



# REEI

Régime enregistré d'épargne-invalidité

## Les transferts et fermeture d'un REEI



# REEI

Régime enregistré d'épargne-invalidité

Les transferts  
et fermeture  
d'un REEI

## Logistiques





# Évaluation

- **Durée**

Durée de la session - environ 75 minutes

- **Questions**

Une période de questions est prévue à la fin de la formation.

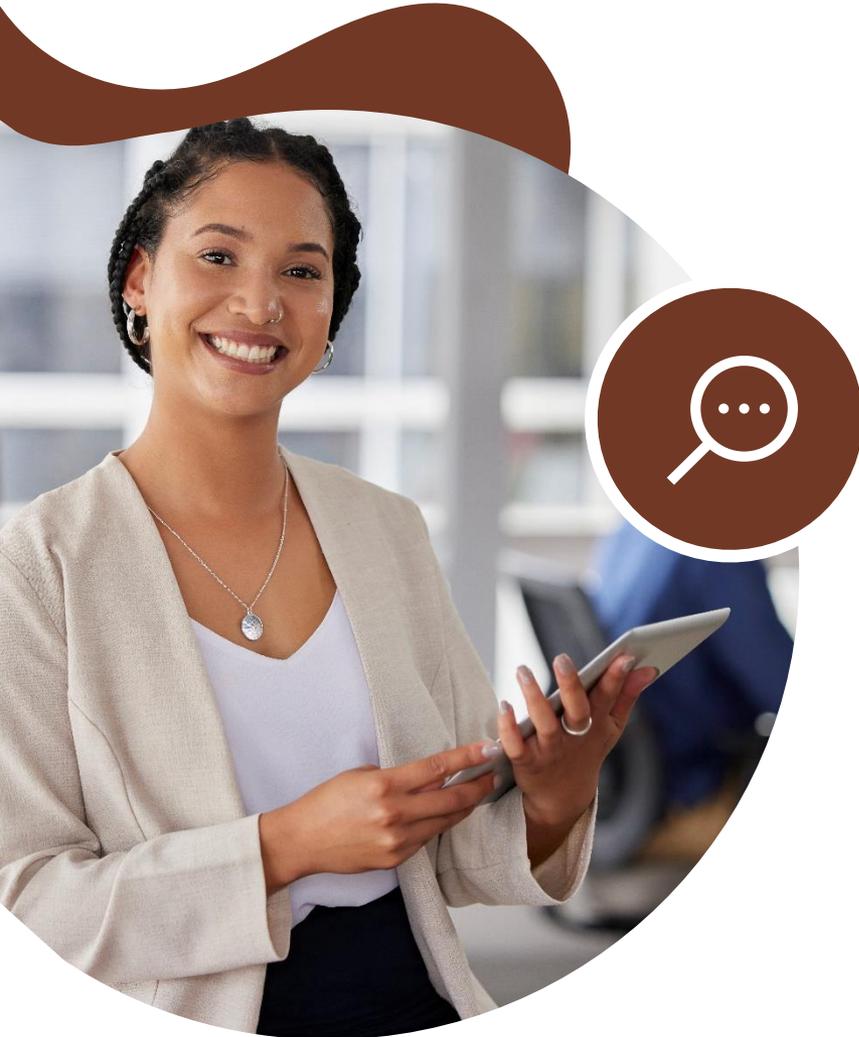
- **Cas spécifiques**

Veuillez appeler notre ligne de service aux clients

- **Questions destinées à l'ARC**

Veuillez appeler le service clientèle de l'ARC





## Questions sur la Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité (SCEI) et le Bon canadien pour l'épargne-invalidité (BCEI)

**Courriel :** [rdsp-reei@hrsdcc-rhdcc.gc.ca](mailto:rdsp-reei@hrsdcc-rhdcc.gc.ca)

**Téléphone :** 1 866 204-0357

**Visitez :** [Canada.ca/RessourcesREEI](https://Canada.ca/RessourcesREEI)



## Agence du revenu du Canada

Questions sur le régime enregistré  
d'épargne-invalidité (**REEI**) :

- Téléphonez : **1 800 267-3100**
- Visitez : [Site web](#)

Questions concernant le crédit d'impôt  
pour personnes handicapées (**CIPH**)  
et le formulaire (**T2201**)

- Téléphonez : **1 800 665-0354**
- Visitez : [Site web](#)





# Les transferts et fermeture

# REEI

Régime enregistré d'épargne-invalidité





# Transferts – Responsabilités émetteur cessionnaire

## Nouvelle trousse d'enregistrement

- Renseignements sur le contrat
- Renseignements sur le bénéficiaire
- Renseignements sur le titulaire

**Renseignement sur le responsable (Consentement)** pour chaque responsable pour les années pendant lesquels le bénéficiaire était âgé de 18 ans et moins – le cas échéant

## Une nouvelle demande de versement du bon



**Emploi et Développement social Canada / Employment and Social Development Canada** PROTÉGÉ UNE FOIS REMPLI - B

### Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) – Transfert

**Directives :**

- Le présent formulaire doit être utilisé pour transférer les actifs d'un REEI d'un émetteur à un autre.
- L'émetteur cédant et l'émetteur cessionnaire doivent remplir ce formulaire pour traiter le transfert des actifs d'un REEI.
- Les renseignements contenus dans ce formulaire sont nécessaires pour permettre à l'émetteur cessionnaire de déterminer les limites et exigences associées aux retraits ainsi que le taux d'imposition des versements effectués, le cas échéant. Emploi et Développement social Canada fournira à l'émetteur cessionnaire l'ensemble des renseignements historiques sur les transactions qu'il a en sa possession avec le nouveau régime, après la fermeture du régime cédant.
- Le présent formulaire n'est valide que s'il est rempli, signé (ou si un consentement est transmis à l'émetteur de manière acceptée), daté et remis à l'émetteur cessionnaire. **Ne l'envoyez PAS directement à Emploi et Développement social Canada.**

**Émetteur cessionnaire**

- Ce formulaire est préparé par l'émetteur cessionnaire, qui doit en conserver l'original rempli, tout comme une copie du consentement du titulaire.
- L'émetteur cessionnaire est l'émetteur qui recevra les actifs transférés (en espèce ou en nature) de l'émetteur cédant. Il devra avoir une *demande de Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité et/ou Bon canadien pour l'épargne-invalidité* remplie pour que le régime cessionnaire continue de recevoir la subvention ou le bon.

**Émetteur cédant**

- L'émetteur cédant est l'émetteur qui enverra les actifs transférés (en espèce ou en nature) à l'émetteur cessionnaire. L'original rempli du consentement du titulaire et une copie de ce formulaire doivent être gardés.

**Titulaire du régime cédant**

- Le titulaire du régime cédant doit remplir le formulaire *Transfert vers un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) – Consentement du titulaire* pour donner son consentement au transfert.

---

**1 Information sur le bénéficiaire**

**Bénéficiaire** Veuillez remplir la section ci-dessous au sujet du bénéficiaire du REEI.

- Le nom doit être inscrit exactement comme dans la documentation liée au numéro d'assurance sociale.

Le bénéficiaire est la personne qui recevra les fonds du REEI.

Nom du bénéficiaire	Prénom du bénéficiaire	Deuxième prénom du bénéficiaire
Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire (999 999 999)		

---

**2 Information sur le titulaire**

**Titulaire** Remplissez cette section uniquement si le titulaire est différent du bénéficiaire du REEI.

- Le nom doit être inscrit exactement comme dans la documentation liée au numéro d'assurance sociale.
- S'il y a plus d'un titulaire, veuillez joindre des pages supplémentaires.

Vous êtes le titulaire si vous avez ouvert le REEI.

OU

Si vous êtes le représentant de l'organisme dans le cas où le bénéficiaire est un « enfant pris en charge » ou un adulte sous « la tutelle provinciale ».

Nom du titulaire	Prénom du titulaire	Deuxième prénom du titulaire
Nom de l'organisme (le cas échéant)		Nom du représentant de l'organisme (le cas échéant)

---

**3 Information sur l'émetteur cessionnaire**

**Régime cessionnaire** Cette section doit être remplie par l'émetteur cessionnaire.

Le régime cessionnaire est le REEI vers lequel les actifs sont transférés.

Le numéro de contrat du REEI contient quinze caractères alphanumériques.

Nom de l'émetteur cessionnaire		
Adresse		Code postal
N° de contrat du REEI cessionnaire (attribué par l'émetteur cessionnaire)	N° du régime cessionnaire type (attribué par l'ARC)	Date d'entrée en vigueur (AAAA-MM-JJ)

*J'atteste que l'émetteur cessionnaire*

---

**3 Information sur l'émetteur cessionnaire**

**Régime cessionnaire** Cette section doit être remplie par l'émetteur cessionnaire.

Le régime cessionnaire est le REEI vers lequel les actifs sont transférés.

Nom de l'émetteur cessionnaire		
Adresse		Code postal

Ce formulaire est disponible en médias substitués

ESDC EMP5611 (2022-11-002) F Page 1 de 3

**Canada**

Formulaire de transfert EMP5611

# Responsabilités de l'émetteur cessionnaire

1

Indicateur de transfert

Oui  
Non



2

Référer au N° de contrat du REEI cédant

3

Référer au N° du régime type du REEI cédant

Formulaire de  
transfert EMP5611

## 4 Information sur l'émetteur cédant

Cette section doit être remplie par l'émetteur cédant.

### Régime cédant

Le régime cédant est le REEI à partir duquel les actifs sont transférés.

Émetteur du REEI cédant		
Adresse		Code postal
N° de contrat du REEI cédant (attribué par l'émetteur cessionnaire)	N° du régime cédant type (attribué par l'ARC)	Date d'entrée en vigueur (AAAA-MM-JJ)



# Relinquishing issuer responsibilities

01 Arrêter les versements du bon

02 Arrêter prélèvements préautorisés

03 Résoudre toutes les transactions en suspens

04 Envoyer **TOUS** les fonds à l'émetteur cessionnaire

05 Fermé le régime



Emploi et Développement social Canada
Employment and Social Development Canada

### Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) – Transfert

**Formulaire de transfert EMP5611**

**Directives :**

- Le présent formulaire doit être utilisé pour transférer les actifs d'un REEI d'un émetteur à un autre.
- L'émetteur cédant et l'émetteur cessionnaire doivent remplir ce formulaire pour traiter le transfert des actifs d'un REEI.
- Les renseignements contenus dans ce formulaire sont nécessaires pour permettre à l'émetteur cessionnaire de déterminer les limites et exigences associées aux retraits ainsi que le taux d'imposition des versements effectués, le cas échéant. Emploi et Développement social Canada fournira à l'émetteur cessionnaire l'ensemble des renseignements historiques sur les transactions qu'il a en sa possession avec le nouveau régime, après la fermeture du régime cédant.
- Le présent formulaire n'est valide que s'il est rempli, signé (ou si un consentement est transmis à l'émetteur de manière acceptée), daté et remis à l'émetteur cessionnaire. **Ne l'envoyez PAS directement à Emploi et Développement social Canada.**

**Émetteur cessionnaire**

- Ce formulaire est préparé par l'émetteur cessionnaire, qui doit en conserver l'original rempli, tout comme une copie du consentement du titulaire.

Emploi et Développement social Canada
Employment and Social Development Canada

**Consentement EMP5612**

### Transfert d'un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) – Consentement du titulaire

**Directives :**

- La présente annexe doit être utilisée par le titulaire qui consent à transférer les actifs du régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI), dont il est responsable, d'un émetteur à un autre.
- Le présent formulaire doit être rempli et signé (ou le consentement doit être transmis à l'émetteur de manière acceptée) par le ou les titulaire(s) du régime cédant pour autoriser le transfert des actifs vers le régime cessionnaire. Il fait partie du formulaire de transfert vers un REEI.
- L'émetteur du régime cédant doit conserver l'original rempli de ce formulaire et une copie du formulaire de transfert.
- L'émetteur du régime cessionnaire doit conserver le formulaire de transfert rempli et une copie de ce formulaire.
- Les émetteurs devraient joindre leur copie de ce formulaire de consentement à leur copie de formulaire de transfert.
- Lisez attentivement le présent document. Si vous avez des questions, n'hésitez pas à les poser à l'émetteur du régime cédant avec qui vous faites actuellement affaire.
- Le présent formulaire n'est valide que s'il est rempli, signé (ou si un consentement est transmis à l'émetteur de manière acceptée), daté et remis à l'émetteur du régime cédant. **Ne l'envoyez PAS directement à Emploi et Développement social Canada.**

Information sur le bénéficiaire et l'émetteur cessionnaire		
<b>Bénéficiaire</b>	Nom du bénéficiaire	Prénom du bénéficiaire
Le bénéficiaire est la personne qui recevra les fonds du REEI.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Second prénom du bénéficiaire	<input type="text"/>
<b>Émetteur cessionnaire</b>	Émetteur du REEI cessionnaire	N° de contrat du REEI cessionnaire
Émetteur qui recevra les actifs transférés (en espèces ou en nature) de l'émetteur cédant.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Déclaration et consentement du ou des titulaires(s) du régime cédant		
<b>Le titulaire (ou les titulaires, le cas échéant) du REEI cédant doit signer le formulaire pour autoriser le transfert des actifs vers le REEI cessionnaire.</b>	Émetteur du REEI cédant	N° de contrat du REEI cédant
S'il existe un troisième titulaire du régime cédant, veuillez joindre une copie supplémentaire de cette annexe portant sa signature.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

- Je certifie que les renseignements fournis dans ce formulaire sont, à ma connaissance, exacts.
- Je comprends que, sauf si je suis titulaire du REEI cessionnaire, je ne pourrai plus gérer les actifs contenus dans le REEI cessionnaire et je ne posséderai pas le pouvoir juridique d'administrer des actifs.
- Je comprends qu'un bénéficiaire ne peut avoir qu'un REEI; les transferts partiels ne sont donc pas permis. Le montant total du REEI doit être transféré de l'émetteur cédant à l'émetteur cessionnaire.
- Je comprends que la Loi sur la protection des renseignements personnels me donne le droit d'accéder à mes renseignements personnels gardés dans un dossier du gouvernement, ou de demander toute correction, et, à titre de représentant autorisé, de le faire pour le bénéficiaire.
- Je confirme avoir lu et compris ce document, notamment mes droits à la vie privée ci-dessous. J'ai reçu une copie de ce document et je consens à l'utilisation et au partage de mes renseignements personnels.
- Je souhaite poursuivre cette demande et, par la présente, autorise :
  - le transfert des actifs du compte du REEI tel que décrit ci-dessus;
  - la liquidation des investissements requise pour payer tous les frais, charges ou ajustements applicables à l'investissement devant être transféré, à l'entière discrétion de l'émetteur cédant.
- Veillez annuler toutes les opérations en cours (paiements préautorisés, invalidité viagère, paiements d'assistance, etc.) en provenance du REEI (conformément à la description ci-dessus) transféré.
- Je comprends que, si je ne remplis pas et ne signe pas ce formulaire, il sera impossible de traiter la demande de transfert.



## Émetteur cédant

## Émetteur cessionnaire

Ferme le régime

01

Nouvelle trousse d'enregistrement

Transfert TOUS les fonds à l'émetteur  
cessionnaire

02

Le Contrat ayant l'indicateur de transfert réglé  
à "Oui"

Cesse tous les prélèvements  
préautorisés

03

Nouvelle demande de bon

Demande d'arrêt du bon

04

Consolide les renseignements

Consulte le fichier sur l'état du  
contrat (951)



Consulte le fichier sur l'état du contrat (951)  
Attend le fichier d'extraction des renseignements sur  
le transfert (971)

## Même bénéficiaire



## + Fermeture d'un REEI

Décès du bénéficiaire

---

Perte du CIPH \*seulement si le titulaire l'exige

---

Transfert

---

Désenregistrement

---

Autre

---

Fermeture d'un REEI

Aucune fermeture  
volontaire.

Doit satisfaire l'une  
des conditions  
suivantes :





# Raison de fermeture « autre »



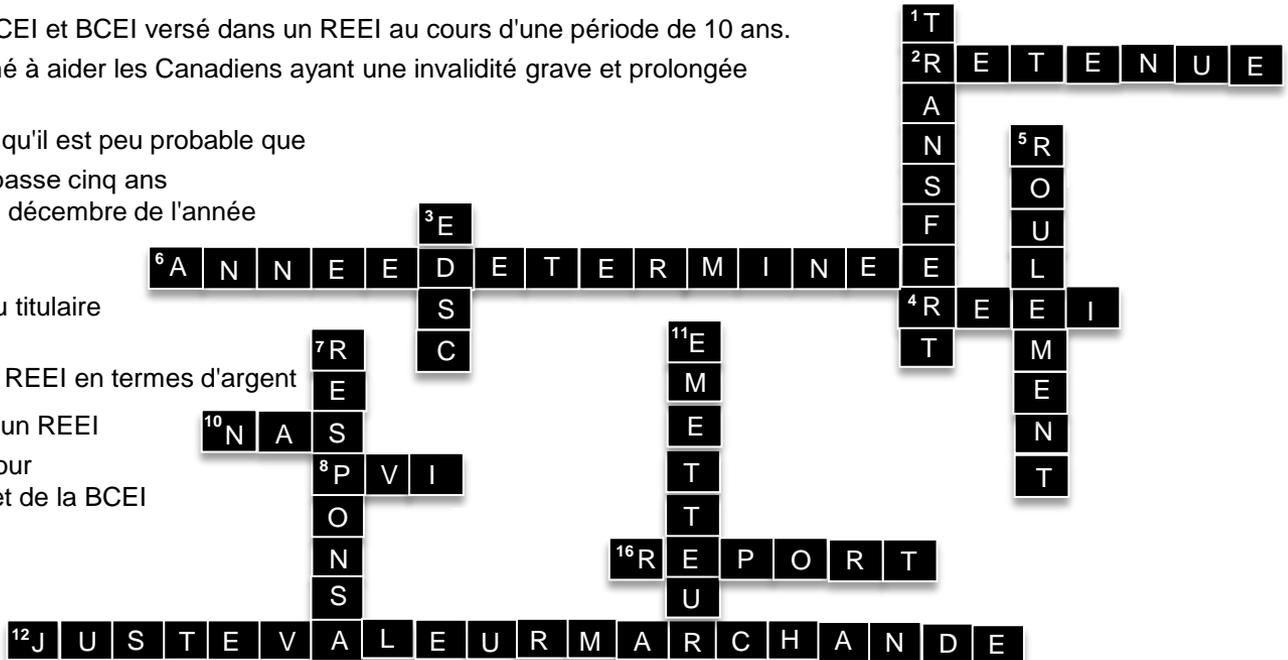


# Pratique



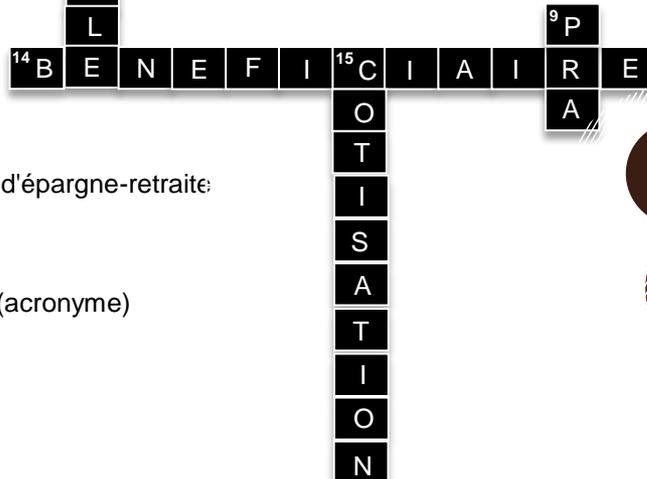
# Horizontale

- 2 Le montant de \_\_\_\_\_ est le total de SCEI et BCEI versé dans un REEI au cours d'une période de 10 ans.
- 4 Régime d'épargne à long terme destiné à aider les Canadiens ayant une invalidité grave et prolongée à épargner pour l'avenir (acronyme)
- 6 Commence lorsqu'un médecin atteste qu'il est peu probable que l'espérance de vie du bénéficiaire surpasse cinq ans
- 8 Celui-ci doit débiter au plus tard le 31 décembre de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 60 ans (acronyme)
- 10 Le \_\_\_\_\_ (acronyme) du bénéficiaire et du titulaire est valider.
- 12 Terme utilisé pour décrire la valeur du REEI en termes d'argent
- 14 La personne qui recevra de l'argent d'un REEI
- 16 \_\_\_\_\_ des droits est le terme utilisé pour décrire les droits inutilisés de la SCEI et de la BCEI des années précédentes



# Verticale

- 1 Utilisé pour décrire l'envoi d'actifs d'un REEI à un autre
- 3 Cette entité envoie un relevé annuel de l'admissibilité à la subvention aux titulaires (acronyme)
- 5 Terme utilisé pour décrire le transfert de fonds d'un produit d'épargne-retraite ou d'épargne-études vers un REEI
- 7 La personne qui reçoit l'ACE
- 9 Seule cette partie d'un REEE est transférée dans un REEI (acronyme)
- 11 Ultimement responsable de l'administration des REEI
- 15 Celles-ci sont déposées dans le REEI par le titulaire





# Questions



Employment and  
Social Development Canada

Emploi et  
Développement social Canada

Canada

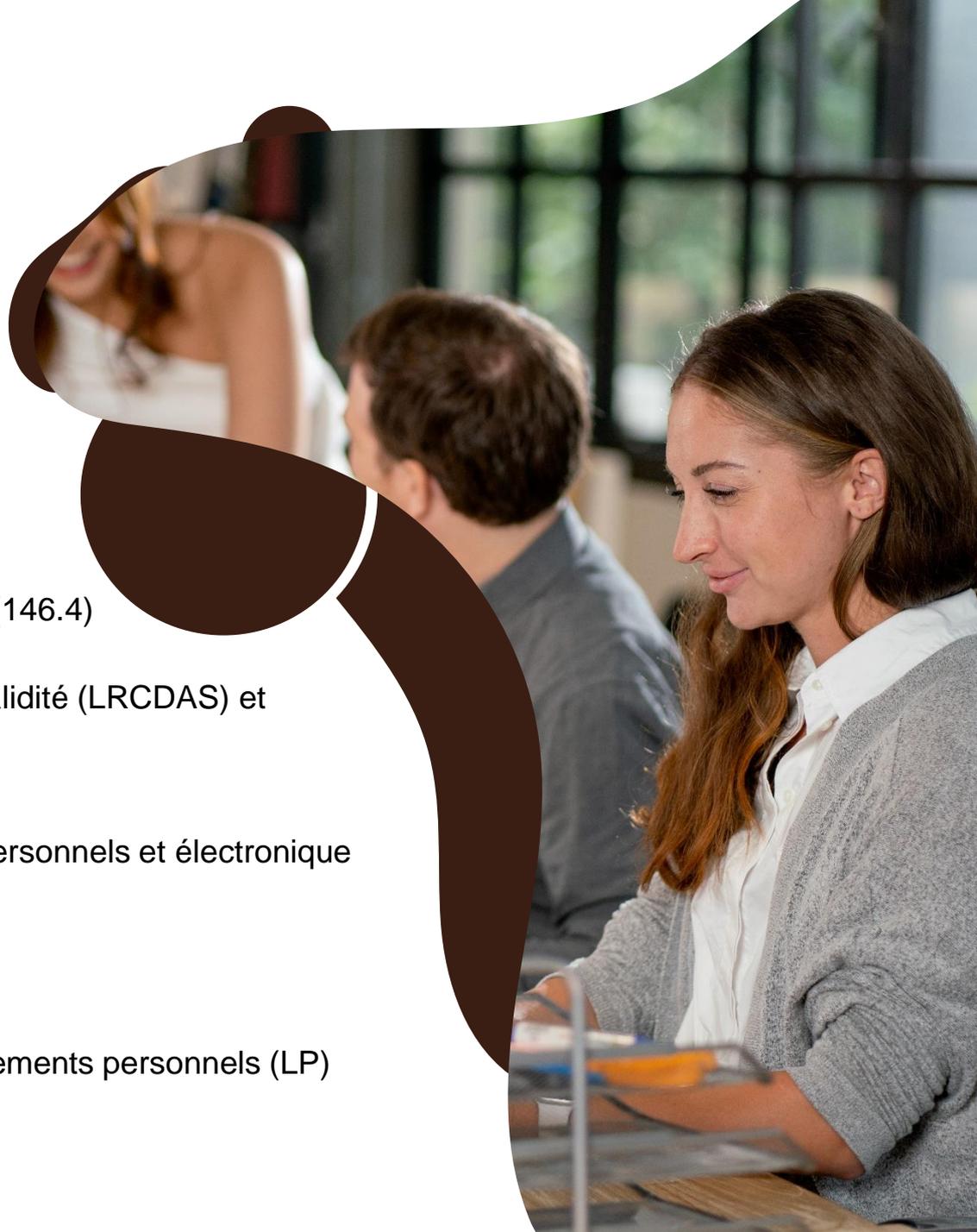


# Ressources



# Autorités législatives

- Loi de l'impôt sur le revenu (LIR) (146.4)
- Loi canadienne sur l'épargne-invalidité (LRCDAS) et règlements
- Protection des renseignements personnels et électronique
- Loi sur les documents (LPRPDE)
- Loi sur la protection des renseignements personnels (LP)





# Outils de référence

- Normes de transaction d'interface
- InfoCapsules REEI
- Guide du montant de retenue et des obligations de remboursement
- Comprendre les codes d'erreurs
- Comprendre les raisons de refus
- Modules d'apprentissage en ligne
- Guide de l'utilisateur à l'intention des fournisseurs de REEI

[Canada.ca/RDSPresources](https://Canada.ca/RDSPresources)



**Merci**

**Prenez soin de vous**