FORMULAIRE 3

((paragraphe 30(7) et article (30.1))

CONSENTEMENT DU CONJOINT AU TRANSFERT DE FONDS DE RETRAITE IMMOBILISÉS DANS UN FOND DE REVENU VIAGER (FRV) OU À LA RÉCEPTION DE PAIEMENTS DE TYPE FRV PRÉLEVÉS DIRECTEMENT SUR UN RÉGIME DE RETRAITE

1- Je, soussigné _____, suis le « conjoint » de (nom complet) _____, qui est un participant ou un ancien participant à un régime de retraite régi par la loi intitulée *Pension Benefits Standards Act* de la Colombie-Britannique.

2- Être le « conjoint » d'un participant ou ancien participant signifie que : *(cocher une seule réponse)*

☐ Je suis marié au participant ou à l'ancien participant et je ne vis pas séparé de corps de cette personne depuis les deux dernières années ;
☐ Je vis maritalement avec le participant ou l'ancien participant depuis les 2 dernières années ;
☐ Je suis du même sexe que le participant ou l'ancien participant et vis avec cette personne dans une union de type conjugal depuis les 2 dernières années.

3- Je comprends que mon conjoint souhaite effectuer le transfert de ses prestations de retraite à un Fonds de revenu viager (un « FRV ») ou recevoir des paiements de type FRV prélevés sur un régime de retraite, et que, pour ce faire, mon consentement écrit est nécessaire.

4- Je comprends que :

a) le transfert des prestations de retraite à un FRV permettra à mon conjoint de gérer les fonds de sa caisse de retraite, et accordera une certaine souplesse quant à la détermination du moment où les fonds seront utilisés ;

b) les fonds restants dans le FRV ou dans le régime de retraite peuvent servir, à tout moment, à l'achat d'une rente viagère, mais il n'est pas obligatoire de les utiliser à cette fin ;

c) si les fonds restants servent à l'achat d'une rente viagère, la rente viagère doit être réversible à moins que je renonce à mon droit à des prestations en signant un formulaire distinct de renonciation du conjoint dans les 90 jours précédant le début de la rente.

5- Je comprends également qu'avant d'acquérir une rente viagère, le FRV ou le régime de retraite, selon le cas, permettra à mon conjoint de retirer, chaque année, une partie des fonds, sous réserve des limites de retrait minimum et maximum. La limite de retrait maximum vise à assurer qu'il reste suffisamment de fonds pour garantir un revenu viager. Toutefois, je comprends que si :

a) mon conjoint choisit, chaque année, de retirer le montant maximum permis, et(ou)

b) le rendement des placements du fonds est faible,

le niveau de revenu de pension ou de prestation de reversion dont je pourrai profiter dans les années à venir pourrait être grandement réduit.

6- Il n'en demeure pas moins que je consens au transfert des fonds immobilisés à un FRV ou à la réception de paiements de type FRV prélevés sur le régime de retraite, et atteste que :

a) j'ai lu le présent formulaire et je le comprends ;

b) j'ai lu le document de transfert à un FRV et je le comprends ;

c) je n'ai subi aucune contrainte de la part de mon conjoint ou de toute autre personne pour signer le présent formulaire ;

d) mon conjoint est absent au moment où je signe le présent formulaire ;

e) Je suis conscient du fait que :

i) le présent formulaire ne fournit qu'une description générale de mes droits légaux en vertu de la loi intitulée *Pension Benefits Standards Act* et des règlements afférents ; et

ii) si je désire comprendre la nature exacte de mes droits légaux, je dois lire la loi intitulée *Pension Benefits Standards Act* et les règlements afférents, et(ou) consulter un avocat ; et

f) Je comprends que j'ai droit à un exemplaire du présent formulaire de consentement ainsi que du contrat de FRV.

7- Pour consentir au transfert, je signe le présent formulaire de consentement à _____ (ville), _____ (province), le _____ (date).

_____
(adresse du conjoint)

_____ (Signature du conjoint) _____ N° de téléphone (Domicile) _____ N° de téléphone (Travail)

DÉCLARATION DU TÉMOIN

J'atteste que a) Mon nom complet est _____

b) Mon adresse est _____

c) J'ai été témoin de la signature du présent consentement par le conjoint en l'absence de son conjoint _____ (date)

_____ (Signature du témoin) _____ N° de téléphone (Domicile) _____ N° de téléphone (Travail)

Banque Nationale Investissements est une marque de commerce utilisée par Banque Nationale Investissements inc.

COMMENTAIRES ET INSTRUCTIONS

Le présent formulaire ne doit être rempli que lorsqu'un participant ou ancien participant est admissible et qu'il souhaite transférer des fonds immobilisés à un FRV en vertu de la loi intitulée *Pension Benefits Standards Act* de la Colombie-Britannique.

Le formulaire doit être :

- rempli dans son intégralité ;
- signé, avant le transfert, par le conjoint en l'absence du participant ou ancien participant et en présence d'un témoin indépendant ; et
- déposé auprès de l'administrateur du régime de retraite, l'assureur du RÉER ou l'émetteur du contrat de FRV, selon le cas.

Pour plus de détails, veuillez communiquer avec l'administrateur de régime, votre employeur, l'établissement d'épargne ou la société d'assurances détenant les fonds, ou le service des régimes de retraite de la Commission des institutions financières de la Colombie-Britannique *(Pension Department of the Financial Institutions Commission)* à l'adresse suivante :

13450 - 102nd Avenue
Suite 1200
Surrey (BC)
V3T 5X3

N° de téléphone : 604 953-5300
N° de télécopieur : 604 953-5301

L'utilisation du masculin sert uniquement à alléger le texte et comprend le féminin.