

FORM 5

**JOINT AND SURVIVOR PENSION WAIVER**  
*(General Regulation - Pension Benefits Act, s.26(1))*

TO: \_\_\_\_\_,  
name of administrator

administrator of \_\_\_\_\_  
name of pension plan

- OR -

\_\_\_\_\_, financial institution  
name of financial institution

that sells or sold the annuity to which a locked-in retirement account or life income fund is being or has been converted.

We, the undersigned, direct you under subsection 41(4) of the *Pension Benefits Act* to waive the following described joint and survivor pension: *(Describe the spouse's entitlement to the pension, including the periodic amount the entitlement would be if this waiver were not signed.)*

in respect of \_\_\_\_\_  
name of person who is a member, a person entitled to the deferred pension, an owner of the locked-in retirement account or life income fund to be or being converted or an annuitant of the deferred life annuity

\_\_\_\_\_  
mailing address

\_\_\_\_\_  
postal code

\_\_\_\_\_  
date of birth

\_\_\_\_\_  
social insurance number

and \_\_\_\_\_  
name of person's spouse ("the spouse")

of \_\_\_\_\_  
mailing address

\_\_\_\_\_  
postal code

\_\_\_\_\_  
date of birth

\_\_\_\_\_  
social insurance number

FORMULE 5

**RENONCIATION À LA PENSION COMMUNE ET DE SURVIVANT**  
*(Règlement général - Loi sur les prestations de pension, art.26(1))*

DESTINATAIRE: \_\_\_\_\_,  
nom de l'administrateur

administrateur de \_\_\_\_\_  
nom du régime de pension

- OU -

\_\_\_\_\_, institution financière  
nom de l'institution financière

qui vend ou qui a vendu la rente à laquelle le compte de retraite immobilisé ou le fonds de revenu viager est en voie de conversion ou a été converti.

Nous, soussignés, vous donnons instructions en vertu du paragraphe 41(4) de la *Loi sur les prestations de pension* de renoncer à la pension commune et de survivant qui est décrite ci-après: *(Décrivez le droit à la pension du conjoint, y compris le montant périodique du droit si la présente renonciation n'était pas signée.)*

à l'égard de \_\_\_\_\_  
nom de la personne qui est un participant, une personne qui a droit à la pension différée, un propriétaire du compte de retraite immobilisé ou du fonds de revenu viager qui sera converti ou est en voie d'être converti ou du rentier de la rente viagère différée

\_\_\_\_\_  
adresse postale

\_\_\_\_\_  
code postal

\_\_\_\_\_  
date de naissance

\_\_\_\_\_  
numéro d'assurance sociale

et \_\_\_\_\_  
nom du conjoint de la personne («le conjoint»)

de \_\_\_\_\_  
adresse postale

\_\_\_\_\_  
code postal

\_\_\_\_\_  
date de naissance

\_\_\_\_\_  
numéro d'assurance sociale

The person who is a member, entitled person, owner or annuitant is entitled to choose one from among the following options: (*Number and describe options.*)

La personne qui est un participant, une personne qui a un droit, un propriétaire ou un rentier a droit de choisir l'une des options suivantes : (*Numérotez et décrivez les options.*)

and has chosen option number \_\_\_\_\_  
number of option chosen

et a choisi l'option numéro \_\_\_\_\_  
numéro de l'option choisie

#### Statement of Spouse Signing Waiver:

#### Déclaration du conjoint signant la renonciation:

I understand that as a result of my signing this waiver

Je comprends que par suite de ma signature de la présente renonciation

(a) I waive any right I may have to a survivor pension of at least sixty per cent of my husband's (*or wife's*) benefit should my husband (*or wife*) predecease me,

a) Je renonce à tout droit que je puis avoir à la pension de survivant d'au moins soixante pour cent des prestations de mon mari (*ou de ma femme*) au cas où mon mari (*ou ma femme*) décède avant moi,

(b) my husband (*or wife*) will be able to receive the option chosen above, and

b) mon mari (*ou ma femme*) pourra recevoir l'option choisie ci-dessus, et

(c) I will receive no survivor pension or I will receive a pension that is less than sixty per cent of my husband's (*or wife's*) pension.

c) Je ne recevrai aucune pension de survivant ou je recevrai une pension qui est de moins de soixante pour cent de la pension de mon mari (*ou de ma femme*).

#### NOTE:

#### REMARQUE:

(a) This waiver may be revoked at any time before the pension is paid from the pension plan or annuity by completing a revocation of joint and survivor pension waiver form.

a) La présente renonciation peut être annulée en tout temps avant que la pension ne soit payée à partir du régime de pension ou de la rente en remplissant une formule de révocation d'une renonciation à la pension commune et de survivant.

(b) The person who is a member, entitled person, owner or annuitant and the spouse may obtain independent legal or other advice concerning their individual rights and the effect of signing this waiver.

b) La personne qui est un participant, une personne qui a un droit, un propriétaire ou un rentier et le conjoint peuvent obtenir un avis légal ou autre avis indépendants concernant leurs droits individuels et l'effet de leur signature à la présente renonciation.

(c) If the person who is a member, entitled person, owner or annuitant chooses a pension that provides the spouse with benefits that are at least as favourable to the spouse as those provided under the *Pension Benefits Act*, this waiver need not be signed.

c) Si la personne qui est un participant, une personne qui a un droit, un propriétaire ou un rentier choisit une pension qui prévoit pour le conjoint des prestations qui sont au moins aussi avantageuses pour le conjoint que celles qui sont prévues en vertu de la *Loi sur les prestations de pension*, la présente renonciation n'a pas besoin d'être signée.

(d) This waiver is not valid unless it is delivered, within the year preceding payment of the pension, to the administrator of the pension plan or the financial institution that sells or sold the annuity to which a locked-in retirement account or life income fund is being or has been converted.

d) La présente renonciation n'est valide que si elle est délivrée, dans l'année précédant le paiement de la pension, à l'administrateur du régime de pension ou à l'institution financière qui vend ou a vendu la rente à laquelle un compte de retraite immobilisé ou un fonds de revenu viager est en voie de conversion ou a été converti.

The spouse acknowledges that he or she has read the contents of this waiver form, signs it freely and voluntarily and understands the consequences of signing it.

Le conjoint reconnaît qu'il a (ou qu'elle a) lu le contenu de la présente formule de renonciation, qu'il (ou qu'elle) l'a signée librement et volontairement et qu'il (ou qu'elle) comprend les conséquences de sa signature.

Declared before me \_\_\_\_\_ at \_\_\_\_\_ this  
\_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_

Déclaré(e) devant moi \_\_\_\_\_ à \_\_\_\_\_ le  
\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Signature of Declarant

\_\_\_\_\_  
signature du déclarant

\* A Notary Public in or A Commissioner of  
and for the \_\_\_\_\_ Oaths\* Being a Solici-  
of \_\_\_\_\_ tor/\*My Commission  
Expires \_\_\_\_\_

\* Notaire dans et pour ou Commissaire aux ser-  
la \_\_\_\_\_ ments\* en ma qualité  
de \_\_\_\_\_ d'avocat/\*Ma commis-  
sion expire le \_\_\_\_\_

(Seal)

(Sceau)

\*DELETE INAPPLICABLE PORTIONS. MUST BE  
TAKEN BY A NOTARY PUBLIC IF DECLARED OUT-  
SIDE NEW BRUNSWICK.

\*RAYEZ LES MENTIONS INUTILES. DOIT ÊTRE  
FAITE DEVANT UN NOTAIRE SI LA DÉCLARATION  
EST FAITE À L'EXTÉRIEUR DU NOUVEAU-  
BRUNSWICK.

2003-87

2003-87