

**Demande d'ouverture d'un fonds de revenu de retraite (FRR) de placement CIBC**

Bienvenue à Placements CIBC inc.

Utilisez ce formulaire pour :

1. ouvrir un nouveau FRR ou
2. apporter des modifications à un FRR existant.

*Vous devrez également remplir un formulaire de profil client.*

**Remarque :** Sauf indication contraire, les termes ayant un sens particulier dans les présentes ont le sens qui leur est attribué dans la Déclaration de fiducie relative au Fonds de revenu de retraite de placement CIBC (la « Déclaration de fiducie »).

**1. Représentant**

Nom du représentant	N° du représentant	Date (JJ/MM/AAAA)
---------------------	--------------------	-------------------

**2. Renseignements sur vous**

Prénom du rentier	Nom de famille du rentier
-------------------	---------------------------

Date de naissance (JJ/MM/AAAA)	Numéro d'assurance sociale
--------------------------------	----------------------------

**Adresse domiciliaire**

Adresse
---------

Ville	Pays	Province	Code Postal
-------	------	----------	-------------

**Adresse postale (si différente de l'adresse domiciliaire)**

Adresse
---------

Ville	Pays	Province	Code Postal
-------	------	----------	-------------

**3. Renseignements sur le compte**

Numéro de compte
------------------

**Type de compte**

- FRR    FRR pour l'époux ou le conjoint de fait    FRV    FRRP    FRVR    FRI

Pour tous les fonds immobilisés, veuillez préciser le ressort territorial. *(Veuillez joindre la Convention de compte immobilisé au présent formulaire.)*

**Renseignements sur votre Fonds immobilisé : FRV, FRI, FRRP et FRVR**

Vous comprenez et convenez que s'il s'agit d'un Fonds immobilisé (FRV, FRI, FRRP ou FRVR), vous devez lire la Convention de compte immobilisé applicable à votre FRR et que celle-ci vous liera.

**4. Renseignements sur le client**

Investirez-vous avec des fonds empruntés?    Oui    Non

Vous avez reçu un texte intitulé « Risque lié à un emprunt pour un placement ». Vous comprenez les conséquences d'un investissement par emprunt.

**Profil de risque (tolérance au risque + capacité de risque)**

- faible    moyen    élevé

**Besoins et objectifs de placement**

- sécurité    revenu    revenu et croissance    croissance

## Demande d'ouverture d'un fonds de revenu de retraite (FRR) de placement CIBC

### Connaissances en investissement

minimales   
 de base   
 intermédiaires   
 bonnes   
 approfondies

### Revenu annuel brut

moins de 30 000 \$   
 de 30 000 \$ à 49 999 \$   
 de 50 000 \$ à 75 000 \$   
 plus de 75 000 \$

### Moment où vous aurez besoin des fonds

moins de 3 ans   
 de 3 à 5 ans   
 de 6 à 10 ans   
 plus de 10 ans

## 5. Renseignements sur le FRR de l'époux ou du conjoint de fait

Remplissez cette section si les fonds sont transférés d'un REER pour l'époux ou le conjoint de fait ou d'un FERR pour l'époux ou le conjoint de fait.

Prénom de l'époux ou du conjoint de fait

Nom de famille de l'époux ou du conjoint de fait

Numéro d'assurance sociale

## 6. Paiements

Conformément à la Déclaration de fiducie, à moins que vous ne choisissiez l'option A et ne remplissiez la section correspondante, le paiement de ce FRR commencera au cours de la prochaine année civile conformément aux instructions que vous aurez données à la section de l'option B. Si vous souhaitez que les paiements commencent plutôt pendant l'année civile en cours, veuillez choisir les options A et B et remplir les sections correspondantes.

**Option A** – Paiement forfaitaire (paiement pendant l'année civile EN COURS)

Pendant l'année du début du Régime :

A. Date de paiement (JJ/MM/AAAA) \_\_\_\_\_

B. Montant (\$) \_\_\_\_\_

C. S'il s'agit d'un FRV, d'un FRVR ou d'un FRRI, vous souhaitez que le montant annuel maximal prévu dans la Convention de compte immobilisé soit versé.

D. Transférer les paiements sur ce compte :

### Compte en dollars canadiens

N° d'institution

N° de transit

N° de compte

### U. S. Compte en dollars américains

N° d'institution

N° de transit

N° de compte

**Option B** – Paiements récurrents

A. Fréquence   
 mensuelle   
 trimestrielle   
 semestrielle ou annuelle   
 Other: \_\_\_\_\_

B. Date de début du paiement (JJ/MM/AAAA) \_\_\_\_\_

C. Options de paiement (veuillez en choisir une)

Montant minimum établi selon votre âge\*

Montant minimum établi selon l'âge de votre époux ou conjoint de fait\*

Prénom de l'époux ou du conjoint de fait

Nom de famille de l'époux ou du conjoint de fait

Date de naissance (JJ/MM/AAAA)

Numéro d'assurance sociale

Montant (\$) \_\_\_\_\_

Montant maximum (FRV, FRRI et FRVR seulement)

\*Vous comprenez que ce choix ne peut être modifié après le premier paiement du FRR.

## Demande d'ouverture d'un fonds de revenu de retraite (FRR) de placement CIBC

D. Transférer les paiements sur ce compte :

### Compte en dollars canadiens

N° d'institution	N° de transit	N° de compte
------------------	---------------	--------------

### U. S. Compte en dollars américains

N° d'institution	N° de transit	N° de compte
------------------	---------------	--------------

**Remarque :** Dans le cas des FRR, le paiement annuel total doit être supérieur ou égal au montant minimal déterminé en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada). Si vous souhaitez modifier le montant du paiement, vous devez aviser Placements CIBC inc. du nouveau montant au plus tard le 1er janvier de l'année au cours de laquelle le changement doit prendre effet. Le nouveau montant restera en vigueur jusqu'à ce que vous avisiez Placements CIBC inc. d'un autre changement. Les paiements ne peuvent pas commencer après le 31 décembre de l'année suivant la date de début du FRR.

### Attestation du rentier

En signant ci-dessous, vous convenez de ce qui suit :

- Vous avez reçu et lu le *Livret de renseignements et divulgations sur les comptes* de Placements CIBC inc. et la Déclaration de fiducie, en leurs versions modifiées, et en acceptez les modalités.
- Placements CIBC inc. est une entité juridique distincte et une filiale en propriété exclusive de la Banque CIBC.
- Sauf indication contraire de votre conseiller CIBC, les titres achetés par l'intermédiaire de Placements CIBC inc. :
  - o ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni aucun autre organisme public d'assurance-dépôts,
  - o ne sont pas garantis par la Banque CIBC et
  - o leur valeur peut fluctuer.
- Personne n'a d'intérêt financier dans le FRR autre que ceux prévus dans la Déclaration de fiducie et la *Loi de l'impôt sur le revenu*.
- Vous comprenez que, même si la présente demande est acceptée, la souscription et toutes les souscriptions à venir sont assujetties à l'acceptation du fonds commun de placement concerné.
- Vous confirmez que les renseignements fournis dans la présente demande sont exacts et complets. Si vous avez donné des renseignements sur votre époux, votre conjoint de fait ou une autre personne, vous déclarez à Placements CIBC inc. que votre époux, votre conjoint de fait ou cette autre personne a consenti à ce que ses renseignements soient communiqués aux fins de l'administration du FRR.
- Vous convenez d'être lié par la Déclaration de fiducie que vous avez reçue, en sa version modifiée ou remplacée. Vous demandez à la Compagnie Trust CIBC de faire enregistrer le FRR conformément à la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et à toute loi fiscale provinciale applicable.
- Avant que votre FRR puisse être enregistré, vos prénom, nom de famille, date de naissance et numéro d'assurance sociale, ainsi que tout autre renseignement exigé par l'Agence du revenu du Canada que vous nous fournissez, doivent correspondre aux données inscrites aux dossiers de l'Agence du revenu du Canada. Si les renseignements ne concordent pas, l'Agence du revenu du Canada pourrait ne pas enregistrer votre FRR; par conséquent, celui-ci pourrait être invalide aux fins de l'impôt sur un fonds enregistré de revenu de retraite et vous pourriez devoir payer des montants d'impôt considérables.
- Vous assumez seul la responsabilité des incidences fiscales découlant des cotisations, des transferts et des retraits; le fiduciaire et Placements CIBC inc. n'assument aucune responsabilité à cet égard. Vous convenez d'indemniser le fiduciaire et Placements CIBC inc. et de tenir ceux-ci quittes des frais qu'ils pourraient engager conformément à la Déclaration de fiducie.

**Veillez signer ici**

Date (JJ/MM/AAAA)	Nom du rentier	X	
			Signature du rentier (signer dans la case)
Date (JJ/MM/AAAA)	Nom du représentant	X	
			Signature du représentant (signer dans la case)

Accepté par Placements CIBC inc. en sa propre qualité et à titre de mandataire du fiduciaire.  
P. O. Box 51, Commerce Court Postal Station, Toronto (Ontario) M5L 1A2