

## Comment soumettre une demande de prêt REER à B2B Trust pour :

- Fonds communs de placement Standard Life
- Fonds distincts Idéal

Le présent document résume les trois étapes à suivre lors d'une demande de prêt REER auprès de B2B Trust. Pour les méthodes administratives détaillées (y compris la soumission manuelle de demandes et les dates limites pour les cotisations REER de 2009), consultez le document [Prêt REER de B2B Trust pour fonds communs de placement Standard Life et fonds distincts Idéal](#).

Pour de plus amples renseignements, consultez le [Survol du programme](#) et la [Brochure](#) du Programme de prêts REER.

### Étape 1 – Soumettre la demande de prêt REER en ligne

- Visitez le site Web de la Standard Life, à [www.standardlife.ca](http://www.standardlife.ca).
- À la section **Accès en ligne sécurisé**, sélectionnez **INFOComptes FPSL** si le prêt REER doit servir à financer un placement en vertu d'un compte de fonds communs de placement, **ou ClientINFO** si le prêt REER doit servir à financer un placement en vertu d'une police Fonds distincts Idéal.
- Page d'identification – entrez votre **code d'utilisateur** et votre **NIP**, puis cliquez sur **Soumettre**.
- À la page d'accueil :
  - **Fonds de placement Standard Life** – sélectionnez **INFOComptes FPSL** pour passer à la page suivante où figurent des renseignements sur les commissions, les transactions récemment réglées, etc. Cliquez sur le lien **Prêts REER et Investissement** situé dans la partie supérieure de cette page pour accéder au système EASE.
  - **Fonds distincts Idéal** – sélectionnez **Prêts REER et Investissement** pour accéder au système EASE.
- Suivez les messages du système EASE pour remplir et soumettre la demande de prêt REER en ligne pour l'évaluation de crédit.
- Le montant minimal du prêt est de 2 500 \$.
- Avant d'être soumise, la demande doit être imprimée et signée par l'emprunteur, le coemprunteur et le conseiller.
- **Décision de crédit et confirmation** – Le conseiller recevra habituellement une décision de crédit par courriel quelques secondes après la soumission de la demande. Si la situation de la demande est Évaluation de crédit en cours ou En suspens, le conseiller sera informé par courriel ou télécopieur, dans un délai d'un jour ouvrable, des renseignements supplémentaires exigés.
- Les questions sur la décision de crédit ou la soumission d'une demande doivent être acheminées à :  
**Équipe des services à la clientèle de B2B Trust, au 1-800-263-8349.**

### Étape 2 – Envoyer la demande de prêt REER à B2B Trust

- Envoyez l'original de la demande de prêt REER de B2B Trust, signée par l'emprunteur et le conseiller, et toute documentation relative au prêt à :

B2B Trust  
Investment Lending  
130 Adelaide Street West, Suite 200  
Toronto, Ontario M5H 3P5

Inscrire le numéro de transaction **EASE** sur les documents du prêt.
- **Exigences additionnelles**
  - **Spécimen de chèque** du compte personnel du client – Le chèque ne peut être tiré sur une marge de crédit.
  - **Lettre de direction** – exigée uniquement pour le remboursement d'un prêt REER existant chez une autre institution financière.

## Comment soumettre une demande de prêt REER à B2B Trust pour :

- Fonds communs de placement Standard Life
- Fonds distincts Idéal

- **Preuve de revenu** – exigée uniquement pour les prêts supérieurs au plafond de cotisation de l'année courante ou les prêts dont le terme dépasse 2 ans.

**Revenu d'un travail salarié** – Une copie du plus récent relevé de paie de l'emprunteur (doit faire état du revenu cumulatif depuis le début de l'année) ou le T4 le plus récent.

**Revenu de commissions** – Avis de cotisation des deux dernières années

**Revenu d'un travail indépendant** – Avis de cotisation et états financiers des deux dernières années

- **Preuve d'actif** – sur demande.
- Une fois le crédit approuvé pour le prêt REER et après la réception et la vérification de l'original de la demande de prêt REER et des documents d'appui par B2B Trust, le prêt est financé dans un délai d'un jour ouvrable. Le conseiller recevra par courriel une confirmation de B2B Trust indiquant que le prêt a été financé. Il devra s'assurer de l'exactitude des renseignements du courriel de confirmation du financement.
- B2B Trust enverra les capitaux directement à la Standard Life.

### Étape 3 – Envoyer la proposition de placement à la Standard Life

- Pour déterminer quels fonds sont disponibles pour fins de placement, consultez la liste des fonds suivants :
  - [Fonds communs de placement Standard Life](#)
  - [Fonds distincts Idéal – Série Signature](#)
  - [Fonds distincts Idéal](#)

#### Fonds communs de placement Standard Life

- Dans le cas d'un **nouveau** compte ou d'un compte **existant** de fonds communs de placement Standard Life, remplissez la [Proposition de fonds de placement Standard Life](#) (formulaire F3133) et inscrivez **Prêt REER** sur la page couverture de la proposition.
- Dans le cas d'un compte **existant**, remplissez il est possible de fournir les renseignements suivants dans une lettre ou une note signée par le client :
  - Numéro de compte
  - Les noms des fonds communs de placement Standard Life et les numéros des fonds respectifs que le prêt servira à financer
  - Dans le cas de placements à plus d'un fonds commun de placement Standard Life, indiquez les capitaux à affecter à chaque fonds
  - Une note indiquant qu'un prêt REER finance le(s) placement(s).

#### Fonds distincts Idéal

- Dans le cas d'une **nouvelle** police ou d'une police **existante** Fonds distincts Idéal – Série Signature, remplissez la [Proposition de police Fonds distincts Idéal – Série Signature](#) (formulaire F6415) et inscrivez **Prêt REER** sur la page couverture de la proposition.
- Dans le cas d'une **nouvelle** police ou d'une police **existante** Fonds distincts Idéal, remplissez la [Proposition de police Fonds distincts Idéal](#) (formulaire F4295) et inscrivez **Prêt REER** sur la page couverture de la proposition.

## Comment soumettre une demande de prêt REER à B2B Trust pour :

- Fonds communs de placement Standard Life
- Fonds distincts Idéal

- Dans le cas d'une police **existante**, il est possible de fournir les renseignements suivants dans une lettre ou une note signée par le client :
  - Numéro de police
  - Les noms des Fonds distincts Idéal et les numéros des fonds respectifs que le prêt servira à financer
  - Dans le cas de placements à plus d'un Fonds distinct Idéal, indiquez les capitaux à affecter à chaque fonds
  - Une note indiquant qu'un **prêt REER** finance le(s) placement(s).
- Expédiez l'original de la proposition de placement, du Formulaire de transactions ultérieures ou du formulaire Versement de primes additionnelles, ou les directives de placement (**originaux seulement**, et non par télécopieur), comme suit :

Adresse postale	Adresse aux fins d'envoi par messagerie
Standard Life Services à la clientèle, placements individuels CP 11497, succursale Centre-ville Bureau 1200 Montréal (Québec) H3C 5S5	Standard Life Services à la clientèle, placements individuels 1245, rue Sherbrooke Ouest Bureau 1200 Montréal (Québec) H3G 1G3