

Formulaire de conversion contractuelle

RER à FRR et CRI à FRV/FRRI/FRRP/FRVR · FRR à RER et FRV/FRRI/FRRP/FRVR à CRI
À utiliser pour des conversions contractuelles à un produit du même type

1. Type de conversion (Veuillez sélectionner une seule option)

Veillez noter que les scénarios de conversion ne sont pas tous réalisables pour l'ensemble des produits offerts. Veuillez consulter le dossier d'information approprié pour connaître les types de contrat valides.

Si vous avez des questions, veuillez contacter le service à la clientèle CI au 1 800 563-5181.

Numéro de contrat actuel

Nouveau numéro de contrat Sun Life

Contrat RER à un contrat FRR

Contrat FRR à un contrat RER

Contrat FRV à un contrat FRVR

Contrat CRI à un contrat FRV

Contrat FRR conjoint à un contrat RER conjoint

Contrat CRI à un contrat FRRI

Contrat CRI à un contrat FRRP

Contrat RER conjoint à un contrat FRR conjoint

Contrat FRV/FRRI à un contrat CRI

Contrat REIR à un contrat FRVR*

Contrat FRVR à un contrat REIR*

Contrat ouvert à un contrat RER

(Portefeuilles Clarica seulement)

* n'est pas offert pour les contrats Portefeuilles Clarica et les contrats SunWise

2. Renseignements sur le titulaire (obligatoire)

M. Mme. Mlle. Ms. Dr(re)

Nom de famille

Prénom

Second prénom

Date de naissance (JJ/MM/AAAA)

Numéro d'assurance sociale

3. Détails sur les modalités de paiement

Remplir pour la conversion de RER à FRR ou de CRI à FRV/FRRI/FRVR/FRRP.

Le FERR minimum correspond au paiement annuel minimum (PAM) défini par la Loi de l'impôt sur le revenu pour les FRR/FRV/FRRI/FRRP/FRVR.

Si aucune date ou aucun montant de paiement n'est indiqué, CI paiera le FRR/FRV/FRRI/FRVR/FRRP minimum pendant le mois de décembre et rachètera les parts proportionnellement dans tous les Fonds.

Instructions de paiement relatives au FERR/FRV/FRRI/FRRP/FRVR (la date de paiement peut être comprise entre le 1^{er} et le 25 de tout mois)

Veillez accepter ceci comme mon autorisation de céder suffisamment de parts pour fournir le paiement indiqué (veuillez sélectionner une seule option)

Les exigences de paiement annuel minimum (PAM)

Le montant annuel brut maximal (pour les régimes FRV/FRRI/FRVR seulement)

Le MRG/MRV annuel (pour les détenteurs de contrats SunWise Elite Plus* et de contrats de catégorie de revenu Série SunWise Essentiel et Série SunWise Essentiel 2 seulement)

Un montant annuel de _____ \$ Brut ou Net des frais et des retenues d'impôt à la source**

Je choisis que la durée des paiements au titre du FERR soit basée sur Mon âge L'âge de mon conjoint (veuillez fournir la date de naissance du conjoint) _____
(CI passera par défaut à l'option « Mon âge » si elle n'est pas remplie) JJ/MM/AAAA

* Pour modifier l'option de paiement de la PRMG (MRG au MRV ou MRV au MRG) pour votre contrat SunWise Elite Plus existant, veuillez remplir le formulaire de changement d'option de paiement et d'instructions de paiement de la PRMG au titre du contrat SunWise Elite Plus.

** Pour les contrats SunWise Elite Plus et les contrats de catégorie de revenu Série SunWise Essentiel et Série SunWise Essentiel 2, les retraits excédant le MRG/MRV annuel ou le paiement annuel minimum (PAM) peuvent avoir un impact négatif sur les paiements garantis futurs en vertu de la garantie de retrait minimum pour les contrats SunWise Elite Plus et de la garantie de retrait à vie pour les contrats de catégorie de revenu Série SunWise Essentiel et Série SunWise Essentiel 2.

3. Détails des modalités de paiement (suite)

Fréquence de paiement (Veuillez sélectionner une seule option)

Mensuelle

Trimestrielle

Semestrielle

Annuelle

Date de début du paiement (JJ/MM/AAAA) _____

Code du fonds	Montant du rachat \$ ou %		Code du fonds	Montant du rachat \$ ou %	
	\$	%		\$	%
	\$	%		\$	%
	\$	%		\$	%
	\$	%		\$	%

Mode de paiement (Veuillez sélectionner une seule option)

Dépôt direct sur le compte bancaire

Poster à l'adresse du titulaire conservée en dossier

Poster à l'adresse secondaire du titulaire conservée en dossier (indiquer l'adresse ci-dessous)

Adresse _____

Ville _____

Province _____

Code postal _____

4. Renseignements bancaires (joindre un spécimen de chèque)

Retraits

Dépôt direct sur le compte bancaire. (Vous recevrez votre paiement plus rapidement si vous choisissez cette option)

J'autorise CI à déposer les paiements de revenu directement dans mon compte bancaire comme indiqué sur la demande électronique ou comme indiqué à la section 3.

Nom(s) du ou des titulaires du compte bancaire _____

Nom de la banque _____

Numéro de la banque _____

N° de transit bancaire _____

N° de compte bancaire _____

5. Retenues d'impôt

Taux de retenue à la source _____ %

(Si le taux spécifié est inférieur au taux minimum prévu par la loi, le taux minimum s'appliquera)

Si le taux choisi n'est pas pris en charge par CI, CI arrondira le taux au prochain taux pris en charge par CI. Les taux fédéraux et provinciaux pour le Québec sont prédéterminés par CI en fonction du taux saisi ci-dessus.

Pour déterminer les taux offerts, veuillez visiter CI InfoConseiller à l'adresse www.ci.com/advisoronline.**6. Renseignements sur le FRV/FRI/FRRP/FRVR**

CONJOINT : avez-vous un conjoint ou partenaire de retraite au sens de la législation applicable en matière de régimes de retraite? Oui Non

Remarque : si vous avez un conjoint ou partenaire de retraite au sens de la législation applicable, vous devez remplir le formulaire approprié de renonciation/de consentement du conjoint et le retourner avec ce formulaire de conversion.

Les formulaires de consentement/renonciation du conjoint sont également accessibles sur CI InfoConseiller.

7. Directives de placement (à remplir uniquement pour une conversion partielle ou pour modifier les fonds détenus dans le nouveau contrat)

Remarque : pour les demandes de reclassement des contrats SunWise et SunWise Elite, veuillez remplir la demande de service relative aux fonds distincts SunWise et SunWise Elite. Pour les demandes de reclassement des contrats de Série SunWise Essentiel et de Série SunWise Essentiel 2, veuillez remplir le billet de commande relatif au transfert et au reclassement des fonds de Série SunWise Essentiel et de Série SunWise Essentiel 2.

Montant brut en \$ ou en %		Expéditeur : Code de fonds (contrat actuel)	Destinataire : Code de fonds (nouveau contrat)
\$	%		
\$	%		
\$	%		
\$	%		
\$	%		

8. Autorisation de la transaction

Je, le demandeur du présent contrat, autorise CI à donner suite à toute demande écrite de contribution, de rachat ou d'échange relative au présent contrat. J'autorise les distributeurs de la Financière Sun Life (Canada) inc., la compagnie d'assurance Sun Life du Canada et l'un de leurs agents à donner suite à toute demande de contribution, de rachat ou d'échange liée au présent contrat qu'ils reçoivent oralement, par téléphone ou par voie électronique, s'ils croient raisonnablement que la demande a été faite par moi.

9. Demande pour enregistrement et déclaration du titulaire/rentier (Remplir pour tous les types de conversions)

Je confirme que toutes les autres modalités du contrat demeureront les mêmes, y compris la désignation du bénéficiaire. Je demande à Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie de convertir le contrat et de l'enregistrer en tant que Régime enregistré d'épargne-retraite (RER), Fonds de revenu de retraite (FRR), Fonds de revenu viager (FRV), Fonds de revenu de retraite avec immobilisation (FRRI), Fonds de revenu de retraite prescrit (FRRP) ou Fonds de revenu viager restreint (FRVR), selon le cas, en vertu des dispositions de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et, le cas échéant, en vertu de toute législation provinciale sur les pensions.

Je comprends que le contrat sera soumis aux dispositions de ladite législation. Je déclare être titulaire du contrat. Je reconnais qu'en enregistrant le contrat à titre de FRR, de FRV, de FRRI, de FRRP ou de FRVR, le contrat prévoit qu'un revenu me sera payable au plus tard à compter du dernier jour de la première année civile suivant l'année civile où la conversion en FRR, FRV, FRRI, FRRP ou FRVR a eu lieu. La ou les date(s) d'échéance en vertu de mon contrat initial deviendront la ou les date(s) d'échéance du contrat modifié.

Les garanties d'échéance et de décès en vertu du contrat modifié seront fixées à la valeur de la garantie en vertu de votre contrat initial immédiatement avant la date d'entrée en vigueur de la modification du contrat. Pour les contrats du portefeuille Clarica, la conversion contractuelle d'un RER/CRRI en FRR/FRV/FRRI/FRRP/FRVR réduira la garantie de décès, qui passera ainsi de 100 % à 75 %. Pour les contrats de catégorie de revenu Série SunWise Essentiel et Série SunWise Essentiel 2, le flux de revenu MRV initialement choisi sera maintenu. Je déclare que toutes mes déclarations et réponses indiquées sur le présent formulaire sont complètes et véridiques. J'ai examiné et confirmé l'exactitude des renseignements enregistrés dans la demande de placement électronique (le cas échéant).

En signant ci-dessous, je confirme avoir lu et accepté les renseignements et les dispositions indiqués ci-dessus.

X _____ Date (JJ/MM/AAAA) (obligatoire)
Signature du titulaire (obligatoire)

X _____ X _____
Signature du conjoint (obligatoire pour les régimes immobilisés) (obligatoire) Signature du bénéficiaire irrévocable (obligatoire le cas échéant)

X _____
Signé à (ville et province)

10. Renseignements sur le courtier et le représentant

Distributeurs de la Financière Sun Life (Canada) inc. _____ 3379 - _____
Nom du courtier Nom du représentant Numéro de courtier-représentant

X _____
Signature du représentant (obligatoire) Date (JJ/MM/AAAA)

AVIS SUR L'UTILISATION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ DE PLACEMENTS CI INC.

Nous nous engageons à assurer la protection et la confidentialité des renseignements que vous nous confiez. Cet Avis de confidentialité définit la façon dont nous recueillons, utilisons, divulguons, stockons et protégeons vos renseignements personnels.

QUELS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLONS-NOUS ?

Nous recueillons les renseignements nécessaires pour créer et pour administrer vos comptes en conformité avec les lois provinciale et fédérale ainsi que nos exigences organisationnelles en matière d'autoréglementation. Nous conservons des enregistrements audio des appels entrants et sortants. Vous pouvez consulter l'intégralité de notre avis sur la politique de confidentialité en ligne à l'adresse : <https://ci.com/fr/légal/confidentialité>. Si vous choisissez d'interagir avec nous en ligne par le biais de notre portail ou par courriel, nous surveillons et enregistrons vos renseignements d'utilisation (pour plus de détails, veuillez consulter notre Politique de confidentialité concernant l'utilisation d'internet et d'appareils mobiles au <https://ci.com/fr/légal/confidentialité#Politique-de-confidentialité-concernant-l'utilisation-d'internet-et-d'appareils-mobiles>).

DE QUELLE FAÇON RECUEILLONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS ?

Nous recueillons les renseignements directement de vous ou de votre ou vos représentants autorisés, comme votre conseiller financier ou son courtier. Selon la façon dont vous choisissez de faire affaire avec nous, ces renseignements peuvent être recueillis sur des demandes, formulaires, au téléphone, en personne, via Internet, par le biais de votre dispositif mobile ou par toute autre forme de communication.

DE QUELLE FAÇON UTILISONS-NOUS LES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS RECUEILLIS ?

Peu importe la façon dont vous ferez affaire avec nous, nous pouvons utiliser vos renseignements pour :

- I. Fournir et gérer les produits et services que vous avez demandés, notamment :
 - Ouvrir et administrer votre compte,
 - Vérifier votre identité,
 - Exécuter vos transactions,
 - Enregistrer et vous transmettre le statut du compte,
 - Fournir un service et un soutien personnalisés et
 - Répondre à toute demande ou question que vous pourriez avoir.
- II. Comprendre nos clients et développer et adapter nos produits et services en effectuant des analyses de données pour :
 - Déterminer le caractère convenable des produits et services que nous vous proposons,
 - Déterminer votre admissibilité à certains de nos produits et services ou produits ou services de tiers,
 - Communiquer avec vous au sujet des produits et services qui pourraient présenter un intérêt,
 - Vous fournir un service et un soutien personnalisés de qualité et
 - Effectuer la commercialisation et la publicité aux clients et aux clients potentiels.
- III. Respecter les obligations juridiques et réglementaires
 - Transmettre toute déclaration fiscale obligatoire,
 - Respecter les exigences juridiques, réglementaires et contractuelles, ou par ailleurs permises par la loi,
 - S'acquitter des obligations relativement à la lutte contre le blanchiment d'argent et la législation en matière de lutte contre le terrorisme,
 - Respecter les obligations en qualité de membre de différentes organisations d'autoréglementation,
 - Protéger nos intérêts, y compris le recouvrement de créances que vous pourriez nous devoir, et
 - Protéger contre la fraude et autre crime, et gérer le risque, y compris la tenue d'enquêtes et la mise en place de mesures contre la prévention du crime.

DIVULGATION DE VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Les employés ou les représentants autorisés de Placements CI Inc. (« CI ») qui seront responsables des fonctions pertinentes aux objectifs ci-dessus mentionnés, et d'autres personnes que vous autorisez ou que la loi autorise, auront accès aux renseignements personnels contenus dans votre dossier. Nous pourrions partager vos renseignements personnels avec les sociétés affiliées de Financière CI, comme Gestion de patrimoine Assante (Canada) Ltée. ("AWM"), CI Conseil Privé S.E.C., (« CICP »), BBS Securities Inc. (« BBS ») et WealthBar Financial Services Inc. (« WealthBar ») ainsi que leurs filiales administreront et géreront votre compte.

Nous pouvons fournir vos renseignements à des tiers, notamment :

- Fournisseurs tiers aux fins de service – Ils ne sont pas autorisés à utiliser ou à divulguer les renseignements personnels pour leur propre marketing ou à d'autres fins. Elles peuvent être situées au Canada ou dans d'autres juridictions ou pays et peuvent divulguer des renseignements en réponse à des demandes valides des gouvernements, des organismes de réglementation, des tribunaux et des organismes d'application de la loi dans ces juridictions ou pays, conformément à la loi applicable dans cette juridiction ou ce pays.

- Aux gouvernements, agences gouvernementales et régulateurs, y compris les organismes d'autoréglementation, lorsque la loi l'exige ou le permet, y compris en réponse à un mandat de perquisition, à une ordonnance judiciaire ou à toute autre demande ou enquête que nous jugeons valable.
- À votre conseiller financier, leur courtier, leurs représentants juridiques ou autres tiers selon vos instructions.
- Aux institutions financières, courtiers en valeurs mobilières et sociétés de fonds communs de placement.
- Pour protéger nos intérêts, nous pouvons divulguer des renseignements à toute personne ou organisation, y compris un organisme d'enquête, afin de prévenir, de détecter ou de mettre fin à l'abus financier, la fraude, les activités criminelles, de protéger nos actifs et nos intérêts, ou de gérer ou régler toute perte réelle ou potentielle ou en cas de violation de l'accord ou de violation de la loi.
- Nous pouvons également divulguer des renseignements pour nous aider à recouvrer une créance que vous nous devez.
- En cas de transfert d'une entreprise, nous pouvons acheter ou vendre une entreprise (ou évaluer ces transactions), ce qui entraînerait l'achat ou la vente de certains renseignements personnels constituant les actifs commerciaux dans le cadre du transfert.
- Nous pouvons transférer des renseignements personnels dans le cadre d'une réorganisation d'entreprise ou d'un autre changement de contrôle de l'entreprise.
- Dans d'autres situations où nous avons votre consentement, par exemple, le partage de vos renseignements avec un titulaire de compte conjoint.

Nous ne vendons ni ne louons pas de listes de clients ni de renseignements personnels à des tiers.

PROTÉGER LES RENSEIGNEMENTS

Nous maintenons des mesures de sécurité physiques, électroniques, technologiques, procédurales et organisationnelles adéquates pour protéger vos renseignements que nous possédons ou contrôlons, contre leur accès non autorisé, leur communication, leur copie, leur utilisation ou leur modification, leur vol ou leur perte. La nature des mesures de sécurité variera en fonction du degré de sensibilité des renseignements personnels recueillis.

ACCÉDER AUX RENSEIGNEMENTS OU LES CORRIGER

Nous nous engageons à faire preuve de transparence et à vous offrir des choix quant à l'utilisation de vos renseignements. Vous pouvez nous aviser de vos choix en vous inscrivant à notre portail client [InfoClientèle] au www.ci.com et en accédant à la page Préférences en matière de confidentialité. Si vous ne pouvez pas vous inscrire en ligne, vous pouvez en outre contacter notre service à la clientèle au numéro sans frais 1 800 792-9355 ou par courriel à service@ci.com.

Pour accéder à vos renseignements ou pour les corriger, nous vous invitons à accéder à notre service à la clientèle, à notre portail en ligne ou à vos relevés périodiques. Cependant, vous avez le droit, sous réserve de certaines limitations, de demander formellement à revoir ou à vérifier vos renseignements personnels, ou à savoir à qui nous les avons divulgués. Pour déposer une demande d'accès officielle, envoyez une demande écrite au Responsable de la confidentialité, 2, rue Queen Est, 19^e étage, Toronto (Ontario) M5C 3G7. Veuillez inclure votre nom complet, votre adresse, votre numéro de téléphone et votre ou vos numéros de compte dans toute correspondance que vous nous envoyez et fournir assez de détails pour nous permettre de saisir les renseignements dont vous avez besoin.

Si vous avez des questions ou des préoccupations au sujet de nos pratiques en matière de protection de renseignements personnels ou de confidentialité de vos renseignements personnels, ou si vous souhaitez modifier vos préférences en matière de confidentialité, veuillez communiquer avec votre conseiller financier ou notre service à la clientèle. Nous nous engageons à résoudre vos questions et vos préoccupations.

DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ DE LA SUN LIFE

PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Notre raison d'être est d'aider nos Clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Nous recueillons, utilisons et divulguons des renseignements personnels sur vous pour : concevoir et offrir des produits et services pertinents; améliorer votre expérience et gérer nos activités; effectuer nos activités de tarification et d'administration et l'évaluation des dossiers de règlement; assurer une protection contre la fraude, les erreurs et les fausses déclarations; vous renseigner sur d'autres produits et services; satisfaire aux obligations légales et de sécurité. Nous obtenons ces renseignements directement de vous, lorsque vous utilisez nos produits et services, et d'autres sources. Nous conservons vos renseignements de façon confidentielle et uniquement pour la durée nécessaire. Les personnes qui peuvent y avoir accès comprennent nos employés, nos partenaires de distribution (tels que les conseillers), les fournisseurs de services, nos réassureurs et toute personne que vous aurez autorisée. Dans certains cas, à moins que cela soit interdit, ces personnes peuvent être établies à l'extérieur de votre province/territoire. Vos renseignements pourraient alors être régis par les lois en vigueur dans ces endroits. En tout temps, vous pouvez vous informer sur les renseignements contenus dans nos dossiers à votre sujet et, au besoin, les faire corriger. Sauf dans certains cas, vous pouvez retirer votre consentement. Toutefois, cela pourrait nous empêcher de vous fournir le produit ou le service demandé. Pour en savoir plus, lisez notre déclaration mondiale et nos principes directeurs locaux. Pour obtenir un exemplaire, consultez la page www.sunlife.ca/confidentialite ou appelez-nous.