

Profil de l'investisseur – OBLIGATOIRE

Cochez la case la plus appropriée et votre pointage final indiquera l'option de placement qui vous convient le mieux.

1 - Votre âge actuel		2 - Votre revenu approximatif		3 - La valeur nette approximative de votre foyer :	
Catégorie	Points	Catégorie	Points	Catégorie	Points
<input type="checkbox"/> Moins de 30 ans	1	<input type="checkbox"/> Jusqu'à 24 999 \$	0	<input type="checkbox"/> Jusqu'à 24 999 \$	0
<input type="checkbox"/> 30 - 45	2	<input type="checkbox"/> 25 000 - 49 999 \$	1	<input type="checkbox"/> 25 000 - 49 999 \$	1
<input type="checkbox"/> 46 - 55	2	<input type="checkbox"/> 50 000 - 74 999 \$	1	<input type="checkbox"/> 50 000 - 99 999 \$	1
<input type="checkbox"/> 56 - 65	1	<input type="checkbox"/> 75 000 - 99 999 \$	1	<input type="checkbox"/> 100 000 - 149 000 \$	2
<input type="checkbox"/> 66 ans et plus	1	<input type="checkbox"/> 100 000 - 149 000 \$	2	<input type="checkbox"/> 150 000 - 199 999 \$	2
		<input type="checkbox"/> 150 000 - 199 999 \$	2	<input type="checkbox"/> 200 000 \$ ou plus	2
		<input type="checkbox"/> 200 000 \$ ou plus	2		

4 - Comment évaluez-vous vos connaissances en matière d'investissement ?		
Catégorie		Points
<input type="checkbox"/> Limitée :	Je sais ce qu'est un fonds commun de placement mais je ne suis pas sûr de pouvoir expliquer comment ça marche.	1
<input type="checkbox"/> Modérée :	J'ai une bonne connaissance d'une grande gamme d'instruments de placement, y compris les fonds communs de placement.	2
<input type="checkbox"/> Approfondie :	Je connais bien le domaine des placements et comprends le fonctionnement des produits de placement complexes et les risques qui y sont associés.	2

5 - En vous basant sur les énoncés ci-dessous, comment évaluez-vous votre niveau de tolérance au risque ?		
Catégorie		Points
<input type="checkbox"/> Faible :	Les placements à faible risque sont peu volatiles et sont destinés aux investisseurs qui veulent une plus grande sécurité de leur capital. Les placements peuvent comprendre des obligations d'épargne du Canada, des CPG et des fonds communs de placement en instruments du marché monétaire. <i>Remarque : Les fonds communs de placement ne conviennent pas aux investisseurs au faible niveau de tolérance aux risques.</i>	0*
<input type="checkbox"/> Faible à moyen :	Les placements dont le niveau de risque va d'élevé à moyen sont plus volatiles que ceux décrits ci-dessus et ils peuvent comprendre des obligations ou des fonds équilibrés.	-10
<input type="checkbox"/> Moyen :	Les placements à risque moyen sont de volatilité moyenne et conviennent aux investisseurs qui veulent une croissance modérée sur une longue période. Ces placements peuvent comprendre des fonds canadiens à dividendes, d'actions canadiennes ainsi que des fonds d'actions américaines et internationales.	30
<input type="checkbox"/> De moyen à élevé :	Les placements dont le niveau de risque est de moyen à élevé ont montré une volatilité de moyenne à élevée et conviennent aux investisseurs qui veulent une croissance à long terme. Ils peuvent comprendre des fonds qui investissent dans des entreprises à petite capitalisation, dans des secteurs spécifiques du marché et dans certaines zones géographiques.	55
<input type="checkbox"/> Élevé :	Les placements à risque élevé ont une volatilité élevée et conviennent aux investisseurs qui veulent une croissance importante et sont prêts à accepter des fluctuations importants à court terme de la valeur de leur portefeuille en échange d'un rendement potentiel plus élevé à long terme. Ces placements comprennent des fonds communs de placements spécialisés qui investissent dans des secteurs spécifiques du marché ou dans certaines zones géographiques comme les marchés émergents, le secteur des sciences et de la technologie, ou qui appliquent des stratégies spéculatives y compris les fonds spéculatifs qui investissent dans les produits dérivés, les ventes à découvert ou utilisent des leviers financiers.	71

6 - À quelles fins ouvrez-vous ce compte ?		
Catégorie		Points
<input type="checkbox"/> Sécurité :	Mon objectif est de garder mes placements en toute sécurité et je ne veux prendre aucun risque avec l'argent investi. <i>Remarque : Les fonds communs de placement ne conviennent pas aux investisseurs au faible niveau de tolérance aux risques.</i>	0*
<input type="checkbox"/> Revenu :	Mon objectif est de générer un revenu grâce à mes placements et je suis moins intéressé par l'appréciation de mon capital. Les placements qui remplissent cet objectif comprennent les placements dans les produits à revenu fixe comme les fonds qui investissent dans des obligations ou des instruments du marché monétaire.	-65
<input type="checkbox"/> Équilibré :	Mon objectif est de combiner revenu et croissance. Un compte dont l'objectif est un rendement équilibré devrait typiquement être composé à 40 % au moins de produits à revenu fixe et à 60 % au maximum de fonds communs de placements d'actions.	-10
<input type="checkbox"/> Croissance :	Mon objectif est l'appréciation du capital, et non pas un revenu de mes placements. Ce qui signifie qu'une partie relativement importante de mes fonds communs pourrait être investie dans des actions, puisque mon niveau de tolérance au risque est élevé et que mon objectif est à long terme.	15

7 - Quand prévoyez-vous retirer une partie importante de votre portefeuille ?		
Catégorie		Points
<input type="checkbox"/>	Je prévois effectuer des retraits d'ici les 12 prochains mois. <i>Remarque : Étant donné votre horizon, les fonds communs de placement ne vous conviennent pas.</i>	0*
<input type="checkbox"/>	Je prévois retirer des fonds de mon compte d'ici 1 à 3 ans. <i>Remarque : Étant donné votre horizon, les fonds communs de placement ne vous conviennent pas.</i>	0*
<input type="checkbox"/>	Je prévois retirer des fonds de mon compte dans les 4 à 5 prochaines années.	-25
<input type="checkbox"/>	Je prévois retirer des fonds de mon compte dans les 6 à 9 prochaines années.	10
<input type="checkbox"/>	Je ne prévois pas retirer des fonds de mon compte au cours des 10 prochaines années ou plus.	12

VOTRE POINTAGE TOTAL : _____

Profil de l'investisseur – (suite)

Si votre pointage total est...	Niveau de risque du Fonds	Fonds à viser
*0 aux questions 5, 6 ou 7	Faible	<i>Les fonds communs de placement pourraient ne pas vous convenir. Veuillez téléphoner à un Associé en fonds communs de placement au 1 888 600-6161 pour en discuter.</i>
Jusqu'à 28	Faible - Moyen	Fonds à viser, catégorie revenu équilibré
29-81	Moyen	Fonds à viser, catégorie équilibré
82 et plus	Moyen - Élevé	Fonds à viser, catégorie croissance équilibrée

Sélection de placements FRR (TOUS LES PLACEMENTS SONT EN DOLLARS CANADIENS)

Veillez choisir l'un des Fonds à viser en vous basant sur votre pointage ci-dessus :

	Placement initial
<input type="checkbox"/> Fonds à viser, catégorie revenu équilibré	\$
<input type="checkbox"/> Fonds à viser, catégorie équilibré	\$
<input type="checkbox"/> Fonds à viser, catégorie croissance équilibrée	\$

Source du placement initial pour votre FRR

Compte RÉR ING DIRECT : _____
NUMÉRO DE COMPTE

OU

Conversion d'un Compte RÉR - Fonds communs de placement de Fonds ING Direct Limitée : _____
NUMÉRO DE COMPTE

OU

Transfert d'un FRR Immobilisé ? OUI NON _____
JURIDICTION

Veillez joindre un formulaire de transfert de RÉR/FRR ou tout autre formulaire de transfert applicable et une copie d'un relevé récent. Dans le cas de régimes immobilisés, des formulaires supplémentaires seront requis. Veuillez téléphoner à Fonds ING Direct Limitée au 1 888 600-6161.

OU

Transfert d'un RÉR Immobilisé ? OUI NON _____
JURIDICTION

Veillez joindre un formulaire de transfert de RÉR/FRR ou tout autre formulaire de transfert applicable et une copie d'un relevé récent. Dans le cas de régimes immobilisés, des formulaires supplémentaires seront requis. Veuillez téléphoner à Fonds ING Direct Limitée au 1 888 600-6161.

Renseignements sur les paiements provenant du FRR

Montant du paiement du FRR : Les paiements doivent être :

Montant minimal requis **OU** _____ \$
Si vous devez retirer votre paiement minimum en nature, veuillez nous téléphoner au 1 888 600-6161. (DOIT ÊTRE SUPÉRIEUR AU MONTANT MINIMUM)

Calcul du paiement du FRR : Les versements doivent être basés sur :

Ma date de naissance : _____ **OU** La date de naissance de mon conjoint : _____
JOUR MOIS ANNÉE JOUR MOIS ANNÉE

Date du premier paiement :

Débutez ces paiements le (doivent être compensés au plus tard le 31 décembre de l'an prochain) : _____
JOUR MOIS ANNÉE

Fréquence des paiements du FRR

Mensuelle Trimestrielle Semi-annuelle Annuelle

Date du paiement :

1^{er} 15^e

Destination des paiements du FRR :

Compte lié d'une institution financière externe

NUMÉRO DE TRANSIT NUMÉRO D'INSTITUTION

NUMÉRO DE COMPTE

OU

Compte ING DIRECT

NUMÉRO DE COMPTE

Détails des paiements provenant du FRR

Veillez indiquer le montant et de quels Fonds vous voulez que les paiements du FRR soient effectués :

- Fonds à viser, catégorie revenu équilibré \$
- Fonds à viser, catégorie équilibré \$
- Fonds à viser, catégorie croissance équilibrée \$

Désignation d'un bénéficiaire ou d'un conjoint en tant que rentier successeur d'un FRR

Désignation d'un bénéficiaire – **NON VALIDE POUR LE QUÉBEC**

Je désigne la personne ci-dessous comme bénéficiaire. Advenant mon décès, tous les fonds de mon régime seront payables à ce bénéficiaire survivant.

- M. M^{ME}
- D^R M^{LLE}

PRÉNOM

INITIALE

NOM DE FAMILLE

Lien :

Remarque : La désignation d'un bénéficiaire est assujettie à la loi en vigueur. Vous pouvez discuter de cette désignation avec votre conseiller juridique.

Résidents du Québec : La désignation d'un bénéficiaire par un résident du Québec peut seulement être faite au moyen d'un testament ou d'un contrat de mariage.

Résidents du Manitoba : AVERTISSEMENT : La désignation d'un bénéficiaire au moyen d'une formule de désignation ne sera pas révoquée ou ne sera pas modifiée automatiquement en cas de mariage ou de divorce. Si vous désirez désigner un bénéficiaire différent, advenant votre mariage ou votre divorce, vous devrez faire une nouvelle désignation.

OU

Choix du conjoint en tant que rentier successeur

Je choisis que les paiements du FRR continuent à être versés à mon conjoint nommé ci-dessous, si il/elle me survit et si il/elle est toujours mon/ma conjoint(e) à la date de mon décès.

- M. M^{ME}
- D^R M^{LLE}

PRÉNOM

INITIALE

NOM DE FAMILLE

Relevés électroniques

Si vous voulez recevoir vos relevés de compte de fonds communs de placement électroniquement, veuillez accéder à votre compte à ingdirect.ca et changez vos préférences concernant l'envoi de vos relevés en cliquant sur « Coordonnées » sous l'onglet « Mon profil ».

Divulgateion de l'effet de levier

Veillez indiquer si vous avez emprunté de l'argent pour faire un placement dans ce compte.

- OUI (Veillez lire l'énoncé ci-dessous)

Faire un emprunt pour acheter des parts de fonds communs de placement constitue un risque plus grand que d'acquérir des parts en utilisant uniquement des espèces. Si j'emprunte de l'argent pour acheter des parts de fonds communs de placement, une baisse de la valeur des parts du Fonds communs de placement ne change en rien ma responsabilité de rembourser le prêt et les intérêts dûs.

Reconnaissance et consentement. En apposant ma signature ci-dessous, j'accepte que :

Par la présente, je reconnais que dans les deux (2) jours ouvrables suivant l'acceptation de ma première contribution à ce compte, vous m'enverrez un exemplaire du prospectus simplifié du Fonds commun de placement duquel j'ai acheté des parts. Je reconnais également que vous m'enverrez le relevé de la déclaration d'emprunt et tout renseignement supplémentaire tel que requis. Je reconnais également l'entente que la souscription au Fonds est conforme aux modalités décrites dans le prospectus. Fonds ING Direct Limitée se réserve le droit d'accepter ou de refuser toute commande d'achat au cours du prochain jour ouvrable suivant la réception de la commande.

Les Fonds à viser ING DIRECT sont offerts exclusivement par ING DIRECT Gestion de placements Limitée. Fonds ING Direct Limitée est le distributeur principal des Fonds à viser ING DIRECT. ING DIRECT Gestion de placements Limitée et Fonds ING Direct Limitée sont des filiales en propriété exclusive de la Banque ING du Canada. Le Compte d'Épargne-placement d'ING DIRECT est offert par la Banque ING du Canada.

Un placement dans les Fonds peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus des Fonds avant de faire un placement. Les Fonds ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir.

Il n'existe aucune garantie que les fonds communs de placement maintiennent leur valeur nette par action à un montant constant ou que je récupérerai l'intégralité de mes placements dans le fonds. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas des dépôts et ne constituent aucune obligation pour aucune banque. Elles ne sont garanties par aucune banque ou autre institution financière, ne sont pas assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada ou tout autre assureur de dépôts gouvernementaux. De plus, les placements dans les fonds communs de placement entraînent des risques, y compris la perte possible du capital. J'accepte que les Fonds ING Direct Limitée demande un rapport au bureau de crédit pour vérifier mon identité. Les Fonds ING Direct Limitée n'ont aucune responsabilité en ce qui concerne les activités lucratives menées par ses partenaires, directeurs, agents, agents de conformité, directeurs de succursales, directeurs de succursales suppléants, employés ou agent de Fonds ING Direct Limitée, qui mènent des activités de courtiers pour Fonds ING Direct Limitée ou y participent, occupent des postes rémunératifs à l'extérieur ou distincts des activités de Fonds ING Direct Limitée.

Je souhaite participer au fonds de revenu de retraite autogéré de Fonds ING Direct Limitée. Je demande à ce que Concentra Trust enregistre mon Fonds à titre de fonds de revenu de retraite enregistré en vertu de l'article 146.3 de la *Loi fédérale de l'impôt sur le revenu* (Canada). Je confirme que les renseignements fournis à l'Association de services financiers Concentra, ses agents ou affiliés (appelés collectivement « Services financiers Concentra ») sont exacts. Par la présente, j'accepte et consens aux modalités de l'énoncé de confidentialité de Concentra Financial (consultez le site à <http://www.concentrafinancial.ca>). De plus, je consens à ce que Services financiers Concentra obtienne et conserve mes renseignements personnels afin de confirmer mon identité conformément à la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

Je reconnais que j'ai lu et que j'accepte le Code sur la protection des renseignements personnels et des Modalités de compte de Fonds ING Direct Limitée.

Signature du Client/rentier :

Date :
JOUR MOIS ANNÉE

Approbation de l'agent désigné de Fonds ING Direct Limitée :

Date :
JOUR MOIS ANNÉE