

À remplir par l'actionnaire.  
Pour voir le détail des exigences et des conditions ou pour obtenir d'autres informations, consultez le prospectus au [fondaction.com/prospectus](http://fondaction.com/prospectus).

## 1. Identification de l'actionnaire

Nom	Prénom
Adresse	Ville
Province	Code postal
Courriel	
	FON
	Numéro d'identification
	▼
	Le numéro d'identification commence par les lettres FON et se trouve en haut à droite du <i>Relevé de placements</i> disponible au <a href="http://fondaction.com/compte">fondaction.com/compte</a> .
	Numéro d'adhésion
	▼
	Le numéro d'adhésion se trouve sous la section <b>État de vos placements</b> du <i>Relevé de placements</i> disponible au <a href="http://fondaction.com/compte">fondaction.com/compte</a> . <b>Remplissez un formulaire par numéro d'adhésion.</b>

## 2. Renseignements sur l'admissibilité

Utilisez le feuillet explicatif ci-joint afin de vérifier votre admissibilité et d'identifier les documents à fournir avec votre demande selon votre situation.

Le rachat ne pourra pas être effectué tant que vous n'aurez pas atteint l'âge de 65 ans ou tant que vous ne répondrez pas à un critère de retraite (ou préretraite).

Je confirme que j'aurai atteint l'âge de 65 ans au moment du rachat.

OU

Je confirme que je me qualifie à un critère de retraite (ou préretraite) suivant les renseignements et documents transmis dans le cadre de cette demande ou d'une demande antérieure.

## 3. Montant du rachat de vos actions

À noter : Un maximum de quatre demandes par année est permis.  
Pour connaître le montant de vos actions Fondaction admissibles ou le nombre de demandes effectuées, contactez le service aux actionnaires.

### Régime

Régime dans lequel vous demandez un rachat de vos actions :

- REER (actions de catégorie A – série 1)
- REER de conjoint(e) (actions de catégorie A – série 1)
- Régime d'épargne non enregistré (hors REER) (actions de catégorie A – série 2)

### Montant

Si le montant demandé laisse un solde en actions d'une valeur inférieure à 1500\$, Fondaction rachètera la totalité des actions dans le but de fermer le compte.  
Si le montant demandé est supérieur au montant admissible, Fondaction rachètera la totalité des actions admissibles.

Je demande à Fondaction de racheter :

Toutes mes actions détenues depuis au moins 2 ans

Un nombre suffisant de mes actions détenues depuis au moins 2 ans pour un montant brut (AVANT retenues fiscales) de

 \$

Un nombre suffisant de mes actions détenues depuis au moins 2 ans pour un montant net (APRÈS retenues fiscales) de

 \$



## 5. Protection des renseignements personnels

Je consens à ce que Fondation recueille directement auprès de moi, utilise et communique les renseignements personnels transmis dans le cadre de cette demande aux fins de répondre à celle-ci, ce qui comprend, par exemple, le fait de m'identifier, de préparer, d'analyser et de traiter la demande, de réaliser des opérations accessoires ou liées à la demande, de mettre à jour des dossiers, de réaliser des activités de vérification et de conformité, ainsi que toutes autres fins autorisées par la loi. Ce consentement est également demandé au nom de Viaction Assurance inc., registraire de Fondation et fiduciaire des régimes enregistrés d'épargne-retraite à Fondation. Les renseignements personnels recueillis peuvent être traités par le personnel de Fondation ou, dans certains cas, de Viaction Assurance inc., et peuvent être communiqués aux autorités fiscales compétentes, conformément à la loi, ainsi qu'à tout prestataire de services ou mandataire à qui il est nécessaire de les communiquer, situé au Québec ou pouvant être situé à l'extérieur du Québec, notamment, toute institution financière ou toute entreprise de services infonuagiques, de logiciels, de préparation de relevés de placements ou de feuillets fiscaux, de numérisation, etc. Mes renseignements personnels sont utilisés, communiqués ou conservés pendant le temps nécessaire à la réalisation des objectifs poursuivis et dans la mesure permise ou requise par la loi.

Pour en savoir plus ou pour présenter une demande écrite d'accès ou de rectification de mes renseignements personnels, je peux m'adresser à la personne responsable de la protection des renseignements personnels de Fondation par la poste ou par courriel à l'adresse [confidentialite@fondaction.com](mailto:confidentialite@fondaction.com). Je peux également retirer mon consentement à la communication ou à l'utilisation des renseignements recueillis, conformément à la loi, en transmettant un préavis écrit raisonnable aux mêmes coordonnées. Toutefois, des exigences d'ordre légal ou contractuel pourraient empêcher un retrait de consentement. Un tel retrait peut aussi limiter la capacité de Fondation à répondre à la présente demande. Pour en savoir plus sur la protection de mes renseignements personnels, je peux consulter la *Politique sur la confidentialité et la protection des renseignements personnels* de Fondation au [fondaction.com/confidentialite](http://fondaction.com/confidentialite).

## 6. Signature

\_\_\_\_\_  
Signature de l'actionnaire

| A | A | A | A | | M | M | | J | J |

Date

### Transmission des documents

- ▶ **Remplissez et signez** le formulaire directement à l'écran sur le document PDF ou complétez-le en imprimant une copie papier. La signature électronique est acceptée.
- ▶ Consultez les types de signature acceptés sur notre **FAQ** : [fondaction.com/faq/types-signatures-admis](http://fondaction.com/faq/types-signatures-admis).
- ▶ Transmettez le formulaire et tout autre document requis **par le portail en ligne sécurisé** : [www.fondaction.com/lieu-secure](http://www.fondaction.com/lieu-secure) **ou par la poste** : Fondation – Service aux actionnaires  
2175, boulevard de Maisonneuve Est, bureau 103  
Montréal (Québec) H2K 4S3

Notez que nous pourrions vous demander de nous fournir des informations ou documents complémentaires, au besoin.

## INSTRUCTIONS

**Afin de fournir toutes les informations nécessaires au traitement de votre demande de rachat d'actions, veuillez :**

**1. Consulter la section « Pièces justificatives à fournir selon votre situation », choisir le critère qui correspond à votre situation ET prendre connaissance des documents que vous devez joindre à votre demande de rachat d'actions.**

**2. Faire parvenir votre demande de rachat d'actions comprenant :**

- ▶ le formulaire complété, daté et signé
- ▶ les documents requis selon votre situation
- ▶ vos instructions de paiement (spécimen de chèque ou formulaire de transfert)

### Pièces justificatives à fournir selon votre situation

**65 ans** – Aucune pièce justificative est nécessaire. Vous devez avoir l'âge de 65 ans minimum au moment du rachat.

**Retraite** – Les renseignements et documents requis varient en fonction du critère applicable. Référez-vous au tableau ci-dessous pour plus d'informations. Notez que des exemples de documents sont également disponibles à l'adresse suivante : [www.fondaction.com/particulier/retirer-vos-actions.php](http://www.fondaction.com/particulier/retirer-vos-actions.php)

**Demands subséquentes** – Les pièces justificatives n'ont pas à être soumises à nouveau, celles-ci ayant déjà été fournies lors de la première demande d'encaissement.

### Directives à suivre pour la déclaration de retraite de l'employeur

Lorsqu'une déclaration de retraite est fournie par l'employeur, votre employeur doit produire la déclaration de retraite sur un document permettant de l'identifier (en-tête ou sceau). Les éléments suivants doivent apparaître dans la déclaration :

- votre nom et vos coordonnées;
- les dates du premier et du dernier jour travaillés;
- la raison de votre départ (retraite, fin de contrat ou fin d'emploi);
- votre admissibilité ou non à une rente de retraite (RPA) ET si tel est le cas, la date à laquelle le premier paiement sera versé;
- date et signature de la personne autorisée, indiquant son titre et ses coordonnées.

### CRITÈRES DE RETRAITE

CRITÈRES	EXIGENCES	RENSEIGNEMENTS ET DOCUMENTS REQUIS
<p><b>Retraite 45 ans et plus<sup>1</sup></b>  <b>ET</b>  <b>bénéficiaire d'une rente de retraite en vertu d'un régime de pension agréé de l'employeur</b></p>	<p>L'actionnaire a au moins 45 ans  <b>ET</b>                      bénéficie ou bénéficiera, dans les trois mois de la demande de rachat, d'une retraite anticipée en vertu d'un régime de pension agréé de l'employeur  <b>ET</b>                      Son revenu de travail estimé pour les 12 mois suivant le début de la retraite anticipée n'excède pas 25 % du maximum des gains admissibles établi pour l'année de la demande en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i>.</p>	<p>Formulaire de Fondation rempli et signé  <b>ET</b>                      Déclaration solennelle de l'actionnaire à l'effet que son revenu de travail estimé pour les 12 mois suivant le début de la retraite anticipée n'excède pas 25 % du maximum des gains admissibles établi pour l'année de la demande en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i>  <b>ET</b>                      Copie d'un des documents suivants attestant la retraite :                     <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ déclaration de l'employeur (voir directives ci-dessus) confirmant la retraite de l'actionnaire, accompagnée d'une copie du texte du régime de retraite agréé de l'employeur</li> <li>▶ paiement de prestations de rente de retraite tel qu'un chèque de prestation de rente, un relevé 2 ou T4A</li> </ul> </p>

**CRITÈRES DE RETRAITE**

CRITÈRES	EXIGENCES	RENSEIGNEMENTS ET DOCUMENTS REQUIS
<p><b>Retraite 60 ans et plus</b>  <b>ET</b>  <b>bénéficiaire d'une rente de retraite en vertu de la Loi sur le régime de rentes du Québec ou d'un régime équivalent<sup>2</sup></b></p>	<p>L'actionnaire doit avoir au moins 60 ans</p> <p><b>ET</b></p> <p>Reçoit ou recevra, dans les trois mois de la demande de rachat, une rente de retraite en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i> ou d'un régime équivalent.</p>	<p>Formulaire de Fondation rempli et signé</p> <p><b>ET</b></p> <p>Copie d'une preuve de paiement de prestations de rente de retraite du Régime de rentes du Québec ou d'un régime équivalent, telle que : avis d'acceptation, chèque de prestation de rente, confirmation d'une modification de la rente, relevé 2 ou T4A</p>
<p><b>Retraite 50 ans et plus découlant d'une cessation de travail</b></p>	<p>L'actionnaire a au moins 50 ans et a cessé de travailler. Un actionnaire est réputé avoir cessé de travailler si son revenu de travail estimé pour les 12 mois suivant la demande de rachat n'excède pas 25 % du maximum des gains admissibles établi pour l'année de la demande en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i>.</p>	<p>Formulaire de Fondation rempli et signé</p> <p><b>ET</b></p> <p><b>Dans le cas où l'actionnaire a cessé définitivement son travail</b>, fournir une déclaration solennelle à l'effet que son revenu de travail estimé pour les 12 mois suivant la demande de rachat n'excèdera pas 25 % du maximum des gains admissibles établi pour l'année de la demande en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i> et une copie de l'un des documents suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ pour un salarié<sup>3</sup> : copie du dernier relevé d'emploi ou une déclaration de l'employeur (voir directives ci-dessus) confirmant le bris d'emploi</li> </ul> <p align="center"><b>OU</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ pour un travailleur autonome<sup>3</sup> : preuve que l'actionnaire a cessé ses activités professionnelles comme travailleur autonome, telle qu'une copie de la déclaration de radiation de l'entreprise, de l'avis de modification des assurances professionnelles, de la fin des contrats</li> </ul> <p align="center"><b>OU</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ pour un propriétaire d'entreprise<sup>3</sup> : document attestant la fermeture de l'entreprise, tel qu'un certificat de dissolution, une déclaration modificative, un acte de vente</li> </ul> <p align="center"><b>OU</b></p> <p><b>Dans le cas où l'actionnaire n'a pas rompu son lien d'emploi, mais a cessé de travailler</b>, fournir une copie de l'un des documents suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ déclaration de l'employeur (voir directives ci-dessus) confirmant que l'actionnaire bénéficie d'un congé de préretraite<sup>4</sup></li> <li>▶ déclaration de l'employeur (voir directives ci-dessus) confirmant que l'actionnaire bénéficie d'un congé de maladie avec assurance-salaire dont les prestations n'excèdent pas 25 % du maximum des gains admissibles établi pour l'année de la demande en vertu de la <i>Loi sur le régime de rentes du Québec</i></li> </ul>

## CRITÈRES DE RETRAITE

CRITÈRES	EXIGENCES	RENSEIGNEMENTS ET DOCUMENTS REQUIS
<p><b>Retraite 55 ans et plus<sup>1</sup></b> <b>ET</b> <b>bénéficiaire d'une prestation de rente de retraite</b></p>	<p>L'actionnaire a au moins 55 ans</p> <p><b>ET</b></p> <p>Reçoit ou recevra, dans les trois mois de la demande, une rente viagère en vertu d'un régime de retraite, une rente en vertu d'un régime enregistré d'épargne-retraite ou d'un régime de participation différée aux bénéficiaires ou d'un fonds de revenu viager (sauf si cette rente ou ce paiement est reçu en raison du décès de son conjoint) ou des paiements en vertu d'un fonds enregistré de revenu de retraite, sauf si cette rente ou ces paiements sont reçus en raison du décès de son conjoint.</p>	<p>Formulaire de Fondation rempli et signé</p> <p><b>ET</b></p> <p>Une copie d'une preuve de paiement de l'une des prestations de rente suivante, telle qu'un chèque de prestation de rente, un relevé 2 ou T4A :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ prestations de rente d'un régime de retraite d'un employeur ou une déclaration de l'employeur (voir directives ci-dessus) confirmant la retraite</li> <li>▶ paiements périodiques<sup>5</sup> en vertu d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR-FRV)</li> <li>▶ rente en vertu d'un régime de participation différée aux bénéficiaires (RPDB)</li> <li>▶ rente en vertu d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER)</li> <li>▶ rente en vertu d'un fonds de revenu viager (FRV), sauf si cette rente ou ce paiement est reçu en raison du décès de son conjoint.</li> </ul>

1. Aucun déboursement ne sera effectué avant la date de retraite effective.
2. On entend par « régime équivalent », le Régime de pensions du Canada. Ce régime équivalent vise les personnes ayant travaillé hors du Québec et ses dispositions sont similaires à celles du Régime de rentes du Québec.
3. Si la fin du dernier emploi date de plus de 730 jours au moment de la réception de la demande par Fondation, l'actionnaire doit fournir également un relevé de participation de Retraite Québec daté de moins de 30 jours démontrant l'absence de revenu ou des revenus inférieurs au barème de Retraite Québec pour toutes les années écoulées depuis la fin de l'emploi.
4. On entend par « congé de préretraite », un congé accordé par l'employeur alors que l'employé est encore sur la liste de paie, par exemple, lorsque l'actionnaire a décidé d'épuiser sa banque de congés de maladie avant de prendre sa retraite officielle.
5. On entend par « paiement périodique » un paiement versé au moins quatre fois par année. Cette preuve doit être datée de moins de 30 jours lors de sa réception au Fonds.

## Questions - réponses

### Quelles actions pouvez-vous encaisser ?

- ▶ Pour les critères de retraite et le rachat à 65 ans, Fondation peut racheter toutes les actions admissibles, soit celles que vous détenez depuis au moins 2 ans.
- ▶ Fondation peut racheter la totalité des actions afin de fermer le compte lorsque le solde a une valeur inférieure à 1500 \$.

### À quel prix pouvez-vous encaisser vos actions ?

- ▶ Les actions sont rachetées au prix de l'action en vigueur au moment du rachat.
- ▶ L'action est évaluée deux fois par année et le prix est généralement publié vers la 4<sup>e</sup> semaine de décembre et de juin.
  - 1<sup>ère</sup> période d'évaluation: 1<sup>er</sup> décembre jusqu'à la publication de la valeur en décembre
  - 2<sup>e</sup> période d'évaluation: 1<sup>er</sup> juin jusqu'à la publication de la valeur en juin
- ▶ **Lorsqu'une transaction est demandée pendant une période d'évaluation sous un critère de retraite ou sous le critère de 65 ans**, l'actionnaire a le choix de la date de traitement. Ainsi, il pourra choisir d'effectuer le rachat en date du jour au prix en vigueur, ou d'attendre la publication de la nouvelle valeur de l'action. Dans ce dernier cas, la transaction effectuée le sera au prix le plus favorable pour l'actionnaire.

## Est-ce que je pourrai acquérir de nouveau des actions de Fondation après ce rachat ?

Oui, vous pourrez acquérir à nouveau des actions, mais :

- ▶ Un rachat pour un motif de retraite (ou préretraite) **vous rend inadmissible aux crédits d'impôt** pour les souscriptions  **futures ainsi que pour les souscriptions effectuées** dans l'année du rachat.
- ▶ À compter du 1<sup>er</sup> janvier de l'année où vous avez 65 ans, vous n'êtes plus admissible aux crédits d'impôt.

## Puis-je conserver un REER à Fondation toute ma vie ?

**Non.** En vertu des lois fiscales, vous devez obligatoirement transformer tous vos REER en revenus de retraite au plus tard le 31 décembre de l'année au cours de laquelle vous atteignez l'âge de 71 ans.

## Dois-je payer de l'impôt sur les actions encaissées provenant d'un REER ?

- ▶ Lors de l'encaissement des actions provenant d'un REER, le montant total est imposable conformément aux lois fiscales et doit être inclus dans les déclarations de revenus de l'année du rachat. Comme toute autre institution financière, Fondation a donc l'obligation de prélever l'impôt prévu selon le montant applicable et d'en faire remise aux deux ordres de gouvernement.
- ▶ Il n'y a aucun impôt prélevé si vous transférez le produit de rachat de votre REER à Fondation vers une autre institution financière à un autre régime enregistré comme un REER, à une rente ou un Fonds enregistré de revenus de retraite (FERR).
- ▶ Pour un compte REER de conjoint, les conséquences fiscales de l'encaissement sont généralement assumées par l'actionnaire. Toutefois, en vertu d'une règle fiscale couramment appelée la règle des « 3 x 31 décembre », toute contribution versée (chez Fondation ou ailleurs) doit avoir été investie depuis au moins trois « 31 décembre », afin d'éviter que le conjoint cotisant soit imposé sur la somme rachetée. Cette règle n'est pas applicable pour un transfert vers une autre institution financière dans un REER de conjoint.

### IMPÔT RETENU SUR LES MONTANTS RETIRÉS D'UN REER. CES CHIFFRES PEUVENT ÊTRE MODIFIÉS

Montant encaissé (brut)	Résidents du Québec			Résidents des autres provinces canadiennes
	Québec	Canada	Total	Canada
5 000 \$ et moins	14%	5%	19%	10%
5 000,01 \$ à 15 000 \$	14%	10%	24%	20%
15 000,01 \$ et plus	14%	15%	29%	30%

## Dois-je payer de l'impôt sur les actions d'un régime d'épargne non enregistré ?

- ▶ Il n'y a aucun impôt prélevé.
- ▶ Fondation émet les feuillets fiscaux suite au rachat des actions détenues dans un régime non enregistré. Lors de la préparation de vos déclarations fiscales, vous devez présenter le gain ou la perte en capital.
- ▶ Aux fins de ce calcul, ces informations sont disponibles sur les feuillets fiscaux émis par Fondation.

## Une fois ma demande de rachat envoyée, quand le paiement sera-t-il effectué ?

- ▶ Le rachat des actions se fait dans un délai raisonnable. Ce délai n'excède généralement pas 30 jours après réception de toute la documentation et des renseignements requis au dossier. Dans les cas où la demande est incomplète ou si les pièces justificatives sont manquantes ou incomplètes, vous aurez 30 jours afin de les fournir, à défaut de quoi Fondation pourra procéder à la fermeture de votre demande et vous devrez alors en faire une nouvelle.
- ▶ Vous recevrez un avis de transaction dans les jours qui suivront le paiement.

**To be completed by the shareholder**

 For detailed requirements and conditions, or for more information, see the prospectus at [fondaction.com/prospectus](http://fondaction.com/prospectus).

**1. Shareholder identification**

Last name		First name	
Address		City	FON User ID
Province	Postal code		Application number
Email		<small>Le numéro d'identification commence par les lettres FON et se trouve en haut à droite du Relevé de placements disponible au <a href="http://fondaction.com/compte">fondaction.com/compte</a>.</small>	
		<small>Le numéro d'adhésion se trouve sous la section <b>État de vos placements</b> du Relevé de placements disponible au <a href="http://fondaction.com/compte">fondaction.com/compte</a>. Remplissez un formulaire par numéro d'adhésion.</small>	

**2. Eligibility information**
**Use the attached information booklet to verify your eligibility and determine which documents to provide with your application according to your situation.**

The redemption may not be carried out before you reach the age of 65 or if you don't meet a retirement (or pre-retirement) criterion.

I confirm I will have reached the age of 65 at the time of the redemption.

OR

I confirm I qualify for a retirement (or pre-retirement) criterion according to the information and documents submitted as part of this application or of a previous application.

**3. Amount of your share redemption**
Note: You are allowed a maximum of four applications per year. To find out the amount of your eligible Fondaction shares or the number of applications submitted, contact Shareholder Services.
**Plan**

Plan under which you request a redemption of your shares:

- RRSP (Class "A" shares – Series 1)
- Spousal RRSP (Class "A" shares – Series 1)
- Non-registered savings plan (non-RRSP) (Class "A" shares – Series 2)

**Amount**
If the requested amount leaves a balance in shares of less than \$1,500, Fondaction will redeem all the shares in order to close the account. If the requested amount is greater than the eligible amount, Fondaction will redeem all the eligible shares.

I am asking Fondaction to redeem:

- All my shares held for at least 2 years
- A sufficient number of my shares held for at least 2 years for a gross amount (BEFORE withholding taxes) of

 \$ 

- A sufficient number of my shares held for at least 2 years for a net amount (AFTER withholding taxes) of

 \$ 
**Payment method**

 I request for Fondaction (**select one option only**):

To proceed by direct deposit to my bank account as indicated on the sample cheque provided. Attach a personalized sample cheque marked "Void".

Name of institution

To transfer the amount following the instructions of the transfer form provided by my financial institution. Attach the transfer application.

Name of institution

To transfer the amount following the instructions below

Plan name

Plan number

Name of institution

Address

### 3. Amount of your share redemption (continued)

#### Date

If none of the boxes below regarding the date are checked or if I checked the option of a specific date without specifying it, I ask Fondaction to proceed with the redemption immediately unless the application is received during the share valuation period, in which case I ask Fondaction to proceed with the redemption as of the date of the share value change if I am otherwise eligible for this option.

I request for Fondaction to proceed with the redemption:

Immediately

OR

As of 

Y	Y	Y	Y	M	M	D	D
---	---	---	---	---	---	---	---

I acknowledge that the applicable share redemption price will be the price in effect on the date selected and may, in some cases, be lower than the price applicable if I had requested immediate redemption.

The date selected must be within three (3) months of the application date.

As of the date of the share value change (only if the application is submitted during the share valuation period)

Shares are valued twice yearly and the price is generally published toward the 4<sup>th</sup> week of both December and June.

- First valuation period: December 1<sup>st</sup> until the value is published in December
- Second valuation period: June 1<sup>st</sup> until the value is published in June

The transaction will be made at the most favourable price between the price in effect upon receipt of the application and the price in effect after the publication of the new share value.

To take advantage of this option, you must qualify for the redemption criterion before the publication of the new share value.

### 4. Declarations and consents

*Je déclare avoir reçu la version en langue française de ce document préalablement à sa signature et confirme que ma volonté expresse est d'être lié juridiquement par cette version du document en langue anglaise; cette volonté expresse étant également partagée par Fondaction. Conséquemment, tous autres documents qui s'y rattachent peuvent être rédigés en langue anglaise.* I declare that I have received the French language version of this document prior to its signature and confirm that my express wish is to be legally bound by this version of the document in English; this express wish being also shared by Fondaction. Consequently, all other related documents may be drafted in English.

I solemnly declare that the information provided in this application, and in particular, information contained in this form and in other documents submitted, is up-to-date, accurate and complete.

I understand that under the tax laws, by requesting the redemption of my shares for reason of retirement (or pre-retirement), I will no longer be eligible for the tax credits offered for the current taxation year and for years to come.

If I am between 45 and 54 years of age and a beneficiary of a retirement pension OR if I am at least 50 years of age and my retirement results from a termination of employment, I solemnly declare that my intention is to retire and that I do not expect my earned income during the 12 months after the beginning of my retirement to exceed 25% of the maximum pensionable earnings from the Québec Pension Plan (QPP). To find out the maximum pensionable earnings, consult [revenuquebec.ca](http://revenuquebec.ca) and enter Maximum pensionable salary and rate of contribution in the search bar.

I acknowledge that I am responsible for verifying the tax and legal consequences of this application and I exempt Fondaction from all liability in this regard.

I also acknowledge that the amounts payable in consideration for the redemption of my shares will be added to my taxable income or that of my spouse, as the case may be, and that Fondaction will have to withhold the taxes provided for by law from these amounts.

## 5. Protection of personal information

I authorize Fondaction to collect directly from me, use and communicate the personal information submitted in connection with this application for the purpose of responding to the application. This includes, for example, identifying me, preparing, analyzing and processing this application, performing transactions incidental to or related to this application, updating records, performing audit and compliance activities, and any other purposes permitted by law. This consent is also requested on behalf of Viaction Assurance Inc., Fondaction's registrar and trustee of Fondaction's registered retirement savings plans. Any personal information collected may be handled by Fondaction's employees or, in some cases, Viaction Assurance Inc.'s employees, and communicated to the competent tax authorities, in accordance with the law, as well as to any service provider or mandatary with whom it is necessary to communicate the information, located in Québec or which may be located outside of Québec, in particular, any financial institution or any company offering cloud services, software, preparation of investment statements or tax slips, scanning, etc. My personal information is used, communicated or kept for as long as necessary to fulfill the stated purposes and as permitted or required by law.

For more information, or to submit a written request for access or rectification of my personal information, I may contact the person in charge of the protection of personal information at Fondaction by mail or email at [confidentialite@fondaction.com](mailto:confidentialite@fondaction.com). I may also withdraw my consent to the communication or use of the information collected, in accordance with the law, by sending reasonable written notice to the same contact information. However, legal or contractual requirements may prevent a withdrawal of consent. Any such withdrawal may also limit Fondaction's ability to respond to this application. To learn more about the protection of my personal information, I may refer to Fondaction's *Policy on privacy and protection of personal information* at [fondaction.com/privacy-policy](http://fondaction.com/privacy-policy).

## 6. Signature

\_\_\_\_\_  
Signature of the shareholder

Y Y Y Y | M M | D D

Date

### Submit documents

- ▶ **Complete and sign** the form electronically in the PDF document or print and fill in a hard copy. An electronic signature is accepted.
- ▶ See the types of signatures that are accepted in our **FAQ: [fondaction.com/faq/types-signatures-admis](http://fondaction.com/faq/types-signatures-admis)**.
- ▶ Send the form and any other required document **or** **by mail:** Fondaction – Shareholder Services  
2175 De Maisonneuve Blvd. East, suite 103,  
Montréal, Québec H2K 4S3  
**through the secure online portal: [www.fondaction.com/secure-location](http://www.fondaction.com/secure-location)**

Please note that we may ask you to provide additional information or documents, if needed.

### INSTRUCTIONS

**To provide us with all the information required for processing your share redemption application, please:**

**1. See the section called “Supporting documents to provide according to your situation”, select the criterion that is relevant to your situation AND read the documents you need to attach to your share redemption application.**

**2. Send us your share redemption application, including:**

- ▶ the form completed, dated and signed
- ▶ the required documents according to your situation
- ▶ **your payment instructions (sample cheque or transfer form)**

#### Supporting documents to provide according to your situation

**65 years of age** – No supporting document is needed. You must be at least 65 years of age at the time of the redemption.

**Retirement** – The required information and documents vary according to the applicable criterion. Refer to the table below for more information. Take note that examples of these documents are also available at the following address: <http://www.fondaction.com/particulier/retirer-vos-actions.php>

**Subsequent requests** – Supporting documents do not need to be resubmitted, as they have already been provided with the initial cash-out request.

#### Guidelines for the employer’s retirement statement

When a retirement statement is submitted by your employer, the latter must issue this retirement statement on a document by which it can be identified (heading or seal). The following items must appear in the statement:

- your name and contact information;
- the dates of the first and last day worked;
- the reason of your termination (retirement, end of contract or termination of employment);
- your eligibility or ineligibility to a retirement pension (RPP) AND if this is the case, the date on which the first payment will be made;
- date and signature of the authorized person, with their title and contact information.

#### RETIREMENT CRITERIA

CRITERIA	REQUIREMENTS	REQUIRED INFORMATION AND DOCUMENTS
<b>Retirement at 45 years of age or older<sup>1</sup></b> <b>AND</b> <b>Beneficiary of a pension under the employer’s registered pension plan</b>	The shareholder must be at least 45 years of age <b>AND</b> Must have taken or will be taking, within three months of the redemption application, early retirement under a registered pension plan of the employer <b>AND</b> The estimated earned income for the 12 months following the beginning of early retirement does not exceed 25% of the maximum pensionable earnings set for the year of the application under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i> .	Completed and signed Fondaction form <b>AND</b> A solemn declaration by the shareholder to the effect that his estimated earned income for the 12 months following the beginning of early retirement does not exceed 25% of the maximum pensionable earnings set for the year of the application under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i> <b>AND</b> A copy of one of the following documents confirming the retirement: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ the employer’s declaration (see guidelines above) confirming the shareholder’s retirement along with a copy of the text of the employer’s registered pension plan</li> <li>▶ payment of retirement benefits such as a pension cheque, Relevé 2 or T4A slip</li> </ul>

RETIREMENT CRITERIA

CRITERIA	REQUIREMENTS	REQUIRED INFORMATION AND DOCUMENTS
<p><b>Retirement at 60 years of age or older</b>  <b>AND</b>  <b>Beneficiary of a pension under the Act respecting the Québec Pension Plan or a similar plan<sup>2</sup></b></p>	<p>The shareholder must be at least 60 years of age  <b>AND</b>  Receives or will receive, within three months of the redemption application, a retirement pension under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i> or a similar plan.</p>	<p>Completed and signed Fondaction form  <b>AND</b>  A copy of proof of payment of pension benefits under the Québec Pension Plan or a similar plan such as: notice of acceptance, pension cheque, confirmation that the pension has been changed, or a Relevé 2 or T4A slip</p>
<p><b>Retirement at 50 years of age or older as a result of termination of employment</b></p>	<p>The shareholder must be at least 50 years of age and must have ceased working. A shareholder is deemed to have ceased working if his estimated earned income for the 12 months following the application for redemption does not exceed 25% of the maximum pensionable earnings set for the year of the application under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i>.</p>	<p>Completed and signed Fondaction form  <b>AND</b>  <b>In the case of a shareholder who has permanently terminated his employment,</b> provide a solemn declaration certifying that his estimated earned income for the 12 months following the redemption application does not exceed 25% of the maximum pensionable earnings set for the year of the application under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i>, and a copy of one of the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ For an employee<sup>3</sup>: a copy of the latest record of employment or a declaration from the employer (see guidelines above) confirming the termination of employment</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>OR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ For a self-employed worker<sup>3</sup>: proof that the shareholder terminated his professional activities as a self-employed worker, such as a copy of the cancellation declaration of the business, a copy of a notice of amendment of professional insurance or a copy of termination of the contracts</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>OR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ For an owner of a business<sup>3</sup>: a document certifying the closure of the business, such as a certificate of dissolution, an amending declaration or a deed of sale</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>OR</b></p> <p><b>In the case of a shareholder who has not terminated his employment relationship but has ceased working,</b> provide a copy of one of the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Employer's declaration (see guidelines above) confirming that the shareholder has taken early retirement<sup>4</sup></li> <li>▶ Employer's declaration (see guidelines above) confirming that the shareholder is on disability leave with wage insurance, the benefits of which do not exceed 25% of the maximum pensionable earnings set for the year of the application under the <i>Act respecting the Québec Pension Plan</i></li> </ul>

## RETIREMENT CRITERIA

CRITERIA	REQUIREMENTS	REQUIRED INFORMATION AND DOCUMENTS
<p><b>Retirement at 55 years of age or older<sup>1</sup></b>  <b>AND</b>  <b>Beneficiary of retirement benefits</b></p>	<p>The shareholder must be at least 55 years of age</p> <p><b>AND</b></p> <p>Receives or will receive, within three months of the application, a life annuity under a pension plan, an annuity under a registered retirement savings plan, a deferred profit-sharing plan or a life income fund (unless such annuity or payment is received because of the death of his or her spouse) or payments under a registered retirement income fund, unless such annuity or payments are received because of the death of his or her spouse.</p>	<p>Completed and signed Fondaction form</p> <p><b>AND</b></p> <p>A copy of proof of payment of one of the following pension benefits such as a pension cheque, or a Relevé 2 or T4A slip:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ pension benefits under an employer's pension plan or a declaration by the employer (see guidelines above) confirming the retirement</li> <li>▶ periodic payments<sup>5</sup> under a registered retirement income fund (RRIF – LIF)</li> <li>▶ annuity under a deferred profit-sharing plan (DPSP)</li> <li>▶ annuity under a registered retirement savings plan (RRSP)</li> <li>▶ annuity under a life income fund (LIF) unless such annuity or payment is received because of the death of his or her spouse.</li> </ul>

1. No disbursement will be made until the effective retirement date.
2. "Similar plan" means the Canada Pension Plan. This similar plan covers persons having worked outside Québec and has similar provisions to the Québec Pension Plan.
3. If the termination of the most recent employment is more than 730 days prior to the receipt of the application by Fondaction, the shareholder must also provide a statement of participation from Retraite Québec, dated not more than 30 days, to prove the absence of income or income under the threshold set by Retraite Québec for all the years that have elapsed since the end of employment.
4. "Early retirement leave" is leave granted by the employer while the employee is still on the payroll, for example, when the shareholder decides to use up all his sick leave before officially retiring.
5. A "periodic payment" means a payment made at least four times a year. Such proof must be dated less than 30 days prior to its receipt by the Fund.

## Q&A

### Which shares can you redeem?

- ▶ For retirement criteria and redemption at the age of 65, Fondaction may redeem all eligible shares, that is, those you have held for at least 2 years.
- ▶ Fondaction may redeem all shares in order to close the account when the balance is lower than \$1,500.

### At what price can you redeem your shares?

- ▶ Shares are redeemed at the share price in effect at the time of the redemption.
- ▶ Shares are valued twice yearly and the price is usually published toward the 4<sup>th</sup> week of both December and June.  
 First valuation period: December 1<sup>st</sup> until the value is published in December  
 Second valuation period: June 1<sup>st</sup> until the value is published in June
- ▶ **When a transaction is requested during a valuation period under a retirement criterion or under the "65 years of age" criterion**, the shareholder may choose the processing date. They may choose to redeem the shares at their value on the redemption date, or wait until the new share value is published, in which case the shares will be redeemed at the most favourable price for the shareholder.

## Will I be able to purchase Fondaction shares again after this redemption?

Yes, you will be able to purchase shares again; however:

- ▶ A redemption for reason of retirement (or pre-retirement) **makes you ineligible for tax credits** for subscriptions **made in the future and subscriptions made** during the year of the redemption.
- ▶ As of January 1<sup>st</sup> of the year you reach the age of 65, you are no longer eligible for tax credits.

## May I keep an RRSP with Fondaction my entire life?

No. Under the current tax laws, you must necessarily convert all your RRSPs into retirement income by December 31 of the year during which you reach the age of 71.

## Do I have to pay tax on shares redeemed from an RRSP?

- ▶ Upon the redemption of shares from an RRSP, the total sum is taxable in accordance with tax laws and must be included in income tax returns of the year in which the redemption is processed. Like any other financial institution, Fondaction has the obligation to withhold taxes according to the applicable amount and remit them to both levels of government.
- ▶ No taxes are withheld if you transfer the redemption proceeds from your RRSP with Fondaction to another financial institution into another registered plan such as an RRSP, into an annuity or a registered retirement income fund (RRIF).
- ▶ For a spousal RRSP account, the tax consequences of the redemption are generally assumed by the shareholder; however, pursuant to a tax rule commonly called the “three-year” rule, every contribution (with Fondaction or elsewhere) must be invested for a period of at least three calendar years, in order for the contributing spouse to be exempt from taxation on the amount redeemed. This rule does not apply in the case of a transfer to a spousal RRSP with another financial institution.

### TAX WITHHELD FROM AMOUNTS WITHDRAWN FROM AN RRSP. THESE NUMBERS ARE SUBJECT TO CHANGE.

Redeemed amount (gross)	Residents of Québec			Residents of other canadian provinces
	Québec	Canada	Total	Canada
\$5,000 or less	14%	5%	19%	10%
\$5,000.01 - \$15,000	14%	10%	24%	20%
\$15,000.01 or more	14%	15%	29%	30%

## Do I have to pay tax on shares in a non-registered savings plan?

- ▶ No taxes are withheld.
- ▶ Fondaction issues tax slips following the redemption of shares held in a non-registered plan. When preparing your tax returns, you must submit the capital gain or loss.
- ▶ For the purposes of this calculation, this information is available on the tax slips issued by Fondaction.

## Once my redemption application is sent, when will the payment be made?

- ▶ The share redemption is carried out within a reasonable time frame. This time frame generally does not exceed 30 days after receipt of all documentation and information required for the file. In cases where the application is incomplete or supporting documents are missing or incomplete, you will have 30 days to provide them, in default thereof Fondaction may close your application and you will then need to submit a new one.
- ▶ You will receive a transaction notice in the days following the payment.