

SUPERIOR COURT

CANADA
PROVINCE OF QUEBEC
DISTRICT OF MONTREAL

No.: 500-06-000932-182

DATE: April 20, 2021

BY THE HONOURABLE MARTIN F. SHEEHAN, J.S.C.

QING WANG

Applicant

v.

C.S.T. CONSULTANTS INC.

and

CANADIAN SCHOLARSHIP TRUST FOUNDATION

and

**KALEIDO FOUNDATION (personally and in continuance of proceedings for
UNIVERSITAS FOUNDATION OF CANADA)**

and

**KALEIDO GROWTH INC. (personally and in continuance of proceedings for
UNIVERSITAS MANAGEMENT INC.)**

and

HERITAGE EDUCATION FUNDS INC.

and

HERITAGE EDUCATIONAL FOUNDATION

and

CHILDREN'S EDUCATION FUNDS INC.

and

CHILDREN'S EDUCATIONAL FOUNDATION OF CANADA

and

**KNOWLEDGE FIRST FINANCIAL INC. (personally and in continuance of
proceedings for HERITAGE EDUCATION FUNDS INC.)**

and

KNOWLEDGE FIRST FOUNDATION

and

GLOBAL RESP CORPORATION

and

GLOBAL EDUCATIONAL TRUST FOUNDATION

Defendants

RECTIFIED JUDGMENT

OVERVIEW

[1] Defendants, Kaleido Foundation and Kaleido Growth Inc., seek to correct a judgment rendered on March 31, 2021, on a motion for authorization of a class action.

[2] They argue that the period for the subclass described in paragraph 129 of the judgment begins on July 19, 2013, whereas the Motion for authorization sought a period beginning on June 15, 2015. They plead that the conclusions of the judgment appear to exceed what was requested by the Plaintiff, which constitutes “an error in writing” justifying a rectification under article 338 of the *Code of Civil Procedure*.

[3] The Motion for Authorization was directed at any person who had a contract in force with one of the Defendants as of July 19, 2013 (for the Class) and as of June 15, 2015 (for the Subclass), regardless of when the contracts were signed (paras. 114 and 115 of the judgment).

[4] The Authorization Judgment restricts the Class and the Subclass to members who entered into their contracts after July 19, 2013, on the basis that it is not appropriate, at the authorization stage, to prejudge the applicant’s arguments as to the interruption of the limitation period (para. 118).

[5] If there is an error in this reasoning, it is not a clerical error within the meaning of article 338 C.C.P. and it cannot be rectified (*Imperial Tobacco Canada Ltd. v. Conseil québécois sur le tabac et la santé*, 2015 QCCA 2056, par. 27).

[6] However, the French description of the Subclass erroneously states that it applies to members who had a contract with the defendants as at July 19, 2013, rather than those who entered into a contract after July 19, 2013 (as correctly stated in the English version of paragraph 129 and in paragraph 122 of the judgment).

[7] On this point, there is a clerical error that needs to be rectified.

FOR THESE REASONS, THE COURT:

[8] **MODIFIES** the rendered judgment on March 31, 2021, as follows:

<p>[127] GRANTS in part the present Application;</p>	<p>ACCORDE en partie la présente demande;</p>
<p>[128] AUTHORIZES the bringing of a class action in the form of an originating application in damages and declaratory judgment;</p>	<p>AUTORISE l'introduction d'une action collective sous la forme d'une demande introductive d'instance en dommages-intérêts et en jugement déclaratoire;</p>
<p>[129] APPOINTS the Applicant, Mr. Qing Wang, as representative plaintiff of the persons included in the class and subclass herein described as:</p> <p>Class:</p> <p>All persons residing in Quebec who, at any time since July 19th, 2013, signed a contract with any of the Defendants in which they were a subscriber and/or contributor (either primary or joint) for a Registered Education Savings Plan ("RESP"), and who were charged a fee (referred to as "Enrolment Fee," "Sales Charge" and/or "Membership Fee"), including the commissions of the distributor and its salesmen, exceeding \$200.00 per plan;</p> <p>(hereinafter referred to as the "Class")</p> <p>Subclass:</p> <p>All persons residing in Quebec: (1) who at any time since July 19th, 2013, signed a contract with any of the Defendants in which they were a subscriber and/or contributor (either primary or joint) for an RESP; (2) who cancelled their RESP after that date; and (3) lost more than 20% of their contributions on account of their Enrolment Fees, Sales Charges or Membership Fees;</p>	<p>ATTRIBUE au demandeur, M. Qing Wang, le statut de représentant des personnes comprises dans le groupe et le sous-groupe ci-après décrits :</p> <p>Groupe:</p> <p>Toutes les personnes résidant au Québec qui, à tout moment depuis le 19 juillet 2013, ont signé un contrat avec l'une des défenderesses dans lequel elles étaient souscripteurs et/ou contributeurs (principal ou conjoint) pour un Régime enregistré d'épargne-études (« REEE »), et qui ont été facturées des frais (appelés « frais de vente », « frais de souscription » et/ou « frais d'adhésion »), y compris les commissions du distributeur et des vendeurs, dépassant 200,00 \$ par plan;</p> <p>(ci-après nommé le « Groupe »)</p> <p>Sous-groupe:</p> <p>Toutes les personnes résidant au Québec : (1) qui, à tout moment depuis le 19 juillet 2013, <u>ont signé</u> un contrat avec l'une des défenderesses dans lequel elles étaient souscripteurs et/ou contributeurs (principal ou conjoint) pour un REEE; (2) qui a annulé son REEE après cette date; et (3) a perdu plus de 20 % de ses cotisations en raison des frais de vente, des frais de souscription ou des frais d'adhésion;</p>

<i>(hereinafter referred to as the “Subclass”)</i>	<i>(ci-après nommé le « Sous-groupe »)</i>
<p>[130] IDENTIFIES the principal questions of fact and law to be treated collectively as the following:</p> <p>a) Did Defendants fail to comply with their undertakings in their respective prospectuses to respect Regulation No. 15?</p> <p>b) If so, must Defendants reimburse Class members the Enrolment Fees charged above \$200.00 per plan (in violation of subsection 1.1 (7) of Regulation No. 15)?</p> <p>c) Is the clause providing for Enrolment Fees in excess of \$200.00 per plan abusive under article 1437 CCQ and, if so, what is the appropriate remedy?</p> <p>d) When does prescription start for Class and Subclass members and was prescription interrupted by the filing of Mr. Segalovich’s claim?</p> <p>e) Is the forfeiture of sales charges representing an amount of 20% or more of the Subclass members’ total contributions abusive, and, if so, should the clause allowing such sales charges be declared null and without effect?</p>	<p>IDENTIFIE les principales questions de fait et de droit à être traitées collectivement comme suit :</p> <p>a) Les défenderesses ont-elles fait défaut de respecter leur engagement dans leurs prospectus respectifs de se conformer au Règlement N°15?</p> <p>b) Dans l’affirmative, les défenderesses doivent-elles rembourser aux membres du Groupe les frais d’adhésion facturés au-dessus de 200,00 \$ par plan (en violation du paragraphe 1.1 (7) du Règlement N°15)?</p> <p>c) La clause prévoyant des frais d’adhésion supérieurs à 200,00 \$ par régime est-elle abusive en vertu de l’article 1437 C.c.Q. et le cas échéant, quel est le recours approprié?</p> <p>d) Quand la prescription commence-t-elle pour les membres du Groupe et du Sous-groupe et celle-ci a-t-elle été interrompue par le dépôt de la demande de M. Segalovich?</p> <p>e) La confiscation des frais de vente représentant un montant de 20 % ou plus du total des contributions des membres du Sous-groupe est-elle abusive et si tel est le cas, la clause autorisant ces frais de vente devrait-elle être déclarée nulle et sans effet?</p>
<p>[131] IDENTIFIES the conclusions sought by the class action to be instituted as being the following:</p>	<p>IDENTIFIE les conclusions recherchées par l’action collective à intenter comme étant les suivantes :</p>

GRANT Applicant's class action against Defendants on behalf of all Class members;

CONDEMN the Defendants to pay to Mr. Qing Wang and to the members of the Class compensatory damages for the aggregate of the difference between the amounts charged per plan as enrolment fees, sales charges and/or membership fees and the legal maximum amount of \$200.00 per plan provided for under section 1.1(7) of Regulation No. 15 and **ORDER** collective recovery of these sums;

SUBSIDIARILY,

DECLARE abusive the following clause which appears in the Defendants' contracts of adhesion in the following, or similar terms:

"You acknowledge that a sales charge of \$_____ (_____ units x \$200 per unit) is deducted from early contributions.

The sales charge is deducted from your contribution as follows:

All of your contributions are applied to the Sales Charge until it is one-half paid.

After that, only one half of the contributions will be applied to the Sales Charge until it is fully paid."

REDUCE the obligations of Class and Subclass members arising from the abusive clause so that they only pay the maximum of

ACCUEILLIR l'action collective du demandeur contre les défenderesses au nom de tous les membres du Groupe;

CONDAMNER les défenderesses à payer à M. Qing Wang et aux membres du Groupe des dommages-intérêts compensatoires pour le total de la différence entre les montants facturés par plan en tant que frais d'inscription, frais de vente et/ou frais d'adhésion et le maximum légal de 200,00 \$ par plan prévu en vertu de l'article 1.1(7) du Règlement N°15 et **ORDONNER** la récupération collective de ces sommes;

SUBSIDIAIREMENT,

DÉCLARER abusive la clause suivante qui apparaît dans les contrats d'adhésion des défenderesses dans les termes suivants, ou des termes similaires :

« Vous reconnaissez que des frais de souscription de _____ \$ (_____ unités x 200 \$ par unité) sont déduits des contributions anticipées.

Les frais de souscription sont déduits de votre contribution comme suit:

Toutes vos contributions sont appliquées aux frais de souscription jusqu'à ce qu'ils soient payés à moitié.

Après cela, seule la moitié des contributions sera appliquée aux frais de souscription jusqu'à ce qu'ils soient entièrement payés. »

RÉDUIRE les obligations des membres du Groupe et du Sous-

<p><i>\$200.00 per plan provided for under section 1.1(7) of Regulation No. 15;</i></p> <p>CONDEMN <i>the Defendants to pay interest and the additional indemnity on the above sums according to law from July 19th, 2016;</i></p> <p>ORDER <i>that the claims of individual Class members be the object of collective liquidation if the proof permits and alternately, by individual liquidation;</i></p> <p>ORDER <i>the Defendants to deposit in the office of this Court the totality of the sums which forms part of the collective recovery, with interest and costs;</i></p> <p>CONDEMN <i>the Defendants to bear the costs of the present action, including the cost of notices, the cost of management of claims and the costs of experts, if any, including the costs of experts required to establish the amount of collective recovery orders;</i></p> <p>RENDER <i>any other order that this Honourable Court shall determine;</i></p>	<p><i>groupe découlant de la clause abusive afin qu'ils ne paient que le maximum de 200,00 \$ par régime prévu à l'article 1.1 (7) du Règlement N°15;</i></p> <p>CONDAMNER <i>les défendeurs au paiement des intérêts et de l'indemnité complémentaire sur les sommes ci-dessus conformément à la loi du 19 juillet 2016;</i></p> <p>ORDONNER <i>que les créances des membres individuels du Groupe fassent l'objet d'une liquidation collective si la preuve le permet et alternativement, par liquidation individuelle;</i></p> <p>ORDONNER <i>aux défenderesses de déposer au greffe de cette Cour la totalité des sommes qui font partie du recouvrement collectif, avec intérêts et dépens;</i></p> <p>CONDAMNER <i>les défenderesses à supporter les frais de la présente action, y compris les frais de notification, les frais de gestion des réclamations et les frais d'experts, le cas échéant, y compris les frais d'experts nécessaires pour établir le montant des ordres de recouvrement collectif;</i></p> <p>RENDRE <i>toute autre ordonnance que cette honorable Cour déterminera;</i></p>
<p>[132] CONVENES <i>the parties to a further hearing to hear representations on the content of the notice required under article 579 CCP, the appropriate communication or publication of the said notice and the appropriate delay for a Class or Subclass Member to request exclusion, such hearing to take place within 60 days of the</i></p>	<p>CONVOQUE <i>les parties à une audience afin d'entendre leurs représentations quant au contenu de l'avis requis en vertu de l'article 579 C.p.c., la communication ou la publication appropriée dudit avis et le délai approprié pour qu'un membre du Groupe ou du Sous-groupe demande l'exclusion, une telle audience doit avoir</i></p>

<i>present judgment, on a date to be determined between the parties and the Court;</i>	<i>lieu dans les 60 jours du présent jugement, à une date à être déterminée entre les parties et le Tribunal;</i>
[133] DECLARES that all members of the Class and Subclass that have not requested their exclusion are bound by any judgment to be rendered on the class action to be instituted in the manner provided for by the law;	DÉCLARE que tous les membres du Groupe ou du Sous-Groupe qui n'ont pas demandé leur exclusion sont liés par tout jugement à rendre sur l'action collective à intenter de la manière prévue par la loi;
[134] THE WHOLE with costs.	LE TOUT avec frais de justice.

MARTIN F. SHEEHAN, J.S.C.

Mtre Joey Zukran
LPC AVOCAT INC.
Mtre Jean El Masri
EL MASRI AVOCAT INC.
Attorneys for the Applicant

Mtre Stéphane Pitre
Mtre Anne Merminod
Mtre Alexandra Hébert
BORDEN LADNER GERVAIS S.E.N.C.R.L., S.R.L.
Attorneys for C.S.T. Consultants Inc. and Canadian Scholarship Trust Foundation

Mtre Vincent De L'Etoile
Mtre Sandra Desjardins
LANGLOIS AVOCATS, S.E.N.C.R.L.
Attorneys for Kaleido Foundation and Kaleido Growth Inc.

Mtre Julie-Martine Loranger
Mtre Gabriel Querry
Mtre Dominique Paiement
Mtre Sarah-Maude Demers
MCCARTHY TÉTRAULT S.E.N.C.R.L., S.R.L.
Attorneys for Heritage Education Funds Inc., Heritage Educational Foundation, Children's Education Funds Inc., Children's Educational Foundation of Canada, Knowledge First Financial Inc. and Knowledge First Foundation

Mtre Malgorzata (Margaret) Weltrowska

DENTONS CANADA LLP

Attorney for Global Resp Corporation and Global Educational Trust Foundation

Hearing date: March 10, 2021