

Guide d'accompagnement pour adhérer au REER collectif du personnel d'entretien d'édifices publics de la région de Montréal

Formulaire d'adhésion

Il est important de comprendre que **votre employeur cotise pour vous**. Toutefois, afin que vos cotisations soient déposées dans votre REER collectif, **vous devez d'abord remplir votre formulaire d'adhésion**.

Vous avez seulement trois sections à remplir dans ce formulaire. C'est très facile et ne prend que quelques minutes.

ATTENTION : Votre signature est obligatoire. N'oubliez pas de remplir ce champ à l'endos du formulaire d'adhésion.

PREMIÈRE SECTION À REMPLIR – 2. Vos renseignements personnels (rentier)

⇒ Toutes les cases de cette section doivent être remplies.

Il est **très important** de fournir votre **numéro d'assurance social et votre date de naissance**. Ces renseignements sont **obligatoires** pour confirmer votre identité et émettre vos reçus d'impôt, deux fois par année (début janvier et début mars).

1. Votre régime d'épargne et de retraite collectif

Nom de votre employeur ou de votre promoteur de régime REER COLLECTIF DU PERSONNEL D'ENTRETIEN D'EDIFICES PUBLICS REGION DE MONTREAL		
Numéro de contrat 15383-CM	Numéro de division 001	Numéro de classe 01

****Exemple seulement****
Ceci n'est pas un
formulaire d'adhésion.

2. Vos renseignements personnels (Rentier)

Nom		Prénom	
Numéro d'assurance sociale		Date de naissance AAAA-MM-JJ	Sexe Féminin <input type="checkbox"/> Masculin <input type="checkbox"/>
Adresse postale (numéro, rue et appartement)			
Ville		Province	
Pays		Code postal	Numéro de téléphone ()
Courriel		Langue Français <input type="checkbox"/> Anglais <input type="checkbox"/>	

DEUXIÈME SECTION À REMPLIR – Consentement à la transmission d'information par voie électronique

Cette section nous informe de votre préférence pour l'envoi des documents.

⇒ Première case – de façon électronique, ou deuxième case – par la poste.

Nous vous demandons aussi si vous voulez recevoir notre infolettre. **Veillez cocher « oui » ou « non ».**

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 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.

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

****Exemple seulement****

Ceci n'est pas un
formulaire d'adhésion.

TROISIÈME SECTION À REMPLIR – 4. Votre signature et autres renseignements importants

Nous avons **absolument besoin de votre signature** pour mettre en place votre compte REER collectif et que vous puissiez ainsi recevoir les cotisations de votre employeur. N'oubliez pas d'inscrire la date lors de votre signature.

Sans votre signature et la date, votre adhésion est incomplète.

4. 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;
- demande que l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. fasse enregistrer mon RER collectif à titre de régime enregistré d'épargne-retraite en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et, s'il y a lieu, qu'il 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 (Rentier)

AAAA-MM-JJ

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.

Jennifer Dibblee

Secrétaire de la Société
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

****Exemple seulement****
Ceci n'est pas un
formulaire d'adhésion.

Formulaire de désignation de bénéficiaire

Ensuite, **vous devez remplir votre formulaire de désignation de bénéficiaire**. C'est dans ce formulaire que vous identifiez la ou les personnes à qui les actifs de votre REER collectifs reviendront au moment de votre décès.

Vous avez également trois sections à remplir dans ce formulaire. C'est très facile et ne prend que quelques minutes.

ATTENTION : Votre signature est obligatoire. N'oubliez pas de remplir ce champ.

PREMIÈRE SECTION À REMPLIR – 1. Votre identification

Dans cette section, il s'agit de remplir la deuxième ligne, soit vos prénom, nom et date de naissance.

1- Votre identification

Promoteur ou nom du régime REER COLLECTIF DU PERSONNEL D'ENTRETIEN D'EDIFICES PUBLICS REGION DE MONTREAL		Numéro de contrat 15383CM	Numéro de division 001	Type de régime REER
Prénom	Nom		Date de naissance AAAA-MM-JJ	

****Exemple seulement****
Ceci n'est pas un
formulaire de désignation.

DEUXIÈME SECTION À REMPLIR – 2. Qui voulez-vous désigner comme bénéficiaire?

Vous pouvez désigner une ou plusieurs personnes, une société, un organisme sans but lucratif, une fiducie ou une association. *Si vous désignez un bénéficiaire mineur, vous devez alors remplir aussi la section 3.*

Dans le tableau ci-dessous, **si vous n'inscrivez rien à la colonne « Type de désignation »**, le bénéficiaire est considéré **révocable**, c'est-à-dire que vous pouvez le modifier sans son consentement écrit. Si vous inscrivez **irrévocable**, le bénéficiaire doit donner son consentement écrit avant que vous puissiez le modifier.

Prénom	Nom	Lien	Date de naissance	Pourcentage attribué	Type de désignation
			AAAA-MM-JJ		

Si vous désignez un bénéficiaire mineur, veuillez remplir la section 3.

Si vous désignez plus de quatre bénéficiaires, cochez cette case et joignez au présent formulaire une feuille distincte qui reproduit l'information du tableau ci-dessus afin d'y inscrire les bénéficiaires supplémentaires.

****Exemple seulement****
Ceci n'est pas un
formulaire de désignation.

Pour les résidents du Québec

Si vous désignez votre époux ou votre conjoint uni civilement à titre de bénéficiaire, la désignation est **irrévocable** à moins que vous ne cochiez la case de la déclaration suivante :

En tant que résident du Québec, je veux désigner mon époux ou conjoint uni civilement comme bénéficiaire révocable :

TROISIÈME SECTION À REMPLIR – 5. Votre signature

Sans votre signature et la date, votre désignation de bénéficiaire est **incomplète**.

5- Signez ici pour confirmer votre désignation de bénéficiaire

Je, soussigné(e), révoque toute désignation de bénéficiaire antérieure, s'il y a lieu, et nomme le(s) bénéficiaire(s) mentionné(s) à la section 2.

****Exemple seulement****
Ceci n'est pas un
formulaire de désignation.

Signature

AAAA-MM-JJ

Date

Une fois vos formulaires remplis, retournez-les au Comité paritaire de l'entretien d'édifices publics, région de Montréal, à l'adresse suivante :

4351, rue D'Iberville | Montréal (Québec) | H2H 2L7

Le Comité les acheminera à iA Groupe financier (Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.) afin que votre compte REER collectif soit ouvert et prêt à recevoir toutes vos cotisations.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exerce ses activités.
1 800 567-5670

ia.ca

EN ROUTE
Votre avenir
commence aujourd'hui^{MD}



À qui ira votre argent à votre décès?

Savez-vous à qui seront versées les sommes accumulées dans votre régime de retraite collectif à votre décès?

Bien que la désignation de bénéficiaire aux fins des prestations de décès payables puisse paraître simple, elle est pourtant remplie de subtilités. En voici les grandes lignes pour y voir plus clair.

- Si **vous avez** désigné un ou plusieurs bénéficiaires pour votre régime, les sommes que vous avez accumulées lui ou leur seront versées.
- Si **vous n'avez pas** désigné de bénéficiaire pour votre régime et que vous avez un conjoint au moment de votre décès, les sommes que vous avez accumulées lui seront versées.
- Si **vous n'avez pas** désigné de bénéficiaire pour votre régime et que vous n'avez pas de conjoint au moment de votre décès, les sommes que vous avez accumulées pourraient être versées à vos héritiers légaux. C'est la loi!
- Si **vous n'avez pas** de testament valide et que **vous n'avez pas** désigné de bénéficiaire pour votre régime, les sommes que vous avez accumulées pourraient être versées à vos héritiers légaux, selon les règles prescrites par la loi. Vous pourriez être très surpris de savoir à qui iraient ces sommes à votre décès, et ce n'est probablement aux personnes auxquelles vous pensez!

La définition de « conjoint » contenue dans les régimes de retraite collectifs diffère selon votre province d'emploi. Si vous avez des doutes et voulez savoir qui répond à la définition de « conjoint » aux termes de votre régime de retraite collectif, veuillez vous adresser à votre Service des ressources humaines.

Vous souhaitez avoir le dernier mot?

Ne laissez pas le gouvernement décider à votre place. Assurez-vous de laisser vos avoirs aux personnes de votre choix. Pour ce faire :

1. Connectez-vous à ia.ca/moncompte;
2. Cliquez sur « **Tableau de bord** », puis sur « **Votre REER/Bénéficiaires** ».