

## Guide explicatif pour votre adhésion au REER collectif Universel 300 de la Great West

Faites parvenir vos formulaires à :

**ACCÈS MSF - Great West-Canada-Vie**  
**467 Fradette**

**Chicoutimi P Québec G7H 3J1**

A/S : Pierre Pedneault REER collectif

ou par FAX: 1-418-545-6092

ou par courriel : [pierre.pedneault@accessmsf.ca](mailto:pierre.pedneault@accessmsf.ca)

Avant tout, rappelez-vous qu'un REER collectif est un regroupement de REER individuel, donc vous avez votre propre compte REER à l'intérieur du REER collectif.

### Formulaire : Demande d'adhésion à un régime d'épargne- retraite en fiducie

**Section 1 : Ne rien inscrire**

**Section 2 : Répondez aux questions usuelles**

- À la question du : **Division/sous-groupe** inscrivez **Universel 300** et ne rien inscrire à **numéro d'identification**
- Si vous souscrivez un **REER personnel** cochez « **RER personnel** » ou « **RER de conjoint** » pour le conjoint

**Section 3 : Ne rien inscrire si vous souscrivez un REER personnel**

**Section 4 : À lire**

**Section 5 : Inscrivez le ou les bénéficiaires de votre REER en cas de décès**

- À la section à remplir pour le Québec seulement, si vous désirez être en mesure de révoquer le bénéficiaire conjoint il faut « cocher » dans la case appropriée à défaut de quoi vous ne pourrez changer de bénéficiaire à moins d'obtenir son consentement par écrit .
- Le bénéficiaire subsidiaire est celui qui devient le bénéficiaire en cas de décès du premier bénéficiaire
- SVP apposez vos initiales au bas droit de chacune des pages

**Section 6 : À lire**

**Section 7 : Avant de remplir cette section, veuillez vous référer au formulaire « Profil investisseur » et remplir celui-ci afin d'être en mesure de faire le choix approprié .**

Référez-vous également à la fin du présent guide pour les choix à effectuer .

**Section 8 : À lire**

**Section 9 : À lire**

**Section 10 : Signez à « signature du rentier » si vous souscrivez un REER personnel**

SVP utilisez un crayon à encre bleu

### Formulaire « Autorisation pour le prélèvement automatique des cotisations au régime d'épargne retraite

La cotisation mensuelle dans votre REER est obligatoire pour 2 raisons :

1. Ce qui fait le succès d'un REER collectif c'est l'activité de ses adhérents en terme d'assiduité et de croissance
2. Il est prouvé que le fait d'investir à tous les mois améliore le rendement car vous profitez des baisses du marché .

Renseignements sur le cotisant : Questions usuelles

**Partie A : À remplir et fournir un spécimen de chèque avec mention « NUL » et inscrire le montant sur la ligne .**

Les cotisations iront directement dans votre compte REER collectif Great West

Pour vous aider à déterminer le montant prélevé en vue de votre retraite vous trouverez

ci-dessous une grille vous donnant un aperçu des montants accumulés selon vos mensualités .

Cotisations mensuelles à un REER collectif à un rendement moyen de 7 %

Cette grille indique comment vos cotisations à un REER s'accumuleront au fil du temps

Cette grille est un exemple et non une garantie d'accumulation

**Mensualités**

Nb d'années	25 \$/mois	75 \$/mois	100 \$/mois	150 \$/mois	200 \$/mois	300 \$/mois
10 ans	4299 \$	12,897 \$	17,195 \$	25,793 \$	34,391 \$	51,586 \$
20 ans	12,755 \$	38,266 \$	51,021 \$	76,532 \$	102,043 \$	153,064 \$
25 ans	19,679 \$	59,038 \$	78,717	\$118,076 \$	157,434 \$	236,152 \$
30 ans	29,391 \$	88,172 \$	117,562 \$	176,343 \$	235,124 \$	352,686 \$
35 ans	43,011 \$	129,033 \$	172,044 \$	258,066 \$	344,088 \$	516,132 \$

**Partie B : Pour interrompre un prélèvement, ne rien inscrire**

**Partie C : Autorisation : À remplir obligatoirement**

**Formulaire « Autorisation de transfert de placements enregistrés »**

Ce formulaire sert à transférer des REER que vous désirez inclure dans votre REER collectif si c'est le cas, le remplir :

**Partie 1 : Questions usuelles d'identification**

**Partie 2 : à la case « Nom de l'employeur ou / répondant du régime » inscrivez RETTQ**

**et à la case « numéro de régime » le # 65546**

**à la case « Type de régime » cochez REER si c'est le cas**

**à la case « directives de placement », inscrivez le même choix que dans le formulaire d'adhésion**

**Partie 3 : Directives du client à l'institution qui cède les fonds :**

**Servez-vous d'un état de compte de votre REER actuel**

**SVP inclure une copie de votre état de compte à l'envoi des formulaires à nos bureaux pour fin de vérification .**

**Partie 4 : Signez à « signature du titulaire »**

**Partie 5 : Ne rien inscrire**

**Partie 6 : Ne rien inscrire**

**Formulaire « Profil d'investisseur »**

Ce formulaire doit être rempli afin de déterminer votre profil d'investisseur en vue d'établir le choix le plus approprié pour vous .

Pour certaines personnes les questions sembleront nébuleuses, répondez selon votre jugement, le questionnaire est bâti dans le but de connaître vos connaissances dans le domaine .

Le questionnaire est basé sur un pointage, le total de vos points déterminera à la fin du questionnaire si vous êtes du style : prudent – modéré – équilibré – confiant – énergique en ce qui concerne les fonds Continuum .

À chaque question il y a un chiffre correspondant à votre réponse vous n'avez qu'à l'inscrire dans la case à droite et faire le total à la fin du questionnaire .

**IMPORTANT : Rares sont les personnes possédant suffisamment de connaissances pour construire leur portefeuille alors nous vous conseillons fortement de souscrire aux « Fonds de répartition de l'actif » :**

Ce sont des fonds composés de fonds

« Cadence » : selon l'année correspondant à l'âge de votre retraite (ex : vous avez 30 ans en 2010 et vous désirez prendre votre retraite à 60 ans donc dans 30 ans alors le fond « Cycle de vie Cadence 2040 » serait approprié .

ou

« Continuum » : où le principe de diversification est à l'honneur et un rééquilibrage selon votre profil est de mise .

Si tel est le cas, référez-vous à votre style d'investisseur pour choisir le fond .  
( prudent – modéré – équilibré – confiant – énergique )

Dans les deux cas, ces fonds respectent en tout temps votre profil d'investisseur, ce qui est très important

Pour informations supplémentaires

Contactez le service client :

[pierre.pedneault@accesmsf.ca](mailto:pierre.pedneault@accesmsf.ca)

À inclure dans l'envoi : Expédiez à l'adresse ci-dessous

- Autorisation pour prélèvement
- Autorisation de transfert et état de compte (S'il y a lieu)
- chèque mention NUL
- Formulaire d'adhésion RETTQ

Faites parvenir vos formulaires à :

**ACCÈS MSF - Great West / Canada Vie**

**467 Fradette**

**Chicoutimi P Québec G7H 3J1**

**A/S Pierre Pedneault REER Collectif**

ou par FAX: 1-418-545-6092

ou par courriel : [pierre.pedneault@accesmsf.ca](mailto:pierre.pedneault@accesmsf.ca)

418-818-0040