

Processus en 3 étapes – Distribution aux conseillers

Rappel – Campagne REER 2020-2021

Dates de la campagne : 1^{er} novembre 2020 au 1 mars 2021

Débours à une date future

- > Date du déboursé doit être entre le 1^{er} novembre 2020 et le 19 mars 2021
- > Date limite pour soumettre une demande avec un déboursé futur : 12 février 2021
- > Disponible pour le taux variable seulement

Processus simplifié

- > Montant du prêt REER entre 1 000 \$ et 25 000 \$;
- > Terme maximum de 24 mois;
- > 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 Westwood
- > Solutions de produits structurés
- > Compte Surintérêt^{MD} Altamira
- > Portefeuilles Méritages^{MD}
- > Fonds Jarislowsky Fraser

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 une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement fédéral, provincial ou territorial (originale et en vigueur). Lorsque le client ne peut pas fournir une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement, l'identification peut être faite au moyen du processus double. Pour plus de détails, veuillez-vous référer au Guide du conseiller.
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

Processus en 3 étapes – Distribution aux conseillers

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.

Important : Les conseillers qui présentent une demande en leur propre nom ou au nom d'un membre de leur famille qui habite à la même adresse ne peuvent pas vérifier eux-mêmes leur identité, inscrire leurs renseignements d'identification dans la demande, ni agir comme témoin à l'égard de la demande. La demande doit être signée par une autre personne autorisée qui confirme ainsi avoir vu les documents originaux et avoir été témoin de la signature de la demande par le demandeur

Documents - Prêt REER	Documents – Investissement
Type 1 - Processus simplifié	Fonds Banque Nationale, Portefeuilles Méritage et solutions de produits structurés
<ol style="list-style-type: none"> 1. Demande de crédit REER 2. Spécimen de chèque personnalisé 	<ul style="list-style-type: none"> > Formulaire (25692) pour Fonds Banque Nationale et/ou solutions de produits structurés: ouverture de compte/transaction subséquente comptant/REER (conseiller)
Type 2 - Processus complet	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Demande de crédit REER 2. Spécimen de chèque personnalisé 3. Bilan (2^e page de la Demande de crédit) 4. Preuves de revenus et d'actifs 	

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 :

Banque Nationale Investissements / Portefeuilles Méritage
1010, rue de la Gauchetière Ouest, Mezz.100 (transit 5321-1) Montréal (Qc) H3B 5J7

Rôle de la Banque

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