



Vous pouvez utiliser ce formulaire pour enregistrer un transfert direct. Cochez les cases qui s'appliquent à vous. Pour les instructions et les définitions, lisez la dernière page de ce formulaire. Les renvois législatifs dans ce formulaire sont tirés de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Partie I – Demandeur

Nom de famille	Prénom et initiales	Numéro d'assurance sociale
Adresse		Numéro de téléphone

S'il s'agit d'un transfert provenant d'un régime de participation différée aux bénéficiaires (RPDB), remplissez les sections A, C et D.
S'il s'agit d'un transfert provenant d'un régime de pension agréé (RPA), remplissez les sections B, C et D.

Section A – Transfert provenant d'un RPDB

- Je suis un employé ou ex-employé qui est un bénéficiaire du RPDB.
- Je suis l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait bénéficiaire et je demande un transfert en raison du décès d'un employé ou d'un ex-employé qui était le bénéficiaire du RPDB.
- Je suis l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait bénéficiaire et je demande un transfert en raison de la rupture du mariage ou de l'union de fait avec un employé ou ex-employé qui était bénéficiaire du RPDB.

Numéro d'agrément du RPDB de l'Agence du revenu du Canada	Nom de l'employeur
Numéro du régime	Adresse de l'employeur

Section B – Transfert provenant d'un RPA

- Je suis un participant au RPA.
- Je suis l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait bénéficiaire et je demande un transfert en raison du décès d'un participant au RPA.
- Je suis l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait d'un participant au RPA et je demande un transfert en raison de la rupture du mariage ou de l'union de fait.

1063874 Numéro d'agrément du RPA de l'Agence du revenu du Canada	Centre du régime de retraite de Postes Canada Nom de l'employeur
57136 Numéro du régime	CP 2073, Mississauga ON L5B 3C6 Adresse de l'employeur

Section C – Description du montant à transférer

- Veuillez transférer la totalité des montants auxquels j'ai droit selon le régime indiqué dans la section A ou B.
- Veuillez transférer _____ \$. Ce montant représente la partie à laquelle j'ai droit selon le régime indiqué dans la section A ou B.

Section D – Renseignements sur le REER, le FERR, le RPA, le RPD, le RPDB, ou le RPAC auquel le montant a été transféré

- Veuillez transférer le montant unique du RPA ou du RPDB à mon régime enregistré d'épargne-retraite (REER).
- | | |
|-----------------------------|--|
| Numéro du régime individuel | Nom du régime et numéro du spécimen approuvé |
|-----------------------------|--|
- Veuillez transférer le montant unique du RPA ou du RPDB à mon fonds enregistré de revenu de retraite (FERR).
- | | |
|----------------------------|---|
| Numéro du fonds individuel | Nom du fonds et numéro du spécimen approuvé |
|----------------------------|---|
- Veuillez transférer le montant unique du RPA ou du RPDB à mon compte de participant à ce RPA.
 - Veuillez transférer le montant unique du RPDB à mon compte de bénéficiaire selon ce RPDB.
 - Veuillez transférer le montant unique du RPA ou du RPDB à mon compte de participant à ce régime de pension déterminé (RPD) ou régime de pension agréé collectif (RPAC).
- | | |
|---------------------------------|------------------------------------|
| Numéro de compte du participant | Nom et numéro d'agrément du régime |
|---------------------------------|------------------------------------|

Remplissez cette section sur toutes les copies du formulaire.

Nom de l'employeur Centre du régime de retraite de Postes Canada	Numéro d'agrément du RPA ou RPDB de l'Agence du revenu du Canada 1063874
Adresse du cessionnaire	Signature du demandeur
	Année Mois Jour

Partie II – Attestation du cédant

1. Le montant transféré de _____ \$ est le montant entier ou partiel auquel le demandeur a droit selon l'un des régimes suivants :
 le RPDB mentionné à la section A de la partie I, ou le RPA mentionné à la section B de la partie I.
2. Nous avons transféré _____ \$ selon l'un des paragraphes suivants :
 le paragraphe 147(19) (un transfert forfaitaire d'un RPDB à un RPA, à un REER, à un FERR, à un RPAC, à un RPD ou à un autre RPDB);
 les paragraphes 147.3(1) à (8) (un transfert forfaitaire d'un RPA à un REER, à un FERR, à un RPD, à un RPAC, ou à un autre RPA).
3. Une disposition d'immobilisation s'applique au _____ \$ transférés du RPA mentionné à la section B de la partie I selon la *Loi sur les prestations de pension* ou selon une loi provinciale sur les prestations de pension _____ Sans objet
(précisez la loi)
4. Nous n'avons pas transféré _____ \$ du montant unique du RPA indiqué au numéro 1 ci-dessus selon l'un des paragraphes 147.3(1) à (8). Nous déclarerons ce montant comme revenu du demandeur sur un feuillet T4A.

J'atteste que les renseignements fournis dans ce formulaire sont exacts et complets.

Nom du cédant Fiducie RBC services aux investisseurs	Signature d'une personne autorisée	Année Mois Jour
---	------------------------------------	-----------------

Partie III – Attestation du cessionnaire

1. Nous avons reçu un montant de _____ \$ et l'avons porté au crédit :
 du REER du demandeur mentionné à la section D de la partie I. du compte du demandeur comme participant au RPA mentionné à la section D de la partie I.
 du FERR du demandeur mentionné à la section D de la partie I. du compte du demandeur comme bénéficiaire selon le RPDB mentionné à la section D de la partie I.
 du compte du demandeur comme participant au RPD mentionné à la section D de la partie I. du compte du demandeur comme participant au RPAC mentionné à la section D de la partie I.
2. Le régime auquel le montant unique a été transféré est agréé ou enregistré selon la *Loi de l'impôt sur le revenu*.
3. Nous gérons le montant indiqué au numéro 3 de la partie II comme un montant immobilisé selon le fonds ou le régime du bénéficiaire.
4. Nous émettons un reçu pour le montant indiqué au numéro 4 de la partie II.

J'atteste que les renseignements fournis dans ce formulaire sont exacts et complets.

Nom du cessionnaire	Signature d'une personne autorisée	Année Mois Jour
---------------------	------------------------------------	-----------------

Loi sur la protection des renseignements personnels, fichiers de renseignements personnels ARC PPU 005 et ARC PPU 226

(You can get this form in English at www.cra.gc.ca/forms.)

Instructions

Qui peut utiliser ce formulaire?

Si vous êtes le fiduciaire d'un RPDB ou l'administrateur d'un RPA, vous pouvez utiliser ce formulaire pour enregistrer le transfert direct d'un montant unique d'un demandeur :

- À titre de fiduciaire d'un RPDB, vous pouvez faire un transfert direct à un autre RPDB, à un RPA, à un RPD, à un REER, à un RPAC, ou à un FERR.
- À titre d'administrateur d'un RPA, vous pouvez faire un transfert direct à un autre RPA, à un REER, à un RPD, à un RPAC, ou à un FERR.

Remarque

Même si vous n'utilisez pas ce formulaire pour faire le transfert, vous (le cédant) devez fournir tous les renseignements requis au cessionnaire pour qu'il puisse faire le transfert correctement.

Qui doit remplir ce formulaire?

Partie I – Le participant ou le bénéficiaire qui demande le transfert (le demandeur) remplit et signe la partie I. Il remet ensuite toutes les copies du formulaire au fiduciaire du RPDB ou à l'administrateur du RPA ou du RPAC (le cédant) duquel le montant doit être transféré.

Partie II – Le cédant remplit et signe la partie II. Il conserve la copie 4 et envoie les copies 1, 2 et 3 au fiduciaire du RPDB, à l'administrateur du RPA ou du RPD ou à l'émetteur du REER, à un RPAC, ou du FERR (le cessionnaire) à qui le montant unique doit être transféré, accompagné du montant à transférer.

Partie III – Le cessionnaire remplit et signe la partie III des copies 1, 2 et 3. Il renvoie ensuite la copie 1 au cédant, envoie la copie 2 au demandeur et conserve la copie 3.

Transferts provenant d'un RPDB

Comme cédant, vous pouvez transférer un montant unique pour un employé ou un ex-employé qui a participé au régime, comme il est décrit au paragraphe 147(19). Vous pouvez transférer le montant à un RPA au profit de cette personne, à un REER, à un RPAC, ou à un FERR dont cette personne est la rentière ou participante. Vous pouvez aussi transférer le montant à un autre RPDB **s'il est raisonnable de s'attendre que le RPDB auquel vous transférez le montant aura au moins cinq bénéficiaires tout au long de l'année où vous effectuez le transfert.**

De même, vous pouvez transférer un montant unique pour l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait de l'employé ou de l'ex-employé, si cette personne a le droit de toucher le montant pour l'une des raisons suivantes :

- l'employé ou l'ex-employé est décédé;
- il y a eu rupture du mariage ou de l'union de fait avec l'employé ou l'ex-employé. Dans ce cas, le transfert doit faire suite à une ordonnance ou à un jugement d'un tribunal compétent ou faire suite à un accord écrit de séparation à la suite d'une décision de partager les biens en règlement des droits découlant du mariage ou de l'union de fait ou de son échec.

La personne pour laquelle vous effectuez le transfert **n'a pas à inclure** le montant que vous transférez dans son revenu selon le paragraphe 147(19). De même, cette personne ne peut pas déduire le montant transféré. Ne remettez aucun feuillet T4A ni aucun reçu pour ce montant.

Ne retenez aucun impôt sur le revenu sur un montant transféré selon le paragraphe 147(19).

Transferts provenant d'un RPA

Comme cédant, vous pouvez transférer, pour un participant à un RPA, un montant unique à un autre RPA au profit du participant ou au REER, au RDP, au RPAC, ou au FERR du participant.

Vous pouvez transférer un montant unique pour l'époux, l'ex-époux, le conjoint de fait ou l'ancien conjoint de fait du participant si cette personne a le droit de toucher le montant pour l'une des raisons suivantes :

- le participant est décédé;
- il y a eu rupture du mariage ou de l'union de fait avec le participant. Dans ce cas, le transfert doit faire suite à une ordonnance ou à un jugement d'un tribunal compétent ou faire suite à un accord écrit de séparation à la suite d'une décision de partager les biens en règlement des droits découlant du mariage ou de l'union de fait ou de son échec.

Dans certains cas, les règles de l'article 147.3 limitent le montant que vous pouvez transférer sans conséquences fiscales. Si une partie du montant transféré ne répond pas aux exigences du paragraphe selon lequel vous transférez le montant, nous considérons que vous avez payé cette partie au demandeur à titre de prestation de pension. En pareil cas, vous devez déclarer cette partie comme un revenu pour le demandeur sur un feuillet T4A. Nous considérons aussi que le demandeur a versé cette partie à un REER, ou à un RDP, à un RPAC, ou à l'autre RPA, selon le cas. Le cessionnaire doit remettre au demandeur un reçu pour le montant.

De même, si vous transférez le montant unique à un FERR, nous considérons que le montant en trop a été versé à un REER. En pareil cas, vous devez déclarer le montant en trop comme un revenu pour le demandeur sur un feuillet T4A. Le cessionnaire doit remettre au demandeur un reçu pour le montant en trop.

La personne pour laquelle vous effectuez le transfert **n'a pas à inclure** dans son revenu le montant que vous transférez selon l'un des paragraphes 147.3(1) à (8). De même, cette personne ne peut pas déduire le montant transféré. Ne remettez aucun feuillet T4A ni aucun reçu pour ce montant.

Ne retenez aucun impôt sur le revenu sur un montant transféré selon le paragraphe 147.3.

Définitions

Acronymes – La liste suivante énumère les acronymes que nous utilisons :

FERR – fonds enregistré de revenu de retraite	RPA – régime de pension agréé
RERR – régime enregistré d'épargne-retraite	RPAC – régime de pension agréé collectif
RPDB – régime de participation différé aux bénéfices	RPD – régime de pension déterminé

Administrateur – Personne, groupe de personnes ou institution qui a la responsabilité d'administrer un RPA, un RPD, ou un RPAC.

Cédant – L'administrateur ou le fiduciaire du régime duquel le montant est transféré.

Cessionnaire – L'administrateur, l'émetteur, ou le fiduciaire du régime ou du fonds auquel le montant est transféré.

Conjoint de fait – Personne qui n'est pas votre époux, qui vit avec vous dans une relation conjugale et qui remplit l'une des conditions suivantes :

- a. elle vit avec vous dans une relation conjugale et votre relation actuelle avec cette personne a duré au moins 12 mois sans interruption;

Remarque

Dans cette définition, l'expression « 12 mois sans interruption » comprend les périodes de moins de 90 jours où vous avez vécu séparément en raison de la rupture de votre union.

- b. elle est le parent de votre enfant, par la naissance ou l'adoption;

- c. elle a la garde, la surveillance et la charge entière de votre enfant (ou elle en avait la garde et la surveillance juste avant que l'enfant atteigne l'âge de 19 ans).

Émetteur du FERR – Personne décrite au paragraphe 146.3(1), avec qui un rentier a conclu un arrangement qui est un FERR.

Émetteur du REER – Personne décrite au paragraphe 146(1), avec qui un rentier a conclu un contrat ou un arrangement qui est un REER.

Époux – Personne avec qui vous êtes légalement marié.

Fiduciaire de RPDB – Société nommée fiduciaire selon le régime, qui est résidente du Canada et autorisée selon les lois canadiennes à exploiter au Canada une entreprise consistant à offrir au public ses services de fiduciaire. L'expression désigne aussi trois particuliers ou plus qui résident au Canada et qui sont nommés fiduciaires selon le régime.

Montant unique – Montant qui ne fait pas partie d'une série de paiements périodiques.

Numéro du régime individuel ou numéro du fonds individuel – Numéro du compte, du contrat, du certificat, ou tout autre numéro d'identification attribué par l'émetteur du REER, du FERR ou par l'administrateur du RPA ou du RPD.

Participant – Particulier (autre qu'un fiduciaire) qui détient un compte en vertu de régime et qui a le droit de recevoir des paiements d'un RPA, d'un RPD ou d'un RPAC.

Rentier – Personne qui a le droit de recevoir des paiements d'un REER ou d'un FERR.

RPAC – Régime d'épargne-retraite auquel vous et votre employeur participant cotisez. Le revenu accumulé dans le régime n'est pas imposé tant que les fonds y demeurent.

RPD – Régime de pension que vous avez établi mais que nous n'a pas enregistré (actuellement le régime de retraite de la Saskatchewan est le seul arrangement prescrit par le *Règlement de l'impôt sur le revenu* pour un régime de pension déterminé.) De nombreuses règles visant les REER s'appliquent aux RPD.