



Veuillez envoyer ce formulaire par la poste ou par télécopieur à :
Felcom Data Services Inc.
69, rue Yonge, bureau 600
Toronto (Ontario) M5E 1K3
Tél. : 416-642-5547
Tél. : 877-616-6837
Télé. : 416-365-4371

FORMULAIRE DE DEMANDE DE COMPTE DE PLACEMENT

Cocher une case

- Nouveau compte
 Placement/Rachat supplémentaire
 Modification/ajout de renseignements
Numéro de compte : _____

1. Renseignements sur le client/rentier

M. M^{me} Société Association Autre _____

Nom _____ Numéro d'assurance sociale _____ Date de naissance (JJ/MM/AAAA) _____
Adresse _____ (_____) _____
Ville _____ Province _____ Code postal _____ Numéro de téléphone à la maison _____
_____ (_____) _____
Numéro de téléphone au travail _____

2. Renseignements sur le client conjoint/époux

M. M^{me} Société Association Autre _____

Nom _____ Numéro d'assurance sociale _____ Date de naissance (JJ/MM/AAAA) _____
Adresse _____ (_____) _____
Ville _____ Province _____ Code postal _____ Numéro de téléphone à la maison _____
_____ (_____) _____
Numéro de téléphone au travail _____

3. Renseignements sur le courtier

_____	_____	_____	_____	_____	_____
Nom du courtier (en caractères d'imprimerie)	Nom du représentant (en caractères d'imprimerie)	Code du courtier	Code du représentant	Signature	Date

Type de compte : Nominataire Nom du client Intermédiaire Code de l'intermédiaire : _____

Régime du compte : FRR Non FRR

N° de compte du courtier : _____ N° de compte de l'intermédiaire : _____

4. Ordre d'achat/de rachat

Dénomination du billet	N° du billet	Montant du placement (\$)	Achat/Rachat	Frais d'achat (lorsque prélevés lors de l'achat)	Numéro d'ordre par télégramme (réservé au courtier)

Montant net du placement/rachat : _____ \$

5. Instructions spéciales concernant le paiement

Instructions à l'égard de toutes les sommes émises :
RÉINVESTIR TEF CHÈQUE

Renseignements bancaires :
Banque _____ Transit _____ Compte _____

Veuillez joindre un spécimen de chèque.

6. Paiements du FRR (Comptes FRR seulement)			
Montant minimal : Aux fins du calcul du montant minimal payable chaque année à partir du fonds, je choisis par les présentes d'utiliser : (cocher une case)			
<input type="checkbox"/> Nominataire	<input type="checkbox"/> l'âge de mon époux ou conjoint de fait, et j'atteste que sa date de naissance indiquée ci-dessus est exacte.		
Montant du paiement annuel total : Je demande pour chaque année un paiement annuel total de : (cocher une case)			
<input type="checkbox"/> le montant minimal payable (qui est de zéro dans l'année de l'achat); ou		<input type="checkbox"/> _____ \$	
Fréquence des paiements: Veuillez faire les paiements	<input type="checkbox"/> mensuellement	<input type="checkbox"/> trimestriellement	<input type="checkbox"/> semestriellement <input type="checkbox"/> annuellement, à compter du _____
<input type="checkbox"/> Veuillez déduire les frais d'administration annuels de mon FERR		<input type="checkbox"/> Je paierai les frais d'administration annuels directement.	

7. Comptes FRR seulement	
À : SOCIÉTÉ DE FIDUCIE COMPUTERSHARE DU CANADA (le « fiduciaire »)	
Je demande par les présentes l'établissement d'un FONDS DE REVENU DE RETRAITE AUTOGÉRÉ de Scotia Capitaux Inc. (le « fonds ») conformément aux modalités de la présente demande et aux dispositions de la Déclaration de fiducie ci-jointe. En signant ci-dessous, je conviens de ce qui suit :	
<ol style="list-style-type: none"> 1. J'ai lu les dispositions de la Déclaration de fiducie, je les comprends et je m'engage à les respecter. 2. Je déclare que les renseignements fournis dans la présente demande sont exacts et complets. 3. Je désire que le fiduciaire demande l'enregistrement du fonds à titre de fonds enregistré de revenu de retraite en vertu des dispositions de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> (Canada). 4. Il me revient entièrement de déterminer quel est le montant maximal permis à l'égard de mes cotisations, de prendre des décisions en matière de placement et de déterminer si un placement est admissible en vertu des lois fiscales, et je connais les conséquences de l'acquisition et de la conservation de placements qui ne sont pas admissibles. 5. Le fiduciaire peut déléguer certaines de ses fonctions relatives au fonds à Scotia Capitaux Inc. à titre de mandataire. 6. Le fiduciaire et le mandataire n'ont aucune obligation de me donner des conseils en placement relativement à l'achat, à la conservation ou à la vente de tout placement. 7. Toute prestation reçue en vertu du fonds est imposable aux termes de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> (Canada). 8. Advenant mon décès, le produit du fonds sera versé au bénéficiaire, le cas échéant, que j'ai désigné dans la présente demande, si la loi le permet. Autrement, ce produit sera versé à ma succession. 	
<u>SIGNATURE DU CLIENT/RENTIER</u>	
EN DATE DU _____, PROVINCE DE _____, LE _____ 20 _____	
_____ Signature du client/rentier	
_____ Nom du témoin (en caractères d'imprimerie) Ne peut être une personne liée au bénéficiaire	
_____ Signature du témoin	
Accepté au nom de la Société de fiducie Computershare du Canada par son mandataire, Scotia Capitaux Inc.	
_____ Signature autorisée du mandataire	
_____ Date	
<u>DÉSIGNATION DE RENTIER SUCCESSEUR / BÉNÉFICIAIRE</u>	
Par les présentes, je révoque toute désignation antérieure de bénéficiaire que j'ai pu effectuer à l'égard du fonds, et : (cocher une case ou aucune)	
<input type="checkbox"/> je choisis que mon époux ou conjoint de fait, s'il me survit, devienne le rentier successeur du fonds à mon décès, et j'atteste que les renseignements qui le concernent qui sont fournis à la section précédente sont exacts; ou	
<input type="checkbox"/> je désigne la personne nommée ci-dessous, si elle me survit, comme bénéficiaire du produit à payer en vertu du fonds advenant mon décès.	
_____ Nom complet du bénéficiaire	
_____ Numéro d'assurance sociale	
_____ Adresse du bénéficiaire	
_____ Lien avec le client/rentier	
_____ Signature du client/rentier	
Je comprends qu'il me revient entièrement de m'assurer que la désignation de bénéficiaire figurant ci-dessus est valide au plan juridique.	
AVERTISSEMENT : Dans certaines provinces, la désignation de bénéficiaire effectuée au moyen d'un formulaire de désignation ne sera pas révoquée ni modifiée automatiquement par un mariage ou un divorce futur. Si vous souhaitez changer de bénéficiaire, vous devrez effectuer une nouvelle désignation.	

8. Convention (uniquement pour les comptes ouverts au nom de clients)

À : Felcom Data Services Inc. (« Felcom ») et Scotia Capitaux Inc. (« SC »)

- Le soussigné confirme que les renseignements indiqués ci-dessus sont exacts et complets.
- Le soussigné comprend et reconnaît que tout ordre d'achat des billets décrits plus haut (les « billets ») fera partie d'un placement plus important de billets et que l'émetteur peut accepter tout ordre d'achat à son gré et qu'il se réserve le droit d'attribuer au soussigné un montant inférieur au montant total de l'ordre d'achat.
- Le soussigné désigne par les présentes Felcom pour agir en qualité de dépositaire des billets souscrits aux termes des présentes, et reconnaît que les billets détenus par Felcom en qualité de dépositaire peuvent être détenus au nom de Felcom ou au nom de son nominataire ou mandataire, ou auprès d'un dépositaire ou d'une chambre de compensation que peut désigner SC.
- Le soussigné convie au fait que la totalité des chèques exigés dans le cadre de l'achat de billets doivent être faits à l'ordre de « Felcom Data Services Inc. ITF Scotia Capital Inc. ». Toutes les sommes reçues relativement à des ordres d'achat seront détenues par Felcom pour le bénéfice du soussigné en attendant la clôture du placement des billets. Toutes les sommes reçues relativement à des ordres d'achat seront détenues par Felcom dans un compte sans intérêt en attendant la clôture du placement des billets.
- Le soussigné reconnaît que tout « rachat » d'un billet par l'intermédiaire du réseau de FundSERV représentera réellement une vente de ce billet à SC conformément à un ordre d'achat permanent du billet par SC, et que SC fera cette offre d'achat à sa seule appréciation et non conformément à quelque obligation de le faire. Tous les chèques exigés relativement à la vente ou à l'échéance de billets seront émis au soussigné par Felcom ou le mandataire de SC au nom de l'émetteur du billet.
- Le soussigné déclare qu'il a le pouvoir légal de signer la présente convention et de prendre toutes les mesures requises aux termes des présentes.
- Le soussigné déclare qu'il est un résident du Canada et que sa résidence principale est située à l'adresse indiquée plus haut.
- La présente convention est régie par les lois de la province d'Ontario et les lois fédérales du Canada qui s'y appliquent et est interprétée conformément à celles-ci.

Nous reconnaissons avoir lu et compris le texte ci-dessus et convenons d'être liés par ses modalités.

Signature du client/rentier

Date (JJ/MM/AAAA)

Signature du client conjoint/époux

Date (JJ/MM/AAAA)

Aval de signature (courtier)

Date (JJ/MM/AAAA)

POUR LES FRR – SCOTIA CAPITAUX INC. FONDS DE REVENU DE RETRAITE DÉCLARATION DE FIDUCIE

Nous, Société de fiducie Computershare du Canada, société de fiducie existant en vertu des lois du Canada, déclarons par les présentes que nous agissons en qualité de fiduciaire pour vous, le rentier désigné dans la demande qui est jointe à la présente déclaration, à l'égard du fonds de revenu de retraite autogéré de Scotia Capitaux Inc (le « fonds »), selon les modalités suivantes :

QUELQUES DÉFINITIONS : Dans la présente déclaration, en plus des termes qui sont définis ailleurs ci-après,

- « conjoint de fait » a le sens qui lui est donné dans la Loi;
- « époux » désigne un époux aux fins des lois fiscales;
- « FERR » désigne un fonds enregistré de revenu de retraite, selon la définition de la Loi;
- « Loi » désigne la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada);
- « lois fiscales » désigne la Loi ainsi que toute loi fiscale applicable de votre province de résidence, indiquée dans votre demande;
- « mandataire » désigne la société nommée à la section 12;
- « nous » et « notre » se rapportent à la Société de fiducie Computershare du Canada;
- « REER » désigne un régime enregistré d'épargne-retraite, selon la définition de la Loi;
- « revenu de retraite » a le sens qui lui est donné dans la Loi;
- « vous » et « votre » se rapportent à la personne qui a signé la demande et qui sera le propriétaire du fonds (aux termes de la Loi, le « rentier » du fonds) et, après votre décès, à votre époux ou conjoint de fait s'il devient le rentier successeur du fonds, conformément aux dispositions de la section 9 des présentes.

1. **ENREGISTREMENT :** Nous demanderons l'enregistrement du fonds conformément aux lois fiscales. Le fonds a pour but de vous fournir un revenu de retraite conformément à la Loi.
2. **ACCEPTATION DE BIENS DANS LE FONDS :** Nous n'accepterons dans le fonds que les espèces et les autres biens qui y sont transférés conformément aux dispositions des lois fiscales, s'ils proviennent :
 - a) d'un REER ou d'un FERR dont vous êtes le rentier;
 - b) de vous, uniquement dans la mesure où le bien était un montant décrit à l'alinéa 60(l)(v) de la Loi (y compris les remboursements de primes d'un REER d'une personne décédée si celle-ci était votre époux ou votre conjoint de fait, ou si vous étiez à sa charge en raison d'une infirmité physique ou mentale);
 - c) d'un REER ou d'un FERR dont votre époux, votre ancien époux, votre conjoint de fait ou votre ancien conjoint de fait, avec qui vous ne vivez plus, est le rentier et si le transfert est effectué conformément à quelque décret, ordonnance ou jugement d'un tribunal compétent ou à un accord écrit de séparation visant à partager des biens en règlement, après échec de votre mariage ou de votre couple en union libre, des droits qui en découlent;
 - d) d'un régime de pension agréé dont vous êtes un participant (selon la définition du paragraphe 147.1(1) de la Loi) ou d'un régime de pension agréé conformément au paragraphe 147.3(5) ou (7) de la Loi; ou
 - e) d'un régime provincial de retraite lorsque le paragraphe 146(21) de la Loi s'applique.

Nous détiendrons ces biens et les placements, ainsi que le revenu ou les gains qui en proviendront (l'« actif du fonds »), en fiducie, lesquels seront détenus, investis et affectés conformément aux dispositions de la présente déclaration et des lois fiscales.

3. **PLACEMENTS :** Nous détiendrons, investirons et vendrons l'actif du fonds selon vos instructions. Nous pouvons exiger que les instructions soient consignées par écrit. Nous pouvons placer les espèces non investies dans un compte de dépôt à vue auprès d'une banque à charte au Canada. Nous verserons des intérêts sur les soldes en espèces au taux et au moment que nous seuls déterminerons.

Les placements ne seront pas limités à ceux que la loi autorise pour les fiduciaires. Cependant, il vous reviendra entièrement de déterminer si un placement ou un bien transféré est ou demeure un « placement admissible » aux fins des FERR en vertu des lois fiscales. Le fonds assumera les impôts, pénalités ou intérêts exigibles en vertu des lois fiscales. Si l'actif du fonds ne suffit pas à couvrir les impôts, pénalités ou intérêts à payer, ou si les impôts, pénalités ou intérêts sont exigés une fois que le fonds a cessé d'exister, vous devez nous payer ou nous rembourser directement ces impôts, pénalités ou intérêts.

Vous pouvez, au moyen d'une procuration signée en bonne et due forme que nous jugeons satisfaisante, désigner un mandataire pour donner des instructions en matière de placement. Vous nous dégagez de toute réclamation ou responsabilité lorsque nous agissons conformément aux instructions de ce mandataire.

Nonobstant toute disposition de la présente déclaration, nous pouvons, à notre entière discrétion, refuser d'accepter un bien transféré ou de faire un placement quelconque pour quelque raison que ce soit, notamment s'il n'est pas conforme à nos exigences administratives ou à nos politiques en vigueur. Nous pouvons également exiger que vous nous fournissiez des documents justificatifs spéciaux avant de faire certains placements dans le cadre du fonds.

Nous ne serons aucunement responsables de toute perte découlant de la vente ou d'une autre disposition de tout placement faisant partie de l'actif du fonds.

4. **VOTRE COMPTE ET VOS RELEVÉS** : Nous établirons à votre nom un compte où seront consignés tout l'actif du fonds, toutes les opérations de placement et tous les paiements effectués à partir du fonds. Au moins une fois par année, nous vous ferons parvenir un relevé de compte indiquant toutes ces opérations, y compris les intérêts gagnés et les frais engagés au cours de la période couverte par le relevé. Nous vous enverrons également, avant la fin de février de chaque année, un reçu aux fins de l'impôt faisant état de tous les paiements qui vous sont versés à partir du fonds au cours de l'année civile précédente, afin de vous permettre de déclarer ce montant dans votre déclaration de revenus.
5. **GESTION ET PROPRIÉTÉ** : Nous pouvons détenir un placement à notre nom, au nom de notre nominataire ou mandataire, au porteur ou à tout autre nom ou sous toute autre forme, ou auprès de toute chambre de compensation ou de tout dépositaire, que nous pouvons déterminer. Nous pouvons généralement exercer les droits d'un propriétaire à l'égard de l'actif du fonds, y compris le droit de voter et celui de donner des procurations de vote relativement à l'actif du fonds, ainsi que le pouvoir de vendre des éléments d'actif afin de payer les cotisations, impôts ou frais qui se rapportent au fonds. Cependant, vous pouvez nous demander de prendre les dispositions nécessaires pour que vous puissiez exercer ces droits de vote; si nous disposons de suffisamment de temps, nous prendrons ces dispositions. Dans l'exercice de nos droits et de nos responsabilités en vertu des présentes, nous pouvons avoir recours aux services de mandataires et de conseillers, y compris un conseiller juridique, et nous pouvons agir ou nous abstenir d'agir en fonction des conseils ou des renseignements fournis par ces mandataires ou conseillers.
6. **PAIEMENTS** : Chaque année civile, nous vous verserons un ou plusieurs paiements, dont le total doit être au moins égal au montant minimal calculé conformément au paragraphe 146.3(1) de la Loi. Aucun paiement ne doit dépasser la valeur de l'actif du fonds immédiatement avant le versement. Le montant minimal pour l'année de l'établissement du fonds est de zéro, ce qui signifie que vous n'avez pas à recevoir de paiements si vous ne le voulez pas. Pour ce qui est des montants et de la fréquence des versements, nous nous conformerons à vos instructions indiquées sur votre demande ou à d'autres instructions acceptables, que vous pourriez par ailleurs modifier. Vous pouvez nous donner comme instruction d'effectuer des paiements dépassant le montant minimal pour l'année; en pareil cas, nous devons effectuer une retenue d'impôt sur l'excédent. Si vous ne précisez pas le montant que vous voulez recevoir ou si le montant que vous précisez est inférieur au montant minimal pour une année, nous vous verserons des paiements équivalant au moins au montant minimal. À la fin de l'année au cours de laquelle le dernier paiement est effectué, un montant équivalant à la valeur de l'actif du fonds doit être versé.

Vous pouvez choisir que le montant minimal soit déterminé en fonction de l'âge de votre époux ou conjoint de fait. Pour ce faire, vous devez remplir la section appropriée du formulaire de demande avant que nous ne commencions à vous verser des paiements à partir du fonds.

Il vous incombe entièrement de vous assurer que le solde en espèces du fonds est suffisant pour que ces paiements puissent être effectués. Nous ne serons pas tenus d'effectuer des paiements en espèces. Si des actifs du fonds doivent être vendus pour qu'il y ait les liquidités nécessaires et que vous ne nous avez pas donné d'instructions quant au choix des actifs à vendre, nous vendrons les actifs du fonds que nous jugeons appropriés, à notre entière discrétion. Nous n'assumerons aucune responsabilité relativement à toute perte résultant d'une vente.

Aucun paiement effectué à partir du fonds ne peut être cédé, en totalité ou en partie.

Nous n'effectuerons aucun autre paiement que ceux qui sont prévus aux sections 6, 7 et 10 de la présente déclaration. Cependant, avant d'effectuer un tel paiement, nous pouvons déduire du fonds le montant des impôts, pénalités, intérêts, frais et débours qui doivent être payés en vertu des présentes, en vertu des lois fiscales ou en vertu de toute autre loi applicable.

7. **TRANSFERTS (APRÈS ÉCHEC DE LA RELATION OU AUTREMENT)** : Sous réserve de toute exigence raisonnable que nous pouvons avoir, vous pouvez nous demander, par écrit, de transférer la totalité ou une partie de l'actif du fonds (déduction faite des coûts de la liquidation et de tout bien que nous devons conserver en vertu des lois fiscales afin d'assurer que le montant minimal puisse vous être versé au cours de cette année), à :
 - a) un FERR dont vous êtes le rentier; ou
 - b) un REER ou un FERR dont votre époux, votre ancien époux, votre conjoint de fait ou votre ancien conjoint de fait, avec qui vous ne vivez plus, est le rentier, si le transfert est effectué conformément à quelque décret, ordonnance ou jugement d'un tribunal compétent ou à un accord écrit de séparation visant à partager des biens en règlement, après échec de votre mariage ou de votre couple en union libre, des droits qui en découlent.

Ces transferts prendront effet conformément aux dispositions des lois fiscales et de toute autre loi applicable, et ce, dans un délai raisonnable une fois que les formulaires requis auront été remplis. Si le transfert est effectué à un autre FERR dont vous êtes le rentier, nous procéderons également au transfert de toute l'information nécessaire aux fins de la continuation du fonds. Si seulement une partie de l'actif du fonds est transférée conformément à la présente section, vous pouvez préciser par écrit quels actifs du fonds vous voulez voir transférés ou vendus; autrement, nous transférerons ou vendrons les actifs du fonds que nous jugeons appropriés. Aucun transfert ne sera effectué tant que tous les frais et impôts ou taxes n'auront pas été payés. Nous n'aurons plus aucun devoir ni aucune responsabilité à l'égard des actifs du fonds qui sont ainsi transférés.

8. **ABSENCE D'AVANTAGE OU DE PRÊT** : Aucun avantage ou prêt subordonné de quelque façon que ce soit à l'existence du fonds ne peut vous être accordé ou être accordé à une personne ayant un lien de dépendance avec vous, si ce n'est un avantage ou un prêt autorisé de temps à autre en vertu de l'alinéa 146.3(2)(g) de la Loi.
9. **DÉSIGNATION D'UN RENTIER SUCCESSEUR OU D'UN BÉNÉFICIAIRE** : Si la loi provinciale applicable le permet, vous pouvez désigner une ou plusieurs personnes comme bénéficiaire(s) d'un montant ou de montants provenant du fonds à votre décès, conformément à l'une des dispositions qui suivent :
 - a) *Rentier successeur* : Vous pouvez en tout temps choisir que votre époux ou conjoint de fait reçoive les paiements prévus à la section 6 à votre décès. (Un rentier successeur ne peut procéder à une telle désignation.) Si vous n'avez pas fait ce choix, nous pouvons consentir à verser de tels paiements à votre époux ou conjoint de fait à votre décès, si votre représentant personnel nous en fait la demande; ou
 - b) *Bénéficiaire d'un montant forfaitaire* : Vous pouvez désigner une ou plusieurs personnes comme bénéficiaire(s) de l'actif du fonds ou du produit du fonds, déduction faite de tous les impôts et taxes applicables et de tous les frais ou débours à payer en vertu de la présente déclaration, sous forme de montant forfaitaire.

Vous pouvez effectuer, modifier ou révoquer une désignation de bénéficiaire en remplissant, en datant et en signant le formulaire que nous vous fournissons ou tout autre formulaire approprié à cette fin, et en vous assurant que nous le recevons avant que nous ne versions la totalité du fonds, conformément aux dispositions de la section 10. Si nous recevons plus d'un formulaire, nous tiendrons compte de celui qui porte la date la plus récente.

10. **DÉCÈS** : Advenant votre décès, si vous n'avez pas choisi que votre époux ou conjoint de fait devienne le rentier successeur conformément à la section 9 a) ci-dessus (ou si vous vous l'avez choisi mais que votre époux ou conjoint de fait est décédé avant vous), sur réception d'une preuve satisfaisante de votre décès et de tous les autres documents que nous pouvons exiger, nous procéderons au transfert de l'actif du fonds, ou nous le vendrons et verserons le produit du fonds, à tout autre bénéficiaire désigné conformément à la section 9 ci-dessus. Si vous n'avez pas désigné de bénéficiaire ou si votre bénéficiaire décède avant vous, nous transférerons l'actif du fonds ou verserons le produit du fonds à votre représentant personnel. Tous les frais, coûts, impôts et taxes devant être payés ou retenus seront déduits. Nous serons entièrement libérés de toute responsabilité une fois que nous aurons effectué un tel transfert ou versement, même si une désignation de bénéficiaire faite par vous peut être non valable à titre d'instrument testamentaire. Nous ne serons aucunement responsables de toute perte découlant d'un retard relatif à un tel transfert ou versement.
11. **PREUVE D'ÂGE** : Votre déclaration relative à votre date de naissance figurant dans votre demande sera réputée constituer une attestation de votre âge et un engagement de votre part à fournir toute autre preuve d'âge qui peut être exigée aux fins du calcul de votre revenu de retraite.
12. **DÉLÉGATION** : Vous nous autorisez à déléguer à Scotia Capitaux Inc. (le « mandataire ») certaines de nos fonctions, notamment :
- i) recevoir les transferts d'espèces et d'autres biens dans le fonds et accepter votre demande en notre nom;
 - ii) enregistrer le fonds auprès de l'Agence du revenu du Canada;
 - iii) investir l'actif du fonds conformément aux modalités de la présente déclaration;
 - iv) assurer la garde de l'actif du fonds, en son nom ou au nom de son nominataire ou gardien;
 - v) maintenir votre compte et vous fournir des relevés et des avis;
 - vi) recevoir vos préavis et instructions et y donner suite;
 - vii) percevoir les frais et débours auprès de vous ou à même le fonds;
 - viii) exercer des choix permis en vertu des lois fiscales selon vos instructions ou celles de vos représentants personnels;
 - ix) émettre les reçus aux fins de l'impôt et préparer et produire les relevés et formulaires fiscaux ayant trait au fonds;
 - x) retirer ou transférer l'actif du fonds selon vos instructions ou afin d'effectuer des paiements à vous, à une autorité gouvernementale ou à toute autre personne ayant droit à de tels paiements en vertu du fonds, des lois fiscales ou de toute autre loi applicable;

et toute autre fonction relative au fonds, tel que nous le jugeons souhaitable de temps à autre. Cependant, nous demeurerons ultimement responsables de l'administration du fonds, conformément aux dispositions de la présente déclaration et des lois fiscales.

Vous reconnaissez que nous pouvons payer au mandataire la totalité ou une partie de nos frais en vertu des présentes et le rembourser des débours engagés dans l'exercice des fonctions qui lui sont déléguées. Vous reconnaissez également que le mandataire touchera des commissions de courtage normales sur les opérations de placement qu'il effectue. Vous reconnaissez et acceptez que toutes les protections, limites de responsabilité et indemnisations qui nous sont données en vertu de la présente déclaration, y compris, sans restriction, celles qui figurent aux sections 13 et 14, sont également données au mandataire.

13. **FRAIS** : Nous avons le droit de recevoir et pouvons exiger à l'égard du fonds des frais raisonnables que nous établissons périodiquement avec le mandataire, étant entendu que nous vous donnerons un préavis écrit de 30 jours de tout changement dans le montant de ces frais. Nous avons également le droit de nous faire rembourser les impôts, pénalités et intérêts ainsi que tous les autres coûts et débours engagés par nous ou par le mandataire relativement au fonds. Tous les montants ainsi payables seront imputés à l'actif du fonds et déduits de celui-ci, à moins que vous ne preniez d'autres dispositions avec nous. Si les espèces détenues dans le fonds ne suffisent pas pour acquitter ces montants, nous pouvons, à notre entière discrétion, vendre des actifs du fonds à cette fin, et nous ne serons aucunement responsables de toute perte pouvant résulter d'une telle vente.
14. **RESPONSABILITÉ DU FIDUCIAIRE** : Nous n'avons pas la responsabilité de déterminer si un placement effectué suivant vos instructions est ou demeure un « placement admissible » aux fins des FERR en vertu des lois fiscales, et nous n'assumons aucune responsabilité à l'égard des impôts qui pourraient être payables par vous.

Nous avons le droit d'agir conformément à tout acte, certificat, avis ou autre document que nous jugeons authentique et dûment signé ou présenté. Lorsque le fonds aura pris fin et que la totalité de l'actif du fonds aura été payé, nous serons libérés de toute responsabilité ou obligation qui se rapporte au fonds.

Nous ne sommes aucunement responsables à l'égard des impôts, pénalités, intérêts, pertes ou dommages subis ou à payer par le fonds, par vous ou par toute autre personne relativement au fonds, par suite de l'acquisition, de la détention ou du transfert de tout placement, ou par suite de paiements effectués à même le fonds conformément aux dispositions de la présente déclaration, ou parce que nous nous sommes conformés ou avons refusé de nous conformer aux instructions qui nous ont été données, à moins que cela ne découle d'une grossière négligence ou d'une inconduite volontaire de notre part ou de notre mauvaise foi. Sans limiter la généralité de ce qui précède, vous ne pourrez pas faire valoir de réclamation à notre encontre par suite de pertes, diminution, dommages, frais, coûts, impôts, cotisations, droits, intérêts, demandes, amendes, réclamations, pénalités, honoraires ou débours engagés directement ou indirectement dans le cadre de l'administration ou de l'exercice de notre mandat de fiduciaire du fonds ou de l'actif du fonds (les « responsabilités »), à l'exception des responsabilités qui découlent directement d'une grossière négligence ou d'une inconduite volontaire de notre part ou de notre mauvaise foi. Vous reconnaissez expressément que nous ne serons aucunement responsables des actes ou du défaut d'agir du mandataire à titre personnel.

Vous, vos héritiers et représentants personnels et chacun des bénéficiaires en vertu du fonds vous engagez par les présentes à nous indemniser et à nous tenir à couvert, de même que nos sociétés liées ou affiliées et chacun de nos administrateurs, dirigeants, dépositaires, mandataires (notamment le mandataire) et employés respectifs, de toute responsabilité (dont tous les frais raisonnables engagés pour notre défense) de toute nature pouvant en tout temps être engagés par l'un de nous ou être présentés contre nous par toute personne, tout organisme de réglementation ou toute autorité gouvernementale et pouvant concerner le fonds de quelque façon que ce soit. Si nous avons le droit de présenter une demande d'indemnisation en vertu des présentes et que nous le faisons, le mandataire peut payer le montant de la demande d'indemnisation à même l'actif du fonds. Si l'actif du fonds ne suffit pas à couvrir la demande d'indemnisation, ou si la demande d'indemnisation est faite une fois que le fonds a cessé d'exister, vous acceptez de verser personnellement le montant de la demande d'indemnisation.

Les dispositions de la présente section 14 demeureront en vigueur après la cessation du fonds.

15. **REMPLACEMENT DU FIDUCIAIRE** : Nous pouvons à tout moment démissionner à titre de fiduciaire du fonds en vous faisant parvenir, à vous et au mandataire, un préavis écrit de 60 jours ou un préavis plus court que le mandataire peut juger suffisant. Le mandataire peut nous destituer de nos fonctions de fiduciaire en vous faisant parvenir, de même qu'à nous, un préavis écrit de 60 jours ou un préavis plus court que nous pouvons juger suffisant. Lorsqu'il a émis ou reçu un préavis concernant notre destitution ou notre démission, le mandataire doit, au cours de la période du préavis, désigner un nouveau fiduciaire autorisé en vertu des lois fiscales et de toute autre loi applicable (le « nouveau fiduciaire »). Si aucun nouveau fiduciaire n'a été trouvé pendant la période du préavis, nous et/ou le mandataire pouvons (peut) s'adresser à un tribunal compétent pour que soit nommé un nouveau fiduciaire. Tous les frais engagés par nous relativement à la nomination d'un nouveau fiduciaire seront imputés à l'actif du fonds et seront remboursés à même l'actif du fonds, à moins qu'ils ne soient payés personnellement par le mandataire. Notre démission ou notre destitution n'entrera en vigueur que lorsqu'un nouveau fiduciaire aura été nommé.

Toute société de fiducie issue d'une fusion ou d'une prorogation à laquelle nous prenons part, ou qui prend en charge la plus grande part de nos affaires relatives aux REER et aux FERR (que ce soit par suite de la vente de ces affaires ou autrement) deviendra, si elle est autorisée à cette fin, le nouveau fiduciaire en vertu des présentes, sans autre avis ni formalité.

En cas de changement de fiduciaire, nous transférerons l'actif du fonds au nouveau fiduciaire dans les 30 jours suivant la date d'effet du changement. Ce transfert sera assujéti aux exigences de la section 7 des présentes, y compris la conservation de tout bien nécessaire pour vous assurer le versement du montant minimal au cours de cette année.

16. **MODIFICATION DE LA PRÉSENTE DÉCLARATION DE FIDUCIE :** Nous pouvons de temps à autre modifier la présente déclaration avec l'accord des autorités fiscales applicables, au besoin, sous réserve que cette modification ne puisse rendre le fonds non admissible comme FERR au sens des lois fiscales. Nous vous ferons parvenir un préavis écrit de 30 jours à cet égard, à moins que la modification ne vise à satisfaire à une exigence des lois fiscales.
17. **AVIS :** Vous pouvez nous donner vos instructions en les remettant en mains propres ou en les faisant parvenir par télécopieur ou par la poste, port payé (ou par tout autre moyen que nous ou le mandataire pouvons juger acceptable), à l'adresse du mandataire ou à toute autre adresse que nous précisons. Nous pouvons vous faire parvenir tout avis, relevé, reçu ou autre communication par la poste, port payé, à l'adresse indiquée sur votre demande ou à toute autre adresse que vous nous fournissez. Les avis que nous vous envoyons seront réputés avoir été donnés le deuxième jour ouvrable suivant leur mise à la poste.
18. **RÉFÉRENCE AUX LOIS :** Toutes les références faites dans les présentes aux lois, aux règlements ou à leurs dispositions signifient lesdites lois, lesdits règlements ou lesdites dispositions, tels que ceux-ci peuvent être remis en vigueur ou remplacés de temps à autre.
19. **CONVENTION OBLIGATOIRE :** Les dispositions de la présente déclaration lieront vos héritiers et vos représentants personnels, ainsi que nos successeurs et ayants droit. Nonobstant ce qui précède, si le fonds ou l'actif du fonds sont transférés à un nouveau fiduciaire, les modalités de la déclaration de fiducie du nouveau fiduciaire s'appliqueront à compter de la date du transfert.
20. **DROIT APPLICABLE :** La présente déclaration sera interprétée et exécutée conformément aux lois de la province de l'Ontario et aux lois du Canada qui s'y appliquent, sauf que, lorsque les circonstances l'exigent, les termes « époux » et « conjoint de fait » seront reconnus conformément au sens qui leur est attribué en vertu de la Loi.
21. **ACCÈS AU DOSSIER (AU QUÉBEC SEULEMENT) :** Vous comprenez que les renseignements contenus dans votre demande seront conservés dans un dossier à l'établissement du mandataire. L'objet de ce dossier est de nous permettre, ainsi qu'au mandataire et à nos mandataires et représentants respectifs, d'évaluer votre demande, de répondre à toute question que vous pouvez formuler au sujet de la demande ou de votre fonds, de gérer votre fonds et de donner suite à vos instructions sur une base continue. Sous réserve des lois applicables, les renseignements personnels consignés dans ce dossier peuvent être utilisés par nous ou par le mandataire afin de prendre toute décision relative à l'objet du dossier, et seulement nous, le mandataire et nos employés, mandataires et représentants respectifs, toute autre personne désignée pour exécuter nos devoirs et obligations ou ceux du mandataire, vous ainsi que toute autre personne que vous autorisez par écrit, aurons accès à ce dossier. Vous pouvez consulter votre dossier et, au besoin, le faire rectifier. Afin de vous prévaloir de tels droits, vous devez nous en informer par écrit.

SOCIÉTÉ DE FIDUCIE COMPUTERSHARE DU CANADA