Placements en Direct

RBC Placements en Direct Inc.
Royal Bank Plaza
200 Bay Street, North Tower
P.O. Box 75
Toronto, Ontario
M5J 2Z5

Nous vous remercions d'avoir présenté une demande d'ouverture d'un nouveau compte à RBC Placements en Direct®. Après avoir soumis votre demande, vous recevrez un courriel dans les 24 heures[1] pour vous informer que votre compte a été approuvé et que vous pouvez maintenant l'utiliser en ligne.

Si vous utilisez RBC Banque en direct®, que vous nous avez fourni votre numéro de Carte-client RBC et que vous ne vous êtes pas opposé au regroupement[2] de vos renseignements, vous pouvez utiliser les mêmes nom d'utilisateur et mot de passe pour consulter vos comptes RBC Banque Royale et RBC Placements en Direct. Vous pouvez aussi utiliser votre code d'accès personnel RBC lorsque vous communiquez avec nous par téléphone.

Si vous êtes un nouveau client de RBC®, nous vous enverrons un numéro de Carte-client RBC Placements en Direct par la poste. Vous pouvez utiliser ce numéro pour avoir accès à votre compte en ligne.

Si vous avez des questions ou besoin d'aide pour commencer, veuillez communiquer avec nous sur notre site Web ou nous appeler directement au 1 800 769-2560.

Nous vous remercions de choisir RBC Placements en Direct pour répondre à vos besoins en placements autogérés.

Votre équipe des Services d'investissement

[1]Sous réserve d'approbation. Les demandes d'ouverture de compte reçues du lundi au vendredi avant 14 h 30 HE sont habituellement traitées le jour ouvrable suivant.

[2]Consultez la section « Autres utilisations de vos renseignements personnels » de la Convention d'exploitation de compte de RBC Placements en Direct.

RBC Placements en Direct Inc. et Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. RBC Placements en Direct Inc. est une filiale en propriété exclusive de Banque Royale du Canada et elle est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements et du Fonds canadien de protection des investisseurs. Banque Royale du Canada et certains de ses émetteurs sont reliés à RBC Placements en Direct Inc. RBC Placements en Direct Inc. ne fournit pas de conseils en placement et ne fait pas de recommandations concernant l'achat ou la vente de titres. Les investisseurs sont responsables de leurs décisions de placement. RBC Placements en Direct est un nom commercial utilisé par RBC Placements en Direct Inc. ®/MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada. RBC et Banque Royale sont des marques déposées de Banque Royale du Canada. Utilisation sous licence. © Banque Royale du Canada, 2024.

Placements en Direct

Nº de compte RBC Placements en Direct® - Réservé à RBC Placements en Direct Inc.

Demande d'ouverture d'un régime d'épargne-études Compte d'exécution d'ordres seulement

Si vous avez un code d'offre, veuillez l'inscrire ici

Nota : Tous les comptes ne sont pas admissibles à certaines offres et certaines conditions peuvent s'appliquer.

Enregistrement du compte (Sélectionnez un)

- ◯ Souscripteur unique
- ◯ Co-souscripteurs (le co-souscripteur doit être l'époux ou le conjoint de fait actuel ou ancien du souscripteur)

Sélectionnez le type du régime

- ◯ **Régime individuel** (bénéficiaire unique seulement). Toute personne peut être désignée comme bénéficiaire et elle n'est pas tenue d'avoir un lien de parenté avec les souscripteurs.

OU

- ◉ **Régime familial** (un ou plusieurs bénéficiaires). Chaque bénéficiaire doit être uni aux souscripteurs par les liens du sang ou de l'adoption et être âgé de moins de 21 ans lorsqu'il est désigné comme bénéficiaire.

Les personnes qui veulent effectuer des opérations sur des titres américains doivent fournir des documents additionnels. Veuillez compléter et joindre un formulaire W-8BEN, pour chaque souscripteur, à votre demande dûment signée. Les citoyens américains et les résidents des États-Unis aux fins de l'impôt doivent fournir un formulaire W9 dûment rempli, quelle que soit l'intention d'utilisation du compte.

* **Champ obligatoire**

A. Renseignements sur le souscripteur

***Titre** ◯ Monsieur ◯ Mme ◯ Dr

***Nom**

* Prénom

Initiale

* Nom de famille

***Nº de carte-client de RBC Banque Royale/RBC Placements en Direct**

***Date de naissance**

mm jj aaaa

***Citoyenneté**

* Êtes-vous citoyen(ne) Canadien(ne) ? ◯ Oui ◯ Non

NAS

* Êtes-vous citoyen(ne) des États-Unis ou résident(e) des États-Unis aux fins de l'impôt ? ◯ Oui ◯ Non

SSN

Les citoyens américains et les résidents des États-Unis aux fins de l'impôt doivent remplir un formulaire W-9

***Adresse du domicile**

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur. * Ville

* Province * Code postal

***Nº de téléphone (domicile/cell.)**

( ) - / ( ) -

***Adresse de courrier électronique**

***Adresse postale**

Même que l'adresse du domicile ☐ ou :

* No. et rue

App./Bur. * Ville

* Province * Code postal

***Renseignements relatifs à l'emploi**

* Occupation

* Type d'entreprise

***Renseignements relatifs à l'employeur**

* Nom de l'employeur/de l'école

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur. | * Ville

* Province/État | Code postal/ZIP

Nº de téléphone (bureau)

( ) - Poste

***Revenu annuel**

◯ Moins de 25 000 $
◯ 25 000 $ - 49 999 $
◯ 50 000 $ - 99 999 $
◯ 100 000 $ et plus

***Valeur nette totale**

Avoirs liquides nets + Immobilisations nettes

(espèces et titres moins encours des prêts sur titres)

(immobilisations moins dettes sur immobilisations)

=Valeur nette totale

B. Renseignements sur le conjoint - Exigés par la réglementation sur les valeurs mobilières *(complétez pour les comptes avec souscripteur unique seulement)*

***Etes-vous marié ou avez-vous un conjoint de fait ?**

◯ Oui ◯ Non

Si oui, veuillez fournir les renseignements sur votre conjoint(e) :

***Nom du conjoint**

* Prénom

* Nom de famille

NAS du conjoint

NAS

Adresse du domicile du conjoint

No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

Ville

Province

Code postal

***Renseignements sur l'employeur du conjoint**

* Occupation

* Type d'entreprise

* Nom de l'employeur/ de l'école

C. Comptes conjoints seulement - Renseignements sur le cosouscripteur

NOTA : Hormis les comptes exploités dans la province de Québec, tous les comptes conjoints de RBC Placements en Direct sont détenus conjointement avec gain de survie.

***Titre** ◯ Monsieur ◯ Mme ◯ Dr

***Nom**

* Prénom

Initiale

* Nom de famille

***Nº de carte-client de RBC Banque Royale/RBC Placements en Direct**

***Date de naissance**

mm jj aaaa

***Citoyenneté**

* Êtes-vous citoyen(ne) Canadien(ne) ? ◯ Oui ◯ Non

NAS

* Êtes-vous citoyen(ne) des États-Unis ou résident(e) des États-Unis aux fins de l'impôt ? ◯ Oui ◯ Non

SSN

Les citoyens américains et les résidents des États-Unis aux fins de l'impôt doivent remplir un formulaire W-9

***Adresse du domicile**

Même adresse que le souscripteur ☐ OU

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province

* Code postal

***Nº de téléphone (domicile/cell.)** ( ) - / ( ) -

Adresse de courrier électronique

***Renseignements relatifs à l'emploi**

* Occupation

* Type d'entreprise

***Renseignements relatifs à l'employeur**

* Nom de l'employeur/de l'école

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province/État

Code postal/ZIP

Nº de téléphone (bureau)

( ) - Poste

***Revenu annuel**

◯ Moins de 25 000 $

◯ 25 000 $ - 49 999 $

◯ 50 000 $ - 99 999 $

◯ 100 000 $ et plus

***Valeur nette totale**

Avoirs liquides nets + Immobilisations nettes

(espèces et titres moins encours des prêts sur titres)

(immobilisations moins dettes sur immobilisations)

=Valeur nette totale

D. Renseignements supplémentaires

***1** Êtes-vous un partenaire, un dirigeant, un administrateur ou un employé d'une société membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) ou êtes-vous apparenté avec une telle personne qui, elle, habite avec vous ?

◯ Oui ◯ Non

Si oui, veuillez indiquer le nom de la société membre et joindre la lettre d'autorisation requise provenant de la société membre :

***2** Le compte est-il ouvert au nom du requérant par une procuration générale, le curateur public, etc. ? **Si oui, veuillez joindre l'original ou le document notarié à la demande et remplir l'« *Autorisation de négociation - Supplément* » de RBC Placements en Direct.**

◯ Oui ◯ Non

***3** Est-ce que vous ou votre conjoint êtes administrateur, dirigeant, actionnaire détenant une participation de 10 % ou plus, ou initié d'un émetteur assujetti ?

Vous : ◯ Oui ◯ Non

Si oui, veuillez indiquer le nom de l'émetteur ou des émetteurs :

Conjoint : ◯ Oui ◯ Non ◯ Sans objet

Si oui, veuillez indiquer le nom de l'émetteur ou des émetteurs :

***4** Est-ce que vous ou votre conjoint, individuellement ou conjointement avec d'autres, exercez un contrôle (directement ou indirectement) sur plus de 20 % des titres avec droit de vote d'un émetteur assujetti ?

◯ Oui ◯ Non

Si oui, veuillez indiquer le nom de l'émetteur ou des émetteurs :

Nota : Si j'ai répondu « oui » à l'une ou l'autre des questions **3** ou **4**, je reconnais que les lois sur les valeurs mobilières m'obligent à déclarer mes achats et ventes de titres de cette société et imposent peut-être des restrictions aux opérations sur ces titres.

E. Renseignements bancaires

***Je désire avoir la commodité de faire des cotisations à partir de mon compte bancaire RBC Banque Royale.**

◯ Oui ◯ Non

Si oui, veuillez nous fournir les renseignements suivants :

***Détails du compte**

Nº de la succursale | Numéro de compte CAD

***Dans quelle langue souhaitez-vous recevoir votre correspondance ?**

◯ Français ◯ Anglais

F. Renseignements sur les bénéficiaires

Nota : Seuls les régimes familiaux peuvent comporter plusieurs bénéficiaires. Chaque bénéficiaire désigné doit être résident du Canada et posséder un numéro d'assurance sociale (NAS) valide. Veuillez indiquer le nom du bénéficiaire et le NAS tel qu'il figure sur sa carte d'assurance sociale pour recevoir la subvention.

Bénéficiaire 1

***Nom du bénéficiaire**

* Prénom

Initiale

* Nom de famille

***NAS**

NAS du bénéficiaire (exigé par la loi)

***Date de naissance**

mm jj aaaa

***Lien du bénéficiaire avec le ou les souscripteurs**

***Adresse du bénéficiaire**

(Adresse identique à celle du souscripteur) ☐ ou :

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province

* Code postal

***Parent ayant la garde / Tuteur légal du bénéficiaire**

Le souscripteur est le parent ayant la garde / tuteur légal du bénéficiaire ☐ ou :

* Prénom du parent ayant la garde / Tuteur légal

* Nom de famille du parent ayant la garde / Tuteur légal

Adresse identique à celle du bénéficiaire ☐ ou :

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province

* Code postal

Bénéficiaire 2

***Nom du bénéficiaire**

* Prénom

Initiale

* Nom de famille

***NAS**

NAS du bénéficiaire (exigé par la loi)

***Date de naissance**

mm jj aaaa

***Lien du bénéficiaire avec le ou les souscripteurs**

***Adresse du bénéficiaire**

(Adresse identique à celle du souscripteur) ☐ ou :

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province

* Code postal

***Parent ayant la garde / Tuteur légal du bénéficiaire**

Le souscripteur est le parent ayant la garde / tuteur légal du bénéficiaire ☐ ou :

* Prénom du parent ayant la garde / Tuteur légal

* Nom de famille du parent ayant la garde / Tuteur légal

Adresse identique à celle du bénéficiaire ☐ ou :

* No. et rue

Adresses de boîte postale, de poste restante ou « A/S de » non acceptées

App./Bur.

* Ville

* Province

* Code postal

Pour désigner plus de deux bénéficiaires, vous devez joindre une liste des autres bénéficiaires et y indiquer tous les renseignements ci-dessus.

Veuillez cocher si cette liste est jointe : ☐

Advenant l'ouverture d'un régime pour un bénéficiaire qui est inférieur à l'âge de la majorité, RBC Placements en Direct Inc. informera le responsable public ayant la charge de ce bénéficiaire.

G. Établissement d'enseignement désigné au Canada

À la résiliation du régime, en l'absence d'instructions relativement aux paiements d'aide aux études ou aux paiements de revenu accumulé, les plus-values du REEE seront versées à l'établissement d'enseignement agréé désigné ci-dessous.

Établissement d'enseignement

Nom de l'établissement

No. et rue

App./Bur.

Ville

Province

Code postal

Le souscripteur se réserve le droit de changer les bénéficiaires ou les établissements d'enseignement n'importe quand, en informant RBC Placements en Direct par écrit.

H. Autres renseignements pertinents

***Date de la résiliation du régime :** ☐☐☐☐☐☐☐☐ mm jj aaaa

Cette date ne doit pas être postérieure au 31 décembre de la 35e année suivant celle de la constitution du régime, et ne doit pas être postérieure au 31 décembre de la 40e année suivant celle de la constitution du régime dans le cas d'un régime déterminé.

***Date de la dernière cotisation :** ☐☐☐☐☐☐☐☐ mm jj aaaa

Cette date ne doit pas être postérieure au 31 décembre de la 31e année suivant celle de la constitution du régime, et ne doit pas être postérieure au 31 décembre de la 35e année suivant celle de la constitution du régime dans le cas d'un régime déterminé.

Je souhaite par les présentes adhérer à un régime d'épargne-études (le « régime ») de RBC Placements en Direct Inc. et charge RBC Placements en Direct Inc. de faire enregistrer ce régime en tant que régime d'épargne-études aux termes de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) et de toute loi similaire de la province du Canada indiquée dans mon adresse.

Je reconnais qu'il m'incombe de m'assurer que les cotisations au régime ne dépassent pas le plafond autorisé par les lois fiscales applicables, faute de quoi une pénalité fiscale s'appliquera. Je reconnais que le régime doit être résilié au plus tard le 31 décembre de la 35e année suivant celle de l'établissement du régime, ou au plus tard le 31 décembre de la 40e année suivant celle de l'établissement du régime dans le cas d'un régime déterminé.

Je reconnais que pour avoir droit à toute subvention gouvernementale, selon les législations respectives en matière de subvention, chaque bénéficiaire doit avoir un numéro d'assurance sociale et être résident canadien. Si le bénéficiaire n'est plus résident du Canada au moment du versement de toute cotisation ultérieure le concernant, je m'engage à en aviser le fiduciaire. Si le bénéficiaire est un non-résident au moment d'une demande de paiement d'aide aux études, je m'engage également à en informer le fiduciaire.

(Obligatoire)
Par la présente, je demande au fiduciaire du régime de faire une demande de Subvention canadienne pour l'épargne-études ou de toute autre subvention gouvernementale applicable en mon nom et je déclare que l'ensemble des critères d'admissibilité pour l'obtention de ces subventions a été respecté.

◯ **Oui** ◯ **Non** **Si oui, veuillez compléter le formulaire de EDSC.**

Nota : Les renseignements que contient ce formulaire ainsi que le montant de la cotisation payée et de la subvention versée au régime peuvent être communiqués au parent ayant la garde, au tuteur légal ou au principal responsable du bénéficiaire. Ils seront aussi communiqués à l'Emploi et Développement social Canada, le ministère fédéral chargé d'administrer le programme de Subvention canadienne pour l'épargne-études, et à l'Agence du revenu du Canada aux fins fiscales, ou à tout autre ministère ou gouvernement provincial, au besoin.

I. Renseignements supplémentaires

***Objet du compte** [▼]

J. Programme de réinvestissement des dividendes

Le Programme de réinvestissement des dividendes (PRD) de RBC Placements en Direct permet de réinvestir automatiquement les dividendes dans l'achat de nouvelles actions (actions entières seulement). Un choix de plus de 500 titres est offert.

***Veuillez cocher si vous voulez que vos dividendes soient automatiquement réinvestis.**	◯ Oui ◯ Non (Veuillez noter que le Programme de réinvestissement des dividendes vise les dividendes produits par tous les titres admissibles compris dans votre compte).

K. Instructions en vue des communications avec les actionnaires (pour plus de renseignements, veuillez consulter la Convention d'exploitation de compte).

***SECTION 1 – Communication des renseignements relatifs à la propriété réelle**

◯ **JE NE M'OPPOSE PAS** à ce que vous communiquiez les renseignements décrits dans la Convention d'exploitation de compte.

◯ **JE M'OPPOSE** à ce que vous communiquiez les renseignements décrits dans la Convention d'exploitation de compte.

***SECTION 2 – Réception des documents destinés aux porteurs de titres**

◯ **JE VEUX** recevoir TOUTE la documentation destinée aux porteurs de titres.

◯ **JE VEUX** recevoir QUE la documentation relative aux procurations pour les assemblées spéciales.

◯ **JE REFUSE** de recevoir la documentation destinée aux porteurs de titres.

***SECTION 3 – Consentement à payer les frais d'expédition**

◯ **J'ACCEPTE DE PAYER** les frais de livraison.

◯ **JE NE VEUX PAS PAYER** les frais de livraison.

Langue de correspondance

Je recevrai les documents dans la langue choisie (français ou anglais) au moment de l'ouverture du compte, à condition que l'émetteur offre ces documents dans cette langue.

Convention d'exploitation de compte

En signant ci-dessous, je reconnais et j'accepte ce qui suit :

- **J'ai reçu, lu et compris le « Texte du régime » et la « Convention d'exploitation de compte » ci-joints, ainsi que la clause « Protection des renseignements personnels » et en approuve toutes les modalités ainsi que celles figurant sur la présente demande.**
- Vous investirez toutes les cotisations de la manière prévue dans le Texte du régime et administrerez l'avoir du régime selon les modalités du Texte du régime.
- Une fois ma demande d'ouverture de compte approuvée, RBC Placements en Direct Inc. pourra m'envoyer d'autres conventions ou déclarations, selon le type de compte que j'aurai choisi, et j'accepte d'être lié par ces documents.
- Je déclare que tous les renseignements consignés dans la présente demande sont véridiques, complets et exacts.
- **RBC Placements en Direct Inc. ne s'engage aucunement à me donner ou à formuler des recommandations au sujet de mes placements et elle n'assume pas la responsabilité de me conseiller quant à la pertinence de mes décisions en matière de placements ou d'opérations. Je reconnais être responsable de mes décisions de placement ainsi que des profits ou des pertes qui pourraient en résulter.**
- J'ai lu et j'accepte les conditions énoncées dans la section « Consentement à la transmission électronique de documents » de la Convention d'exploitation de compte, et je comprends comment je peux retirer mon consentement en ce qui concerne la transmission électronique de documents.

Signature du souscripteur _____ Date _____

Signature du cosouscripteur _____ Date _____

Numéro d'employé Banque Royale

Réservé à RBC Placements en Direct

Accepté par RBC Placements en Direct Inc. à titre de mandataire de Compagnie Trust Royal

Employé autorisé de RBC Placements en Direct _____ Date _____

RBC Placements en Direct Inc. et Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. RBC Placements en Direct Inc. est une filiale en propriété exclusive de Banque Royale du Canada et elle est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements et du Fonds canadien de protection des investisseurs. Banque Royale du Canada et certains de ses émetteurs sont reliés à RBC Placements en Direct Inc. RBC Placements en Direct Inc. ne fournit pas de conseils en placement et ne fait pas de recommandations concernant l'achat ou la vente de titres. Les investisseurs sont responsables de leurs décisions de placement. RBC Placements en Direct est un nom commercial utilisé par RBC Placements en Direct Inc. ®/MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada. RBC et Banque Royale sont des marques déposées de Banque Royale du Canada. Utilisation sous licence. © Banque Royale du Canada, 2025.