

FONDS DE REVENU VIAGER RESTREINT (FRVR) SOUS RÉGLEMENTATION FÉDÉRALE

DIRECTIVES POUR LE DÉBLOCAGE DE 50% DES AVOIRS

Nom du titulaire du régime: _____

No du FRVR de BMO Ligne d'action: _____

Date de transfert des fonds dans le FRVR: _____

Le déblocage des fonds doit être effectué dans un délai de 60 jours suivant leur transfert dans le FRVR.

Valeur marchande des avoirs transférés: _____

Option de déblocage de 50 % des avoirs du régime :

En tant que titulaire du FRVR, je désire profiter de l'occasion unique de débloquer jusqu'à 50 % des avoirs du compte.

Veuillez transférer : (choisissez une seule option)

50 % de la valeur marchande du transfert

Un pourcentage (inférieur à 50 %): _____ %

Un montant fixe (correspondant à moins de 50 %): _____ \$

Veuillez transférer le montant de la façon suivante (choisissez une seule option) :

Transfert au REER (non immobilisé) de BMO Ligne d'action n° _____
en espèces en nature (joindre la liste des avoirs et les directives pour les transferts en nature).

Transfert au FERR (non immobilisé) de BMO Ligne d'action n° _____
en espèces en nature (joindre la liste des avoirs et les directives pour les transferts en nature).

Époux/conjoint de fait :

Oui, j'ai un époux/conjoint de fait. (Veuillez remplir la formule 2 ci-jointe.)

Non, je n'ai pas de époux/conjoint de fait. (Veuillez remplir la formule 2 ci-jointe.)

Signature du titulaire du FRV : _____ Date : _____

FORMULE 2 AFFIRMATION(S) CONCERNANT L'ÉPOUX OU LE

CONJOINT DE FAIT

1. **Destinataire** : BMO Ligne d'action

2. **Régimes immobilisés sous réglementation fédérale** : (Veuillez indiquer tout régime enregistré d'épargne-retraite immobilisé, fonds de revenu viager, régime d'épargne immobilisé restreint ou fonds de revenu viager restreint que vous détenez auprès de l'institution financière cidessus et duquel vous avez l'intention de retirer ou de transférer des fonds.)

Numéro de compte Type de régime (REER immobilisé, FRV, REIR, FRVR)

(a) _____

(b) _____

(c) _____

3. Attestation du demandeur (titulaire du régime immobilisé)

Je soussigné, (*nom du demandeur ou du titulaire du régime*) _____,
demeurant au (*adresse du demandeur ou du titulaire du régime*) _____,
à _____, dans la province de _____, atteste ce qui suit :

Je détiens le ou les régimes immobilisés sous réglementation fédérale indiqués à l'article 2. J'ai l'intention de retirer ou de transférer _____ \$ de ces régimes. À la date à laquelle je signe la présente attestation (*cochez une seule affirmation*) :

Je n'ai pas d'époux ou de conjoint de fait, au sens de l'article 2 de la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension*.

J'ai un époux ou un conjoint de fait, au sens de l'article 2 de la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension*, et il consent à ce que je retire des fonds du ou des régimes immobilisés indiqués à l'article 2. (*Si vous cochez cette affirmation, votre époux ou conjoint de fait devra remplir la section 6 ci-dessous, «Attestation de l'époux ou du conjoint de fait».*)

4. **Déclarations (du demandeur ou du titulaire du régime)** Je comprends que, lorsque des fonds sont retirés ou transférés de régimes immobilisés sous réglementation fédérale, ils pourraient ne plus jouir de la protection contre les créanciers prévue par la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension* et par le *Règlement de 1985 sur les normes de prestation de pension*.

Je comprends que, lorsque des fonds sont retirés ou transférés de régimes immobilisés sous réglementation fédérale, ils pourraient être imposables en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu ou de toute autre loi applicable.

Je comprends qu'il me faudra peut-être consulter un spécialiste pour connaître les conséquences financières et juridiques du retrait ou du transfert.

5. Signatures

Déclaré sous serment devant moi, le _____ 20____ à _____, dans la province de _____.

Signature du demandeur (titulaire du régime immobilisé)

Signature d'un notaire public, d'un commissaire ou d'une personne autorisée à prendre des déclarations sous serment (autre qu'un employé de BMO Groupe financier) Inclure le sceau ou le numéro d'enregistrement du notaire (au Québec) ou du notaire public, du commissaire ou de la personne autorisée à prendre des déclarations sous serment.

6. Attestation de l'époux ou du conjoint de fait

Je soussigné, (*nom*) _____, demeurant au (*adresse*) _____, à _____, dans la province de _____, atteste ce qui suit :

Je suis l'époux ou le conjoint de fait du titulaire des régimes immobilisés indiqués à l'article 2 :

Je comprends :

(a) que le demandeur a l'intention de retirer ou de transférer des fonds des régimes immobilisés sous réglementation fédérale indiqués à l'article 2, ce qu'il ne peut faire sans mon consentement selon la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension*;

(b) que, tant que les fonds demeurent dans ces régimes immobilisés sous réglementation fédérale, je peux avoir droit à une part de ces fonds dans l'éventualité d'une rupture de notre union ou du décès du titulaire;

(c) que, si des fonds sont retirés ou transférés de ces régimes immobilisés sous réglementation fédérale, il se pourrait que je perde mes droits à la portion des fonds retirés ou transférés qui me serait revenue;

(d) que, si des fonds sont retirés ou transférés de régimes immobilisés sous réglementation fédérale, ils pourraient ne plus jouir de la protection contre les créanciers prévue par la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension* et par le *Règlement de 1985 sur les normes de prestation de pension*;

(e) que, si des fonds sont retirés ou transférés de régimes immobilisés sous réglementation fédérale, ils pourraient être imposables en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu ou de toute autre loi applicable;

(f) qu'il me faudra peut-être consulter un spécialiste pour connaître les conséquences financières et juridiques du retrait ou du transfert.

7. Consentement de l'époux ou du conjoint de fait

Je consens au retrait ou au transfert indiqué à l'article 3.

8. Signature

Attesté sous serment, le _____ 20____ à _____, dans la province de _____.

Signature de l'époux ou du conjoint de fait

Signature d'un notaire public, d'un commissaire ou d'une personne autorisée à prendre des déclarations sous serment (autre qu'un employé de BMO Groupe financier) Inclure le sceau ou le numéro d'enregistrement du notaire (au Québec) ou du notaire public, du commissaire ou de la personne autorisée à prendre des déclarations sous serment.