

Formulaire d'inscription – Compte FRR – Fonds communs de placement



ING DIRECT

Fonds communs de placement

Important :

1. Remplir tous les champs du Formulaire d'inscription au Compte FRR – Fonds communs de placement.
2. Signer, dater et retourner le formulaire dûment rempli à : Fonds ING DIRECT Limitée, 111, chemin Gordon Baker, Toronto, Ontario M2H 3R1 Assurez-vous de joindre un spécimen de chèque (ANNULÉ), le formulaire de transfert RÉR/FRR ou tout autre formulaire de transfert applicable et une copie d'un relevé récent.
3. Dès la réception de votre confirmation d'ouverture de Compte, veuillez nous téléphoner pour confirmer vos renseignements bancaires et établir un NIP et un mot de passe.
4. Ce produit n'est pas offert aux résidents des États-Unis.

N° de Compte : _____

Renseignements sur le Client/Rentier – OBLIGATOIRE

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

Adresse permanente :		PRÉNOM	INITIALE	NOM DE FAMILLE		
Adresse postale : (si différente de l'adresse permanente)		NUMÉRO	RUE	VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
Numéro d'assurance sociale :		Date de naissance :		JOUR	MOIS	ANNÉE
Téléphone au domicile :		Téléphone au travail :				
Nombre de personnes à charge :		Courriel :				
Emploi :						
Employeur :		Type d'activité :				
Adresse de l'employeur :		NUMÉRO	RUE	VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL

Renseignements sur le conjoint – APPLICABLE SEULEMENT POUR LES FRR DE CONJOINT

Remplir cette section seulement si des cotisations ont été faites au régime qui a été transféré.

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

Emploi :		PRÉNOM	INITIALE	NOM DE FAMILLE		
Numéro d'assurance sociale du conjoint (obligatoire) :		Date de naissance du conjoint (obligatoire) :		JOUR	MOIS	ANNÉE

Clé Orange

Si vous avez été invité par un ami ou si vous répondez à une annonce qui a une « Clé Orange », veuillez entrer le code ici :

Loi sur le blanchiment d'argent – EXIGÉ PAR LA LOI

Nous sommes tenus par la législation sur les valeurs mobilières et contre le blanchiment d'argent d'obtenir les renseignements suivants. Nous ne pouvons pas ouvrir votre Compte sans ces renseignements qui demeureront strictement confidentiels.

Quelle est l'intention d'utilisation de ce Compte ? Placements de liquidité Génération de revenu Placements à court terme
 Placements à long terme Autre Si vous avez choisi « Autre », veuillez préciser ici : _____

Une tierce partie aura-t-elle un intérêt financier dans ce Compte ? NON OUI Si vous répondez OUI, veuillez remplir la section ci-dessous :

Nom de la tierce partie :						
Adresse de la tierce partie :						
Date de naissance :		NUMÉRO	RUE	VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
JOUR	MOIS	ANNÉE	Lien :			
Emploi ou type d'activités :						
Numéro d'entreprise ou de constitution d'entreprise de la tierce partie (le cas échéant) :			Lieu de constitution (le cas échéant) :			

Profil d'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 - 99 999 \$	1
<input type="checkbox"/> 66 ans et plus	1	<input type="checkbox"/> 100 000 - 149 999 \$	2	<input type="checkbox"/> 100 000 - 249 999 \$	2
		<input type="checkbox"/> 150 000 - 199 999 \$	2	<input type="checkbox"/> 250 000 \$ ou plus	2
		<input type="checkbox"/> 200 000 \$ ou plus	2		

4 - Comment évaluez-vous vos connaissances en matière d'investissement ?		Points
Catégorie		
<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 ?		Points
Catégorie		
<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 : Un Compte d'Épargne-placement FRR d'ING DIRECT offrant de la stabilité et des intérêts sur votre capital pourrait être l'option qui vous convient le mieux.</i>	0*
<input type="checkbox"/> Faible à moyen :	Les placements dont le niveau de risque va de faible à moyen sont plus volatiles que ceux décrits ci-dessus et ils peuvent comprendre des obligations ou des fonds équilibrés.	-50
<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"/> 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.	65
<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.	80

6 - À quelles fins ouvrez-vous ce Compte ?		Points
Catégorie		
<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 : Un Compte d'Épargne-placement FRR d'ING DIRECT offrant la protection du capital pourrait être l'option qui vous convient le mieux.</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.	-500
<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.	-100
<input type="checkbox"/> Croissance :	Mon objectif est l'appréciation du capital et non le revenu de mes placements. Cela signifie qu'une partie relativement importante de mes fonds communs pourrait être investie dans des actions, puisque mon niveau de tolérance au risque est assez élevé et que j'ai un horizon à long terme.	25

7 - Quand prévoyez-vous retirer une partie importante de votre portefeuille ?		Points
Catégorie		
<input type="checkbox"/>	Je prévois effectuer des retraits d'ici les 12 prochains mois. <i>Remarque : Un Compte d'Épargne-placement FRR d'ING DIRECT offrant la protection du capital à court terme pourrait être l'option qui vous convient le mieux.</i>	0*
<input type="checkbox"/>	Je prévois retirer des fonds de mon Compte d'ici 1 à 3 ans. <i>Remarque : Un Compte d'Épargne-placement FRR d'ING DIRECT offrant la protection du capital à court terme pourrait être l'option qui vous convient le mieux.</i>	0*
<input type="checkbox"/>	Je prévois retirer des fonds de mon Compte dans les 4 à 5 prochaines années.	-100
<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.	15

VOTRE POINTAGE TOTAL : _____

Profil d'investisseur – (suite)

Si votre pointage total est...	Votre niveau de risque	Options de placement
*0 aux questions 5, 6 ou 7	S.O.	Songez à un Compte d'Épargne-placement FRR d'ING DIRECT ou téléphonez à un Associé en fonds communs de placement au 1 888 600-6161 pour en discuter.
Égal ou inférieur à -250	Faible - Moyen	Les Fonds à viser, catégorie revenu équilibré
-249 à 20	Faible - Moyen	Les Fonds à viser, catégorie équilibré
21 à 105	Moyen	Les Fonds à viser, catégorie croissance équilibrée
Supérieur à 105	Moyen - Élevé	Les Fonds à viser, catégorie fonds d'actions croissance

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

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

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

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

Veuillez 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

Veuillez 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 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 15 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 à une institution financière externe

NUMÉRO DE TRANSIT NUMÉRO D'INSTITUTION

NUMÉRO DE COMPTE

OU

Compte ING DIRECT

NUMÉRO DE COMPTE

Désignation d'un bénéficiaire ou d'un conjoint en tant que Rentier successeur d'un FRR – NON VALIDE AU QUÉBEC**Désignation d'un bénéficiaire**

Voulez-vous que votre conjoint(e) devienne Rentier(ère) successeur(e) de votre Compte FRR ou voulez-vous désigner un bénéficiaire pour votre Compte FRR ? OUI NON

Veillez noter que si aucun bénéficiaire n'est désigné, les fonds de ce Compte feront alors partie de votre succession et seront distribués selon la loi en vigueur.

Remarque : Votre 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.

Si vous avez répondu « OUI » à la question ci-dessus, veuillez remplir le Formulaire de désignation d'un bénéficiaire et le poster à : Fonds communs de placement ING DIRECT, 111 ch Gordon Baker, Toronto, Ontario, M2H 3R1.

Documents électroniques

Si vous voulez recevoir votre documentation de fonds communs de placement par voie électronique, veuillez accéder à votre Compte à ingdirect.ca et changez vos préférences en cliquant sur « Coordonnées » sous l'onglet « Mon profil ».

Divulgarion 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 dus.

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 des coûts 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 Limité. Fonds ING DIRECT Limitée est le distributeur principal des Fonds à viser ING DIRECT. Le Compte d'Épargne-placement FRR est offert par la Banque ING du Canada. ING DIRECT Gestion de placements Limité 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 communs de placement 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 Fonds ING DIRECT Limitée demande un rapport au bureau de crédit pour vérifier mon identité. Les 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, ce qui inclut être doublement employé par la Banque ING du Canada. De telles activités lucratives rémunérées ne sont aucunement la responsabilité 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 enregistré de revenu 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 j'accepte le Code sur la protection des renseignements personnels et les 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