



# CANADIAN MERCHANT SERVICE GUILD EASTERN BRANCH PENSION PLAN

## Member election form

Target Risk or Target Date



### EFFECTIVE JANUARY 1

### Part 1 Member information

NAME (PLEASE PRINT CLEARLY)	DATE OF BIRTH (YYYY/MM/DD)
-----------------------------	----------------------------

As a member of the Canadian Merchant Service Guild Eastern Branch Pension Plan, you may select the investment portfolio that is best suited to your needs. The option to switch from one investment portfolio to another is available twice per year and can only be made in writing by submitting this form to Coughlin & Associates Ltd. **no later than June 15 or December 15 of each year.**

**The election you make by June 15 of any given year will be effective on July 1 of the current calendar year. The election you make by December 15 of any given year will be made effective on January 1 of the next year.** Effective July 1, 2015, if you are a new member or if you have never made an election, you are automatically invested in the CI Life Cycle target date portfolio that is closest to your 60th birthday. If you do not make an election in any given year, your investment instructions will remain in force until January 1 or July 1 following receipt of another Member Election Form. To assist you in making this election, please refer to the Investor Profile Questionnaire, available on [www.coughlin.ca/clients/cmsge/invest\\_questionnaire.html](http://www.coughlin.ca/clients/cmsge/invest_questionnaire.html).

### Part 2 Election

Please confirm your election by choosing **ONE** of the following **14** funds:

#### TARGET RISK

- CI MONEY MARKET**  
*(Suited for investors whose primary need is capital preservation.)*
- CI PORTFOLIO SERIES CONSERVATIVE FUND**  
*(Suited for investors whose primary objective is capital preservation and income with moderate growth.)*
- CI PORTFOLIO SERIES BALANCED FUND**  
*(For investors pursuing long-term capital growth who are conscious of volatility.)*
- CI PORTFOLIO SERIES GROWTH FUND**  
*(For long-term investors seeking strong capital growth while comfortable with some short-term volatility.)*

#### TARGET DATE

- CI Life Cycle Income Portfolio**
- CI Life Cycle 2020**
- CI Life Cycle 2025**
- CI Life Cycle 2030**
- CI Life Cycle 2035**
- CI Life Cycle 2040**
- CI Life Cycle 2045**
- CI Life Cycle 2050**
- CI Life Cycle 2055**
- CI Life Cycle 2060**

Prior to making a change to your portfolio we **strongly** advise that you complete the Investor Profile Questionnaire located on the CMSGE website ([www.coughlin.ca/cmsge](http://www.coughlin.ca/cmsge)) under Investments/Investor Profile **and/or** contact your financial advisor.

### Part 3 Authorization & Declaration

**I hereby authorize and instruct the plan administrator, Coughlin & Associates Ltd., to arrange for the investment of my account balance in the Canadian Merchant Service Guild Eastern Branch Pension Plan, managed by CI Investments, in accordance with the above election. I understand that this election will be in force beginning on the January 1st following the signing of this form (provided it is received on or before December 15th) and will remain in force until a subsequent form is completed and filed with the plan administrator. Please use the enclosed self-addressed envelope, or send by fax to 613-231-2345, or send by email to [pensionrequests@coughlin.ca](mailto:pensionrequests@coughlin.ca). If this election form is received after December 15th, it will become null and void.**

**I authorize** Coughlin the use of my information for the purposes of government reporting, identification and administration of my pension benefits; Coughlin to exchange my personal information with the following persons, organizations or parties: Financial institutions; government agencies; insurance companies; employers or former employers; my local union or plan trustees and auditors; and Coughlin to use the personal information on file to provide me with additional information regarding any benefits to which I am entitled. When providing personal information for my spouse and/or dependants, **I confirm** that I am authorized to act on their behalf. I agree that a photocopy or electronic copy of this Authorizations & Declarations section is as valid as the original. **I certify** that the information given is true, correct and complete to the best of my knowledge.

Date signed: \_\_\_\_\_  
yyyy / mm / dd

Member's signature: \_\_\_\_\_

Member's phone number: \_\_\_\_\_



**Protecting your personal information** The administrator of your group pension plan is Coughlin & Associates Ltd. At Coughlin, we recognize and respect every individual's right to privacy. When personal information is provided to us, we establish a confidential file that is kept in the offices of Coughlin, or the offices of an organization authorized by Coughlin. We use the information to administer the group pension plan. We limit access to information in your file to Coughlin staff or persons authorized by Coughlin who require it to perform their duties, to persons to whom you have granted access, and to persons authorized by law.



# RÉGIME DE RETRAITE DE LA GUILDE DE LA MARINE MARCHANDE DU CANADA DIVISION DE L'EST

## Formulaire de choix du participant

Degré de risque ou date cible



EN VIGUEUR LE 1<sup>ER</sup> JANVIER

### Partie 1 Renseignements concernant le membre

NOM (VEUILLEZ ÉCRIRE LISIBLEMENT ET EN LETTRES MOULÉES)	DATE DE NAISSANCE (AAAA/MM/JJ)
---	--------------------------------

Comme membre du Régime de retraite de la Guilde de la marine marchande du Canada (région de l'Est), vous pouvez choisir le portefeuille de placement qui répond le mieux à vos besoins. L'option de changer d'un portefeuille de placement à un autre est disponible deux fois par année, et peut être effectué seulement par écrit en soumettant le présent formulaire à Coughlin et associés ltée. au plus tard le **15 juin** ou le **15 décembre de chaque année**.

**Le choix de souscription que vous faites au 15 décembre de toute année sera effectif le 1<sup>er</sup> janvier de l'année de calendrier suivante. Le choix de souscription que vous faites au 15 juin de toute année sera effectif le 1<sup>er</sup> juillet de l'année courante.** En vigueur à partir du 1<sup>er</sup> juillet 2015, si vous êtes un nouveau membre ou si vous n'avez jamais soumis le formulaire de souscription, vos fonds seront automatiquement investis dans le fond Cycle de vie de CI à date cible se rapprochant le plus de votre 60<sup>e</sup> anniversaire de naissance. Si vous omettez d'effectuer un choix de souscription pour toute année, vos directives de placement seront maintenues en vigueur jusqu'au 1<sup>er</sup> janvier ou 1<sup>er</sup> juillet suite à la réception d'un autre Formulaire de souscription du membre. Afin de vous assister dans votre choix de souscription, veuillez vous référer au questionnaire sélection de vos fonds disponible au [www.coughlin.ca/clients/cmsge/invest\\_questionnaire.html](http://www.coughlin.ca/clients/cmsge/invest_questionnaire.html).

### Partie 2 Souscription

Veuillez confirmer votre choix de placement en choisissant **UN** des **14** fonds suivants :

#### DEGRÉ DE RISQUE

- FONDS MARCHÉ MONÉTAIRE CI**  
(Convient aux investisseurs qui recherchent la préservation du capital.)
- SÉRIE PORTEFEUILLES PRUDENTE CI**  
(Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et un revenu avec une croissance modérée.)
- SÉRIE PORTEFEUILLES ÉQUILBRÉE CI**  
(Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme en restant conscients de la volatilité.)
- SÉRIE PORTEFEUILLES CROISSANCE CI**  
(Pour les investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital tout en étant à l'aise avec la volatilité à court terme.)

#### DATE CIBLE

- Portefeuille de revenu Cycle de vie CI
- 2020 Cycle de vie CI
- 2025 Cycle de vie CI
- 2030 Cycle de vie CI
- 2035 Cycle de vie CI
- 2040 Cycle de vie CI
- 2045 Cycle de vie CI
- 2050 Cycle de vie CI
- 2055 Cycle de vie CI
- 2060 Cycle de vie CI

Avant d'effectuer tout changement de portefeuille, nous recommandons **fortement** que vous remplissiez le questionnaire sélection de vos fonds disponible au ([www.coughlin.ca/cmsge](http://www.coughlin.ca/cmsge)) **et/ou** que vous contactiez votre conseiller financier.

### Partie 3 Autorisation & déclaration

**Par la présente j'autorise et demande à l'administrateur du régime, Coughlin et associés ltée, d'entreprendre les démarches nécessaires afin que le solde de mon compte soit investi dans le Régime de retraite de la Guilde de la marine marchande du Canada (région de l'Est), géré par Placements CI, conformément aux choix indiqués ci-dessus. Je comprends que ce choix sera en vigueur à compter du 1<sup>er</sup> janvier suivant la signature de ce formulaire (s'il est reçu le ou avant le 15 décembre) et sera maintenu en vigueur jusqu'à ce qu'un formulaire subséquent soit complété et remis à l'administrateur du régime. Veuillez nous retourner le formulaire dans l'enveloppe ci-incluse, ou par télécopieur au 613-231-2345, ou nous l'envoyer par courriel à [pensionrequests@coughlin.ca](mailto:pensionrequests@coughlin.ca). Si ce formulaire est reçu après le 15 décembre, il deviendra nul et sans effet.**

**J'autorise :** Coughlin à utiliser mon information aux fins de rapports gouvernementaux, d'identification et d'administration de mon régime de retraite; Coughlin à transmettre mes renseignements personnels aux personnes, organisations ou parties suivantes : des institutions financières; des organismes gouvernementaux; des compagnies d'assurance; des employeurs ou d'ex-employeurs; mon syndicat local ou des fiduciaires et vérificateurs de caisse de retraite; Coughlin à se servir des renseignements personnels en dossier pour me faire part d'un complément d'information concernant des avantages sociaux auxquels j'ai droit. Si je donne des renseignements personnels au sujet de mon conjoint ou des personnes à ma charge, **je confirme** être autorisé à agir en leur nom. **J'atteste** qu'une photocopie ou une copie électronique de la présente section Autorisations et déclarations est aussi valide que l'original. **J'atteste** que les renseignements transmis sont véridiques, exacts et complets pour autant que je sache.

Date de signature : \_\_\_\_\_ Signature du membre : \_\_\_\_\_  
aaaa / mm / jj

Téléphone du membre : \_\_\_\_\_



**Le respect de vos renseignements personnels** Coughlin & associés ltée est l'administrateur de votre régime de retraite. Chez Coughlin, nous reconnaissons le droit au respect des renseignements personnels de chacun. Lorsqu'on nous transmet ce type de renseignements, nous créons un dossier confidentiel conservé chez Coughlin, ou aux bureaux d'une organisation autorisée par Coughlin. Nous nous servons des renseignements pour administrer le régime de retraite. Nous limitons l'accès aux renseignements contenus dans votre dossier au personnel de Coughlin ou à des personnes autorisées par Coughlin qui en ont besoin dans l'exécution de leurs tâches, aux personnes à qui vous avez accordé l'accès, et aux personnes autorisées par la loi.