

D. AUTORISATION DU CLIENT

Par la présente, je demande le transfert de mon compte conformément aux directives de transfert indiquées à la section « C ». Dans le cas d'un transfert total, veuillez révoquer tous mes ordres ouverts, régimes de cotisation par prélèvements automatiques et retraits systématiques rattachés à mon compte.

JE RECONNAIS que des frais et taxes pourraient m'être facturés pour effectuer le transfert et j'autorise la liquidation d'une partie de mes actifs tel que nécessaire pour compléter ma demande de transfert.

JE RECONNAIS comprendre que tant qu'un fonds d'investissement avec commission de suivi détenu dans mon compte n'aura pas fait l'objet d'un échange identique ou similaire, lequel sera effectué sans instructions préalables de ma part, BNCD m'accordera une remise correspondant au montant de la commission reçue par BNCD. Pour plus d'information, se référer à la FAQ – Remise du courtier et transfert entrant, section Produits d'investissement | Fonds communs de placement sur le site bncd.ca.

Pour un transfert de mon CELIAPP à mon REER ou FERR : Je comprends que si j'ai un excédent de CELIAPP au moment du transfert, toute partie du montant transféré qui dépasse la juste valeur marchande (JVM) totale de tous les biens détenus dans tous mes CELIAPP au moment du transfert, moins l'excédent de CELIAPP au moment du transfert, sera traitée à la fois comme :

- un retrait imposable de mon CELIAPP, qui doit être inclus à titre de revenu dans ma déclaration de revenus et de prestations pour l'année du transfert
- une nouvelle cotisation à un REER au moment du transfert dans mon REER ou mon FERR

Pour un transfert de mon REER à mon CELIAPP : J'atteste que le montant transféré n'entraîne pas un excédent de CELIAPP.

Pour un transfert d'un REER au profit du conjoint dont je suis le rentier à mon CELIAPP : Je comprends que je ne suis pas autorisé à transférer des montants du REER si mon conjoint a cotisé des montants à l'un de mes REER au profit du conjoint au cours de l'année en cours ou des deux années civiles précédentes. Si j'effectue un tel transfert, le montant du transfert sera réputé être à la fois :

- un retrait de mon REER
- une nouvelle cotisation à mon CELIAPP

4

X

*Signature du titulaire du compte

*Date (AAAA MM JJ)

Signature garantie (réservée au siège social)

4

Signature

- > La **signature du titulaire du compte** est obligatoire, et la **date** doit être inscrite.
- > Le formulaire signé électroniquement à partir du logiciel Adobe est également accepté.
- > Le document est valide pour une durée de six (6) mois.

Envoi du formulaire

- > **Il est important** de faire parvenir la demande de transfert via le **Centre de messages sécurisé de la plateforme de courtage en ligne**.
- > Annexer une copie du relevé de l'institution cédante le plus récent (si possible).