

Processus en 3 étapes – Distribution aux conseillers

Rappel – Campagne REER 2011-2012

Dates de la campagne : 1^{er} novembre 2011 au 29 février 2012

Déboursé date future

- > Date du déboursé doit être entre le 1^{er} novembre 2011 et le 29 février 2012
- > Date limite pour soumettre une demande avec un déboursé futur : 23 février 2012
- > Disponible pour le taux variable seulement

Processus simplifié

- > Montant du prêt REER entre 1 000 \$ et 22 450 \$; **et**
- > Terme maximum de 24 mois; **et**
- > La réponse à toutes les questions « Renseignements supplémentaires relatifs aux demandeurs » de la Demande de crédit REER est « NON ».

Produits disponibles

- > Fonds Banque Nationale
- > Fonds Omega^{MC}
- > Solutions de produits financiers
- > Fonds Altamira
- > Portefeuilles Méritages^{MD}
- > Certificat de placement garanti

Engagement du conseiller

Votre première demande doit être accompagnée du « Formulaire d'inscription » du conseiller.

Rôle du conseiller

Étape 1 – Remplir la demande de prêt REER avec les demandeurs

1. Remplir le formulaire Demande de crédit REER
2. Remplir le formulaire Déclaration du coût d'emprunt
3. Remplir les documents reliés à l'investissement
4. Authentifier deux pièces d'identité (originales et en vigueur)
5. Obtenir la signature des demandeurs sur la Demande de crédit
6. Signer la Demande de crédit à titre de témoin
7. Remettre une copie de la Demande de crédit et de la Déclaration du coût d'emprunt aux demandeurs

Étape 2 – Documents requis

Vous trouverez ci-dessous les documents requis pour soumettre une demande à la Banque. Pour plus de détails, veuillez vous référer au Guide du conseiller.

Documents - Prêt REER	Documents - Investissement
Type 1 - Processus simplifié	Fonds Banque Nationale et solutions de produits financiers
<ol style="list-style-type: none">1. Demande de crédit REER2. Spécimen de chèque personnalisé	<ul style="list-style-type: none">> Formulaire pour Fonds Banque Nationale et/ou solutions de produits financiers : ouverture de compte/transaction subséquente comptant/REER (conseiller)
Type 2 - Processus complet	Portefeuilles Méritage
<ol style="list-style-type: none">1. Demande de crédit REER2. Spécimen de chèque personnalisé3. Bilan (2^e page de la Demande de crédit)4. Preuves de revenu	<ul style="list-style-type: none">> Formulaire pour Portefeuilles Méritage : ouverture de compte/transaction subséquente comptant et REER
	Certificat de placement garanti
	<ol style="list-style-type: none">1. Demande d'adhésion au régime épargne-retraite2. Formulaire de consentement et d'identification du client3. Désignation et modification de bénéficiaire (à l'exception du Québec)

Processus en 3 étapes – Distribution aux conseillers

Étape 3 – Soumission du dossier

1. Télécopier les documents PRÊT REER à la Banque au **1 888 307-2997**
2. Expédier tous les originaux des documents PRÊT REER et le formulaire transactionnel d'INVESTISSEMENT à la Banque (à la suite de l'obtention de la décision de crédit et de la confirmation de la conformité des documents) à l'adresse suivante :

**Placements Banque Nationale/ Portefeuilles Méritage (fonds)
ou Banque Nationale CPG A/S Opérations courtiers
1100 University 9^e étage (transit 5321-1) Montréal(Qc) H3B 2G7**

Rôle de la Banque

- > Vérifier la conformité et procéder à l'évaluation de crédit
- > Vous communiquer la décision de crédit
- > Procéder au déboursement du prêt et transférer les fonds au compte en fidéicommis de votre siège social
- > Expédier le rapport des déboursés à votre siège social