

# Terms and Conditions of Electronic Delivery

The following terms and conditions apply to you in relation to the electronic delivery of account statements (“eStatements”) of your BMO Private Banking investment management and trust and estate accounts(s), as applicable, as they become available. This means you have read, understood and consent to the electronic delivery of eStatements in accordance with these terms and conditions.

## Electronic Delivery

You are given access to the electronic delivery of eStatements and understand and agree that you will no longer receive statements by mail, unless you notify us that you wish to receive paper statements. Your eStatements will be posted and made available to you online via the BMO Private Banking Investments Online (Investments Online) internet site. We will notify you via email alert when eStatements are available for viewing. You agree that it is your responsibility to monitor your email alerts and view your eStatements on a regular basis.

Your eStatements will be available online for up to 7 years beginning with January 2017 statements or from the time of account opening, whichever is the most recent, while your account is open and active.

To retrieve your eStatements, you will need to log into the Investments Online internet site, select the “eDocuments” tab and select the applicable account and year. You may preserve a permanent copy of your statements by saving the eStatement on your computer or printing a paper copy. You understand that it is currently not a requirement to receive account statements by electronic delivery; you may revert back to paper statements or revoke consent at any time by contacting your BMO Private Banking Relationship Manager. You are solely responsible for retrieving and retaining your eStatements.

## Paper Delivery

You can change from electronic delivery to electronic and paper delivery for all of your investment management and trust and estate account(s) at any time, free of charge, by contacting your BMO Private Banking Relationship Manager. Note that it may take up to five business days for the change(s) to take effect. If you receive your statements by both electronic and paper delivery, you will no longer receive an email alert notifying you when eStatements are available for viewing. You acknowledge that you may receive from BMO Private Banking a paper copy of any eStatement at no cost by contacting your BMO Private Banking Relationship Manager. You understand that you will be provided with a paper copy of any documents delivered electronically if electronic delivery fails.

## Technical Requirements

You confirm that you are capable of viewing documents in PDF format or will download Adobe® Acrobat® software on your personal computer to view eStatements in PDF format. No other special software is required to access, view or print eStatements. You acknowledge that Investments Online is a secure website and that you must be granted and maintain your access using a private user identification and password in order to view, download or print eStatements from your computer.

## Deemed Delivery

You agree that any eStatement delivered to you is deemed to be delivered on the day that the eStatement is made available, and not on the day that you actually view the document. BMO Private Banking is not liable for costs resulting from a failure to review statements.

## Amendments

We will notify you in writing of any changes to these terms and conditions. You agree that your use of Investments Online to access eStatements after we have sent the notice means that you agree to the terms and conditions as amended. If you do not agree to a change in the terms and conditions, you must immediately change your statement options by contacting your BMO Private Banking Relationship Manager in order to receive paper copies of account statements. You understand that neither BMO Private Investment Counsel Inc. or BMO Trust Company nor its information provider shall be liable for any losses or damages resulting in any delay or interruption in the transmission of eStatements.

## Contact Us

You should contact us at **1-844-552-6672** if you are having trouble accessing or retrieving your eStatements on your computer. For all other questions, please contact your BMO Private Banking Relationship Manager.

# Modalités de la livraison électronique de documents

Les modalités ci-dessous s'appliquent à la livraison électronique des relevés de votre ou de vos comptes de gestion de placements, de fiducie et de succession (« relevés en ligne »), le cas échéant de BMO Banque privée, au fur et à mesure qu'ils sont prêts. En donnant votre consentement, vous confirmez avoir lu, compris et accepté les présentes modalités relatives à la livraison électronique des relevés en ligne.

## Livraison électronique

En obtenant un accès à la livraison électronique des relevés, vous comprenez et acceptez que vous ne recevrez plus les versions papier des relevés par la poste, à moins de nous signaler que vous souhaitez continuer à recevoir les versions papier. Vos relevés en ligne seront publiés par voie électronique et vous pourrez y accéder sur Investissements en ligne de BMO Banque privée (Investissements en ligne). Nous vous aviserons par courriel lorsque vos relevés seront prêts pour consultation. Vous acceptez qu'il vous incombe de surveiller vos alertes par courriel et de vérifier régulièrement vos relevés.

Les versions électroniques de vos relevés seront archivées en ligne pendant sept ans, à partir du relevé de janvier 2017 ou de la date d'ouverture du compte, selon la plus récente des deux dates, tant que votre compte demeure ouvert et actif.

Pour récupérer vos relevés, vous devez ouvrir une session sur le site Web Investissements en ligne, sélectionner Documents en ligne et choisir le compte et l'année visés. Vous pouvez conserver une copie permanente de vos relevés en ligne en les enregistrant sur votre ordinateur ou en les imprimant. Vous comprenez qu'à l'heure actuelle, il n'est pas obligatoire de recevoir des relevés par voie électronique; vous pouvez à tout moment revenir aux versions papier ou annuler votre consentement en communiquant avec votre directeur - Relations d'affaires de BMO banque privée. Vous êtes la seule personne responsable de la récupération et de la conservation de vos relevés en ligne.

## Livraison de la version papier

Vous pouvez passer de la livraison électronique seulement à la livraison des versions électronique et papier pour n'importe quel de vos comptes de gestion de placements, de fiducie et de succession, à tout moment et sans frais, en communiquant avec votre directeur - Relations d'affaires de BMO banque privée. Veuillez compter jusqu'à cinq jours ouvrables pour que cette modification prenne effet. Si vos relevés vous sont livrés en version électronique et en version papier, vous ne recevrez plus d'avis par courriel vous informant que vos relevés en ligne sont prêts pour consultation. Vous savez que vous pouvez recevoir de la part de BMO Banque privée une version papier de n'importe quel relevé en ligne sans frais en communiquant avec votre directeur - Relations d'affaires de BMO banque privée. Vous comprenez que vous recevrez une version papier de tout document électronique si la livraison par voie électronique échoue.

## Exigences techniques

Vous confirmez que vous êtes à même de consulter des documents au format PDF ou que vous téléchargerez le logiciel Adobe Acrobat<sup>MD</sup> sur votre ordinateur personnel pour pouvoir consulter vos relevés en ligne au format PDF. Aucun autre logiciel particulier n'est nécessaire pour accéder aux relevés en ligne, les consulter ou les imprimer. Vous reconnaissez que le site Web Investissements en ligne est sécurisé et que vous devez avoir créé et conservé votre accès à l'aide d'un code d'utilisateur et d'un mot de passe personnels pour pouvoir consulter, télécharger ou imprimer des relevés depuis votre ordinateur.

## Livraison présumée

Vous acceptez que les relevés en ligne qui vous sont envoyés soient réputés avoir été transmis le jour où ils sont rendus disponibles, et non le jour où vous les consultez. BMO Banque privée n'est pas responsable des coûts résultant d'un manquement à la consultation de vos relevés en ligne.

## Modifications

Nous vous informerons par écrit de tout changement relatif aux présentes modalités. En accédant au site Web Investissements en ligne pour consulter vos relevés en ligne après que nous vous avons envoyé un avis, vous acceptez les modalités telles qu'elles ont été modifiées. Si vous n'acceptez pas les changements apportés aux modalités, vous devez immédiatement modifier vos options de relevé en communiquant avec votre directeur - Relations d'affaires de BMO banque privée pour recevoir vos relevés de compte en version papier. Vous comprenez que ni BMO Gestion privée de placements inc. ou la Société de fiducie BMO, ni son fournisseur d'informations ne pourront être tenus responsables des pertes ou dommages découlant d'un retard ou d'une interruption de la transmission des relevés en ligne.

## Pour nous joindre

Si vous ne parvenez pas à accéder à vos relevés en ligne ou à les récupérer sur votre ordinateur, communiquez avec nous au **1-844-552-6672**. Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec votre directeur - Gestion relationnelle de BMO Banque privée.

