



## Compte non enregistré - Formulaire de transfert - Aide-mémoire pour bordereau de télécopie

Effectuer un transfert à :

- TD Waterhouse et Services d'investissement TD (Fonds Mutuels TD) : Télécopieur 1-877-639-4547
- TD Canada Trust (CPG / Dépôts à terme) : Les formulaires originaux doivent être envoyés à l'AIF

<b>* Votre code d'utilisateur :</b>	
-------------------------------------	--

**Aide-mémoire :**

- Annexer une copie du relevé le plus récent du client de l'institution expéditrice (si possible).**
- S'assurer que la section des **renseignements sur le client** est remplie. **Remarque :** S'assurer que les renseignements sur le client de l'institution expéditrice sont identiques aux renseignements sur le client à TD Waterhouse.
- Vérifier les cases **Au comptant, En nature, Mixtes ou Partiels (ne pas sélectionner « dollars »** s'il s'agit d'un transfert en nature).
- Passer en revue les **éléments d'actif qui ont une date d'échéance**; soumettre les demandes de transfert 30 jours avant l'échéance.
- S'assurer que le client a **signé et daté** le formulaire de transfert au cours des six (6) derniers mois.

Pour consulter les procédures de transfert, y compris des directives sur la façon de remplir les documents originaux, des conseils sur les transferts, des instructions ainsi que des renseignements sur les délais d'exécution et les institutions expéditrices, visitez le :

[http://www.onewealth.isd.tdbank.ca/french/products\\_services/account\\_admin/common/client\\_transfer\\_services/default.asp](http://www.onewealth.isd.tdbank.ca/french/products_services/account_admin/common/client_transfer_services/default.asp)

ou consultez le

B-Web : <http://w3.td.com/td/intranet/tdct/investing/transfers>

<input type="checkbox"/> Transferts entrants externes	<input type="checkbox"/> Transferts internes
<b>Nombre de pages, y compris le bordereau de télécopie</b>	
<b>* Nom de la personne-ressource</b>	
<b>* Numéro de téléphone</b>	
<b>Code du RI/CP (PF et CPP seulement)</b>	
<b>Montant approximatif du transfert (en \$)</b>	
<b>Numéro du compte de destination</b> (TD Waterhouse, Fonds Mutuels TD ou TD Canada Trust)	

**\* = renseignements obligatoires**

La présente télécopie s'adresse uniquement à son ou ses destinataires, elle est confidentielle et peut contenir de l'information privilégiée. Si vous n'êtes pas le destinataire prévu ni un agent responsable de la livraison de ce message, tout examen, divulgation, réacheminement, distribution, reproduction ou autre utilisation d'une partie de ce message est strictement interdit, de même que toute mesure prise ou omise en fonction de ce message. Si vous avez reçu ce message par erreur ou sans autorisation, veuillez nous en aviser immédiatement et détruire le message entier.



TD Waterhouse Canada Inc.  
Gestion privée TD Waterhouse Inc. et  
TD Waterhouse Services institutionnels  
Services d'investissement TD inc.  
Gestion de Placements TD É.-U. Inc.  
Services de transfert de client  
Client Documentation Department  
3500 Steeles Avenue East  
Tower 2, 2nd Floor  
Markham, (Ontario) L3R 0X1

La Société Canada Trust  
Services fiduciaires privés  
Services de transfert de client  
Client Documentation Department  
3500 Steeles Avenue East  
Tower 2, 2nd Floor  
Markham, (Ontario) L3R 0X1

TD Canada Trust

## **Déclaration à l'intention des clients qui effectuent un transfert de compte**

Nous avons pris l'engagement d'améliorer constamment notre service à la clientèle. La présente déclaration à l'intention du client et le document d'information ont été conçus pour vous aider à comprendre le processus de transfert de compte. **Il importe de lire attentivement ce document avant de signer la section intitulée AUTORISATION DU CLIENT du présent formulaire de transfert de compte.** Si, après avoir lu ce document, vous avez des questions, veuillez communiquer avec le représentant en placements de l'institution destinataire.

### **Quelle est la différence entre un transfert Au Comptant et un transfert En Nature?**

« Au comptant » signifie que tous les éléments d'actif non liquides actuellement doivent être liquidés, vendus, remboursés, etc., afin que votre compte puisse être transféré à l'institution destinataire sous forme d'espèces.

Il importe de noter que si vous avez demandé le transfert **Au Comptant** de votre compte, les opérations seront effectuées au cours du marché, au meilleur prix possible, suivant la réception du formulaire de transfert, et elles sont assujetties aux commissions habituelles. Pour prévenir tout retard, vous pouvez placer vous-même vos ordres auprès de l'institution expéditrice, au moment de la signature du présent formulaire de transfert de compte.

« En nature » signifie que vous demandez le transfert du compte **tel quel**. Si vous détenez des produits de placement et un solde en espèces, ils peuvent être transférés dans leur état actuel.

### **Combien de temps faudra-t-il pour effectuer le transfert ?**

Le temps nécessaire pour transférer complètement votre compte dépendra surtout du type de compte que vous transférez et du type de produits de placement que vous détenez à ce moment. Il est à noter que vos éléments d'actif peuvent ne pas tous être transférés exactement au même moment.

#### Comptes non enregistrés :

En vertu des règlements actuels de OCRCVM (L'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières), **ce type de transfert peut prendre environ 10 jours ouvrables à partir de la réception par l'institution émettrice dans le cas d'une émission à l'aide du système d'avis en ligne de transfert automatique. Sinon, le temps requis pour effectuer le transfert peut dépasser 10 jours ouvrables.**

#### Types de produits de placement :

##### **Fonds communs de placement :**

Actuellement, il faut compter plus de temps pour transférer la totalité des fonds communs de placement, ce qui risque de retarder l'ouverture de votre nouveau compte et ce, en raison de la nécessité d'enregistrer de nouveau les fonds communs de placement auprès des sociétés de fonds communs de placement. **Il faut compter en moyenne de 5 à 10 jours ouvrables pour le transfert, à partir du moment où l'institution destinataire reçoit la procuration relative aux fonds communs de placement.**

##### **Certificats de placement garanti et dépôts à terme :**

En général, un Certificat de placement garanti (CPG) **n'est pas transférable EN NATURE (tel quel) avant la date d'échéance.** La plupart des CPG doivent être transférés AU COMPTANT à l'échéance. Veuillez vérifier les conditions auprès de l'institution qui détient actuellement vos placements. Si votre CPG vient à échéance dans plus de six mois, veuillez soumettre votre demande de transfert un mois avant l'échéance.

##### **Autres produits de placement :**

Il existe plusieurs autres produits de placement parfois non cessibles, non remboursables ou assujettis à d'autres délais. Ces produits comprennent notamment les prêts hypothécaires, les valeurs de sociétés étrangères, les obligations non cessibles (coupures minimales requises).

##### **Transferts refusés :**

Une demande de transfert de compte peut être refusée par l'institution expéditrice pour diverses raisons, notamment des fonds insuffisants pour couvrir les honoraires, un compte qui n'est pas en règle, p. ex. compte avec insuffisance de marge, à découvert, etc. Si, pour une raison quelconque, votre transfert est refusé par l'institution expéditrice, celle-ci peut retourner le transfert non traité à l'institution destinataire.

**Lorsque le refus est rectifié, le processus de transfert peut reprendre et, pour traiter le transfert, l'institution en question peut alors disposer d'environ dix jours ouvrables, à compter de la date de réception des documents de transfert, pour traiter le transfert.**

### **Combien coûte un transfert de compte ?**

#### **Frais de transfert :**

La plupart des institutions imputent des frais de transfert hors de leur institution, et dont le coût varie. Il est important de vous assurer que vous disposez des fonds suffisants dans votre compte auprès de l'institution expéditrice pour payer les frais de transfert et d'administration, à défaut de quoi cette dernière pourrait refuser de traiter le transfert, ce qui causerait des retards considérables.