

Formulaire de transfert de courtier/prête-nom

Veillez utiliser ce formulaire pour effectuer un transfert de :

- Courtier/prête-nom à courtier/prête-nom
- Prête-nom à client
- Client à prête-nom

Dans le présent formulaire, « vous », « votre » et « propriétaire » renvoient à la personne titulaire des droits attachés à la propriété du contrat, et « nous » à ivari.

VEUILLEZ REMPLIR TOUTES LES SECTIONS

1 Renseignements sur le contrat **REEMPLIR LA SECTION AU COMPLET**

Nom du ou des propriétaires actuels ou propriétaires bénéficiaires :

Propriétaire 1 Nom de famille	Prénom
Propriétaire 2 Nom de famille	Prénom
Numéro de la police en vigueur	

2 Demande de transfert

DE : Nom du courtier/prête-nom : _____ Code de courtier/prête-nom : _____

Numéro de renvoi : (s'il y a lieu) _____

Type de régime :	Régime non enregistré de prête-nom	REER de prête-nom*	REER de client*
	Régime non enregistré de client	FERR de prête-nom**	FERR de client**

À : Nom du courtier/prête-nom : _____ Code de courtier/prête-nom : _____

Numéro de renvoi : (s'il y a lieu) _____

Type de régime :	Régime non enregistré de prête-nom	REER de prête-nom*	REER de client*†
	Régime non enregistré de client	FERR de prête-nom**	FERR de client**†

* Y compris les RERI, les CRI et les REIR.

** Y compris les FRV, les FRRP, les FRVR et les nouveaux FRV de l'Ontario.

† Selon la source des fonds, il faudrait également remplir le Formulaire de modification d'enregistrement du contrat (IP421FR) ou la Demande de conversion d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) en un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) [IP1119FR].

NE REMPLIR QUE SI LE TRANSFERT VISE UN RÉGIME DE CLIENT

Nom de famille		Prénom		Initiale(s)
Adresse (numéro et rue)				App.
Ville	Province	Code postal	Langue désirée Français Anglais	
Téléphone – domicile	Cellulaire	Téléphone – bureau		
Profession ou activité principale	Secteur d'activité***	Numéro d'assurance sociale	Date de naissance (JJ/MM/AAAA)	Sexe Masculin Féminin

***Pour la liste des secteurs d'activités valables, visitez <https://ivari.ca/fr/outils-et-ressources/administration/> et effectuez une recherche du formulaire IP-LP1971FR.

Formulaire de transfert de courtier/prête-nom

Si le transfert se fait vers un compte non enregistré détenu par une personne morale, le formulaire Identification de la personne morale, de l'entité non constituée en personne morale ou de la fiducie propriétaire de la police (IP-LP1747FR) doit être rempli.

NE REMPLIR QUE SI LE TRANSFERT VISE UN RÉGIME NON ENREGISTRÉ DE CLIENT

PROPRIÉTAIRE 1	PROPRIÉTAIRE 2
OUI NON	OUI NON

Déclaration de résidence aux fins de l'impôt

Veuillez cocher « **oui** » ou « **non** » aux quatre énoncés suivants. Selon votre situation, il se peut que vous cochiez « **oui** » à plus d'un énoncé.

a) **Je suis résident du Canada aux fins de l'impôt.**

b) **Je suis résident ou un citoyen des États-Unis aux fins de l'impôt.**

Veuillez fournir votre numéro d'identification fiscale (NIF) des États-Unis :

Propriétaire 1 _____ Propriétaire 2 _____

Si vous n'avez pas de NIF des États-Unis, en avez-vous fait la demande?

c) **Je suis résident d'un pays autre que le Canada et les États-Unis aux fins de l'impôt.**

Si vous cochez « **Oui** » à l'énoncé c), veuillez indiquer le pays de résidence aux fins de l'impôt et le NIF.

Si vous n'avez pas de NIF à l'égard d'un pays donné, veuillez indiquer la raison en choisissant parmi les énoncés suivants :

Raison 1 : Je soumettrai/J'ai déjà soumis une demande pour l'obtention d'un NIF.

Raison 2 : Mon pays de résidence n'attribue pas de NIF à ses résidents.

Raison 3 : Autre. Veuillez préciser.

d) **Une prime et(ou) une somme forfaitaire de 100 000 \$ ou plus est-elle ou sera-t-elle versée?**

Dans **l'affirmative**, chaque propriétaire doit remplir le formulaire Identification de personnes politiquement vulnérables ou de dirigeants d'une organisation internationale (IP-LP1165FR).

PROPRIÉTAIRE 1

PAYS DE RÉSIDENCE AUX FINS DE L'IMPÔT	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)	EN L'ABSENCE DE NIF, CHOISIR RAISON 1, 2 OU 3

PROPRIÉTAIRE 2

PAYS DE RÉSIDENCE AUX FINS DE L'IMPÔT	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)	EN L'ABSENCE DE NIF, CHOISIR RAISON 1, 2 OU 3

3 Déclaration du prête-nom/fiduciaire actuel

À remplir s'il y a changement de courtier/fiduciaire au titre d'un régime enregistré de prête-nom.

Le courtier/fiduciaire actuel accepte de transférer tous les droits du contrat au courtier/fiduciaire destinataire.

Signature autorisée du courtier/fiduciaire actuel

Date de signature (JJ/MM/AAAA)

4 Changement de bénéficiaire

Modalités applicables à un transfert d'un REER de client à un FERR de client :

- La prestation de décès est versée à votre succession si aucun bénéficiaire n'est désigné.
- Si un bénéficiaire irrévocable est désigné, le propriétaire ne peut exercer certains droits en vertu du contrat sans le consentement du bénéficiaire irrévocable. Les mineurs désignés en tant que bénéficiaires irrévocables ne peuvent donner ce consentement.
- Un bénéficiaire subsidiaire n'a aucun droit tant que le premier bénéficiaire est vivant.

Dans le cas i) d'un changement de courtier/fiduciaire au titre d'un régime enregistré de prête-nom, ii) d'un transfert d'un régime de client à un régime enregistré de prête-nom, iii) d'un transfert d'un régime non enregistré de prête-nom à un régime enregistré de prête-nom, **le bénéficiaire désigné antérieurement doit être remplacé par « fiduciaire en fiducie pour le propriétaire bénéficiaire ».**

Nouvelle désignation de bénéficiaire : _____

Pour les résidents du Québec : Si vous désignez comme bénéficiaire la personne avec laquelle vous êtes marié(e) ou en union civile, cette désignation est irrévocable, à moins que vous n'indiquiez que la désignation est révocable.

Dans le cas d'un transfert à un REER de client ou un FERR de client, veuillez remplir la partie ci-dessous, s'il y a lieu :

Nom de famille	Prénom		Initiale(s)	Date de naissance (JJ/MM/AAAA)
Lien de parenté avec le rentier (propriétaire au Québec)	Désignation Révocable Irrévocable	Type Premier Subsidiaire	Pourcentage du capital-décès %	
Nom de famille	Prénom		Initiale(s)	Date de naissance (JJ/MM/AAAA)
Lien de parenté avec le rentier (propriétaire au Québec)	Désignation Révocable Irrévocable	Type Premier Subsidiaire	Pourcentage du capital-décès %	

Fiduciaire pour les bénéficiaires mineurs (sauf au Québec)

Pour les résidents du Québec : dans le cas d'un bénéficiaire mineur, la prestation de décès est versée à son tuteur.

Nom de famille	Prénom		Initiale(s)	Date de naissance (JJ/MM/AAAA)
Adresse (numéro et rue)				App
Ville	Province	Postal code	Lien de parenté avec le mineur	

Consentement du bénéficiaire irrévocable, s'il y a lieu.

Le bénéficiaire irrévocable consent au transfert indiqué à la section 2. Il reconnaît qu'en donnant son consentement, les droits et avantages dont il bénéficiait antérieurement en vertu du contrat ne s'appliqueront plus. Un bénéficiaire irrévocable mineur ne peut donner ce consentement.

Signature du bénéficiaire irrévocable

Signature du témoin

Date de signature (JJ/MM/AAAA)

Date de signature (JJ/MM/AAAA)

5 Déclaration du propriétaire ou du propriétaire bénéficiaire

En signant ci-dessous, vous confirmez ce qui suit :

- Les déclarations et réponses fournies dans le présent formulaire sont complètes et véridiques.
- Le transfert s'applique seulement au transfert intégral du contrat.
- Vous comprenez que la protection contre les créanciers pourrait ne pas être offerte si le contrat est détenu au nom d'un courtier/prête-nom/fiduciaire.
- Vous désignez le courtier/prête-nom en tant que votre agent et nous autorisez à accepter ses instructions pour effectuer des transactions, y compris les achats, les rachats et les transferts. Nous ne serons pas responsables des instructions du courtier/prête-nom que nous avons suivies.
- Si votre contrat est détenu par un prête-nom, le courtier/prête-nom peut demander que la correspondance ou toute autre communication qui vous est destinée, lui soit envoyée.
- Vous acceptez d'aviser immédiatement ivari de toute erreur, toute omission ou tout changement dans les renseignements fournis dans le présent formulaire.
- En tant que propriétaire(s) de police, je reconnais/nous reconnaissons avoir l'obligation, en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, d'aviser ivari de tout changement de mon/notre statut de résidence aux fins de l'impôt. Je reconnais/Nous reconnaissons que les renseignements contenus dans le présent formulaire et l'information concernant ma/notre police, mon/notre contrat ou mon/notre compte peuvent être transmis à l'Agence du revenu du Canada (ARC).
- **Sauf dans le cas d'un transfert d'un régime enregistré de prête-nom à un régime non enregistré de client et d'un transfert d'un régime enregistré de client à un régime non enregistré de prête-nom, la date d'échéance du contrat, les dates d'échéance du dépôt, les frais d'acquisition reportés (FAR), les prestations à l'échéance et au décès demeureront inchangées.** Dans les deux cas, le transfert sera traité comme un retrait à partir du contrat suivi d'un dépôt au même contrat; ce qui a un effet sur les garanties. Cette transaction peut entraîner des frais d'acquisition et être imposable.

Signature du propriétaire ou propriétaire
bénéficiaire

Signature du propriétaire ou propriétaire
bénéficiaire

Signature autorisée au nom du fiduciaire
(contrats enregistrés de prête-nom seulement)

Date de signature (JJ/MM/AAAA) Province

Date de signature (JJ/MM/AAAA) Province

Date de signature (JJ/MM/AAAA) Province

6 Renseignements sur le conseiller

Signature du conseiller

Date de signature (JJ/MM/AAAA)

Code AG/courtier

Code AP/représentant

Nom du conseiller/représentant



500-5000, rue Yonge, Toronto (Ontario) M2N 7J8 • Téléphone : 1-800-846-5970