et de payer l'impôt applicable en vertu de la partie XI.01 de la Loi.

**9. ATTRIBUTION D'UN AVANTAGE.** Si un avantage (au sens où l'entend la Loi) relatif à un FERR est attribué au Titulaire ou à une personne ayant un lien de dépendance avec lui, il incombe au Titulaire de produire une déclaration de revenus et de payer l'impôt prévu en vertu de la partie XI.01 de la Loi; cependant, si l'avantage est attribué par le Fiduciaire (ou les Mandataires) ou par une personne avec laquelle le Fiduciaire a un lien de dépendance, il incombe au Fiduciaire de déposer un T3GR, une Déclaration de renseignements et d'impôt sur le revenu pour un groupe de fiducies régies par un REER, un FERR, un REEE ou un REE (ou tout autre formulaire exigé en vertu de la Loi) et de payer l'impôt applicable en vertu de la partie XI.01 de la Loi.

**10. RUPTURE DU MARIAGE OU DE L'UNION DE FAIT.** Le Titulaire peut demander au Fiduciaire, en tout temps, de transférer tout ou partie du Fonds, conformément à l'alinéa 146.3(14) de la Loi, dans un fonds enregistré de revenu de retraite ou un régime enregistré d'épargne-retraite dont l'époux ou ex-époux ou le conjoint de fait ou ex-conjoint de fait du Titulaire est le titulaire, en vertu d'un décret, d'une ordonnance ou d'un jugement prononcé par un tribunal compétent ou encore en vertu d'une entente écrite de séparation visant à partager des biens entre le Titulaire et son époux ou ex-époux ou conjoint de fait ou ex-conjoint de fait, en règlement des droits découlant de leur mariage ou de leur union de fait, ou de sa rupture.

**11. a) DÉCÈS DU TITULAIRE (Provinces et territoires autres que le Québec).** Le Titulaire peut désigner (et ajouter, modifier ou révoquer) des bénéficiaires au titre du Régime, conformément aux lois applicables et dans la forme et de la façon prescrites par ces dernières. En cas de décès du Titulaire, le Fiduciaire paie ou transfère le Fonds, conformément aux lois applicables, aux bénéficiaires ainsi désignés ou, si le Titulaire n'a désigné aucun bénéficiaire ou si le Fiduciaire n'a été avisé d'aucune désignation de bénéficiaire conformément aux lois applicables, au représentant successoral du Titulaire. Avant de procéder à ce paiement ou transfert, le Fiduciaire doit recevoir une preuve de décès satisfaisante, ainsi que toute instruction, décharge, indemnité et tout autre document pouvant être exigés.

Lorsque le Fiduciaire, après avoir fait des demandes raisonnables en vue d'obtenir des instructions de la part du bénéficiaire ou du représentant successoral, ne reçoit pas d'instructions satisfaisantes dans un délai raisonnable, il peut, à sa discrétion, payer ou transférer le Fonds au bénéficiaire ou au représentant successoral. Le Fiduciaire peut, à sa discrétion, liquider tout ou partie du Fonds avant

ce paiement ou transfert. Cette liquidation est faite aux prix auxquels le Fiduciaire fixe, à sa discrétion, la juste valeur marchande des actifs à ce moment; dans le cas d'actifs non liquides, ou dont la valeur marchande n'est pas facilement déterminable, le Fiduciaire peut, à sa discrétion, vendre les actifs aux Mandataires pour le compte de ces derniers, aux prix que le Fiduciaire estime être justes et appropriés.

Si le Fiduciaire détermine qu'il est opportun ou souhaitable de consigner le Fonds au tribunal, il a le droit d'être indemnisé à même le Fonds de ses coûts et frais engagés pour ce faire, y compris ses frais judiciaires.

**11. b) DÉCÈS DU TITULAIRE (Québec seulement).** Si le Titulaire souhaite désigner un titulaire remplaçant ou un ou des bénéficiaires, il devrait le faire au moyen d'un testament ou d'un autre document qui respecte les exigences de la législation pertinente. Au décès du Titulaire et lorsqu'il a reçu la documentation officielle, le Fiduciaire distribue les actifs du Régime au ou aux représentants successoraux du Titulaire. *Ce paiement ou ce transfert décharge entièrement le Fiduciaire et les Mandataires.* Le Titulaire reconnaît avoir l'entière responsabilité de s'assurer qu'une désignation ou une révocation est valable en vertu de la législation pertinente.

Avant de procéder à une telle distribution, le Fiduciaire doit recevoir une preuve de décès satisfaisante, ainsi que toute instruction, décharge, indemnité et tout autre document pouvant être exigés. Lorsque le Fiduciaire, après avoir fait des demandes raisonnables en vue d'obtenir des instructions de la part du bénéficiaire ou du représentant successoral, ne reçoit pas d'instructions satisfaisantes dans un délai raisonnable, il peut, à sa discrétion, payer ou transférer le Fonds au bénéficiaire ou au représentant successoral. Le Fiduciaire peut, à sa discrétion, liquider tout ou partie du Fonds avant ce paiement ou transfert. Cette liquidation est faite aux prix auxquels le Fiduciaire fixe, à sa discrétion, la juste valeur marchande des actifs à ce moment; dans le cas d'actifs non liquides, ou dont la valeur marchande n'est pas facilement déterminable, le Fiduciaire peut, à sa discrétion, vendre les actifs aux Mandataires pour le compte de ces derniers, aux prix que le Fiduciaire estime être justes et appropriés.

Si le Fiduciaire détermine qu'il est opportun ou souhaitable de consigner le Fonds au tribunal, il a le droit d'être indemnisé à même le Fonds de ses coûts et frais engagés pour ce faire, y compris ses frais judiciaires.

**12. TRANSFERT À PARTIR D'UN AUTRE RÉGIME.** Lorsque des montants sont transférés dans le Régime à partir d'un régime de pension agréé ou d'une autre source autorisée par la Loi, conformément à l'article 2, les modalités du présent Régime peuvent être assujetties à des modalités supplémentaires prescrites par les lois applicables en matière de retraite ou la Loi, ou une autre loi applicable. Ces modalités supplémentaires sont décrites dans un addenda sur les dispositions d'immobilisation ou un autre addenda, qui est joint au présent Régime et en fait partie intégrante. En cas de manque de cohérence entre les modalités supplémentaires décrites dans l'addenda, d'une part, et la présente Convention de fiducie, d'autre part, les modalités supplémentaires ont préséance, à condition toutefois que cela ne rende pas le Régime inadmissible à titre de fonds de revenu de retraite pouvant être enregistré aux termes de la Loi et des lois provinciales applicables.

**13. ORDRES OU EXIGENCES DE TIERS.** Le Fiduciaire a le droit d'être indemnisé à même le Fonds des coûts, frais ou passifs, quels qu'ils soient, qu'il pourrait devoir engager pour se conformer de bonne foi aux lois, règlements, jugements, saisies, exécutions, avis ou ordonnances ou exigences semblables l'obligeant légalement à prendre ou à s'abstenir de prendre des mesures relativement au Régime ou au Fonds, ou à effectuer un paiement à partir du Fonds, avec ou sans instructions de la part du Titulaire ou en contradiction avec les instructions de ce dernier. Le Fiduciaire ou les Mandataires conservent la capacité de restreindre les opérations à la réception d'une ordonnance ou d'une mise en demeure. Le Fiduciaire ou les Mandataires ne sont pas responsables d'une baisse de la valeur du compte pendant la période de restriction. Pour faire lever une restriction

imposée à son compte, le Titulaire doit remettre au Fiduciaire une preuve que celui-ci juge satisfaisante indiquant que la restriction n'est plus nécessaire. Le Fiduciaire peut permettre à tout tiers dûment autorisé d'accéder aux dossiers et autres documents concernant les opérations du Régime ou reliées au Régime, de les examiner et d'en faire des copies, et a également le droit d'être indemnisé à même le Fonds des frais engagés pour ce faire. Si les actifs du Fonds sont insuffisants pour indemniser entièrement le Fiduciaire à ce titre, le Titulaire s'engage, en établissant le Régime, à indemniser le Fiduciaire et à le décharger de toute responsabilité à l'égard de tels coûts, frais ou passifs.

**14. PROPRIÉTÉ ET DROITS DE VOTE.** Le Fiduciaire peut détenir un placement du Régime à son nom, à celui de son prête-nom, au porteur ou à tout autre nom qu'il peut déterminer. Le Titulaire peut exercer les droits de vote ou autres droits de propriété afférents aux placements détenus dans le Régime et, à cette fin, il est par les présentes nommé mandataire et fondé de pouvoir du Fiduciaire afin de signer et de délivrer les procurations ou autres instruments conformément aux lois applicables.

**15. FRAIS, IMPÔTS, INTÉRÊTS ET PÉNALITÉS.** Le Fiduciaire peut imposer des frais d'administration et de transaction (les « frais payables au Fiduciaire »), d'un montant et au moment que lui-même ou, le cas échéant, le Mandataire fixe de temps à autre, à condition que l'un ou l'autre donne au Titulaire un préavis écrit quant au montant en cause ou à tout changement apporté à ces frais. Ceux-ci peuvent être prélevés ou recouverts à même les actifs du Fonds s'ils ne sont pas acquittés par le Titulaire à leur date d'exigibilité.

Le Titulaire convient que le Mandataire (ou une société affiliée) peut imputer des frais, écarts de cours, commissions et autres charges (les « commissions de consultation ») au Fonds, en tant que conseiller en placement du Titulaire. Le Titulaire reconnaît et convient que les commissions de consultation ne figurent pas parmi les frais payables au Fiduciaire et qu'elles sont régies par les modalités de la Convention de compte du client, telle que modifiée de temps à autre. En cas de divergence entre le libellé du Régime et celui de la Convention de compte du client en ce qui a trait aux commissions de consultation, les modalités de la Convention prévalent.

Le Fiduciaire ou le Mandataire peut facturer les frais qu'il engage pour administrer le Régime. Toutes ces dépenses, à moins qu'elles ne soient payées directement au Fiduciaire ou au Mandataire, sont prélevées ou recouvrées à même le Fonds.

Les impôts, pénalités et intérêts pouvant être imposés au Fiduciaire ou au Titulaire à l'égard du Régime ou tous les autres frais liés au Régime peuvent être prélevés ou recouverts à même le Fonds, sauf les frais, les impôts ou les pénalités imposés au Fiduciaire en vertu de la Loi.

Le Fiduciaire peut, même en l'absence d'instructions de la part du Titulaire, affecter les espèces détenues dans le Fonds au paiement des frais (y compris les frais payables au Fiduciaire et les commissions de consultation), impôts, pénalités et intérêts au Régime, sauf les frais, les impôts ou les pénalités imposés au Fiduciaire en vertu de la Loi. Si les espèces détenues dans le Fonds sont insuffisantes, le Fiduciaire ou le Mandataire s'efforce, dans la mesure du raisonnable, d'obtenir du Titulaire des instructions précisant les placements qu'il convient de liquider afin d'effectuer le paiement. Si, après avoir envoyé des demandes raisonnables au Titulaire à la dernière adresse donnée par celui-ci, le Fiduciaire ou le Mandataire ne reçoit pas d'instructions satisfaisantes de sa part dans un délai raisonnable, le Fiduciaire peut, à sa discrétion, liquider tout ou partie du Fonds pour obtenir des espèces en quantité suffisante pour effectuer le paiement. Ni le Fiduciaire ni le Mandataire ne peuvent être tenus responsables des pertes causées par une telle réalisation. Celle-ci est faite à la juste valeur marchande des actifs à ce moment, que le Fiduciaire établit à sa discrétion; dans le cas d'actifs non liquides ou dont la valeur marchande n'est pas facilement déterminable, le Fiduciaire peut, à sa discrétion, vendre les actifs au Mandataire pour le compte de ce dernier, au prix que le Fiduciaire estime être juste et approprié.

**16. INSTRUCTIONS.** Le Fiduciaire et les Mandataires sont en droit de se fier aux instructions du Titulaire ou à celles de toute personne que le Titulaire a désignée par écrit, conformément aux lois applicables, pour donner des instructions en son nom, ou de toute personne qui se présente comme étant le Titulaire ou la personne ainsi désignée, comme si ces instructions provenaient du Titulaire lui-même. Le Fiduciaire ou les Mandataires peuvent, sans que leur responsabilité soit engagée envers le Titulaire ou toute autre personne, refuser de donner suite à des instructions qui ne sont pas données en temps opportun, qui ne sont pas données par écrit alors que le Fiduciaire ou les Mandataires l'exigent, qui ne sont pas données dans la forme exigée par le Fiduciaire ou les Mandataires, ou qui, selon le Fiduciaire ou les Mandataires, sont incomplètes; ou encore, à des instructions dont ils doutent qu'elles aient été dûment autorisées ou transmises correctement.

**17. DÉNI DE RESPONSABILITÉ ET INDEMNITÉ.** Sauf pour les frais, impôts et pénalités qui sont exigibles du Fiduciaire et qui ne peuvent être imputés au Fonds ou déduits de celui-ci conformément à la LIR, si le Fiduciaire ou le Mandataire doit acquitter :

- a) des impôts, intérêts ou pénalités qui lui sont imposés au titre du Régime ou
- b) d'autres frais imposés par une autorité gouvernementale au Régime ou se rapportant à ce dernier à la suite de l'achat, de la vente ou de la détention de tout placement, y compris les placements non admissibles au sens de la LIR,

le Fiduciaire ou le Mandataire se voit remboursé ou peut payer ces impôts, intérêts, pénalités ou frais à même le Fonds.

Le Fiduciaire et le Mandataire ne peuvent être tenus responsables (pour plus de certitude, ni en vertu des principes de la common law, ni en vertu de ceux de l'equity) des frais engagés dans l'exécution de leurs obligations, telles qu'elles sont énoncées aux présentes ou dans la LIR.

Le Fiduciaire et le Mandataire ne peuvent être tenus responsables de pertes ou de dommages subis par le Régime, le Titulaire ou le bénéficiaire du Régime, sauf s'ils sont imputables à leur mauvaise foi, à une inconduite délibérée ou à une négligence grave et découlent de :

- a) toute perte ou diminution du Fonds;
- b) l'achat, la vente ou la détention d'un placement;
- c) paiements prélevés à même le Régime conformément aux présentes;
- d) l'exécution ou la non-exécution d'instructions qui leur sont données par le Titulaire ou par une personne se présentant comme tel.

Sauf si la loi l'interdit, le Titulaire, ses représentants successoraux et chaque bénéficiaire du Régime indemnisent et dégagent de toute responsabilité, en tout temps, le Fiduciaire et son Mandataire relativement aux impôts, intérêts et pénalités qui pourraient être imposés au Fiduciaire au titre du Régime ou aux pertes subies par le Régime à la suite de l'acquisition, de la détention ou du transfert d'un placement ou de paiements ou distributions effectués à même le Régime conformément aux présentes modalités ou à la décision du Fiduciaire ou du Mandataire d'exécuter ou de ne pas exécuter les instructions qui lui ont été transmises par le Titulaire ainsi qu'à l'égard des frais et débours du Fiduciaire et du Mandataire (dont les frais juridiques) s'y rattachant.

Sauf si la loi l'interdit, en cas de manquement de la part du Titulaire à ses obligations aux termes de la présente Convention de fiducie, le Titulaire, ses représentants successoraux et chacun des bénéficiaires du Régime conviennent d'indemniser et de dégager le Fiduciaire et le Mandataire de toute responsabilité à l'égard de pertes ou de dommages subis ou de tous autres débours (dont les frais juridiques) engagés par le Fiduciaire ou le Mandataire en raison de ce manquement.

Dans tous les cas où le Fiduciaire ou le Mandataire ont le droit d'être indemnisés en vertu de la LIR, ils peuvent faire en sorte que l'indemnité soit prélevée du Fonds. S'il est impossible d'indemniser entièrement le Fiduciaire et le Mandataire à même le Fonds, le Titulaire convient d'indemniser et de dégager le Fiduciaire et le Mandataire de toute responsabilité pour ces coûts, dépenses, frais ou obligations.

**18. DOCUMENTATION.** Malgré toute disposition à l'effet contraire dans les présentes, le Fiduciaire peut exiger que lui soient remis, sous une forme satisfaisante, des instructions, des décharges, des indemnités, des acquits des autorités fiscales, des certificats de décès et d'autres documents qu'il juge appropriés.

**19. MODIFICATION.** Le Fiduciaire peut, de temps à autre et à sa discrétion, modifier la présente Convention de fiducie, la demande ou tout addenda sur les dispositions d'immobilisation ou un autre addenda intégré au Régime, en donnant un préavis de 30 jours au Titulaire; toutefois, la modification ainsi apportée ne doit pas avoir pour effet de rendre le Régime inadmissible à titre de fonds de revenu de retraite pouvant être enregistré en vertu de la Loi et des lois provinciales applicables.

**20. REMPLACEMENT DU FIDUCIAIRE.** Le Fiduciaire peut démissionner et être libéré de ses fonctions et obligations de fiduciaire liées au Régime moyennant un préavis écrit de 60 jours aux Mandataires (ou un délai plus court que les Mandataires peuvent accepter). BMO Investissements Inc. peuvent démettre le Fiduciaire de ses fonctions de fiduciaire du Régime, auquel cas le Fiduciaire est libéré de toutes ses fonctions et obligations liées au Régime, moyennant un préavis écrit de 60 jours au Fiduciaire (ou un délai plus court que le Fiduciaire peut accepter). En cas de démission ou de révocation du Fiduciaire, les Mandataires doivent nommer un fiduciaire remplaçant, qui doit être acceptable selon la Loi. Les Mandataires avisent par écrit le Titulaire de la nomination du fiduciaire remplaçant dans un délai de 30 jours de celle-ci.

**21. AVIS.** Un avis donné par le Fiduciaire au Titulaire au sujet du Régime (y compris au sujet de la présente Convention de fiducie) est considéré comme dûment donné s'il est remis au Titulaire en mains propres ou lui est envoyé par la poste, en port payé, à l'adresse indiquée dans la demande ci-jointe ou à l'adresse la plus récente que le Titulaire a donnée. S'il est envoyé par la poste, cet avis est réputé remis au plus tard le dixième jour après sa mise à la poste.

**22. CARACTÈRE OBLIGATOIRE.** Les modalités de la présente Convention de fiducie lient les bénéficiaires, héritiers, exécuteurs, liquidateurs de succession, administrateurs et ayants droit du Titulaire, ainsi que les successeurs et ayants droit respectifs du Fiduciaire et des Mandataires.

**23. DROIT APPLICABLE.** La présente Convention de fiducie est régie par les lois de la province ou du territoire du Canada où se situe la succursale de BMO Investissements Inc. (ou d'une société du groupe) auprès de laquelle le compte est établi, et doit être interprétée conformément à ces lois. En cas de modification de la numérotation d'une disposition législative à laquelle il est fait référence dans la présente Convention, la référence est réputée modifiée en conséquence.

## CONSENTEMENT RELATIF À LA DIVULGATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Pour en savoir plus sur la façon dont nous recueillons, utilisons, divulguons et protégeons vos renseignements personnels, vos choix et vos droits, veuillez consulter notre Code de confidentialité (que vous pouvez obtenir à l'adresse [bmo.com/confidentialite](http://bmo.com/confidentialite), ou dans toutes nos succursales).

### Qu'entend-on par renseignements personnels?

Vos renseignements personnels comprennent les renseignements que vous nous avez fournis ou que nous avons recueillis à votre sujet auprès d'autres sources, comme les agences d'évaluation du crédit, notamment votre nom, votre adresse, votre âge, vos renseignements financiers, votre numéro d'assurance sociale ou les renseignements sur votre emploi, ainsi que d'autres renseignements pouvant servir à établir votre identité.

### Pourquoi avons-nous besoin de vos renseignements personnels?

Nous recueillons et utilisons vos renseignements personnels pour :

- vérifier votre identité;
- nous assurer que les renseignements que nous avons sur vous sont exacts;
- comprendre vos besoins financiers (et établir votre admissibilité à des produits et à des services que vous avez demandés ou acceptés ou préautorisés);
- pour gérer notre relation avec vous;
- prévenir la fraude et gérer d'autres risques;
- vous informer de produits et de services susceptibles de vous intéresser;
- comprendre nos clients, notamment au moyen d'analyses, afin de mettre au point et de personnaliser nos produits et services;
- satisfaire aux exigences légales ou réglementaires, ou encore à toute autre exigence permise par la loi;
- répondre à vos questions.

Si nous avons une autre raison d'utiliser vos renseignements personnels, nous vous en informerons.

### Communication de vos renseignements personnels

BMO Groupe financier désigne la Banque de Montréal et ses sociétés affiliées. Nous communiquons vos renseignements personnels, y compris les renseignements concernant vos représentants autorisés et vos bénéficiaires, à d'autres entités de BMO Groupe financier, dans la mesure permise par la loi pour :

- assurer l'exactitude des renseignements dont nous disposons sur vous, vos représentants autorisés et vos bénéficiaires;
- gérer l'ensemble de notre relation avec vous;
- offrir une meilleure expérience client;
- répondre à vos besoins à mesure qu'ils évoluent et se développent;
- gérer nos activités.

### Vos choix

Communication des renseignements : Vous pouvez choisir de ne pas nous permettre de communiquer des renseignements concernant votre compte à d'autres entités de BMO Groupe financier, mais vous comprenez que nous communiquerons vos renseignements personnels lorsque deux sociétés affiliées ou plus de BMO Groupe financier vous fourniront des produits ou des services qu'elles offrent conjointement.

Marketing direct : Vous pouvez choisir de ne pas nous permettre d'utiliser vos coordonnées à des fins de marketing direct, que ce soit par la poste, par téléphone ou par courriel, pour vous informer des produits et des services qui, à notre avis, peuvent vous intéresser et vous être utiles.

Pour en savoir plus sur la façon de retirer votre consentement, reportez-vous à la section « Nous joindre » de notre Code de confidentialité.