

**Autre façon SIMPLE et RAPIDE d'adhérer :**

› **EN LIGNE** : [ia.ca/monadhesion](http://ia.ca/monadhesion) en utilisant votre numéro d'identification du régime : 13384XX001IL

**ADHÉSION**

Régime de retraite simplifié (RRS)

**1. Votre régime d'épargne et de retraite collectif**

|                                                                                                     |                           |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|
| Nom de votre employeur ou de votre promoteur de régime<br>SOCIETE DE DEVELOPPEMENT DE LA BAIE-JAMES |                           |                        |
| Numéro de contrat<br>13384                                                                          | Numéro de division<br>001 | Numéro de classe<br>01 |

**2. Vos renseignements personnels**

|                            |                                 |                                                                            |
|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Nom                        | Prénom                          |                                                                            |
| Numéro d'assurance sociale | Date de naissance<br>AAAA-MM-JJ | Sexe<br>Féminin <input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/> |

|                                              |                                                                              |                            |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Adresse postale (numéro, rue et appartement) |                                                                              |                            |
| Ville                                        | Province                                                                     |                            |
| Pays                                         | Code postal                                                                  | Numéro de téléphone<br>( ) |
| Courriel                                     | Langue<br>Français <input type="checkbox"/> Anglais <input type="checkbox"/> |                            |

**Consentement à la transmission d'information par voie électronique**

**Comment désirez-vous recevoir vos relevés et autres communications sur tous vos régimes d'épargne et de retraite collectifs?**

- J'accepte qu'ils me soient transmis par courriel ou via l'Espace client, notre site Web sécurisé à [ia.ca/moncompte](http://ia.ca/moncompte) et d'être avisé par courriel lorsqu'ils sont disponibles.
- Par la poste.

**Voulez-vous recevoir par courriel l'infolettre de l'Épargne et retraite collectives de la part de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.?**

- Oui, j'accepte de la recevoir par courriel. Cette infolettre fournit de l'information sur la planification de la retraite.
- Non.

En acceptant, je m'engage à consulter mes courriels et à transmettre toute modification d'adresse courriel à l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. En cas de modification non transmise, cette dernière ne pourra être tenue responsable de ne pas m'avoir transmis l'information par voie électronique. L'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. peut me faire parvenir tout document par la poste s'il n'a pu m'être transmis par voie électronique, si la loi l'exige, si elle le juge approprié ou si je lui en fais la demande sur paiement des frais applicables. Le présent consentement entre en vigueur à compter de sa date de réception et s'applique à tous les régimes d'épargne et de retraite collectifs que je possède auprès de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Pour plus de renseignements, communiquez avec l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. par écrit ou par courriel à [pension@ia.ca](mailto:pension@ia.ca).

**Note – Vous serez en mesure de vous désabonner à tout moment des communications électroniques et de l'infolettre.**

**Votre régime de retraite requiert des renseignements sur votre conjoint.**

|                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| État civil<br>Célibataire <input type="checkbox"/> Marié <input type="checkbox"/> Conjoint de fait <input type="checkbox"/> Uni civilement (Québec) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Si vous avez coché une case autre que "Célibataire", veuillez remplir les cases suivantes.**

|                       |                          |                                                   |                                                                                              |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nom de votre conjoint | Prénom de votre conjoint | Date de naissance de votre conjoint<br>AAAA-MM-JJ | Sexe de votre conjoint<br>Féminin <input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/> |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|

Besoin d'aide?  
1 800 567-5670

### 3. Renseignements sur votre emploi (facultatif)

|                                                                                                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vous n'êtes pas obligé de remplir cette section au complet si vous n'avez pas l'information demandée. |                   |                                                                                                                                                                                                                                        |
| Date d'embauche<br><br>AAAA-MM-JJ                                                                     | Province d'emploi | Date du début de votre participation au régime<br>Vous devez avoir rempli les conditions d'admissibilité avant de pouvoir participer au régime. Consultez le sommaire de votre régime pour connaître ces conditions.<br><br>AAAA-MM-JJ |

## Solutions offertes

### a) Clé en main

Choisissez un portefeuille déjà construit en fonction de l'âge auquel vous prévoyez prendre votre retraite et de votre profil d'investisseur.

Pour vous aider à définir votre profil, remplissez le questionnaire <i>Votre profil d'investisseur</i>.

### OU

### b) À la carte

Vous sélectionnez parmi les options de placement offertes à votre régime et bâtissez votre propre portefeuille.

### Une seule solution peut être choisie.

Si vous sélectionnez les deux, nous ne pouvons pas traiter votre choix de placement

**Saviez-vous** que votre choix de placement s'applique à vos cotisations ainsi qu'à celles de votre employeur?

Appelez-nous au 1 800 567-5670 pour les investir autrement.

## 4. Vos directives d'investissement

### Votre éventail d'options de placement

Pour plus d'information sur les options de placement disponibles dans votre régime, référez-vous à *Votre éventail d'options de placement*.

**CHOISISSEZ UNE SEULE SOLUTION PARMIS LES DEUX SUIVANTES : CLÉ EN MAIN OU À LA CARTE**

#### a) Solution clé en main

##### Portefeuilles Attitude

La solution de placement qui évolue en fonction de votre cycle de vie et de votre profil d'investisseur. Pour plus d'information sur les Portefeuilles Attitude, consultez le document intitulé <i>Votre éventail d'options de placement.</i>

À quel âge prévoyez-vous prendre votre retraite? \_\_\_\_\_

Si aucun âge n'est spécifié, l'âge normal de retraite à 65 ans sera utilisé.

Votre profil d'investisseur (une seule case à cocher) :

Prudent

Modéré

Équilibré

Croissance

Audacieux

**OU**

#### b) Solution à la carte

Choisissez vos placements et bâtissez votre propre portefeuille en lien avec votre profil d'investisseur.

| Nom du fonds                       | Code du fonds | Pourcentage  |
|------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Fonds de revenu</b>             |               |              |
| Marché monétaire (iA)              | 070           | %            |
| Obligations (iA)                   | 020           | %            |
| <b>Fonds d'actions canadiennes</b> |               |              |
| Actions canadiennes (Jarislowsky)  | 488           | %            |
| <b>Fonds d'actions étrangères</b>  |               |              |
| Actions mondiales (Burgundy)       | 342           | %            |
| <b>Total (doit égaler 100 %)</b>   |               | <b>100 %</b> |

Je désire activer le service de **rééquilibrage des fonds de placement** (non disponible si vous investissez dans des placements garantis).

#### Quels sont les avantages du service de rééquilibrage?

Le service automatisé de rééquilibrage ajuste périodiquement la répartition de vos placements pour qu'elle reste conforme à vos directives d'investissement. Comme le marché boursier fluctue dans le temps, il est fort probable que la répartition de vos placements s'éloignera de la répartition cible que vous avez définie dans vos directives d'investissement. Vous pourriez donc vous retrouver avec un portefeuille qui ne reflète plus vos objectifs d'investissement et qui présente un niveau de risque plus élevé ou plus bas que ce que vous souhaitiez au départ. Avec le service automatisé de rééquilibrage, la répartition de vos placements s'ajuste périodiquement et est ramenée aux proportions établies dans vos directives d'investissement. **À défaut d'indications de votre part, le service de rééquilibrage des fonds de placement ne sera pas activé.**

Si vous ne faites pas un choix de placement, ou si celui-ci est incomplet, les cotisations seront investies selon la directive par défaut à votre régime, si cette directive existe. Sinon, les cotisations versées demeureront dans le compte transitoire jusqu'à ce qu'une directive valide soit transmise.

Notez que si des sommes ont déjà été investies par votre employeur ou votre promoteur en votre nom dans le régime collectif auquel vous êtes en train d'adhérer, ces sommes seront automatiquement réinvesties selon le choix de placement choisi sur le présent formulaire.

## 5. Votre signature et autres renseignements importants

### Renseignements personnels

Dans le but d'assurer le caractère confidentiel des renseignements personnels qu'elle possède à votre sujet, l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. constituera un dossier qui aura comme objet de lui permettre de vous fournir des produits et des services financiers. Votre dossier contiendra les renseignements concernant votre demande d'adhésion au régime d'épargne et de retraite collectif ainsi que les renseignements relatifs à toute demande concernant l'exécution de ce régime. L'accès à ce dossier n'est donné qu'aux employés et aux mandataires de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. qui seront responsables de la gestion des dossiers, ou à toute autre personne que vous aurez autorisée ou qui y sont autorisées par la loi.

Votre dossier sera conservé dans les bureaux de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Vous aurez droit de prendre connaissance des renseignements personnels contenus dans votre dossier et de faire corriger toute information erronée que vous ne pouvez pas changer vous-même directement sur le site Internet de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. ou par toute autre méthode. Vous devez alors transmettre une demande écrite à l'adresse suivante :

Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

Responsable de la protection des renseignements personnels, C.P. 1907, succursale Terminus, Québec, QC G1K 7M3

iA Groupe financier, ses filiales et leurs représentants peuvent accéder aux renseignements me concernant afin de mieux me connaître, mieux répondre à mes besoins et offrir les meilleurs service et expérience client qui soient. (Si vous ne souhaitez pas autoriser l'accès à ces renseignements, veuillez téléphoner au 1 800 567-5670).

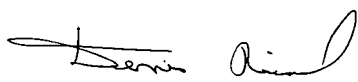
### Par les présentes, je, soussigné(e) :

- affirme que toutes les déclarations que j'ai faites dans le présent document sont complètes et véridiques;
- nomme mon employeur comme agent, s'il y a lieu, et l'autorise à agir en mon nom pour retenir sur mon salaire les cotisations prévues au régime et je nomme le titulaire du régime ou promoteur selon le cas, mon agent autorisé et l'autorise à agir en mon nom aux fins de ma participation au régime, notamment pour percevoir et transmettre les cotisations en vertu du régime, déterminer une directive d'investissement par défaut et l'appliquer à mes investissements si je ne transmets aucune directive d'investissement et si une telle directive par défaut a été déterminée;
- confirme avoir pris connaissance des conditions applicables au présent contrat et de mes obligations, m'en déclare satisfait et désire y adhérer;
- si je ne donne aucune instruction de transfert ou de remboursement dans les délais requis à la fin de ma participation, je demande à l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., d'enregistrer en mon nom, si nécessaire, un RER collectif à titre de régime enregistré d'épargne-retraite en vertu de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> (Canada) dont je serai le rentier et, s'il y a lieu, que ce RER soit immobilisé en vertu de toute législation applicable;
- consens à l'échange et à la communication de mes renseignements personnels entre l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., l'employeur ou le promoteur de régime et leurs mandataires, incluant tout agent ou courtier, pour les fins d'administration du régime et des services offerts dans le cadre du régime et autorise la collecte, l'utilisation et la communication de tous autres renseignements personnels à mon sujet par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. pour ces mêmes fins;
- confirme avoir pris connaissance des documents d'information sur le présent régime, incluant l'information relative aux options d'investissement et aux taux d'intérêt applicables avant d'avoir sélectionné ma directive d'investissement et comprends mes responsabilités.

Signature

Date

Pour être valide,  
votre formulaire  
d'adhésion doit  
être signé.



**Denis Ricard**

Président et chef de la direction  
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.



**Sean O'Brien**

Vice-président exécutif, Solutions d'assurance et d'épargne collectives  
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

### Aperçu des prochaines étapes

#### ① Voulez-vous désigner un (des) bénéficiaire(s)?

Remplissez le formulaire *Désignation de bénéficiaire*, si vous le souhaitez, puis joignez-le à votre adhésion.

#### ② Où faire parvenir votre formulaire?

Faites parvenir votre formulaire d'adhésion accompagné de votre désignation de bénéficiaire, s'il y a lieu, à l'adresse suivante :

Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.  
Épargne et retraite collectives  
1080, Grande Allée Ouest  
C.P. 1907, succursale Terminus  
Québec, QC G1K 7M3  
Télécopieur : 1 800 786-6065  
pension@ia.ca

#### ③ Que recevrez-vous ensuite?

Vous recevrez par la poste une lettre à conserver dans vos dossiers qui confirmera votre adhésion au régime d'épargne et de retraite collectif. Vous recevrez également par la poste les renseignements nécessaires pour accéder à l'Espace client, notre site Web sécurisé, et visualiser l'information sur votre compte de façon sécurisée sur le Web.

