Document d'information

Voici votre « encadré informatif », également appelé « *document d'information* ». Il contient des renseignements importants que vous voudrez revoir après avoir signé votre *convention de compte* Visa Infinite* Wealthsimple.

Les termes en italique sont définis dans la *convention de compte* Visa Infinite* Wealthsimple ci-après.

<p>Taux d'intérêt annuel</p>	<p>Votre taux d'intérêt annuel est en vigueur dès l'ouverture de votre <i>compte</i> (que votre <i>carte</i> soit activée ou non).</p> <p>Achats : 20,99 %</p> <p><i>Avances de fonds et opérations en quasi-espèces</i> (collectivement, les « <i>avances de fonds</i> ») : 22,99 %</p> <p>Vos taux d'intérêt annuels augmenteront à 25,99 % pour les achats et à 27,99 % pour les <i>avances de fonds et opérations en quasi-espèces</i> si nous ne recevons pas votre <i>paiement minimum</i> à la <i>date d'échéance</i> pendant deux (2) mois consécutifs. Les taux d'intérêt annuels majorés s'appliqueront au cours de la troisième période de <i>relevé</i> suivant le deuxième paiement en souffrance qui a entraîné la majoration des taux et continueront à s'appliquer jusqu'à ce que nous recevions vos <i>paiements minimums</i> au plus tard à la <i>date d'échéance</i>.</p>
<p>Période sans intérêt et <i>délai de grâce</i></p>	<p>21 jours</p> <p>Vous profiterez d'une période sans intérêt et <i>délai de grâce</i> d'au moins 21 jours pour les nouveaux achats si vous réglez intégralement votre solde à la <i>date d'échéance</i>.</p> <p>Il n'y a pas de période sans intérêt pour les <i>avances de fonds et opérations en quasi-espèces</i>.</p>
<p><i>Paiement minimum</i></p>	<p>Débit pour frais d'intérêt + frais + tout montant EN SOUFFRANCE OU DÉPASSANT LA LIMITE (si vous résidez à l'extérieur du Québec).</p> <p>Votre <i>paiement minimum</i> correspond à 10 \$ du solde impayé figurant sur le <i>relevé</i>, plus les frais d'intérêt, les frais d'<i>avance de fonds</i> et tous les autres frais.</p> <p>Si vous résidez au Québec :</p> <p>Votre <i>paiement minimum</i> correspond au montant le plus élevé entre 10 \$ et 5 % du solde impayé figurant sur le <i>relevé</i>.</p> <p>Peu importe votre lieu de résidence :</p> <p>De plus, les montants figurant sur votre <i>relevé</i> mensuel comme étant EN SOUFFRANCE doivent être payés immédiatement et s'ajoutent au <i>paiement minimum</i>.</p> <p>Si votre solde est inférieur à l'un des montants ci-dessus, le <i>paiement minimum</i> correspond à votre solde.</p>

Frais de conversion de devises	<p>0,00 %</p> <p><i>Nous</i> ne facturons aucune marge sur les opérations de change. Cependant, les opérations effectuées en devises étrangères sont converties et portées à votre <i>compte</i> en dollars canadiens. Le taux de change applicable à la conversion est déterminé par Visa Inc. en <i>notre</i> nom à la date à laquelle l'opération est réglée avec Visa Inc. et peut différer du taux en vigueur à la date de l'opération.</p> <p>Lorsqu'une opération effectuée en devise étrangère est contre-passée, le taux de change est déterminé de la même manière à la date où la contre-passation a lieu.</p>
Frais annuels	<p>120 \$* à raison de 10 \$/mois</p> <p>* Les frais mensuels s'appliquent dès l'émission de la <i>carte</i> (qu'elle soit activée ou non). Ils sont imputés sur le premier <i>relevé</i> et mensuellement par la suite.</p> <p>Ces frais peuvent être exonérés. Pour en savoir plus, consultez les modalités supplémentaires applicables à la carte de crédit.</p>
Autres <i>frais</i>	<p>Facturés le jour de l'opération :</p> <p>Frais sur <i>avance de fonds</i> : 5 \$ (peu importe votre lieu de résidence)</p>

Compte tenu de son programme de récompenses, ce produit est considéré comme une *carte de crédit de prestige*. Son utilisation peut entraîner des frais d'acceptation supérieurs pour les commerçants.

CONVENTION DE COMPTE DE CARTE DE CRÉDIT VISA INFINITE WEALTHSIMPLE

La présente convention (la « **convention** ») renferme des renseignements importants sur votre *carte* de crédit Visa Wealthsimple (la « *carte* »), le *compte* de *carte* de crédit qui y est associé (le « *compte* ») et toute *carte* de remplacement. En demandant une *carte* de crédit à Wealthsimple, vous reconnaissez avoir lu, compris et accepté les modalités de la présente *convention*, le ou les *documents d'information* et toutes les autres *conventions* que *nous* vous fournissons relativement à la *carte*, au *compte* ou aux deux. Vous confirmez également que si vous avez des questions sur la *convention*, vous pouvez *nous* appeler sans frais au 1 855 585-2672 (Canada et États-Unis) ou au 1 647 955-2672 (outremer – les appels à frais virés sont acceptés).

DÉFINITIONS

« **avance de fonds** » désigne une opération d'avance ou de retrait de votre *compte* visant à obtenir de l'argent à partir d'un guichet automatique.

« **compte chèques** » désigne votre *compte chèques* Wealthsimple offert et géré par Wealthsimple Payments Inc., une entreprise de services monétaires inscrite auprès du CANAFE.

« **date d'échéance** » désigne la date à laquelle le *paiement minimum* est exigé.

« **débit** » désigne toute opération effectuée à l'aide de la *carte* ou portée à votre *compte* dont les achats, les intérêts, les taxes et impôts, les avances, les frais et les commissions.

« **défaut** » désigne le fait, pour vous, de ne pas respecter une modalité ou une condition de la présente *convention* qui s'applique à votre *carte*, à votre *compte* ou aux deux.

« **délai de grâce** » désigne la période comprise entre la date du *relevé* et la *date d'échéance* qui figure sur le *relevé*.

« **dette** » ou « **créance** » désigne les *débets* accumulés sur votre *compte* et qui, collectivement, forment le montant que vous *nous* devez.

« **document d'information** » ou « **relevé** » désignent le document que vous avez reçu au moment de demander la *carte*, ainsi que tout autre document que *nous* vous fournissons par la suite, y compris vos *relevés* mensuels. Ces documents ou *relevés* contiennent des renseignements importants sur votre *carte* et votre *compte*, notamment en ce qui concerne les taux et les frais applicables (consultez la section **FRAIS ET DÉBITS**).

« **frais juridiques** » désigne tous les frais liés à *notre* représentation juridique sur une base d'indemnité entière, ainsi que les débours, taxes et impôts sur une base d'indemnité entière.

« **inactif** » désigne l'état d'une *carte* ou d'un *compte* que vous n'avez pas utilisé depuis 12 mois ou plus.

« **limite de crédit** » désigne le montant maximum que vous pouvez emprunter sur un *compte*. Vous trouverez la *limite de crédit* sur votre *document d'information* ou sur votre *relevé* mensuel. En tout temps, *nous* pouvons augmenter ou diminuer la *limite de crédit* dans la mesure permise par les lois applicables.

« **mot de passe** » désigne tout code personnel, de sécurité ou d'accès, ainsi que tout numéro d'identification personnel (« **NIP** ») ou autre renseignement d'authentification associé au *compte* ou à la *carte*.

« **nous** », « **notre** », « **nos** » et « **Wealthsimple** » désignent, selon le cas, Wealthsimple Payments Inc. et les membres de son groupe.

« **opération en quasi-espèces** » désigne une opération assimilable à des espèces ou convertible en espèces (c'est-à-dire une opération monétaire), telle qu'un virement télégraphique, l'achat de devises étrangères, d'un mandat ou de valeurs stockées à distance (y compris, mais sans s'y limiter, les *cartes*

prépayées) et les opérations de jeu (y compris, mais sans s'y limiter, les paris sur piste et hors-piste, l'achat de jetons de jeu et certains achats de billets de loterie). **Une opération en quasi-espèces est traitée comme une avance de fonds sur votre compte.**

« **paiement de factures récurrentes** » désigne un paiement préautorisé effectué mensuellement ou à toute autre périodicité régulière, qui est automatiquement imputé à votre *compte* et que vous avez établi directement auprès d'un commerçant.

« **paiement minimum** » désigne le montant minimum total que vous devez sur votre *compte* chaque mois. Votre *paiement minimum* est indiqué sur votre *relevé* et est accompagné de sa méthode de calcul.

« **personne emprunteuse** », « **vous** », « **votre** » et « **vos** » désignent la personne au nom de laquelle le *compte* ou la *carte* ont été ouverts (la « **personne emprunteuse principale** ») et, sauf indication contraire, comprennent également les personnes garantes et les titulaires de *carte* supplémentaires.

VOS DROITS ET OBLIGATIONS EN TANT QUE TITULAIRE DE CARTE

UTILISATION DE VOTRE COMPTE

Vous pouvez utiliser votre *carte*, entre autres, pour régler des achats en personne ou en ligne et effectuer des paiements mobiles ou sans contact ou des *avances de fonds* par retrait à un guichet automatique. N'oubliez pas que lorsque vous utilisez la *carte*, vous devez suivre toutes les instructions et respecter toutes les modalités que vous recevez de *notre* part (y compris dans la présente *convention*).

Voici quelques points importants à retenir au sujet de votre *compte* :

- Vous êtes responsable du paiement de tous les *débets* portés à votre *compte*, peu importe la *carte* qui a été utilisée.
- Vous n'avez pas la permission d'utiliser le *compte* pour porter des *débets* qui sont illégaux sur le territoire où ils sont réalisés ou sur le territoire où vous résidez.
- La *carte* ne peut être utilisée qu'à des fins personnelles.
- Vous devez veiller à ce que votre *compte* et toutes les *cartes* qui y sont associées ne soient utilisés qu'à des fins permises. Toutefois, vous demeurez responsable de tous les *débets* qui y sont portés, y compris lorsqu'ils servent à des fins non permises, à moins que ces *débets* soient considérés comme non autorisés.

SÉCURITÉ DE VOTRE COMPTE

Pour éviter toute utilisation abusive de votre *compte*, de votre *carte* ou des deux, vous devez prendre les mesures suivantes :

- protéger en tout temps le *compte* et les renseignements à son sujet;
- éviter de laisser quelqu'un d'autre utiliser votre *compte*;
- éviter de donner votre NIP ou tout autre *mot de passe* à quelqu'un;
- conserver votre NIP ou tout autre *mot de passe* loin de la *carte*;
- éviter de choisir un NIP ou autre *mot de passe* facile à deviner (par exemple, votre nom, votre date de naissance ou une suite de chiffres tels que « 1234 »);
- vérifier régulièrement que vous êtes toujours en possession de la *carte*;
- éviter de donner des renseignements sur votre *compte* à quelqu'un, sauf pour utiliser le *compte* conformément à la présente *convention*.

Vous êtes responsable de la protection du *compte*, de la *carte*, de votre NIP et de tout autre *mot de passe* associé à votre *compte* ou à votre *carte*. Si vous ne prenez pas les mesures ci-dessus pour empêcher l'utilisation abusive de votre *compte*, vous pourriez être responsable de toute utilisation non autorisée de votre *compte* ou de votre *carte*.

Si vous croyez que votre *carte*, votre *compte*, votre NIP ou votre *mot de passe* sont compromis, perdus ou volés, vous devez communiquer avec *nous* immédiatement au 1 855 585-2672 (Canada et États-Unis) ou au 1 647 955-2672 (outremer – les appels à frais virés sont acceptés) et, si possible, bloquer votre *carte* par l'intermédiaire de l'application Wealthsimple.

Une fois que vous aurez communiqué avec *nous*, *nous* bloquerons votre *compte* et votre *carte* (si vous ne l'avez pas déjà fait) pour éviter les *débts* non autorisés, et vous n'assumerez aucune responsabilité pour les *débts* non autorisés.

Ce point est important, car tant que vous n'avez pas communiqué avec *nous*, *nous* partons du principe que c'est vous qui avez autorisé les *débts* portés à votre *compte*. *Nous* mènerons une enquête et ne vous tiendrons pas responsable des *débts* non autorisés si, selon *notre* jugement, vous avez respecté les critères suivants :

- vous avez pleinement coopéré à *notre* enquête;
- vous n'avez tiré aucun avantage des *débts* non autorisés;
- vous n'avez pas fait preuve de négligence grave (ou, si vous résidez au Québec, vous n'avez pas commis de faute lourde) dans la protection de votre *carte*, de votre *compte*, de votre NIP ou de tout autre *mot de passe*.

Votre responsabilité maximale en cas d'utilisation non autorisée est de 50 \$, sauf si vous avez fait preuve de négligence grave (ou, au Québec, si vous avez commis une faute lourde) dans la protection de la *carte*, des renseignements sur le *compte*, du NIP ou d'un autre *mot de passe*.

ACCÈS À VOTRE COMPTE

En tout temps, *nous* pouvons résilier, geler, bloquer, suspendre ou refuser autrement l'accès au *compte* ou à la *carte*, pour quelque raison que ce soit et sans vous donner de préavis, que *nous* ayons ou non résilié la *convention* ou vous ayons mis en demeure de rembourser votre *dette*. *Nous* pouvons également limiter (ou porter à zéro) le montant auquel vous pouvez accéder à l'aide de votre *compte* ou de votre *carte*, pour quelque raison que ce soit et sans vous donner de préavis.

Nous pouvons le faire si *nous* avons des soupçons ou des preuves que l'un des événements suivants s'est produit :

- le *compte* ou la *carte* ont fait l'objet d'activités frauduleuses;
- vous êtes victime d'une fraude ou d'une usurpation d'identité;
- vous avez commis ou êtes susceptible de commettre une fraude;
- vous avez utilisé ou êtes susceptible d'utiliser votre *compte* ou votre *carte* à des fins illicites;
- vous êtes ou risquez d'être dans l'impossibilité de rembourser votre *dette*;
- vous avez violé la présente *convention* ou toute autre *convention* que vous avez conclue avec *nous*;
- votre *compte* est *inactif*.

Nous nous dégageons de toute responsabilité quant à tout préjudice découlant de votre incapacité à utiliser votre *compte* ou votre *carte*, quelle qu'en soit la raison. Vous vous engagez à ne pas utiliser la *carte* après sa date d'expiration, mais en cas d'utilisation, vous acceptez de payer toutes les *dettes* ainsi contractées.

LIMITE DE CRÉDIT

Votre *compte* est assorti d'une *limite de crédit*, qui figure sur votre *relevé*. En tout temps, *nous* pouvons augmenter ou diminuer la *limite de crédit* (y compris pour la porter à zéro) dans la mesure permise par les lois applicables. *Nous* n'avons aucune obligation de vous donner de préavis lorsque *nous* réduisons votre *limite de crédit* ou vous autorisons à dépasser votre *limite de crédit*. *Nous* pouvons, sans en avoir l'obligation, refuser toute utilisation de la *carte* ou du *compte* qui vous amènerait à dépasser votre *limite*

de *crédit*. Lorsque les lois applicables l'exigent, *nous* obtiendrons un consentement exprès avant d'augmenter votre *limite de crédit*.

Vous êtes responsable de tous les *débets*, y compris ceux qui entraînent un dépassement de la *limite de crédit*. Le cas échéant, *nous* pouvons vous facturer les frais de dépassement de limite qui sont indiqués dans votre *document d'information*, mais uniquement dans la mesure permise par les lois applicables. La présente *convention* continue de s'appliquer aux montants qui ont entraîné un dépassement de limite ou qui sont en souffrance.

Alerte en cas d'atteinte du seuil

Nous vous enverrons une alerte électronique (c'est-à-dire par courriel, par message texte ou par tout autre mode de transmission électronique que *nous* prenons en charge) lorsque le crédit disponible pour votre *compte* devient inférieur à un seuil déterminé. Conformément à la législation, *nous* avons fixé ce seuil à 100 \$. Cependant, vous pouvez modifier ce montant ou désactiver ce type d'alerte à tout moment en *nous* envoyant un courriel à creditcardsupport@wealthsimple.com. *Nous* n'imputons aucuns frais pour ce type d'alerte, mais votre fournisseur de service cellulaire pourrait exiger des frais standards de messagerie texte et de transmission de données.

REMBOURSEMENT DE VOTRE DETTE

Vous êtes responsable du remboursement de votre *dette*. Chaque fois que vous utilisez votre *carte* ou votre *compte* pour y porter un *débit* et chaque fois que vous autorisez un *débit*, vous contractez une *dette*. *Nous* pouvons ajouter des intérêts ou d'autres frais à votre *dette* si vous ne la remboursez pas intégralement avant la date indiquée sur votre *relevé*.

Vous devez effectuer au moins le *paiement minimum* chaque mois avant la *date d'échéance*. Vous avez la possibilité de payer davantage que le *paiement minimum* ou de rembourser votre *dette* intégralement. Votre *paiement minimum* et la *date d'échéance* sont indiqués sur votre *relevé*.

Les *paiements minimums* peuvent varier en fonction de votre province ou territoire de résidence, de sorte que si vous déménagez, votre *paiement minimum* peut changer. Vous avez l'obligation de *nous* informer de tout changement d'adresse (consultez la section *MISE À JOUR DE VOTRE ADRESSE ET AUTRES RENSEIGNEMENTS*). Si *nous* devons modifier votre *paiement minimum*, *nous* suivrons les étapes prévues à la section *MODIFICATION DE LA CONVENTION OU DES SERVICES*.

Vous pouvez effectuer des paiements par l'intermédiaire de votre *compte chèques*. Vous devez effectuer le *paiement minimum* y compris en cas de retard dans la transmission de votre *relevé* ou d'interruption du service téléphonique ou d'Internet, conformément aux lois applicables. Il est possible que nous ayons besoin de plusieurs jours pour recevoir et traiter votre paiement, selon la façon dont vous l'avez envoyé. De plus, il est possible que votre paiement n'apparaisse pas immédiatement sur votre *compte*. Les paiements doivent être effectués en dollars canadiens. Vous pouvez rembourser par anticipation la totalité du solde impayé à tout moment, sans pénalité ni frais de remboursement anticipé.

Vous ne pouvez pas effectuer de paiement en utilisant des fonds empruntés à Wealthsimple ou sur tout autre *compte*. Si un paiement est crédité à votre *compte* et qu'il n'est pas compensé pour quelque raison que ce soit, *nous* l'annulerons de façon rétroactive, à la date où l'opération avait été effectuée. Des frais peuvent être imputés lorsqu'un paiement n'est pas compensé, conformément au *document d'information* sous la rubrique « Autres frais ».

Si vous dépassez votre *limite de crédit* ou si vous avez un *paiement minimum* en souffrance, les montants en question doivent être payés dès réception de votre *relevé*.

Paiements préautorisés

Lorsque vous préautorisez un commerçant à porter un *débit* votre *carte* (ce qu'on appelle un « paiement préautorisé »), vous avez l'obligation de lui fournir des renseignements exacts et à jour, notamment lorsque votre numéro de *compte* ou la date d'expiration ont changé. Lorsqu'il est impossible de traiter un paiement préautorisé, *nous* n'assumons aucune responsabilité, et il vous incombe d'effectuer vous-même le paiement auprès du commerçant. De plus, si vous souhaitez annuler un paiement préautorisé, il vous incombe de communiquer avec le commerçant et de vérifier vos *relevés* pour vous assurer que le paiement préautorisé a bien été interrompu. Si ce n'est pas le cas, veuillez communiquer avec *nous*.

Si vous aviez établi des paiements préautorisés (y compris des *paiements de factures récurrentes*) auprès d'un commerçant et que votre numéro de *compte* ou la date d'expiration de votre *carte* changent, vous reconnaissez que *nous* pouvons, sans en avoir l'obligation, fournir à ce commerçant votre nouveau numéro de *compte* ou la nouvelle date d'expiration de votre *carte* à l'aide du service de mise à jour qui *nous* est fourni par l'entremise du réseau de paiement associé à votre *carte*.

Les paiements que vous effectuez directement auprès d'un commerçant ne sont pas nécessairement considérés comme des *paiements de factures récurrentes*. En effet, certains sont traités comme des achats et d'autres comme des *avances de fonds*.

CONSENTEMENT À LA REMISE DE DOCUMENTS EN FORMAT ÉLECTRONIQUE

Vous acceptez de recevoir en format électronique les *relevés* mensuels, les *documents d'information*, les avis de modification aux taux d'intérêt, aux frais ou autres et tout autre document relatif au *compte* qui est exigé par la législation ou la réglementation et qui doit vous être fourni par écrit.

FRAIS ET DÉBITS

Votre *compte* est assujéti aux frais que *nous* exigeons et qui sont indiqués dans votre *document d'information*. Vous acceptez de payer ces frais et vous *nous* autorisez à les imputer à votre *compte*, quitte à entraîner un dépassement de votre *limite de crédit*.

Intérêts sur les avances de fonds effectuées avec votre carte

Des intérêts vous seront facturés sur les *avances de fonds* effectuées avec votre *carte* (y compris sur les *opérations en quasi-espèces*), et ce, à partir de la date de l'opération jusqu'à la date à laquelle *nous* recevons le paiement intégral. **Il n'y a pas de période sans intérêt et délai de grâce pour les avances de fonds.**

FRAIS JURIDIQUES ET RECouvreMENT

Si vous ne remboursez pas votre *dette* conformément à la présente *convention*, *nous* pouvons entamer une procédure de recouvrement. Vous acceptez de nous rembourser *nos frais juridiques* et autres que *nous* pouvons raisonnablement engager dans le cadre de toute action que nous entreprenons pour recouvrer la *dette* exigible en vertu de la présente *convention*, y compris si vous êtes en *défaut* et que *nous* avons l'obligation d'utiliser les services d'un tiers pour faire appliquer la présente *convention*.

COLLECTE ET UTILISATION DE RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

La collecte, par *nous*, de vos renseignements personnels dans le cadre de votre demande de *carte* et de *compte* ou de votre utilisation de la *carte* et du *compte* est régie par *notre* Politique de protection des renseignements personnels, que vous pouvez consulter à l'adresse wealthsimple.com/fr-ca/legal/privacy et qui est intégrée par renvoi à la présente *convention*. En acceptant la *convention*, vous acceptez *notre* Politique de protection des renseignements personnels.

Nous communiquerons également des renseignements à votre sujet à des réseaux de paiement ou fournisseurs de services de paiement électronique (par exemple, les entités de Visa), à des fournisseurs

de traitement des paiements, à des associations de *cartes* de crédit ou de paiement et à des partenaires de programmes de fidélisation et à leurs mandataires et membres du personnel respectifs aux fins de traitement, d'autorisation et d'authentification de vos opérations, d'analyse interne, d'études de marché, de statistiques, de modélisation et de déclaration sur les fraudes, pour vous fournir des services d'assistance à la clientèle et à d'autres fins commerciales liées à l'utilisation de la *carte*. *Nous* pouvons également transmettre ces renseignements dans le cadre de votre participation à des promotions et à des concours gérés en *notre* nom par les réseaux de paiement ou les fournisseurs de services de paiement électronique, les associations de *cartes* de crédit ou de paiement et les partenaires de programmes de fidélisation.

Vos renseignements personnels peuvent être conservés et traités par les membres de *notre* groupe et par des fournisseurs de services tiers, notamment au Québec et à l'extérieur du Canada, y compris aux États-Unis ou dans d'autres territoires. Si des renseignements personnels sont transférés dans un autre territoire étranger, ils sont assujettis aux lois de ce territoire et peuvent être communiqués aux tribunaux, aux organismes d'application de la loi et aux autorités gouvernementales ou être consultés par ceux-ci, conformément aux lois de ce territoire.

MISE À JOUR DE VOTRE ADRESSE ET AUTRES RENSEIGNEMENTS

Vous confirmez que vous résidez au Canada et que vous avez l'âge de la majorité dans votre province ou territoire de résidence. Vous devez nous informer de tout changement aux renseignements que vous *nous* avez fournis, tels que votre adresse, votre adresse courriel, votre numéro de téléphone et votre province ou territoire de résidence. Si nous vous demandons d'autres renseignements pour mettre à jour *nos* dossiers, vous devez *nous* les fournir. Il est important de tenir vos renseignements à jour, car *nous* utilisons votre adresse, adresse courriel et numéro de téléphone que vous *nous* avez fournis le plus récemment pour communiquer avec vous ou vous envoyer des *relevés* et partons du principe que vous recevez bien ces communications. Si vous ne tenez pas ces renseignements à jour et que vous ne recevez pas les *relevés* que *nous* vous envoyons, vous avez toujours l'obligation d'effectuer les *paiements minimums*.

DIFFÉRENDS ET ERREURS

Si vous avez un différend au sujet d'un *débit* que vous avez autorisé, il vous incombe de le régler directement avec le commerçant en question. Si vous et le commerçant ne trouvez pas de solution, *nous* pouvons vous aider à régler le différend, mais n'avons pas l'obligation de le faire. Une fois que *nous* ouvrons un litige en votre nom, *nous* pouvons porter un crédit à votre *compte* du montant de l'opération. Ce crédit est provisoire et peut être annulé dans l'attente du résultat de *notre* enquête.

Si votre *relevé* comporte une ou des erreurs, vous devez *nous* en informer dans les 15 jours suivant sa production. Passé ce délai, *nous* considérerons que le *relevé* est exact, à moins que vous ne prouviez le contraire.

La présente *convention* doit être interprétée conformément aux lois de votre province ou territoire de résidence.

RÉSILIATION DU COMPTE OU DE LA CARTE

Vous pouvez résilier la présente *convention* à tout moment moyennant un préavis écrit. *Nous* pouvons résilier la présente *convention* pour quelque raison que ce soit moyennant un préavis de 30 jours. De plus, *nous* pouvons résilier la présente *convention* sans préavis si vous ne respectez pas vos obligations en vertu de la présente *convention*.

En cas de résiliation de la présente *convention*, vous devez rembourser immédiatement l'intégralité de votre *dette*. Si vous avez un solde créditeur dans votre dernier cycle de *relevé*, *nous* essaierons de vous

rembourser les fonds dans les 30 jours suivant la dernière *date d'échéance*. Nous ne facturons pas de frais de résiliation.

DROITS ET OBLIGATIONS DE WEALTHSIMPLE

INTÉRÊTS

Les *débets* portés à votre *compte* ou à votre *carte* peuvent entraîner des intérêts. Voici quelques précisions sur les circonstances qui entraînent ou non l'imputation d'intérêts.

Avant que des intérêts ne soient facturés, vous bénéficiez de ce qu'on appelle une « période sans intérêt et *délai de grâce* ». Ainsi, si vous remboursez le solde au complet avant la *date d'échéance*, c'est-à-dire dans le *délai de grâce* de 21 jours, vous ne payez aucun intérêt sur le solde qui figure au *relevé* (à l'exception des *avances de fonds*).

Vous entendrez également parler des « frais portant intérêt ». Il s'agit de frais, tels que des frais d'*avance de fonds*, sur lesquels des intérêts peuvent être facturés si le solde total de votre *relevé*, inclusion faite de ces frais, n'est pas remboursé au plus tard à la *date d'échéance* qui figure sur le *relevé*.

Des intérêts vous seront facturés si, à la *date d'échéance*, vous n'avez pas remboursé la totalité du solde figurant sur votre *relevé*. Des intérêts sont facturés sur tous les *débets* et tous les frais portant intérêt à partir de la date à laquelle l'opération est portée à votre *compte* jusqu'à la date à laquelle nous recevons le paiement intégral.

CALCUL DES INTÉRÊTS

Nous vous invitons à lire attentivement les explications mathématiques qui suivent.

Les intérêts sont calculés sur votre solde impayé (votre *dette*) chaque jour, mais ne sont ajoutés à votre *dette* qu'une fois par mois. Ainsi, le montant des intérêts qui figure sur votre *relevé* mensuel correspond au cumul des intérêts quotidiens. Nous calculons les intérêts quotidiens en additionnant tous les nouveaux *débets* et en soustrayant tous les paiements. Puis, nous multiplions le solde impayé de la *dette* sur laquelle des intérêts sont exigés par le taux d'intérêt annuel, puis divisons le tout par 365 (ou 366 s'il s'agit d'une année bissextile).

Exemple :

1 000,00 \$ (total des nouveaux <i>débets</i>)	500,00 \$	104,95 \$
- 500,00 \$ (paiement)	x 20,99 % (taux d'intérêt annuel)÷ 365 (366 si année bissextile)	
= 500,00 \$	= 104,95 \$	= 0,29 \$ (par jour)

Les intérêts continuent d'être facturés jusqu'à ce que votre *dette* soit remboursée intégralement. Les intérêts qui figurent sur votre *relevé* et qui demeurent impayés sont inclus dans le solde du prochain *relevé*.

TAUX D'INTÉRÊT

Nous vous ferons part du ou des taux d'intérêt qui s'appliquent à votre *compte*. Nous pouvons décider de modifier ces taux d'intérêt de temps à autre, mais seulement dans la mesure permise par les lois applicables et la présente *convention* et, bien entendu, nous vous en informerons avant que la modification entre officiellement en vigueur, conformément à la section *MODIFICATION DE LA CONVENTION OU DES SERVICES*.

APPLICATION DES PAIEMENTS

À moins que vous ne remboursiez la totalité du solde chaque mois, *nous* appliquerons votre paiement à votre *compte* dans l'ordre de priorité suivant :

1. Intérêts – *Nous* appliquerons les paiements aux *débets* pour frais d'intérêts qui ont été facturés à votre *compte*.
2. *Débets* pour lesquels des intérêts sont exigés à un taux spécial ou réduit – *Nous* appliquerons les paiements à tous les *débets* visés par une offre de taux d'intérêt spécial ou réduit sur votre *compte*.
3. *Débets* pour lesquels des intérêts sont exigés au taux d'intérêt standard – *Nous* appliquerons les paiements à tous les *débets* visés par le taux d'intérêt standard sur votre *compte*.
4. *Débets* facturés et pour lesquels des intérêts ne sont pas encore exigés – *Nous* appliquerons les paiements à tous les *débets* qui ont été portés au *compte* et qui sont facturés, mais sur lesquels les intérêts ne sont pas encore exigés sur votre *compte*.
5. *Débets* non facturés et pour lesquels des intérêts ne sont pas encore exigés – *Nous* appliquerons les paiements à tous les *débets* qui ont été portés au *compte*, qui sont non facturés et sur lesquels les intérêts ne sont pas encore exigés sur votre *compte*.

Les *débets* « facturés » sont ceux qui figurent sur un *relevé*. Les *débets* « non facturés » sont ceux qui ont été portés à votre *compte*, mais qui ne figurent pas encore sur un *relevé*. Vous ne pouvez pas décider de l'ordre de priorité auquel les paiements sont appliqués.

Si vous effectuez un paiement supérieur à votre *dette*, nous appliquerons le montant restant du paiement à tous les *débets* non facturés et ultérieurs sur votre *compte*. Sinon, *nous* pouvons vous rembourser ce montant restant. Par ailleurs, *nous* vous rembourserons le montant restant si *nous* le jugeons excessif, et ce, dans un délai de 60 jours. En outre, si aucun *débit* non facturé et ultérieur n'est porté à votre *compte* dans les 90 jours suivants, *nous* pouvons vous rembourser le montant restant du paiement. *Nous* ne versons pas d'intérêts sur le montant que vous avez payé en trop.

DÉBITS EN DEVICES ÉTRANGÈRES

Tous les *débets* sont présentés sur votre *relevé* en dollars canadiens. Vous pouvez utiliser votre *carte* pour effectuer des *débets* en devises étrangères, auquel cas ils seront convertis en dollars canadiens, après quoi *nous* les portons à votre *compte*.

Le taux de change utilisé aux fins de la conversion est choisi par le réseau de paiement. Ce taux de change est déterminé au plus tôt à la date du *débit* et au plus tard à sa date de traitement. *Nous* vous présenterons le taux de change applicable sur votre *relevé*.

De même, lorsque vous recevez un crédit ou un remboursement en devise étrangère, il est converti en dollars canadiens avant d'être porté à votre *compte*, et ce, au taux de change choisi par le réseau de paiement. Le taux de change est déterminé au moment où le crédit ou le remboursement est traité par le réseau de paiement et peut différer du taux de change utilisé lors du *débit* initial.

La méthode de conversion des devises que le réseau de paiement applique aux crédits ou aux remboursements peut changer. Pour obtenir le taux de change appliqué par Visa, consultez le site https://www.visa.ca/fr_CA/support/consumer/travel-support/exchange-rate-calculator.html ou communiquez avec Visa. *Nous* ne facturons aucune marge sur les opérations de change.

RELEVÉS MENSUELS

Vos *relevés* mensuels ne sont établis que les jours ouvrables, de sorte que le délai entre chaque *relevé* peut varier. *Nous* vous fournirons un *relevé* au moins une fois par mois par voie électronique, sauf si le *compte* n'a fait l'objet d'aucune activité ni d'aucuns frais. *Nous* cesserons de vous fournir des *relevés* mensuels si votre *compte* est en *défaut* et que ***nous* vous avons mis en demeure de rembourser le solde impayé**; cependant, les intérêts continueront à courir sur le *compte*.

GUICHETS AUTOMATIQUES (« GAB »)

Le montant que vous pouvez retirer à un guichet automatique sous forme d'*avance de fonds*, ainsi que la disponibilité des services au guichet automatique peuvent changer sans préavis. *Nous* n'assumons aucune responsabilité pour les pertes ou préjudices que vous pouvez subir à la suite de l'utilisation des services au guichet automatique.

MODIFICATION DE LA CONVENTION OU DES SERVICES

Nous pouvons modifier certains éléments de la présente *convention*, dont les suivants :

- les taux d'intérêt;
- les frais;
- les programmes de récompenses ou autres caractéristiques associées au *compte* ou à la *carte*;
- le réseau de paiement associé au *compte* ou à la *carte*;
- le type et nombre de *personnes emprunteuses* ou titulaires de *cartes* supplémentaires autorisés;
- les ententes mentionnées dans la présente *convention* (dont les *documents d'information*) ou toute autre entente que *nous* vous avons fournie et qui est intégrée à la *convention*.

En tout temps, *nous* pouvons modifier une partie de la présente *convention* ou les services offerts en vertu de celle-ci, mais *nous* vous en informerons au préalable (selon les délais autorisés par la législation). *Nous* vous enverrons les avis de modifications par écrit par voie électronique, que ce soit par un message sur votre *relevé* ou autrement. *Nous* vous donnerons un préavis minimal de 30 jours avant d'apporter une modification à la présente *convention* et préciserons la date exacte de son entrée en vigueur. Lorsqu'une modification est en votre faveur (par exemple, l'annulation de frais), *nous* tenons à ce que vous en profitiez le plus rapidement possible et *nous* nous réservons le droit de l'appliquer immédiatement et sans préavis. Si la modification entraîne la réduction de vos obligations ou l'augmentation de vos droits en vertu de la présente *convention*, *nous* vous en informerons, puis nous l'appliquerons le plus rapidement possible.

Vous pouvez communiquer avec *nous* pour résilier la *convention* du fait que vous refusez la modification (ou pour toute autre raison). Pour en savoir plus, consultez la section *RÉSILIATION DU COMPTE OU DE LA CARTE*. Si vous ne communiquez pas avec nous avant l'entrée en vigueur de la modification, *nous* présumerons que vous l'avez acceptée.

Si vous résidez au Québec : *Nous* vous informerons également de toute modification par écrit (par voie électronique, que ce soit par un message sur votre *relevé* ou autrement) au moins 30 jours avant son entrée en vigueur. L'avis à cet effet sera rédigé clairement et lisiblement et contiendra les renseignements suivants :

- le nouveau contenu ou le contenu modifié accompagné de la version antérieure;
- la date d'entrée en vigueur de la modification;
- vos droits de résiliation, y compris celui de résilier la *convention* et de fermer votre *compte* sans frais ou pénalité si la modification entraîne l'augmentation de vos obligations ou la réduction de nos obligations en vertu de la présente *convention*.

COMPENSATION, EXÉCUTION ET CESSIION DE LA PRÉSENTE CONVENTION

Si vous n'effectuez pas votre *paiement minimum*, *nous* pouvons en tout temps et sans vous donner de préavis ou vous mettre en demeure, compenser le montant que vous devez en vertu de la présente *convention* à l'aide d'un autre *compte* que vous détenez chez *nous*.

Si une modalité ou une disposition de la présente *convention* est déclarée invalide ou inopposable, l'invalidité ou l'inopposabilité ne s'appliquera qu'à cette modalité ou à cette disposition. Le reste de la *convention* demeurera valide, comme si la modalité ou la disposition invalide ou inopposable n'en faisait pas partie. *Nous* pouvons décider de retarder l'application de l'un de nos droits en vertu de la *convention* ou de ne pas exercer ce droit immédiatement, et ce, sans perdre le droit de l'appliquer ultérieurement.

Nous pouvons céder, vendre ou transférer le *compte* ou la *convention* ou une partie ou l'ensemble de *nos* droits aux termes de cette dernière à une autre partie, et ce, sans votre consentement et sans vous en aviser au préalable. *Nous* pouvons transmettre vos renseignements personnels et toute autre information à votre sujet ou au sujet de votre *compte* à la partie à laquelle *nous* cédon, vendons ou transférons *nos* droits, notamment pour lui permettre d'évaluer la proposition de transaction.

MISE EN DEMEURE DE PAYER

Vous devez impérativement respecter toutes les obligations découlant de la présente *convention*, y compris celle d'effectuer le *paiement minimum* ou tout autre paiement exigible. Si vous ne respectez pas ces obligations ou si vous décédez, déclarez faillite ou devenez insolvable, *nous* pouvons à tout moment résilier le *compte* et exiger le remboursement intégral de votre *dette*.

Personnes résidant au Québec seulement : La clause suivante est exigée par la Loi sur la protection du consommateur du Québec et ne s'applique qu'aux personnes résidant au Québec :

(Clause de déchéance du bénéfice du terme)

Avant de se prévaloir de cette clause, le commerçant doit expédier au consommateur un avis écrit et un état de *compte*.

Dans les 30 jours qui suivent la réception par le consommateur de l'avis et de l'état de *compte*, le consommateur peut:

- a) soit remédier au fait qu'il est en *défaut*;
- b) soit présenter une demande au tribunal pour faire modifier les modalités de paiement prévues au présent contrat.

Le consommateur aura avantage à consulter les articles 104 à 110 de la Loi sur la protection du consommateur (chapitre P-40.1) et, au besoin, à communiquer avec l'Office de la protection du consommateur.

LANGUE

[Sans objet – Ne s'applique qu'à la version anglaise]

Personnes résidant au Québec seulement : La clause suivante est exigée par la Loi sur la protection du consommateur du Québec et ne s'applique qu'aux personnes résidant au Québec :

(Contrat de crédit variable pour l'utilisation d'une *carte* de crédit)

1) Si le consommateur utilise la totalité ou une partie du crédit consenti pour payer en totalité ou en partie l'achat ou le louage d'un bien ou la prestation d'un service, il peut, lorsque le contrat de crédit variable a été conclu à l'occasion et en considération du contrat de vente ou de louage d'un bien ou du contrat de service et que le commerçant et le commerçant de crédit variable ont collaboré en vue de l'octroi du crédit, opposer au commerçant de crédit variable les moyens de défense qu'il peut faire valoir à l'encontre du commerçant vendeur, locateur, entrepreneur ou prestataire du service.

Le consommateur peut aussi exercer, dans les circonstances décrites ci-dessus, à l'encontre du commerçant de crédit variable ou de son cessionnaire les droits qu'il peut faire valoir à l'encontre du commerçant vendeur, locateur, entrepreneur ou prestataire du service si ce dernier a cessé ses activités ou n'a pas d'actif au Québec, est insolvable ou est déclaré failli. Le commerçant de crédit variable ou son cessionnaire est alors responsable de l'exécution des obligations du commerçant vendeur, locateur, entrepreneur ou prestataire du service jusqu'à concurrence, selon

le cas, du montant de sa *créance* au moment de la conclusion du contrat, du montant de sa *créance* au moment où elle lui a été cédée ou du paiement qu'il a reçu s'il la cède.

2) Le consommateur solidairement responsable avec un autre consommateur des obligations découlant d'un contrat de crédit variable est libéré des obligations résultant de toute utilisation du *compte* de crédit variable après avoir avisé par écrit le commerçant qu'il n'utilisera plus le crédit consenti et n'entend plus être solidairement responsable de l'utilisation future par l'autre consommateur du crédit consenti à l'avance et lui avoir fourni, à cette occasion, une preuve qu'il en a informé l'autre consommateur en lui transmettant un avis écrit à cet effet à sa dernière adresse ou adresse technologique connue.

Tout paiement effectué par le consommateur par la suite doit être imputé aux *dettes* contractées avant l'envoi de l'avis au commerçant.

3) Le consommateur, ayant conclu avec un commerçant une entente de paiements préautorisés qui se font à même un crédit consenti dans le cadre d'un contrat pour l'utilisation d'une *carte* de crédit, peut y mettre fin en tout temps en avisant le commerçant.

Dès que le commerçant reçoit l'avis, il doit cesser de percevoir les paiements préautorisés.

Dès que l'émetteur reçoit une copie de l'avis, il doit cesser de *débit*er le *compte* du consommateur pour effectuer les paiements au commerçant.

4) Le consommateur n'est pas tenu aux *dettes* résultant de l'utilisation par un tiers de sa carte de crédit après que l'émetteur ait été avisé par quelque moyen que ce soit de la perte, du vol, d'une fraude ou d'une autre forme d'utilisation de la *carte* non autorisée par le consommateur. Même en l'absence d'un tel avis, la responsabilité du consommateur dont la *carte* a été utilisée sans son autorisation est limitée à la somme de 50 \$. Le consommateur est tenu des pertes subies par l'émetteur lorsque ce dernier établit que le consommateur a commis une faute lourde dans la protection de son numéro d'identification personnel.

5) Le commerçant doit, à la fin de chaque période, transmettre sans délai au consommateur un état de *compte*. Le commerçant est dispensé de transmettre un état de *compte* au consommateur pour une période donnée lorsque, au cours de cette période, il n'y a eu ni avance ni paiement relativement au *compte* du consommateur et que le solde du *compte* à la fin de la période est nul.

6) Si le consommateur effectue un paiement au moins égal au solde du *compte* à la fin de la période précédente dans les 21 jours suivant la date de la fin de la période, aucuns frais de crédit ne peuvent lui être exigés sur ce solde du *compte*, sauf pour les avances en argent. Dans le cas d'une avance en argent, ces frais peuvent courir à *compter* de la date de cette avance jusqu'à la date du paiement.

7) Le consommateur peut exiger du commerçant qu'il lui fasse parvenir sans frais une copie des pièces justificatives de chacune des opérations portées au *débit* du *compte* au cours de la période visée. Le commerçant doit faire parvenir la copie des pièces justificatives exigées dans les 60 jours qui suivent la date d'envoi de la demande du consommateur.

8) Tant que le consommateur n'a pas reçu à son adresse, ou à son adresse technologique s'il a donné son autorisation expresse, un état de *compte*, le commerçant ne peut exiger des frais de crédit sur le solde impayé, sauf sur les avances en argent.

Le consommateur aura avantage à consulter les articles 103.1, 122.1, 123, 123.1, 124, 126, 126.2, 126.3, 127 et 127.1 de la Loi sur la protection du consommateur (chapitre P-40.1) et, au besoin, à communiquer avec l'Office de la protection du consommateur.

* Marque de commerce de Visa Int., utilisée sous licence.

Disclosure Statement

This is your “Information Summary Box”, also referred to as your “*disclosure statement*” and it contains information that you will consider important and may want to reference even after you’ve signed your Wealthsimple Visa Infinite* *account agreement*.

Italicized terms are defined in the Wealthsimple Visa Infinite* *account agreement*, below.

<p>Annual Interest Rate</p>	<p>Your annual interest rate is in effect on the day the <i>account</i> is opened (whether or not a <i>card</i> is activated).</p> <p>Purchases: 20.99%</p> <p><i>Cash advances</i> and <i>cash-like transactions</i> (collectively, <i>cash advance</i>): 22.99%</p> <p>Your annual interest rates will increase to 25.99% on purchases and 27.99% on <i>cash advances</i> and <i>cash-like transactions</i> if we do not receive your <i>minimum payment</i> by the <i>payment due date</i> for two (2) consecutive months. The increased annual interest rates will apply in the third <i>statement</i> period following the second missed payment that caused the rates to increase. The increased annual interest rates will continue to apply until we receive your <i>minimum payments</i> by the <i>payment due date</i>.</p>
<p>Interest-Free <i>grace period</i></p>	<p>21 days</p> <p>You will benefit from an interest-free <i>grace period</i> of at least 21 days for new purchases if you pay off your balance in full by the <i>payment due date</i>.</p> <p>There is no interest-free period on <i>cash advances</i> and <i>cash-like transactions</i>.</p>
<p><i>Minimum payment</i></p>	<p>Interest charges + Fees + any OVERDUE OR OVERLIMIT amount (for non-Quebec residents).</p> <p>Your <i>minimum payment</i> is \$10 of your outstanding balance on the <i>statement</i>, plus interest <i>charges</i>, <i>cash advance</i> fee(s), and any other fee(s).</p> <p>For residents of Quebec: Your <i>minimum payment</i> is the greater of 5% or \$10 of your outstanding balance on the <i>statement</i>.</p> <p>For all residents: In addition, amounts showing on your monthly <i>statement</i> as OVERDUE must be paid immediately and will be added to the <i>minimum payment</i>.</p> <p>If your balance is less than any of the above amounts, the <i>minimum payment</i> will</p>

	equal the balance.
Foreign Currency Conversion Fee	<p>0.00%</p> <p>We do not charge any additional foreign currency conversion mark-up. However, transactions made in a foreign currency will be converted and posted to your <i>account</i> in Canadian currency. The foreign exchange rate for this conversion is determined by Visa Inc. on <i>our</i> behalf on the date the transaction is settled with Visa Inc. This foreign exchange rate may be different from the rate in effect on the transaction date.</p> <p>For any reversal of transactions made in a foreign currency, the exchange rate will be determined in the same manner as the date that the transaction is reversed.</p>
Annual Fees	<p>\$120* charged monthly at \$10/month</p> <p>*The monthly fee will be charged when the <i>card</i> is issued (regardless of activation) and will be billed to your first <i>statement</i> and once a month thereafter.</p> <p>Fee waivers may apply. See Additional Credit Card Terms & Conditions for full details.</p>
Other <i>charges</i>	<p>To be charged on the day the transaction occurs:</p> <p><i>Cash advance</i> fee: \$5 (for all residents)</p>

This is considered a premium credit card due to the reward benefits. Use of this *card* may result in higher acceptance costs for merchants.

WEALTHSIMPLE VISA INFINITE CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT

This agreement (“**agreement**”) contains important information regarding your Wealthsimple Visa credit card (“**card**”), its associated credit card account (“**account**”), and any replacement *cards*. By requesting a credit card from Wealthsimple, you are agreeing that you have read, understood, and agreed to the terms and conditions in this *agreement*, the *disclosure statement(s)*, and all other agreements we provide to you related to the *card* and/or *account*. You are also confirming that if you have any questions about the *agreement*, you can call us toll-free at 1-855-585-2672 (Canada & US) or 1-647-955-2672 (international - collect calls will be accepted).

DEFINITIONS

“**Borrower**”, “**you**” and “**your**” means the person in whose name the *account* or *card* was opened (“**Primary borrower**”) and, unless indicated otherwise, also includes guarantors and any supplementary cardholder(s).

“**Chequing account**” means your Wealthsimple *chequing account* offered and administered by Wealthsimple Payments Inc., a money services business registered with FINTRAC.

“**Cash advance**” means a transaction advanced or withdrawn from your *account* to access money from an ABM.

“**Cash-like transaction**” means a transaction that is similar to cash or convertible into cash (monetary transactions) and includes wire transfers, foreign currency, money orders, remote stored value (including, but not limited to, prepaid card) and gaming transactions (including, but not limited to, off-track betting, race track wagers, gaming chips and some lottery tickets). **A cash-like transaction is treated as a cash advance on your account (collectively, cash advance when one or both are referenced).**

“**Charge**” means the transactions made using the *card* or charged to your *account*, and includes purchases, interest, taxes, advances, fees, commissions, and all other amounts on your *account*.

“**Credit limit**” means the maximum amount you can borrow under an *account*. You can find the *credit limit* on your *disclosure statement* or on your monthly *statement*. The *credit limit* may be increased or decreased by us from time to time as permitted by applicable law.

“**Debt**” means the accumulated *charges* on your *account* that you owe to us.

“**Default**” means you did not comply with any term and/or condition within this *agreement* that applies to your *card* and/or *account*.

“**Disclosure statement**” or “**statement**” means the information provided to you when you applied for the *card*, and any additional *statement(s)* we provide to you, including your monthly *statements*. These *statements* contain important information about your *card* and *account*, including information about rates and fees that apply (see: *FEES AND CHARGES*).

“**Grace period**” means the period between the *statement* date and the *payment due date* that appears on a *statement*.

“**Inactive**” means you have not used your *card* or *account* for 12 months or longer.

“**Legal costs**” means any fees associated with our legal representation on a full indemnity basis, as well as disbursements and taxes on a full indemnity basis.

“Minimum payment” means the total minimum amount you owe on your *account* each month. Your *minimum payment* is listed on your *statement*, including a description of how your *minimum payment* is calculated.

“Password” means any personal or security code, passcode, access code, personal identification number (“PIN”) or any other authentication information used in relation to the *account* or *card*.

“Payment due date” means the date when the *minimum payment* is due.

“Recurring bill payment” means a Pre-Authorized Payment made on a monthly or regular basis that is automatically charged to your *account*, which you establish directly with a merchant.

“We”, “us”, “our” and **“Wealthsimple”** mean, as applicable, Wealthsimple Payments Inc. and its affiliates.

CARDHOLDER RIGHTS AND OBLIGATIONS

USE OF YOUR ACCOUNT

You can use your *card* for a number of activities, including: making purchases in person or online, contactless payments, mobile payments, or withdrawing *cash advances* from ABMs. Remember, you must follow any instructions and/or terms (including this *agreement*) you receive from *us* when using the *card*.

There are some important facts about your *account* to keep in mind:

- You are responsible for paying all *charges* incurred on your *account* with any *card*
- You are not permitted to use the *account* for any *charge* that is illegal in your jurisdiction or in the jurisdiction in which the *charge* is made.
- The *card* is a personal card and it will only be used for personal purposes.
- You are responsible for making sure that your *account* (and any associated *cards*) are used only for permissible purposes. However, you are still responsible for any *charges*, even if they are not for permissible purposes, unless those *charges* are unauthorized.

SAFEGUARDING YOUR ACCOUNT

To prevent misuse of your *account* and/or *card*, you must:

- keep the *account* and *account* details secure at all times;
- not let anyone else use your *account*;
- not share your PIN or other *password(s)* with anyone;
- keep your PIN or other *password(s)* separate from the *card*;
- not select a PIN or other *password(s)* that can be easily guessed (including your name, birthday, sequential numbers like “1234”, etc.);
- regularly confirm that you still have the *card* in your possession; and
- not give out your *account* details, except when using the *account* in accordance with this *agreement*.

You are responsible for protecting the *account*, the *card*, your PIN and any other *password(s)* associated with your *account* or *card*. If you do not take the above steps to prevent misuse of your *account*, you may

be responsible for any unauthorized use of your *account* or *card*.

Think your *card*, *account*, PIN and/or other *password* is or could be compromised, lost or stolen? You must notify us immediately at 1-855-585-2672 (Canada & US) or 1-647-955-2672 (international - collect calls will be accepted) and, if possible, block your *card* through your Wealthsimple app.

When you notify us, we'll block your *account/card* (if you haven't already) to prevent unauthorized *charges*. You won't be responsible for any unauthorized *charges* after you notify us.

This is important, because we may consider *charges* on the *account* to be authorized by you until the point you notify us. We will investigate and won't hold you responsible for unauthorized *charges* if we determine that:

- you fully cooperated with our investigation;
- you didn't receive any benefit from the unauthorized *charges*; and
- you didn't demonstrate gross negligence (or, if you are a Quebec resident, gross fault) in safeguarding your *card*, *account*, PIN and/or other *password*.

Your maximum liability for unauthorized use is \$50, unless you have demonstrated gross negligence (or, in Quebec, gross fault) in safeguarding the *card*, *account* information, PIN, and/or other *password*.

ACCESS TO YOUR ACCOUNT

Wealthsimple may, at any time, terminate, freeze, block, suspend, or otherwise deny access to the *account* or *card*, without any reason and without telling you in advance, whether or not we have terminated the *agreement* or demanded repayment of your *debt*. We may also, without prior notice to you and for any reason, set a limit (even to zero) on the amount you can access from your *account* or *card*.

We may do this if we suspect or have confirmed that:

- there has been fraudulent activity on *account* or *card*
- you are the victim of fraud or identity theft
- you have committed or may commit fraud
- you have used or may use your *account* or *card* for an unlawful purpose
- you cannot or may not be able to pay your *debt*
- you have violated this *agreement* or any other agreement you have with us
- your *account* is *inactive*

We are not responsible for any damages related to your inability to use your *account* or *card* for any reason. You agree not to use the *card* after its expiry date, but if the *card* is used, you agree to pay any *debts* incurred.

CREDIT LIMIT

Your *account* has a *credit limit*, which can be found on your *statement*. The *credit limit* may be increased or decreased (including to zero) by us from time to time as permitted by applicable law. We are not required to give you advance notice if we reduce your *credit limit* or before allowing you to exceed your *credit limit*. We may, but are not obligated to, honour any use of the *card* or *account* which would cause you to exceed your *credit limit*. We will obtain express consent before we increase your *credit limit*, if required by applicable law.

You are responsible for all *charges*, even if they exceed the *credit limit*. If the *charges* exceed the *credit*

limit, we may also charge you an overlimit fee as described on your *disclosure statement*. We will only charge you an overlimit fee if permitted by applicable law. This *agreement* continues to apply to overlimit and overdue amounts.

Threshold Alert

We will send you an alert by electronic means (such as email, text or by other electronic means that we may make available) when your available credit for the *account* falls below the threshold amount. As required by law, we have set the threshold amount to \$100. However, you can change the threshold amount, or you can opt out of receiving this alert, at any time. To change the threshold amount or to opt out of this alert you can email us at creditcardsupport@wealthsimple.com. We do not charge for this alert, but standard message and data rates may be charged by your mobile carrier.

PAYING YOUR DEBT

You are responsible for paying your *debt*. Every time you use your *card* or *account* for a *charge*, or authorize the *account* to be debited, you incur a *debt*. You are responsible for repaying the *debt*. If you do not pay your *debt* in full on the date specified on your *statement*, we may add interest or other fees to your *debt*.

You must make at least the *minimum payment* each month by the *payment due date*. You may also pay more than your *minimum payment* or repay your *debt* in full. Your *minimum payment* and the *payment due date* can be found on your *statement*.

minimum payments may vary based on the province or territory you live in, and if you change your address, your *minimum payment* may change. You must notify us if your address changes (see: KEEPING YOUR ADDRESS & OTHER INFORMATION UP TO DATE). If we're going to change your *minimum payment*, we will follow steps outlined in CHANGING THE AGREEMENT/SERVICES.

You can make payments via your Wealthsimple *chequing account*. You must make the *minimum payment* even if your *statement* is delayed or there is a telephone or internet disruption, as permitted by applicable law. Based on the method you use to pay, it may take us several days to receive and process your payment. It may not appear on your *account* immediately. Payments must be in Canadian dollars. You can prepay the full outstanding balance at any time without any prepayment charge or penalty.

You may not make a payment using funds borrowed from Wealthsimple or any other *account*. If a payment is credited to your *account* and then does not clear for any reason, we will reverse the payment and back date it to the transaction date. There may be fees associated with payments that do not clear, as outlined in your *disclosure statement* under "Other charges".

If you exceed your *credit limit*, or have an overdue *minimum payment*, those amounts must be paid immediately upon receipt of your *statement*.

Pre-Authorized Payments

If you pre-authorize a merchant to charge your *card* (also known as a Pre-Authorized Payment) you are responsible for providing the merchant with correct and up-to-date information. This includes a change in *account* number or expiry date. We will not be held responsible for any Pre-Authorized Payments that cannot be processed and you are still responsible for making the payment to the merchant. It is also your responsibility to contact a merchant when you wish to cancel a Pre-Authorized Payment. You should

check your *statements* to ensure any canceled Pre-Authorized Payments have stopped. Please contact *us* if they are not.

If you establish any Pre-Authorized Payments (this could include *recurring bill payments*) with a merchant and your *card*, *account* number or *card* expiry date changes, you agree that *we* may, but *we* are not required to, provide that merchant with your new *account* number or *card* expiry date using the updating service provided to *us* through the payment network associated with your card.

Not all payments you establish directly with a merchant are treated as a *recurring bill payment*. Some are treated as Purchases and some as *cash advances*.

CONSENT TO ELECTRONIC DELIVERY

You consent to receive monthly *statements*, disclosure documents, notices of any changes, including changes to interest rates and fees, and any other documents related to the *account* required by law or regulation to be provided to you in writing, by electronic delivery.

FEEES AND CHARGES

We charge fees for your *account*. These are shown in your *disclosure statement*. You agree to pay these fees and authorize *us* to charge your *account* for these, even if it causes your balance to exceed your *credit limit*.

Interest on *cash advances* made with your *card*

You will be charged interest on *cash advances* made with your *card* (including *cash-like transactions*), from the time the *cash advance* is made from the transaction until the date *we* receive the payment in full. **There is no interest-free *grace period* for *cash advances*.**

LEGAL COSTS AND COLLECTIONS

If you fail to pay your *debt* under this *agreement* *we* may begin collection proceedings. You agree to pay *us* *our legal costs*, and any other costs *we* reasonably incur, for any actions *we* take to collect the *debt* owed under this *agreement*, including if you are in *default* and *we* are required to use the services of a third party to enforce this *agreement*.

COLLECTION AND USE OF PERSONAL INFORMATION

When you apply for and use your *card* or *account*, all information that *we* may collect through your use of the *card* or *account* is subject to *our* Privacy Policy, available at wealthsimple.com/en-ca/legal/privacy, which is incorporated into this *agreement* by reference. By agreeing to this *agreement* you hereby agree and consent to *our* Privacy Policy.

We will also give information about you to payment networks/electronic payment service providers (e.g. Visa entities), payment processing providers, credit or charge card associations, loyalty program partners and their employees and agents for the purposes of processing, authorizing and authenticating your transactions, internal analysis, market research, statistical, modeling and fraud reporting, providing you with customer assistance services, and other business purposes related to your use of the *card*. *We* may

also give this information in respect of your participation in contests and promotions administered by the payment networks/electronic payment service providers, credit or charge card associations and loyalty program partners on *our* behalf.

Your personal information may be maintained and processed by *our* affiliates and third party service providers outside of Canada including Quebec, in the US or other jurisdictions. If personal information is transferred to a foreign jurisdiction, it will be subject to the laws of that jurisdiction and may be disclosed to or accessed by the courts, law enforcement and governmental authorities in accordance with the laws of those jurisdictions.

KEEPING YOUR ADDRESS & OTHER INFORMATION UP TO DATE

You confirm that you reside in Canada and that you are the age of majority in the province or territory in which you reside. If you change your information (including your address, email address, phone number, the province or territory you live in, or any other information you provided *us*), you must tell *us*. If we request other information from you to update *our* records, you have to provide it. It's important to keep your information up to date, because we will use the most recent email address, phone number, or address you've provided to contact you or send *statements*, and *we'll* assume you're receiving *our* communications. If you don't keep this information up to date and don't receive the *statements* we send you, you're still accountable for making *minimum payments*.

DISPUTES AND ERRORS

If you have a dispute about a *charge* that you authorized, you are responsible for settling it with the business directly. *We* may be able to provide assistance if you and the business are not able to settle the dispute, but *we* are not required to. *We* may credit your *account* with the transaction amount after we open a dispute on your behalf. This credit is provisional, and may be rescinded pending the outcome of *our* investigation.

If there are error(s) in your *statement*, you must inform *us* within 15 days of the *statement* being issued. After this time, *we* will consider the *statement* to be correct unless you can provide proof otherwise.

This *agreement* shall be interpreted and construed in accordance with the laws of the province of residence of the *borrower*.

CANCELING THE ACCOUNT OR CARD

You can cancel this *agreement* at any time on written notice. *We* can cancel this *agreement*, without a reason, on 30 days' notice and *we* can cancel if you are not meeting your obligations under this *agreement*, without providing you notice.

If this *agreement* is canceled, you must immediately pay your *debt* in full. In the case that you have a credit balance in your final billing cycle, *we* will attempt to return the funds to you within 30 days after the last *payment due date* has passed. *We* don't charge any fees for cancellation.

WEALTHSIMPLE'S RIGHTS AND OBLIGATIONS

INTEREST

Interest may apply to *charges* on your *account* or *card*. Let *us* explain when Interest will and won't be charged.

Before interest is charged, you get an interest-free *grace period*! What's an "interest-free *grace period*"? It means that if you pay the full balance by the *payment due date* no interest is charged on the balance shown on a *statement* (except on *cash advances*) if the balance is paid in full within the 21-day *grace period*.

You might also be wondering, "what are interest-bearing fees?" These are fees, such as a *cash advance* fee where interest may be charged if the full balance of your *statement*, including this fee, is not paid by the *payment due date* on the *statement*.

You will be charged interest if you do not pay the full balance listed on your *statement* by the *payment due date*. Interest is charged on all *charges* and interest-bearing fees starting on the date the transaction is posted on your *account* to the date *we* receive payment in full.

CALCULATING INTEREST

Clear your mind, because *we're* about to throw some math at you!

Interest is calculated on your unpaid balance (your *debt*) daily, but is only added to your *debt* once a month. So, the interest amount you see on your monthly *statement* is the total accumulation of the daily interest. *We* calculate the daily interest by adding any new *charges*, then subtracting any payments and then multiplying the unpaid balance of the *debt* on which interest is payable by the annual interest rate, then dividing by 365 (or 366 in a leap year).

Example:

\$1000.00 (sum of new <i>charges</i>)	\$500.00	\$104.95
- \$500.00 (payment)	x 20.99% (annual interest rate)	÷ 365 (or 366 in a leap year)
= \$500.00	= \$104.95	= \$0.29 (per day)

Interest will continue to be charged until your *debt* is paid in full. Any unpaid interest from your *statement* will be included in the balance on your next *statement*.

INTEREST RATE

We will tell you the interest rate(s) that applies to your *account*. *We* may choose to change the interest rate(s) from time to time, but, *we* will only do that as permitted by applicable law and this *agreement* and, of course, *we* will tell you that the interest rate is changing before it officially does - this is further explained in the section titled, CHANGING THE AGREEMENT/SERVICES.

APPLYING PAYMENTS

Unless you pay the full balance every month, *we* will apply your payment to your *account* in the following order of priority:

1. Interest - we will apply payments to interest *charges* that have been billed to your *account*.
2. *Charges* where interest is payable at a special or low rate - we will apply payments to any *Charges* that are subject to special or low interest rate offers on your *account*.
3. *Charges* where interest is payable at a regular rate - we will apply payments to any *charges* that are subject to the regular interest rate on your *account*.
4. *Charges* (interest not yet payable, billed), we will apply payments to any *charges* that have been incurred on your *account* and that have been billed to you, but on which interest is not yet payable on your *account*.
5. *Charges* (interest not yet payable, unbilled), we will apply payments to any *charges* that have been incurred on your *account* and that have not yet been billed to you.

Charges that are “billed” have appeared on a *statement*. *Charges* that are “unbilled” have been incurred on your *account*, but have not yet appeared on a *statement*. We do not apply payments to balances of your choice.

If you make a payment larger than your *debt*, we will apply the remaining payment amount to any unbilled and future *charges* on your *account*, or we may return the remaining payment amount to you

. We will also return the remaining payment amount to you, if we consider it to be excessive and will do so within 60 days. If there are no unbilled and future *charges* applied to your *account* within the following 90 days, we may also return the remaining payment amount to you. We do not pay interest on the amount you overpay.

CHARGES IN A FOREIGN CURRENCY

All *charges* will appear on your *statement* in Canadian dollars. You can use your *card* to make *charges* in a foreign currency, but they will be converted into Canadian dollars, and we will debit the *account* with the *charge* after it has been converted.

The exchange rate used for conversion is selected by the payment network. The exchange rate will be determined no earlier than the *charge* is dated, and no later than the *charge* is processed. We will show the exchange rate applied on your *statement*.

You may also receive a credit or refund to your *account* in a foreign currency. These will also be converted to Canadian dollars before being applied to your *account*, and the exchange rate for conversion is selected by the payment network. The rate will be determined at the time the credit or refund is processed by the payment network. The exchange rate used for the credit or refund may be different from the exchange rate used for the initial *charge*.

The way in which the payment network does currency conversions for *charges*, credit and/or refunds may change from time to time. You may obtain the exchange rate applied by Visa by visiting <https://usa.visa.com/support/consumer/travel-support/exchange-rate-calculator.html>; and/or contacting Visa for further details. We do not charge any additional foreign currency conversion mark-up.

MONTHLY STATEMENTS

Your monthly *statements* are only prepared on business days, so the time between each *statement* may vary. We will provide you a *statement* at least once per month via electronic delivery, unless there have been no *charges* or other activity on the *account*. We will stop providing you monthly *statements* if your *account* goes into *default*, and we have demanded payment of the outstanding balance, but interest

will continue to accrue on your *account*.

AUTOMATED BANKING MACHINES (“ABMs”)

The amount you can withdraw as a *cash advance* from an ABM, and the availability of ABM services, may be varied from time to time without notice. *We* are not responsible for any losses or damages you incur as a result of using ABM services.

CHANGING THE AGREEMENT/SERVICES

We may also decide to change parts of this *agreement*, including the:

- interest rate;
- fees;
- rewards programs or other features associated with the *account* or the *card*;
- payment network associated with the *account* or the *card*;
- allowed number of type of *borrower(s)* or supplementary cardholders permitted;
- agreements referenced in this *agreement* (including any *disclosure statement*) or any other agreements *we* have provided to you and form part of the *agreement*.

We may make changes to any part of this *agreement* or the services offered under the *agreement* at any time, but *we* will provide you with notice before doing so (or at any time as permitted by law). *We* will tell you of any change by sending it to you in writing through electronic delivery. This notice may be given by *statement* message or sent to you in another way. *We* will give you at least 30 days advance notice of any change to this *agreement* and tell you the exact date the change will begin. If a change benefits you (e.g. removing a fee), *we* don't see a reason for a delay in giving you that benefit. Therefore, *we* may implement a change immediately without prior notice, if such a change reduces your obligations or increases your rights under this *agreement*. In such cases, *we* will inform you of the beneficial change and apply it as soon as possible.

You can contact *us* to cancel this *agreement* if you don't want to accept any changes (or for any other reason). For information on canceling, see **CANCELING THE ACCOUNT OR CARD**. If you don't notify us before the changes come into effect, *we'll* assume you accept them.

For Quebec Residents: *We* will also tell you of any changes in writing (through electronic delivery by *statement* message or sent to you in another way) and give you at least 30 days advance notice before the changes take effect. The written notice will be clear and legible, and provide you with the following details:

- the new content, or the amended content and the content as it read before the change;
- the date the change comes into effect; and
- your cancellation rights, including that you can cancel your *agreement* and close the *account* without any cost or penalty if the change increases your obligations or decreases our obligations under this *agreement*.

OFFSET/ENFORCEMENT/ASSIGNMENT OF THIS AGREEMENT

If you fail to make your *minimum payment*, *we* may, at any time and from time to time, without notice or demand to you, offset the amount you owe under this *agreement* with the amount you have in any other

account with us.

If any term and/or condition in this *agreement* is held to be invalid or unenforceable, such invalidity or unenforceability will only apply to such provision. The validity of the rest of the *agreement* will not be affected, and the *agreement* will continue to be carried out as if the invalid or unenforceable term and/or condition were not in the *agreement*. We may choose to delay enforcing or not enforce any of our rights under the *agreement* without losing *our* right to enforce them in the future.

We may assign, sell, or transfer the *agreement* or *account*, or any or all of *our* rights thereunder, to another party, without your consent or notice to you. We may disclose your personal information and any other information concerning you or your *account*, to the party to whom we assign, sell, or transfer our rights, including to consider the proposed transaction.

DEMANDING PAYMENT

It is very important that you meet all the obligations under this *agreement*. If you do not meet your obligations under the *agreement*, including failing to make your *minimum payment* or any other payment that is due or if you die or become bankrupt or insolvent, we may terminate the *account* and require you to pay your *debt* in full at any time.

For Quebec Residents Only: This clause is required by the Quebec Consumer Protection Act and is only applicable to Quebec residents:

(Clause of forfeiture of benefit of the term)

Before availing himself of this clause, the merchant must send the consumer a notice in writing and a *statement of account*.

Within 30 days following receipt by the consumer of the notice and the *statement of account*, the consumer may:

- (a) either remedy the fact that he is in *default*;
- (b) or present an application to the court to have the terms and conditions of payment prescribed in this contract changed.

It is in the consumer's interest to refer to sections 104 to 110 of the Consumer Protection Act (chapter P-40.1) and, where necessary, to communicate with the Office de la protection du consommateur.

LANGUAGE

Both parties (you and Wealthsimple) expressly agree that this *agreement* and all documents, notices and other communications relating to the operation of your *account* be drafted in English. For Québec residents only, you hereby acknowledge and confirm that a French version of this *agreement* was provided to you for review before executing this English version.

Les parties (vous et Wealthsimple) acceptent expressément que le présent contrat et tous les documents, avis et autres communications relatifs au fonctionnement de votre compte de crédit soient rédigés en anglais. Pour les résidents du Québec seulement, vous reconnaissez et confirmez qu'une version française du présent contrat vous a été fournie avant la signature de la version anglaise.

For Quebec Residents Only: This clause is required by the Quebec Consumer Protection Act and is

only applicable to Quebec residents:

(Open credit contract for the use of a credit card)

(1) If the consumer uses all or part of the credit extended to make full or partial payment for the purchase or the lease of goods or for a service, the consumer may, if the open credit contract was entered into on the making of and in relation to the sale, lease or service contract, and if the merchant and the open credit merchant collaborated with a view to granting credit, plead against the lender any ground of defence urgeable against the merchant who is the vendor, lessor, contractor or service provider.

The consumer may also, in the circumstances described in the first paragraph, exercise against the open credit merchant, or against the merchant's assignee, any right exercisable against the merchant who is the vendor, lessor, contractor or service provider if that merchant is no longer active or has no assets in Québec, is insolvent or is declared bankrupt. The open credit merchant or the merchant's assignee is then responsible for the performance of the obligations of the merchant who is the vendor, lessor, contractor or service provider up to the amount of, as the case may be, the *debt* owed to the open credit merchant at the time the contract is entered into, the *debt* owed to the assignee at the time it was assigned to him or the payment the open credit merchant received if he assigned the *debt*.

(2) A consumer who is solidarily liable with another consumer for the obligations arising from an open credit contract is released from the obligations resulting from any use of the open *account* after notifying the merchant in writing that he will no longer use the credit extended and no longer intends to be solidarily liable for the other consumer's future use of the credit extended in advance, and after providing proof to the merchant, on that occasion, that he informed the other consumer by sending him a written notice to that effect at his last known address or technological address.

Any subsequent payment made by the consumer must be applied to the *debts* contracted before the notice was sent to the merchant.

(3) A consumer who has entered into a pre-authorized payment agreement with a merchant under which payments are made out of credit obtained under a credit card contract may end the agreement at any time by sending a notice to the merchant.

On receipt of the notice, the merchant must cease to collect the preauthorized payments.

On receipt of a copy of the notice, the *card* issuer must cease debiting the consumer's *account* to make payments to the merchant.

(4) The consumer is not liable for *debts* resulting from the use of a credit card by a third person after the *card* issuer has been notified, by any means, of the loss, theft or fraudulent use of the *card* or of any other use of the *card* not authorized by the consumer. Even if no notice was given, consumer liability for the unauthorized use of a credit card is limited to \$50. The consumer is held liable for the losses incurred by the *card* issuer if the latter proves that the consumer committed a gross fault as regards the protection of the related personal identification number.

(5) Without delay at the end of each period, the merchant must send the consumer a *statement of account*. The merchant is not required to send a *statement of account* to the consumer at the end of any period if there have been no advances or payments during the period and the outstanding balance at the end of the period is zero.

(6) If the consumer makes a payment at least equal to the outstanding balance at the end of the preceding period within 21 days after the date of the end of the period, no credit charges may be required from the consumer on that outstanding balance, except as regards money advances. In the case of a money advance, *charges* may accrue as of the date of the advance until the date of payment.

(7) The consumer may demand that the merchant send, without charge, a copy of the vouchers for each of the transactions charged to the *account* during the period covered by the *statement*. The merchant must send the copy of the vouchers requested within 60 days after the date the consumer's request was sent.

(8) Until the consumer receives a *statement of account* at his address or technological address if expressly authorized by the consumer, the merchant must not claim credit charges on the unpaid balance, except as regards money advances.

It is in the consumer's interest to refer to sections 103.1, 122.1, 123, 123.1, 124, 126, 126.2, 126.3, 127 and 127.1 of the Consumer Protection Act (chapter P-40.1) and, if further information is necessary, to contact the Office de la protection du consommateur.

* Trademark of Visa Int., used under license.