

## Group Retirement Savings Plan Enrolment Form – spousal account

Before you can open a spousal account, you must enroll in the plan by completing the Enrolment Form – employee account

### Group Savings & Retirement

PO BOX 11464 STN CENTRE VILLE  
MONTRÉAL QC H3C 5M3

Telephone: 1-800-242-1704

Fax: 1-866-499-4480

#### Please note:

The Standard Life Assurance Company of Canada (Standard Life Canada) requires the completed original enrolment forms at all times to promptly invest funds.

**The spouse is the owner and annuitant for the spousal account.**

**To transfer funds tax-free to this plan, Call 1-800-242-1704**

Shaded areas to be completed by the plan sponsor (the employer) prior to submitting the enrolment form to us.

### By signing

I apply to participate in the group retirement savings plan of the employer and agree to be bound by the terms of the plan and any administrative rules established by the plan sponsor.

I authorize the following:

- the plan sponsor (the employer) to act as my agent in contracting for benefits under the plan;
- Standard Life Canada to file an election to register my certificate under the *Income Tax Act* (Canada) and any other Provincial Income Tax Act, if applicable; and
- the plan sponsor, my employer, Standard Life Canada, its affiliates and outsourcing partners, any successor issuer, third party administrators, my financial institution(s) and any authorized market intermediary involved in the sale or administration of the plan or any other plan to which my rights and benefits may be transferred, to exchange my personal information (including banking information) when required as a result of their involvement.

I understand that the personal information collected will be kept strictly confidential and will only be used, exchanged and retained for the purpose of this plan. I certify that the information given is true, correct and complete, to the best of my knowledge.

Client No.: RS104093 Client Name: IBEW-ECAO COMMUNICATION WORKERS TRUST FUND

### Plan Sponsor Authorization (the employer)

Date of employment (yyyy/mm/dd)	Date joined plan (yyyy/mm/dd)	Certificate No.:
Sub-group name	Sub-group number	Class
Signature (print)		Date (yyyy/mm/dd)
X		

### Step 1 – Employee Information (contributor)

Last Name	First Name	Initial
Social insurance number (required by law for income-reporting purposes)		

### Step 2 – Signature

Employee Signature (mandatory) (print)	Date (yyyy/mm/dd)
X	

### Step 3 – Spousal Information

(Spouse will include a common-law partner as defined under the *Income Tax Act*)

Last Name	First Name	Initial
Date of birth (yyyy/mm/dd)	Marital status	Social insurance number (required by law for income-reporting purposes)
E-mail address		
Home address		City
Province	Postal code	(Work) Area code & phone number (Home) Area code & phone number
Sex <input type="checkbox"/> Male <input type="checkbox"/> Female	Language <input type="checkbox"/> English <input type="checkbox"/> French	

### Step 4 – Beneficiary Information (to be completed by the spouse)

In the event of my death, I designate the following person(s) to be the beneficiary(ies) of any amount due under my plan on or after my death in accordance with the terms of the plan in which I have an interest:

my estate

OR  the following beneficiary(ies)

Last name	First name	Date of birth	Relationship	Entitlement (%)

Must total 100%

If your designated beneficiary dies before you, we will pay the benefits from your plan to any surviving beneficiary or, if none, or if no designation is made, to your estate. Any beneficiary designation is revocable.

#### Complete if beneficiary is your spouse (for Quebec applicants)

In Quebec, the designation of your legally married spouse or civil union spouse as beneficiary is irrevocable, unless otherwise specified as provided for below. If you name your spouse, a revocable designation will facilitate any future request for a change of beneficiary. An irrevocable designation cannot be changed unless the beneficiary signs a waiver of rights.

My beneficiary designation is **REVOCABLE**. OR My beneficiary designation is **IRREVOCABLE**.

\_\_\_\_\_  
Spouse Signature

\_\_\_\_\_  
Spouse Signature

#### Appointment of trustee (for provinces other than Quebec)

In the event my beneficiary is a minor at the time the death benefit is payable, I appoint the following person as trustee to receive such funds on behalf of the beneficiary, to hold these funds until my beneficiary attains the majority age and to give a valid discharge to Standard Life Canada for such payment:

First name \_\_\_\_\_ Last name \_\_\_\_\_

Address \_\_\_\_\_

Phone number ( ) - ( ) - \_\_\_\_\_

(Work) Area code & phone number (Home) Area code & phone number

### Step 5 – Signature

Spouse Signature (mandatory) (print)	Date (yyyy/mm/dd)
X	



# Investment Instructions

Client No.: **RS104093**

Client Name: **IBEW-ECAO COMMUNICATION WORKERS TRUST FUND (STRP)**

**Employee Signature (Print)**

Last Name	First Name	Certificate No.:
-----------	------------	------------------

**Step 6 – Investment Instructions**

Before completing your investment instructions, we suggest you consult your enrolment guide, or call Standard Life at 1-800-242-1704 to discuss your investment strategy.

Please make your investment mix selection from either **OPTION 1** or **OPTION 2**, as desired. **Please select only one option.**

The following investment mixes vary based on different investor profiles. Your investment strategy should be based on your overall financial situation. These investment instructions apply to all future deposits until alternate investment instructions are provided.

**Option 1: Avenue portfolios™:**

**Target age**

Your target age is the age at which you wish to retire or convert these savings into income. It is important to provide your desired target age if you wish to select an Avenue portfolio and use the Lifecycle Movement service. **If you do not provide a target age, we will assume that your investment period will end at age 65. If, however, you wish to record a different target age, please enter it here \_\_\_\_\_.**

If you select an Avenue portfolio that is not consistent with your target age and your investment period, we will deactivate Lifecycle Movement.

Investment period	Conservative	Moderate	Aggressive
<b>More than 25 years</b>	<input type="checkbox"/> 13% Canadian Equity Beutel G. 12% Canadian Equity Guardian 8% US Equity Beutel G. 17% International Equity Guardian 50% Fixed Income Beutel G.	<input type="checkbox"/> 12% Canadian Equity Beutel G. 12% Canadian Equity Guardian 7% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 12% US Equity Beutel G. 20% International Equity Guardian 37% Fixed Income Beutel G.	<input type="checkbox"/> 16% Canadian Equity Beutel G. 16% Canadian Equity Guardian 8% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 17% US Equity Beutel G. 23% International Equity Guardian 20% Fixed Income Beutel G.
<b>Between 20 and 25 years</b>	<input type="checkbox"/> 12% Canadian Equity Beutel G. 11% Canadian Equity Guardian 7% US Equity Beutel G. 16% International Equity Guardian 54% Fixed Income Beutel G.	<input type="checkbox"/> 11% Canadian Equity Beutel G. 11% Canadian Equity Guardian 7% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 11% US Equity Beutel G. 19% International Equity Guardian 41% Fixed Income Beutel G.	<input type="checkbox"/> 15% Canadian Equity Beutel G. 14% Canadian Equity Guardian 8% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 15% US Equity Beutel G. 22% International Equity Guardian 26% Fixed Income Beutel G.
<b>Between 15 and 20 years</b>	<input type="checkbox"/> 11% Canadian Equity Beutel G. 10% Canadian Equity Guardian 6% US Equity Beutel G. 15% International Equity Guardian 29% Fixed Income Beutel G. 29% SL of Canada - 5 Year CIA	<input type="checkbox"/> 10% Canadian Equity Beutel G. 10% Canadian Equity Guardian 7% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 10% US Equity Beutel G. 18% International Equity Guardian 45% Fixed Income Beutel G.	<input type="checkbox"/> 13% Canadian Equity Beutel G. 13% Canadian Equity Guardian 8% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 14% US Equity Beutel G. 21% International Equity Guardian 31% Fixed Income Beutel G.
<b>Between 10 and 15 years</b>	<input type="checkbox"/> 10% Canadian Equity Beutel G. 9% Canadian Equity Guardian 5% US Equity Beutel G. 14% International Equity Guardian 31% Fixed Income Beutel G. 31% SL of Canada - 5 Year CIA	<input type="checkbox"/> 13% Canadian Equity Beutel G. 13% Canadian Equity Guardian 8% US Equity Beutel G. 17% International Equity Guardian 24% Fixed Income Beutel G. 25% SL of Canada - 5 Year CIA	<input type="checkbox"/> 12% Canadian Equity Beutel G. 12% Canadian Equity Guardian 8% Can. Small-Cap - BMO Asset M. 12% US Equity Beutel G. 20% International Equity Guardian 36% Fixed Income Beutel G.
<b>Less than 10 years</b>	<input type="checkbox"/> 9% Canadian Equity Beutel G. 9% Canadian Equity Guardian 4% US Equity Beutel G. 13% International Equity Guardian 32% Fixed Income Beutel G. 33% SL of Canada - 5 Year CIA	<input type="checkbox"/> 12% Canadian Equity Beutel G. 12% Canadian Equity Guardian 7% US Equity Beutel G. 16% International Equity Guardian 26% Fixed Income Beutel G. 27% SL of Canada - 5 Year CIA	<input type="checkbox"/> 15% Canadian Equity Beutel G. 15% Canadian Equity Guardian 11% US Equity Beutel G. 19% International Equity Guardian 40% Fixed Income Beutel G.

**I do not want** to use Lifecycle Movement to adjust my Avenue portfolio (for current holdings and future deposits) as my investment period shortens.

**I do not want** Standard Life to apply Systematic Asset Rebalancing (SAR) to realign my assets under this Option.

If you plan to retire within the next 3 years, we suggest that you consult with your financial advisor.

*Please complete the verso*

**Option 2: À la carte**

Code	Fund Name	Fund Manager
<b>Guaranteed Funds</b>		
CIA1	One year compound interest accumulator	SL of Canada
CIA2	Two year compound interest accumulator	SL of Canada
CIA3	Three year compound interest accumulator	SL of Canada
CIA4	Four year compound interest accumulator	SL of Canada
CIA5	Five year compound interest accumulator	SL of Canada
DIA	Daily interest accumulator	SL of Canada
<b>Fixed Income Funds</b>		
MONE	Money Market	SLI*
CBOI	Canadian Bond Index	SLI*
FINBG	Fixed Income	Beutel Goodman
MORT	Mortgage	SL of Canada*
<b>Balanced/Diversified Funds</b>		
DVSF	Diversified	SLI*
CAAF	Canadian Asset Allocation	Fidelity

Code	Fund Name	Fund Manager
<b>Equity Funds</b>		
CEQI	Canadian Equity Index	SLI*
LCAP	Canadian Equity	McLean Budden
CEGUA	Canadian Equity	Guardian
CADBG	Canadian Equity	Beutel Goodman
SCBMO	Can. Small-Cap.	BMO Asset Management
USEI	US Equity Index	SLI*
AGMB	American Equity	McLean Budden
USEBG	US Equity	Beutel Goodman
IEQI	International Equity Index	SLI*
EMERG	Emerging Markets	Schroders
IEGUA	International Equity	Guardian
GEMLB	Global Equity	McLean Budden
<b>Specialty Funds</b>		
REAL	Real Estate	SL Investments Real Estate

**Investment mix for future deposits**

Code	Fund name	
		%
		%
		%
		%
		%

Must total 100%

\* SLI = Standard Life Investments

**Systematic Asset Rebalancing (SAR)**

- SAR will align all your market-related funds according to your investment instructions, subject to the following note (#2) pertaining to limited liquidity funds. SAR should not be elected if a different mix is applicable to a transfer or lump sum deposit, as the allocation of different investment instructions to a transfer or lump sum will be overridden at the time of rebalancing.
  - SAR will only be performed on your guaranteed term or limited liquidity funds if the percentage held in these assets falls below the percentage specified in your investment instructions. In short, guaranteed term and limited liquidity funds will be purchased to realign your mix but they will not be sold.
- Please align all my market-related fund assets periodically to reflect my investment instructions on record as at the time of realignment. Please **include** Guaranteed Term Funds (CIA) when rebalancing.
- Please align all my market-related fund assets periodically to reflect my investment instructions on record as at the time of realignment. Please **do not include** Guaranteed Term Funds (CIA) when rebalancing.

**Note: If you do not complete this section, we will presume that you have not chosen to elect SAR.**

**Step 7 – Signature**

I understand that the personal information collected will be kept strictly confidential and will only be used, exchanged and retained for the purpose of this plan. I certify that the information given is true, correct and complete, to the best of my knowledge.

Spouse Signature (mandatory)	(print)	Date (yyyy/mm/dd)
<b>X</b>		

**Important Notes**

A. If your investment instructions are incomplete, contributions will be invested in the Conservative - less than 10 years sample investment mix.

B. Please note we (Standard Life Canada) neither suggest nor recommend any investment approach or fund in particular, whether it is an Avenue portfolio or a personal investment selection, whether or not it includes the Lifecycle Movement and/or Systematic Asset Rebalancing (SAR) services. Market-related funds are not guaranteed and the value of a member's units will vary according to market conditions and the success of the funds' manager. We are not responsible for the returns of the selected investments. Furthermore, the selection of an Avenue portfolio, with or without the Lifecycle Movement and/or Systematic Asset Rebalancing (SAR) services, is no promise or guarantee, explicit or implied, that selected investments will generate a satisfactory retirement income.

C. Compound Interest Accumulator Funds will automatically reinvest upon maturity for the same term originally requested unless Standard Life is advised by calling 1-800-242-1704. Withdrawal from guaranteed funds before maturity may be subject to a market value adjustment.

D. The administrative rules of the plan may restrict the withdrawal of RRSP funds. Please consult the plan administrator for details.

E. If you plan to retire in the near future, we suggest that you consult your financial advisor.

## Régime d'épargne-retraite collectif Formulaire d'inscription – compte de conjoint

Avant d'ouvrir un compte de conjoint, vous devez vous inscrire au régime en remplissant un formulaire d'inscription – compte de salarié

### Régimes d'épargne et de retraite collectifs

CP 11464 SUCC CENTRE VILLE  
MONTRÉAL QC H3C 5M3

Téléphone : 1-800-242-1704

Télécopieur : 1-866-499-4480

#### Attention :

La Compagnie d'assurance Standard Life du Canada (Standard Life Canada) exige en tout temps le formulaire d'inscription original rempli afin que les capitaux puissent être investis dans les plus brefs délais.

**Le conjoint est le titulaire et le rentier en vertu du compte de conjoint.**

**Pour transférer des capitaux au régime en franchise d'impôt, composez le 1-800-242-1704**

Avant de nous soumettre le formulaire d'inscription, veuillez faire remplir les champs ombragés par le responsable du régime (l'employeur).

### En signant,

Je demande de participer au régime d'épargne-retraite collectif et je consens à être lié par les dispositions du régime et par toutes les règles établies par le responsable du régime.

J'autorise également :

- le responsable du régime (l'employeur) à agir en mon nom à titre d'agent pour la constitution des prestations en vertu du régime;
- Standard Life Canada à produire un choix visant à enregistrer mon certificat en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et toute autre loi de l'impôt sur le revenu provinciale, s'il y a lieu; et
- le responsable du régime, mon employeur, Standard Life Canada, ses sociétés affiliées et ses partenaires d'impartition, tout émetteur remplaçant, les tiers administrateurs, mes institutions financières et tout intermédiaire de marché autorisé qui participent à la vente ou à l'administration du régime ou de tout autre régime dans lesquels pourraient être transférés mes droits et prestations, à échanger mes renseignements personnels (y compris mes renseignements bancaires) lorsque requis en raison de leur participation.

Je reconnais que les renseignements personnels fournis sont strictement confidentiels et uniquement utilisés, échangés et conservés aux fins du présent régime. J'atteste que, à ma connaissance, les renseignements fournis à la présente sont véridiques, exacts et complets.

Client n° : RS104093

Nom du client : IBEW-ECAO COMMUNICATION WORKERS TRUST FUND

### Autorisation du responsable du régime (l'employeur)

Date d'entrée en service (aaaa/mm/jj)	Date d'inscription au régime (aaaa/mm/jj)	Certificat n°
_____	_____	_____
Nom du sous-groupe	Sous-groupe n°	Catégorie
_____	_____	_____
Signature (en majuscules)	Date (aaaa/mm/jj)	
X _____	_____	

### Étape 1 – Renseignements sur le salarié (cotisant)

Nom	Prénom	Initiale
_____	_____	_____
Numéro d'assurance sociale (exigé par la loi aux fins de déclaration du revenu)		
_____		

### Étape 2 – Signature

Signature du salarié (obligatoire) (en majuscules)	Date (aaaa/mm/jj)
X _____	_____

### Étape 3 – Renseignements sur le conjoint

(comprend un époux ou un conjoint de fait au sens de la *Loi de l'impôt sur le revenu*)

Nom	Prénom	Initiale
_____	_____	_____
Date de naissance (aaaa/mm/jj)	État matrimonial	Numéro d'assurance sociale (exigé par la loi aux fins de déclaration du revenu)
_____	_____	_____
Adresse électronique		
_____		
Adresse (domicile)		Ville
_____		_____
Province	Code postal	(Travail) Indicatif régional et téléphone
_____	_____	_____
Sexe <input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin		Langue <input type="checkbox"/> français <input type="checkbox"/> anglais

### Étape 4 – Renseignements sur le(s) bénéficiaire(s) (doit être rempli par le conjoint)

Advenant mon décès, je demande que toute somme payable en vertu du régime, à la date de mon décès ou ultérieurement, soit versée :

- à ma succession  
OU  au(x) bénéficiaire(s) suivant(s)

Nom	Prénom	Date de naissance	Lien	Part (%)
_____	_____	_____	_____	_____

Doit totaliser 100 %

Advenant que votre bénéficiaire décède avant vous, nous verserons les prestations en vertu du régime à tout bénéficiaire survivant ou, en l'absence d'un bénéficiaire survivant ou de la désignation d'un bénéficiaire, à votre succession. Toute désignation de bénéficiaire est révocable.

### À remplir si vous avez désigné votre conjoint comme bénéficiaire (participant du Québec)

Au Québec, la désignation de votre conjoint, avec qui vous êtes marié ou uni civilement, à titre de bénéficiaire, est irrévocable, sauf indication contraire ci-après. Si vous avez désigné votre conjoint comme bénéficiaire, le fait de vous réserver le droit de révoquer toute désignation de bénéficiaire facilitera toute demande ultérieure de changement de bénéficiaire. Une désignation irrévocable ne peut être modifiée que si le bénéficiaire signe une renonciation à ses droits de bénéficiaire.

La désignation de mon bénéficiaire est **RÉVOCABLE**. OU La désignation de mon bénéficiaire est **IRRÉVOCABLE**.

Signature du conjoint \_\_\_\_\_

Signature du conjoint \_\_\_\_\_

### Désignation de fiduciaire (toutes les provinces sauf le Québec)

Advenant que mon bénéficiaire soit mineur à la date à laquelle les prestations de décès sont payables, je désigne la personne suivante, à titre de fiduciaire, aux fins de recevoir les prestations au nom du bénéficiaire, de détenir les prestations jusqu'à ce que mon bénéficiaire atteigne l'âge de la majorité et de donner une quittance valide à Standard Life Canada relativement au versement desdites prestations :

Prénom _____	Nom _____
Adresse _____	
Téléphone ( ) _____	( ) _____
(Travail) Indicatif régional et téléphone	(Domicile) Indicatif régional et téléphone

### Étape 5 – Signature

Signature du conjoint (obligatoire) (en majuscules)	Date (aaaa/mm/jj)
X _____	_____



Client n° : **RS104093**

Nom du client : **IBEW-ECAO COMMUNICATION WORKERS TRUST FUND (RERS)**

Nom de l'employé (en majuscules)

Nom	Prénom	Certificat n°

**Étape 6 – Directives de placements**

Afin de remplir la présente, nous vous suggérons de consulter votre guide d'inscription, ou de communiquer avec la Standard Life, au 1-800-242-1704, pour discuter de votre stratégie de placement.

Vous avez le choix entre l'OPTION 1 et l'OPTION 2. Choisissez une seule option.

Les combinaisons de placements suivantes varient en fonction des différents profils d'investisseur. Votre stratégie de placement devrait être fondée sur votre situation financière globale. Ces directives de placements s'appliquent à tous les dépôts futurs jusqu'à ce que d'autres directives soient fournies.

**Option 1 : Choisissez les portefeuilles Avenue<sup>MC</sup> :**

**Âge cible**

On entend par âge cible, l'âge auquel vous désirez prendre votre retraite ou transformer votre épargne en revenu. Il est important de fournir un âge cible si vous désirez choisir un portefeuille Avenue et utiliser le service cycle de vie. **Si vous ne fournissez pas d'âge cible, nous supposons que votre période de placement prendra fin à 65 ans. Toutefois, si vous désirez modifier votre âge cible, veuillez l'inscrire ici \_\_\_\_\_.**

Le service cycle de vie sera désactivé si vous sélectionnez un portefeuille Avenue qui ne correspond pas à votre âge cible et à votre période de placement.

Période de placement	Conservateur	Modéré	Audacieux
<b>Plus de 25 ans</b>	<input type="checkbox"/> 13% Act. canadiennes Beutel G. 12% Actions can. Guardian 8% Act. américaines Beutel G. 17% Act. internationales Guardian 50% Revenu fixe Beutel G.	<input type="checkbox"/> 12% Act. canadiennes Beutel G. 12% Actions can. Guardian 7% Act. can. à faible cap. - BMO 12% Act. américaines Beutel G. 20% Act. internationales Guardian 37% Revenu fixe Beutel G.	<input type="checkbox"/> 16% Act. canadiennes Beutel G. 16% Actions can. Guardian 8% Act. can. à faible cap. - BMO 17% Act. américaines Beutel G. 23% Act. internationales Guardian 20% Revenu fixe Beutel G.
<b>Entre 20 et 25 ans</b>	<input type="checkbox"/> 12% Act. canadiennes Beutel G. 11% Actions can. Guardian 7% Act. américaines Beutel G. 16% Act. internationales Guardian 54% Revenu fixe Beutel G.	<input type="checkbox"/> 11% Act. canadiennes Beutel G. 11% Actions can. Guardian 7% Act. can. à faible cap. - BMO 11% Act. américaines Beutel G. 19% Act. internationales Guardian 41% Revenu fixe Beutel G.	<input type="checkbox"/> 15% Act. canadiennes Beutel G. 14% Actions can. Guardian 8% Act. can. à faible cap. - BMO 15% Act. américaines Beutel G. 22% Act. internationales Guardian 26% Revenu fixe Beutel G.
<b>Entre 15 et 20 ans</b>	<input type="checkbox"/> 11% Act. canadiennes Beutel G. 10% Actions can. Guardian 6% Act. américaines Beutel G. 15% Act. internationales Guardian 29% Revenu fixe Beutel G. 29% SL du Canada - 5 ans	<input type="checkbox"/> 10% Act. canadiennes Beutel G. 10% Actions can. Guardian 7% Act. can. à faible cap. - BMO 10% Act. américaines Beutel G. 18% Act. internationales Guardian 45% Revenu fixe Beutel G.	<input type="checkbox"/> 13% Act. canadiennes Beutel G. 13% Actions can. Guardian 8% Act. can. à faible cap. - BMO 14% Act. américaines Beutel G. 21% Act. internationales Guardian 31% Revenu fixe Beutel G.
<b>Entre 10 et 15 ans</b>	<input type="checkbox"/> 10% Act. canadiennes Beutel G. 9% Actions can. Guardian 5% Act. américaines Beutel G. 14% Act. internationales Guardian 31% Revenu fixe Beutel G. 31% SL du Canada - 5 ans	<input type="checkbox"/> 13% Act. canadiennes Beutel G. 13% Actions can. Guardian 8% Act. américaines Beutel G. 17% Act. internationales Guardian 24% Revenu fixe Beutel G. 25% SL du Canada - 5 ans	<input type="checkbox"/> 12% Act. canadiennes Beutel G. 12% Actions can. Guardian 8% Act. can. à faible cap. - BMO 12% Act. américaines Beutel G. 20% Act. internationales Guardian 36% Revenu fixe Beutel G.
<b>Moins de 10 ans</b>	<input type="checkbox"/> 9% Act. canadiennes Beutel G. 9% Actions can. Guardian 4% Act. américaines Beutel G. 13% Act. internationales Guardian 32% Revenu fixe Beutel G. 33% SL du Canada - 5 ans	<input type="checkbox"/> 12% Act. canadiennes Beutel G. 12% Actions can. Guardian 7% Act. américaines Beutel G. 16% Act. internationales Guardian 26% Revenu fixe Beutel G. 27% SL du Canada - 5 ans	<input type="checkbox"/> 15% Act. canadiennes Beutel G. 15% Actions can. Guardian 11% Act. américaines Beutel G. 19% Act. internationales Guardian 40% Revenu fixe Beutel G.

**Je ne désire pas activer le service Cycle de vie pour ajuster mon portefeuille Avenue (pour l'actif actuel et les dépôts futurs) à mesure que ma période de placement raccourcit.**

**Je ne veux pas que la Standard Life procède au rééquilibrage systématique de l'actif (RSA) en vertu de cette option.**

Si vous comptez prendre votre retraite d'ici les trois prochaines années, nous vous suggérons de consulter votre conseiller financier.

Veuillez compléter le verso

## Option 2 : À la carte

Code	Nom du fonds	Gestionnaire
<b>Fonds garantis</b>		
CIC1	Intérêt composé - 1 an	SL du Canada
CIC2	Intérêt composé - 2 ans	SL du Canada
CIC3	Intérêt composé - 3 ans	SL du Canada
CIC4	Intérêt composé - 4 ans	SL du Canada
CIC5	Intérêt composé - 5 ans	SL du Canada
CIQ	Intérêt quotidien	SL du Canada
<b>Fonds à revenu fixe</b>		
MM	Marché monétaire	ISL*
OBCI	Indiciel - obligations canadiennes	ISL*
BGORF	Revenu fixe	Beutel Goodman
HYP	Hypothèques	SL du Canada*
<b>Fonds équilibrés/diversifiés</b>		
DIV	Diversifié	ISL*
RACF	Répartition d'actifs canadiens	Fidelity

Code	Nom du fonds	Gestionnaire
<b>Fonds d'actions</b>		
ACI	Indiciel - actions canadiennes	ISL*
FOCAP	Actions canadiennes	McLean Budden
ACGUA	Actions canadiennes	Guardian
BGOAC	Actions canadiennes	Beutel Goodman
PCBMO	Act. can. à faible cap.	BMO Gestion d'actifs
AUSI	Indiciel - actions américaines	ISL*
CAMB	Actions américaines	McLean Budden
BGOAM	Actions américaines	Beutel Goodman
AI	Indiciel - actions internationales	ISL*
EMERG	Marchés émergents	Schroders
AIGUA	Actions internationales	Guardian
FAMMB	Actions mondiales	McLean Budden
<b>Fonds spécialisés</b>		
VI	Immobilier	Investissements SL Immobilier

### Combinaison de placements pour dépôts futurs

Code	Nom du fonds	
		%
		%
		%
		%
		%

Doit totaliser 100 %

\* ISL = Investissements Standard Life

### Rééquilibrage systématique de l'actif (RSA)

- Le RSA rééquilibrera tous vos fonds de placements variables selon vos directives de placement, sous réserve de la note (#2) ci-après au sujet des fonds à liquidité restreinte. Étant donné que des directives de placements différentes pour un transfert ou un dépôt forfaitaire seront ignorées au moment du rééquilibrage, l'option du RSA ne devrait pas être choisie dans les cas où une combinaison différente est applicable à un transfert ou un dépôt forfaitaire.
- Le RSA sera effectué sur vos fonds garantis ou vos fonds à liquidité restreinte seulement si le pourcentage de ces éléments d'actif est inférieur au pourcentage indiqué dans vos directives de placement. En somme, des fonds garantis et des fonds à liquidité restreinte seront souscrits pour rééquilibrer votre combinaison de placements, mais ils ne seront pas vendus.

Veuillez rééquilibrer l'actif de mes fonds de placements variables périodiquement selon mes directives de placements en vigueur en date du rééquilibrage. Veuillez **tenir compte** des fonds de placements garantis (CIC) dans le rééquilibrage.

Veuillez rééquilibrer l'actif de mes fonds de placements variables périodiquement selon mes directives de placements en vigueur en date du rééquilibrage. Veuillez **ne pas tenir compte** des fonds de placements garantis (CIC) dans le rééquilibrage.

**Attention : Si vous ne remplissez pas la présente section, nous supposons que vous avez choisi de ne pas opter pour le RSA.**

### Étape 7 – Signature

Je reconnais que les renseignements personnels fournis à la présente sont strictement confidentiels et uniquement utilisés, échangés et conservés aux fins du régime. J'atteste que, à ma connaissance, les renseignements fournis à la présente sont véridiques, exacts et complets.

Signature du conjoint (obligatoire)

(en majuscules)

Date (aaaa/mm/jj)

\_\_\_\_\_

#### Attention

- Si les directives de placements sont incomplètes, les cotisations seront affectées dans les combinaisons types de placements - conservateur moins de 10 ans.
- Veuillez noter que nous (Standard Life Canada) ne suggérons ou recommandons aucune combinaison de placements ni fonds en particulier. Il revient au participant de faire un choix, qu'il s'agisse d'un portefeuille Avenue ou d'une combinaison personnalisée, avec ou sans services de cycle de vie et (ou) de rééquilibrage systématique de l'actif (RSA). Les fonds de placements variables ne sont pas garantis, et la valeur des parts d'un participant peut fluctuer selon la conjoncture et la performance des gestionnaires des fonds. Nous n'assumons aucune responsabilité quant au rendement des placements choisis. En outre, aucune promesse ni garantie, explicite ou implicite, n'est donnée à l'effet que le portefeuille Avenue (avec ou sans services de cycle de vie et (ou) de rééquilibrage systématique de l'actif) générera un revenu de retraite satisfaisant.
- L'actif du capitalisateur à intérêt composé sera automatiquement réinvesti à l'échéance pour le même terme que le placement initial à moins que des directives contraires ne soient fournies à la Standard Life en composant le 1-800-242-1704. Les retraits des fonds de placements garantis avant l'échéance peuvent faire l'objet d'un rajustement de la valeur marchande.
- Les règles administratives du régime peuvent imposer des restrictions relativement aux retraits d'un RER. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter l'administrateur du régime.
- Si vous comptez prendre votre retraite sous peu, nous vous conseillons de consulter votre conseiller financier.