

**Banque Scotia**<sup>MD</sup>

# PLACEMENTS

GUIDE D'ACCOMPAGNEMENT

---

**MAI 2020**

<b>Partie 1 Introduction</b> .....	1	<b>Partie 8 Frais exigibles pour votre compte</b> .....	72
Bienvenue à la Banque Scotia <sup>MD</sup> .....	1	Frais exigibles pour votre compte d'épargne enregistré de la Banque (RER, CRI, RERI et REIR de la Banque Scotia).....	72
Que contient ce guide?.....	1	Frais exigibles pour votre compte de revenu enregistré (FRR, FRRI, FRV, FRRR et FRVR de la Banque Scotia).....	73
Notre engagement envers vous.....	2	Frais exigibles pour votre compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia.....	73
Un mot au sujet des courtiers.....	2	Frais exigibles pour votre REEE de la Banque Scotia.....	74
Définitions utiles.....	3	Frais pour votre compte d'épargne à intérêt élevé.....	74
Conditions générales.....	3	Frais exigibles pour votre REEI de la Banque Scotia.....	74
<b>Partie 2 Ouverture de Votre Compte De Placement ou Compte Enregistré de la Banque Scotia</b> .....	4	Frais exigibles pour vos CPG de la Banque Scotia.....	74
Confirmation de votre identité.....	5	Taxes de vente provinciale et fédérale.....	74
Collecte et consignation des renseignements personnels.....	8	<b>Partie 9 Protection de vos dépôts – SADC</b> .....	75
Vérification des renseignements personnels.....	8	<b>Partie 10 Règlement des plaintes</b> .....	76
Suivi et mise à jour des renseignements personnels.....	8	Étape 1.....	76
<b>Partie 3 Votre protection</b> .....	9	Étape 2.....	76
<b>Partie 4 Types de comptes pour vos placements</b> .....	10	Étape 3.....	76
Comptes Enregistrés de la Banque Scotia.....	10	Vous n'avez toujours pas obtenu satisfaction?.....	77
Administration des comptes enregistrés de la Banque Scotia.....	51	Communiquez avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC).....	77
<b>Partie 5 Comptes de placement de la Banque Scotia</b> .....	53	Codes de conduite et engagements envers le public.....	78
Qu'est-ce qu'un compte de placement de la Banque Scotia?.....	53	<b>Partie 11 Déclaration de Placements Scotia Inc. sur les relations avec les clients</b> .....	81
Propriété, dispositions relatives aux survivants et signataires autorisés.....	53	Déclarations afférentes aux recommandations.....	84
Versements automatiques prélevés sur votre compte de placement de la Banque Scotia.....	55	<b>Partie 12 Ententes de placement</b> .....	90
<b>Partie 6 Vos options de placement</b> .....	59	Aperçu des modalités.....	91
Liquidités (dollars canadiens et dollars US).....	59	<b>Partie 13 Modalités d'établissement du compte</b> .....	94
Épargne à intérêt élevé (dollars canadiens).....	59	<b>Partie 14 Entente relative aux placements</b> .....	99
CPG – Certificats de placement garanti de la Banque Scotia.....	60	Pour les comptes enregistrés de la Banque Scotia (RER, REEE, RERI, CRI, REIR, FRR, FRV, FRRI, FRRR, FRVR, CELI et REEI) et les comptes de placement de la Banque Scotia.....	99
CPG – Intérêt.....	60	<b>Partie 15 L'engagement de la Banque Scotia en matière de confidentialité</b> .....	105
CPG – Autres renseignements.....	61	<b>Partie 16 Les présentes conditions s'appliquent à la livraison électronique des documents liés à vos comptes sélectionnés (indiqués ci-après)</b> .....	106
CPG non remboursables.....	62	<b>Partie 17 Lexique</b> .....	110
CPG encaissables.....	63		
CPG remboursables.....	64		
Pour en savoir plus.....	65		
Fonds communs.....	65		
<b>Partie 7 Gestion de votre compte</b> .....	67		
Établissement du prélèvement automatique des cotisations (PAC).....	67		
Feuillets d'impôt relatifs à vos placements.....	67		

# Partie 1 Introduction

## Bienvenue à la Banque Scotia<sup>MD</sup>

Nous sommes heureux de pouvoir vous aider à gérer vos placements.

Notre objectif est de vous aider à établir un régime de placement qui vous permettra d'atteindre vos objectifs financiers et d'avoir confiance en l'avenir. Voyez-nous comme un entraîneur en matière de placements. Nous pouvons travailler avec vous d'aussi près ou d'aussi loin que vous le voulez pour vous aider à constituer et à gérer votre portefeuille de placements.

## Que contient ce guide?

Ce guide explique les différents types de comptes de placement offerts par notre réseau de succursales de détail ainsi que les caractéristiques principales de chacun d'eux. Pour obtenir des renseignements plus détaillés, veuillez communiquer avec votre représentant de la Banque Scotia.

Une fois que vous aurez déterminé le ou les types de compte que vous désirez, vous devrez décider de la manière dont vous voulez placer votre argent. Dans les pages de ce guide, nous expliquons les options de placement particulières que peut contenir votre compte. Pour faciliter la consultation, vous pouvez utiliser la table des matières et y chercher les comptes et options de placement qui vous intéressent.

À compter de la page 60, vous trouverez les frais applicables à votre compte.

À partir de la page 62, ce guide contient les déclarations et ententes relatives à votre compte. Lorsque vous signez la demande d'ouverture de votre compte, vous acceptez d'être lié par les conditions qui y sont associées; c'est pourquoi nous vous recommandons de prendre le temps de bien les examiner.

Vous recevrez une copie de ce guide lorsque vous ouvrirez votre premier compte d'épargne enregistré de la Banque Scotia (RER, RERI, CRI ou REIR de la Banque Scotia), compte de revenu enregistré (FRR, FRV, FRR, FRRR ou FRVR de la Banque Scotia), régime d'épargne-études enregistré (REEE), compte d'épargne libre d'impôt (CELL), régime enregistré d'épargne-invalidité (REEL) ou compte de placement. Les ententes que contient ce guide ainsi que les modifications qui y sont apportées visent les comptes actuels et futurs que vous détenez ou détiendrez à la Banque ainsi que toutes les opérations que vous y ferez. Si vous désirez obtenir une nouvelle copie de ce guide, faites-en la demande à n'importe laquelle de nos succursales ou rendez-vous en ligne au <http://www.banquescotia.com/divulgationreglementaire>.

## Notre engagement envers vous

Un élément essentiel pour nous est la façon dont nous gérons vos renseignements personnels; voilà où intervient notre engagement en matière de confidentialité. Nous expliquons de quoi il s'agit dans la section « Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia », qui se trouve vers la fin du guide.

Nous sommes convaincus que c'est cet engagement qui constitue la base de nos rapports avec vous.

Nous nous engageons à vous aider à trouver des solutions qui répondent à vos objectifs financiers; des solutions qui vous incitent à commencer à investir tôt, à investir régulièrement et à maintenir vos placements. Nous vous fournirons uniquement les services financiers que vous nous avez autorisés à vous fournir. Ces services se rapportent à vos comptes de placement de la Banque Scotia, à vos comptes enregistrés de la Banque Scotia et aux placements que vous détenez dans ceux-ci.

## Un mot au sujet des courtiers

Un courtier est une entreprise qui gère les opérations de votre compte en votre nom. Pour vous servir, nous avons deux courtiers : La Banque de Nouvelle-Écosse et Placements Scotia Inc.

Si c'est La Banque de Nouvelle-Écosse qui vous sert de courtier pour l'ouverture de votre compte, celui-ci pourra contenir des espèces et des CPG de la Banque Scotia. Si vous ouvrez un compte avec Placements Scotia Inc., il pourra contenir des espèces, des CPG de la Banque Scotia et des fonds communs.

La Banque Scotia est une banque à charte de l'annexe I qui est régie par la *Loi sur les banques* (Canada).

Placements Scotia Inc. est inscrit auprès des commissions de valeurs mobilières provinciales et des autorités territoriales en tant que courtier de fonds communs et, à ce titre, est habilité à distribuer des fonds communs de placement aux investisseurs canadiens. Placements Scotia Inc. est membre de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels.

Les représentants et conseillers inscrits sont des employés de Placements Scotia Inc. Ils sont autorisés à fournir des conseils sur les fonds communs et à en faire la vente par l'intermédiaire des succursales de la Banque Scotia. Ils peuvent également offrir des conseils sur les CPG et les comptes d'épargne à intérêt élevé de la Banque Scotia émis par La Banque de Nouvelle-Écosse, la Compagnie Montréal Trust du Canada, la Société hypothécaire Scotia et la Compagnie Trust National, de même que faire la vente de ces produits.

## Définitions utiles

Dans ce guide, nous utilisons certains termes pour parler plus facilement de nos services de placement. Voici donc la définition de ces termes.

Sauf indication contraire dans le présent guide, les termes « vous », « votre » et « vos » désignent :

- › le rentier, dans le cas d'un compte d'épargne enregistré ou d'un compte de revenu enregistré;
- › le titulaire, dans le cas d'un compte d'épargne libre d'impôt;
- › le souscripteur ou les co-souscripteurs, dans le cas d'un régime enregistré d'épargne-études;
- › le ou les titulaires du compte, dans le cas d'un régime enregistré d'épargne-invalidité;
- › le ou les titulaires du compte, dans le cas d'un compte de placement.

Sauf indication contraire dans le présent guide, « nous », « notre » et « nos » désignent un ou des membres de la Banque Scotia, selon le contexte. Le terme « Banque Scotia » désigne collectivement La Banque de la Nouvelle-Écosse et toutes ses filiales et sociétés affiliées en ce qui concerne leurs activités au Canada, notamment la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust ScotiaMD), Placements Scotia Inc. (PSI) et Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

Dans le présent guide, nous avons adopté un langage aussi facile à comprendre que possible, mais vous tomberez ici et là sur certains termes techniques. Vous pouvez consulter le lexique qui se trouve à la fin du guide pour connaître la définition de l'un ou l'autre de ces termes.

## Conditions générales

Vous acceptez les conditions stipulées dans le présent guide, y compris celles stipulées dans la Demande d'ouverture de compte, les Instructions de placement, l'Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia et l'Accord de transmission d'instructions par téléphone/télécopieur/courrier électronique, dans la mesure où celles-ci s'appliquent à votre cas.

Les conditions et chacune des Ententes, dans la mesure où elles s'appliquent à votre cas, vous lient ainsi que votre succession, vos héritiers, vos exécuteurs testamentaires, vos administrateurs et vos représentants légaux.

Chacune des ententes contenues dans ce guide constitue un contrat distinct. Si une partie du contrat est partiellement invalidée par un tribunal, la partie restante demeure en vigueur et continue de lier les contractants.

## Partie 2 Ouverture de Votre Compte De Placement ou Compte Enregistré de la Banque Scotia

Peut-être investissez-vous en vue de votre retraite, ou d'un achat important comme celui d'une maison. Peut-être désirez-vous économiser pour des études, ou simplement pour accroître votre richesse. Quel que soit votre objectif, nous avons les types de comptes, les services et les produits de placement qui vous aideront à l'atteindre. Dans cette section, vous trouverez tout ce que vous devez savoir sur l'ouverture de votre compte.

C'est facile de se lancer. D'abord, décidez d'un plan de placement global et fixez des objectifs d'épargne réalistes.

Ensuite, déterminez si vous voulez un compte d'épargne enregistré ou non enregistré. Voici ce qui les distingue.

Avec un compte enregistré de la Banque Scotia, vous pouvez accroître la valeur de vos placements sans payer d'impôt sur les dividendes, les intérêts et les gains en capital que vous réalisez, et ce, jusqu'à ce que vous décidiez de retirer votre argent. Dans le cas des comptes d'épargne libres d'impôt (CELI), même vos retraits sont à l'abri de l'impôt. Un compte enregistré est idéal pour les objectifs à long terme, comme la retraite, les économies qui serviront à financer les études d'un être cher ou un achat important.

Avec un compte de placement de la Banque Scotia, vous payez l'impôt sur vos revenus de placement au fur et à mesure.

Finalement, il suffit de visiter l'une de nos succursales ou d'appeler au 1-800-387-5004 (du lundi au vendredi, de 8 h à 19 h HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal) pour parler à un représentant de La Banque de Nouvelle-Écosse ou de Placements Scotia Inc. Il vous décrira le processus et se fera un plaisir de vous aider à choisir le type de compte et de placement qui convient le mieux à vos besoins.

Lorsque vous ouvrez votre compte, nous établissons automatiquement la partie liquidités du compte. Cette dernière servira au traitement de vos opérations, y compris l'achat et la vente de produits de placements comme des CPG de la Banque Scotia ou des fonds communs. La partie liquidités de votre compte produit des intérêts; vous pouvez donc l'utiliser pour accumuler des fonds avant d'acheter un placement.

Les détails relatifs à toutes vos opérations figureront sur le Relevé de portefeuille personnel trimestriel que nous vous enverrons.

Pour en savoir plus au sujet des services de placement par téléphone ou des Services financiers *Scotia en direct*<sup>MD</sup>, veuillez consulter la section « Accès à vos placements en ligne ou par téléphone ». Veuillez noter que vous ne pouvez ouvrir un régime enregistré d'épargne-études que par l'intermédiaire d'une succursale de la Banque Scotia. Les régimes enregistrés d'épargne-invalidité doivent être ouverts auprès du Centre de contact, Gestion de patrimoine (1-877-929-4499; du lundi au vendredi, de 8 h à 19 h HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal).

## Confirmation de votre identité

Lorsque vous désirez ouvrir un compte, nous devons d'abord vous identifier adéquatement. Cela signifie que vous devrez nous présenter des pièces d'identité originales et valides que nous pourrions vérifier afin de confirmer votre identité. Voici ce dont nous avons besoin :

- › Si vous êtes un nouveau client, vous devez présenter une pièce d'identité personnelle avec photo délivrée par un gouvernement ou des documents provenant de deux sources indépendantes et fiables (processus d'identification double). Vous trouverez ci-dessous une liste des pièces d'identité et des documents acceptés.

### Pièces d'identité avec photo délivrées par un gouvernement

- › Un permis de conduire valide et délivré au Canada, dans la mesure où la loi provinciale applicable en permet l'utilisation aux fins de vérification de l'identité. Au Québec, la loi nous interdit de vous demander votre permis de conduire, mais vous pouvez le présenter de votre plein gré.
- › Un passeport canadien valide.
- › Un certificat de naturalisation sous la forme d'un document ou d'une carte. Nous n'acceptons pas les certificats commémoratifs.
- › Une carte de citoyenneté canadienne délivrée avant 2012.
- › Une carte de résident permanent.
- › Un formulaire IMM 1442 de Citoyenneté et Immigration Canada (permis de résident temporaire, un permis de travail, un permis d'études ou une fiche de visiteur).
- › Une carte avec photo d'un régime provincial ou territorial d'assurance-maladie, dans la mesure où la loi provinciale ou territoriale applicable en permet l'utilisation aux fins de vérification de l'identité. Les lois provinciales de l'Ontario, du Manitoba, de la Nouvelle-Écosse et du Yukon nous interdisent de noter le numéro de la carte d'assurance-maladie aux fins de vérification de l'identité. Celles du Québec ne nous permettent pas de vous demander ce renseignement; cependant, vous pouvez nous le transmettre de votre plein gré.
- › Un certificat sécurisé du statut d'Indien délivré par le gouvernement du Canada.

- › Une carte d'identité portant votre photo et votre signature et délivrée par une autorité provinciale ou territoriale, à l'exception du Québec :
  - › Carte d'identité de la Colombie-Britannique
  - › Carte d'identité de l'Alberta
  - › Carte d'identité avec photo de la Saskatchewan, autre qu'un permis de conduire
  - › Carte d'identité de la Nouvelle-Écosse
  - › Carte d'identité de bénévole délivrée par l'Île-du-Prince-Édouard
  - › Carte d'identité avec photo du Nouveau-Brunswick
  - › Carte d'identité avec photo de Terre-Neuve-et-Labrador
  - › Carte d'identité générale des Territoires du Nord-Ouest
  - › Carte d'identité générale du Nunavut
  - › Carte d'identité avec photo de l'Ontario
  - › Carte d'identité du Manitoba
  - › Permis de conduire 404 du MDN
  - › Carte d'identité des Forces armées canadiennes
  - › Permis de possession et d'acquisition d'armes à feu
  - › Passeport étranger valide
  - › Permis de conduire étranger valide
  - › Carte Nexus
  - › Carte Canpass
  - › Carte Global Entry
  - › Carte d'identité nationale
  - › Carte de résident permanent des États-Unis
  - › Permis de conduire américain

### Pièces d'identité/documents pour un processus d'identification double

#### Documents permettant de vérifier le nom et la date de naissance

État de compte du cotisant au Régime de pensions du Canada (RPC)

Certificat de naissance original

Certificat de mariage ou preuve de mariage délivrée par un gouvernement (document détaillé qui indique la date de naissance)

Documents de divorce

Certificat de citoyenneté canadienne

Permis de conduire temporaire (sans photo)

Document d'assurance souscrite au Canada (habitation, automobile, vie)

## Documents permettant de vérifier le nom et l'adresse

Relevé du Régime de pensions du Canada (RPC)

Évaluation aux fins de l'impôt municipal

Immatriculation de véhicule émise par un gouvernement provincial

État des prestations fédérales, provinciales, territoriales ou municipales

Un des documents de l'Agence du revenu du Canada (ARC) mentionnés ci-après :

- › Avis de cotisation
- › Demandes formelles de paiement
- › Rappel/réception des versements
- › Lettre de remboursement de la TPS
- › État des prestations

Facture de services publics fournis au Canada

Feuillet T4 (Canada)

Relevé d'emploi occupé au Canada

Relevé de compte enregistré (par exemple REER, CPG) d'une institution financière canadienne

Visa de voyage

## Documents permettant de vérifier le nom et de confirmer un compte financier

Relevé de compte de carte de crédit

Relevé de compte bancaire

Relevé de compte de prêt

Courriel ou lettre de l'entité financière qui détient le compte de dépôt, la carte de crédit ou le prêt

Nous noterons les détails qui figurent sur vos pièces d'identité. Nous nous réservons le droit de les vérifier auprès de l'émetteur.

Si des noms différents figurent sur les pièces d'identité que vous présentez, vous devrez fournir un certificat attestant que vous avez légalement changé votre nom. Nous accepterons aussi une copie certifiée conforme de ce certificat ou tout autre document prouvant ce changement.

Si la pièce d'identité que vous possédez ne figure pas dans les listes susmentionnées, il est possible que nous l'acceptions quand même. Informez-vous auprès de nous.

## Collecte et consignation des renseignements personnels

Nous vous demanderons uniquement les renseignements dont nous avons besoin. Pour en savoir plus, consultez l'Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia qui se trouve dans le présent guide.

En plus de confirmer votre identité, nous recueillons certains renseignements obligatoires à votre sujet, tels que votre nom complet, votre date de naissance, l'adresse de votre domicile et votre profession ou type d'entreprise. Si vous ouvrez un compte enregistré de la Banque Scotia ou un compte de placement de la Banque Scotia par l'intermédiaire de Placements Scotia Inc., l'Agence du revenu du Canada (ARC) nous oblige à recueillir votre numéro d'assurance sociale.

Nous devons aussi vous poser quelques autres questions afin de nous conformer aux règlements gouvernementaux. Ces questions concernent les propriétaires véritables du compte, les intermédiaires et toute autre partie intéressée. Nous devons connaître l'objet et la nature prévue de chacune de ces relations. S'il y a lieu, nous noterons aussi le type, le volume et la fréquence des opérations prévues sur le compte et nous nous renseignerons sur la provenance des fonds ou des actifs qui s'y trouveront.

Nous déterminerons également si une tierce partie utilisera votre compte ou en profitera. Si tel est le cas, vous devrez mentionner cette tierce partie et expliquer la relation que vous entretenez avec elle.

## Vérification des renseignements personnels

Nous prenons des mesures raisonnables et appropriées pour vérifier les renseignements essentiels que vous nous avez fournis auprès de sources indépendantes et fiables. Nous refuserons de conclure des opérations avec toute personne ou entité qui insiste pour conserver l'anonymat ou qui fournit des renseignements erronés, incohérents ou contradictoires qui ne peuvent être vérifiés au terme d'une enquête raisonnable.

## Suivi et mise à jour des renseignements personnels

Vous comme le constaterez en lisant l'Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia qui se trouve dans ce guide, il se peut que nous surveillions votre compte afin de respecter nos obligations réglementaires. Nous conservons des renseignements aussi précis, complets et à jour qu'il le faut pour satisfaire aux exigences pour lesquelles ils ont été recueillis. Si nous constatons des changements dans votre comportement financier, nous prendrons des mesures pour en déterminer les raisons.

Si vos renseignements personnels changent, sont périmés ou deviennent inexacts, vous êtes tenu de nous en informer pour que nous puissions mettre nos dossiers à jour.

## Partie 3 Votre protection

La Banque de Nouvelle-Écosse et les autres entreprises qui émettent des CPG de la Banque Scotia sont des institutions membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC). La SADC assure les dépôts admissibles que vous faites auprès de ses membres sous réserve d'une protection maximale et d'autres limitations. Pour plus en savoir plus, veuillez consulter la brochure de la SADC intitulée « Protection de vos dépôts ». Pour en savoir plus sur l'assurance-dépôts, veuillez consulter la section « Protection de vos dépôts », à la page 75. Vous pouvez l'obtenir à votre succursale de la Banque Scotia. Vous pouvez aussi téléphoner à la SADC au 1-800-461-2342 ou visiter son site Web au [www.sadc.ca](http://www.sadc.ca).

Si votre courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse, toutes les liquidités en devise canadienne que vous détenez dans votre compte sont couvertes par la SADC, sous réserve d'une protection maximale et d'autres limitations. Si votre courtier est Placements Scotia Inc., vos liquidités en devise canadienne ne sont pas assurées par la SADC. Cependant, les comptes d'épargne à intérêt élevé ou les CPG en devise canadienne détenus dans un compte Placements Scotia Inc. sont émis par des institutions membres de la SADC et peuvent être assurés en tant que dépôts admissibles, sous réserve d'une protection maximale et d'autres limitations.

Vous pouvez obtenir une liste de tous les produits de dépôt de la Banque Scotia qui sont admissibles à la protection de la SADC auprès de votre succursale ou sur notre site Web, au [www.banquescotia.com/sadc](http://www.banquescotia.com/sadc).

Si un courtier de fonds communs devient insolvable, la Corporation de protection des investisseurs de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels (ACCFM) offre une protection d'au plus 1 million de dollars par compte de client à l'égard de la perte de titres, de liquidités et d'autres biens détenus par un membre de l'ACCFM. Placements Scotia Inc. est membre de l'ACCFM.

Cette protection n'est pas offerte aux clients ayant des comptes de courtiers de fonds communs détenus au Québec. Le Fonds d'indemnisation des services financiers (FISF) peut offrir aux clients du Québec une protection d'au plus 200 000 \$ en cas de fraude, de manoeuvre frauduleuse ou de malversation commise par un courtier de fonds communs dans le cadre de l'offre ou de la vente de produits.

## Partie 4 Types de comptes pour vos placements

Nous offrons deux grands types de comptes : des comptes enregistrés et des comptes de placement. Cette section contient les renseignements que vous devez connaître à propos de ces deux types de comptes.

Il y a cinq groupes de comptes enregistrés : épargne, épargne libre d'impôt, épargne-études, épargne-invalidité et revenu. Chacun d'eux est expliqué en détail dans la section qui suit.

Vous trouverez les renseignements concernant les comptes de placement à partir de la page 10.

### Comptes Enregistrés de la Banque Scotia

#### Comptes d'épargne enregistrés – RER, RERI, CRI et REIR de la Banque Scotia

##### Qu'est-ce qu'un compte d'épargne enregistré de la Banque Scotia?

Nous offrons plusieurs types de comptes d'épargne enregistrés, y compris : le régime enregistré d'épargne-retraite (REER), le régime d'épargne-retraite immobilisé (RERI), le compte de retraite immobilisé (CRI) et le régime d'épargne immobilisé restreint (REIR).

Les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) vous aident à économiser pour votre retraite. Bien qu'il en existe plusieurs types, ils ont tous la même caractéristique principale : vous ne payez pas d'impôt sur le revenu sur les gains en capital ou les intérêts que vous tirez de vos placements tant qu'ils se trouvent dans le régime. Vous payez des impôts seulement sur les sommes que vous retirez; le reste peut continuer à fructifier avec report de l'imposition. Lorsque vous retirez votre argent, vous payez le même taux d'imposition, que vos bénéfices proviennent de dividendes ou de gains en capital.

Les REER vous permettent de verser annuellement des cotisations déductibles soit sous forme d'un montant forfaitaire, soit par prélèvements automatiques. Pour en savoir plus, consultez la section « Établissement du prélèvement automatique des cotisations », à la page 67. Le plafond de cotisation annuel est fixé par le gouvernement du Canada et dépend de votre revenu. Si, pour une année donnée, vous n'atteignez pas le maximum autorisé, la partie inutilisée est reportée et vous pourrez l'utiliser ultérieurement, au plus tard le 31 décembre de l'année au cours de laquelle vous atteignez 71 ans.

Les cotisations à un REER se font généralement en espèces, mais peuvent également être faites « en nature » à certaines conditions.

Cela vous permet de transférer vos placements d'un autre compte à votre REER, sans avoir à les vendre.

Qui plus est, vous pouvez déduire toutes les cotisations admissibles du revenu que vous avez gagné au cours de l'année d'imposition en cours, ou encore les reporter à plus tard.

Les comptes d'épargne immobilisés (RERI, CRI et REIR) sont semblables aux REER, à la différence qu'ils sont constitués de fonds provenant soit d'un régime de pension agréé (RPA), soit d'un autre compte immobilisé. Il n'est pas permis de verser des cotisations ordinaires dans ce type de compte.

### **Provisionnement de votre RER, RERI, CRI ou REIR de la Banque Scotia**

Les différents régimes peuvent être provisionnés avec des fonds provenant de différentes sources. Vous pouvez cotiser au régime ou encore transférer des fonds directement d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) ou d'un autre régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Des conditions différentes s'appliquent. Veuillez consulter votre représentant de la Banque Scotia pour obtenir des détails.

### **REER de conjoint**

Un REER de conjoint est la même chose qu'un REER normal, sauf que c'est le conjoint (époux ou conjoint de fait) qui verse des cotisations au régime de son partenaire. Le conjoint cotisant profite des déductions fiscales sur ses cotisations, tandis que le bénéficiaire paie généralement l'impôt sur les retraits.

Ainsi, chaque partie y trouve son compte. Si le conjoint cotisant a un meilleur revenu, il se situera probablement dans une tranche d'imposition supérieure; ses remboursements d'impôt seront donc plus importants. Cela contribue également à réduire l'impôt payé sur les retraits.

Cependant, il importe de signaler que, dans certains cas, les sommes retirées peuvent être attribuées de nouveau au conjoint cotisant.

### **Droits du conjoint et bénéficiaires**

Vous pouvez désigner le bénéficiaire de votre choix pour votre RER de la Banque Scotia; il suffit de remplir la section « bénéficiaire » de la demande. À moins que vous ne l'ayez expressément désigné, votre conjoint n'est pas automatiquement le bénéficiaire de votre REER, même s'il a cotisé au compte.

Vous pouvez changer de bénéficiaire à tout moment. À votre décès, le bénéficiaire désigné recevra le produit de votre RER de la Banque Scotia. En tant que titulaire du compte, si vous devenez une personne non domiciliée au Canada, la Banque Scotia ne permettra plus que vous changiez de bénéficiaire ou que vous en ajoutiez un.

En général, votre conjoint **a** automatiquement des droits à l'égard de votre CRI, RERI ou REIR de la Banque Scotia. Advenant votre décès, il en est le bénéficiaire, à moins qu'il ne remplisse une formule pour renoncer à ce droit ou qu'il ne soit plus votre conjoint.

Votre conjoint peut renoncer à ses droits si les règles du régime le lui permettent. Il se peut que certaines provinces ne reconnaissent pas la valeur juridique d'une renonciation signée par le conjoint.

Lorsque vous ouvrez un CRI, un RERI ou un REIR, vous devez remplir la section de la demande concernant le bénéficiaire seulement si vous n'avez pas de conjoint ou si votre conjoint a renoncé à ses droits.

Au Québec, la désignation d'un bénéficiaire ne peut se faire que par testament.

### **Émission de bons de cotisation pour votre REER**

Pour chaque année civile, des relevés seront émis pour les cotisations que vous aurez faites à votre RER de la Banque Scotia, de même que pour celles que vous aurez faites au cours des 60 premiers jours de l'année civile suivante.

Nous émettrons aussi des bons de cotisation pour les opérations suivantes :

- › transferts admissibles en vertu de l'alinéa 60 (j.1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu du Canada* – ex. : allocations de retraite/ indemnité de départ;
- › transferts en vertu de l'alinéa 60 (l) – ex. : remboursement des primes et de prestation désignée;
- › transferts en vertu de l'alinéa 60 (l) (v) – ex. : transfert T2030;
- › transferts en vertu de l'alinéa 60 (j) – ex. : prestations de pension de retraite/transfert de pension.

### **Retraits de votre RER, RERI, CRI, REIR ou REER de la Banque Scotia ou d'un REER à titre de QROPS**

Les retraits d'un RER de la Banque Scotia sont autorisés et, dans la plupart des cas, les sommes ainsi retirées sont imposables l'année du retrait. Aux personnes admissibles, la *Loi de l'impôt sur le revenu (Canada)* autorise les retraits non imposables dans le cadre des régimes fédéraux suivants : Régime d'accession à la propriété et Régime d'encouragement à l'éducation permanente.

En règle générale, il est interdit de retirer (mais non de transférer) des fonds des RERI, des CRI ou des REIR de la Banque Scotia. Toutefois, selon la province ou le territoire, il peut être permis de retirer la totalité des fonds ou d'effectuer une série de retraits dans des circonstances particulières, notamment dans le cas d'une espérance de vie réduite, de régimes dont les soldes sont peu élevés, ou en cas de difficultés financières. Votre demande de retrait doit être accompagnée de documents détaillés.



Si votre RER de la Banque Scotia a reçu des fonds à titre de *Qualified Recognized Overseas Pension Scheme* (QROPS) du Royaume-Uni, des règles spéciales s'appliquent. Nous signalerons au « Her Majesty's Revenue and Customs » (Royaume-Uni) tout retrait, retrait présumé ou transfert effectué :

- › dans les dix ans suivant la date de transfert initiale;
- › si vous êtes résident du Royaume-Uni aux fins de l'impôt au moment de l'opération ou que vous l'avez été au cours des cinq dernières années d'imposition.

### Retenues d'impôt sur un RER, un RERI, un CRI ou un REIR de la Banque Scotia

Si vous êtes un résident canadien, l'impôt est retenu sur tous vos retraits selon les taux suivants :

Montant du retrait imposable	Taux de retenue d'impôt*	
	Canada (Sauf au Québec)	Québec (Provincial et Fédéral)*
Jusqu'à 5 000 \$	10 %	20 %
De 5 000,01 \$ à 15 000 \$	20 %	25 %
Plus de 15 000 \$	30 %	30 %

<sup>†</sup> Taux en vigueur en février 2018. Les autorités fiscales compétentes peuvent les changer à tout moment.

\* Pour le Québec, nous indiquons le taux de retenue d'impôt provincial et fédéral combiné.

### Compte d'épargne libre d'impôt – CELI de la Banque Scotia

#### Qu'est-ce qu'un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia?

Un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia (CELI) est une excellente façon d'épargner pour réaliser des objectifs à court et à long terme. Une fois votre compte établi et enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada, les revenus et les gains en capital générés dans votre compte s'accumulent à l'abri de l'impôt. Les cotisations versées dans un CELI de la Banque Scotia ne sont pas déductibles de votre revenu imposable; cependant, vous ne payez aucun impôt sur le revenu sur les retraits effectués.

Contrairement à celui du REER, le plafond de cotisation à un CELI ne dépend pas de votre revenu. Toutes les personnes domiciliées au Canada qui ont un numéro d'assurance sociale valide peuvent verser le montant maximum annuel de cotisation, qui est fixé par l'Agence du revenu du Canada. Pour ouvrir un compte, vous devez être âgé d'au moins 18 ans et avoir atteint l'âge de la majorité dans la province où vous établissez le compte.

Les cotisations à un CELI se font généralement en espèces, soit par montants forfaitaires, soit par prélèvements automatiques. Pour en

savoir plus, consultez la section « Établissement du prélèvement automatique des cotisations », à la page 67.

Vous pouvez également déposer vos CPG, vos comptes d'épargne à intérêt élevé et vos fonds communs existants dans votre CELI, sous réserve de certaines conditions. Vous pouvez transférer ces cotisations « en nature » d'un autre compte vers votre CELI, sans vendre votre placement.

#### Propriété de votre CELI de la Banque Scotia

Votre compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia ne peut être établi qu'à votre nom.

#### Provisionnement de votre CELI de la Banque Scotia

Vous pouvez provisionner votre CELI de la Banque Scotia en y versant de nouvelles cotisations ou en y virant des fonds à partir d'un CELI de la Banque Scotia existant. Il suffit de remplir la ou les formules exigées.

Vous pouvez transférer des fonds à partir d'un CELI détenu auprès d'un autre partenaire en gestion du patrimoine de la Banque Scotia ou d'une autre institution financière. Vous n'avez qu'à remplir l'Autorisation de transfert de placements enregistrés (ATPE), de même que la formule pertinente.

Le produit de placements à terme comme les CPG de la Banque Scotia peuvent uniquement être transférés vers une autre institution financière à leur échéance.

#### Quels sont mes droits de cotisation à un CELI?

C'est l'Agence du revenu du Canada qui détermine vos droits de cotisation. L'ARC divulgue ces montants aux particuliers à l'aide de la fonction « Mon dossier » de son site Web à [www.cra-arc.gc.ca/mondossier](http://www.cra-arc.gc.ca/mondossier). Veuillez vérifier attentivement vos droits de cotisation. Le total est composé de trois éléments :

- › la limite de cotisation annuelle à un CELI de 6 000 \$\*;
- › tous les droits de cotisation à un CELI inutilisés des années précédentes;
- › toutes les sommes retirées du CELI au cours des années précédentes, sauf les transferts admissibles.

(\*Montant pour 2020.)

Vous n'accumulez pas de droits de cotisation à un CELI pour les années au cours desquelles vous devenez ou continuez d'être un non-résident du Canada aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada).

#### Cotisations du conjoint à un CELI

Vous pouvez cotiser au CELI de votre conjoint sans qu'il n'y ait d'incidence sur vos propres droits de cotisation. Même si vous cotisez au CELI de votre conjoint, ce dernier demeure l'unique titulaire du compte. Les règles d'attribution du revenu ne s'appliquent pas au CELI.

## Droits du conjoint et bénéficiaires

Dans toutes les provinces (sauf au Québec), vous pouvez désigner le bénéficiaire de votre choix pour votre CELI de la Banque Scotia en remplissant la section « bénéficiaire » de votre demande. Ensuite, vous pourrez changer de bénéficiaire en tout temps. Advenant votre décès, le bénéficiaire désigné recevra le produit de votre CELI de la Banque Scotia.

Votre conjoint n'est pas automatiquement le bénéficiaire de votre CELI de la Banque Scotia, même s'il a cotisé au compte.

Vous pouvez décider que votre conjoint deviendra titulaire du compte à votre décès en le désignant « titulaire successeur ». Cela signifie que, après votre décès, votre compte sera transféré « tel quel » au nom de votre conjoint, sans que le plafond de cotisation de ce dernier ne soit modifié. Tous les placements et toutes les instructions relatives aux versements demeureront inchangés jusqu'à ce que votre conjoint les modifie. Vous ne pouvez désigner en même temps un titulaire successeur et un bénéficiaire.

Pour changer votre bénéficiaire ou votre titulaire successeur, il suffit de vous présenter à votre succursale. Votre représentant de la Banque Scotia vous aidera à remplir les documents nécessaires.

Au Québec, la désignation d'un titulaire successeur ou d'un bénéficiaire ne peut se faire que par testament.

## Reçus officiels d'impôt pour votre CELI de la Banque Scotia

Nous n'émettons pas de reçu officiel d'impôt pour les cotisations ou les retraits effectués sur votre CELI de la Banque Scotia.

## Retraits de votre CELI de la Banque Scotia

Vous pouvez retirer des fonds de votre CELI de la Banque Scotia sous réserve de certaines restrictions. Par exemple, vous ne pouvez pas racheter des CPG non remboursables. Les retraits effectués sur votre CELI au cours d'une année donnée s'ajouteront à vos droits de cotisation à un CELI pour l'année suivante.

## Retenues d'impôt sur votre CELI de la Banque Scotia

Aucune retenue d'impôt ne sera effectuée sur les sommes retirées de votre CELI de la Banque Scotia.

## Dépassement de vos droits de cotisation à un CELI

Si vous dépassez vos droits de cotisation, l'Agence du revenu du Canada pourrait vous imposer un impôt et des intérêts pour chaque mois où vous aurez des cotisations en trop. Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter votre conseiller en fiscalité ou l'Agence du revenu du Canada.

## Comptes d'épargne libres d'impôt de la Banque Scotia non enregistrés

Si les renseignements que vous nous fournissez ne correspondent pas à ceux détenus par l'Agence du revenu du Canada, il se peut que nous ne soyons pas en mesure d'enregistrer votre CELI. Si votre CELI n'est toujours pas enregistré après une période d'un an, nous nous réservons le droit d'en virer les fonds dans un compte de placement et d'émettre un reçu fiscal à votre nom à tout moment pour tout gain généré par vos placements dans ce compte.

## Régimes enregistrés d'épargne-études – REEE de la Banque Scotia

### Qu'est-ce qu'un régime enregistré d'épargne-études de la Banque Scotia?

Un régime enregistré d'épargne-études de la Banque Scotia (REEE) est un abri fiscal conçu pour vous aider à épargner en prévision des études postsecondaires d'un enfant.

Le plafond cumulatif des cotisations à un REEE est fixé à 50 000 \$ par bénéficiaire. Les régimes familiaux et les régimes individuels sont décrits en détail ci-après. Veuillez tenir compte du fait que l'information sur les cotisations, les subventions, les bons et, en particulier, les limites s'applique globalement à tous les REEE d'un même bénéficiaire.

### Souscrire à un REEE de la Banque Scotia

Le « souscripteur » est la personne qui signe le contrat de REEE et qui cotise au régime. Quiconque souhaite épargner en prévision des études postsecondaires d'un enfant peut établir un REEE : les parents, les grands-parents, les tantes et les oncles, les frères et soeurs, d'autres membres de la famille, des amis ou toute autre personne (selon le type de régime).

Seuls les époux ou les conjoints de fait au sens où l'entend la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) peuvent y souscrire conjointement.

Lorsque nous ouvrons votre REEE, nous devons recueillir le numéro d'assurance sociale de tous les souscripteurs ainsi que de la personne qui recevra les fonds afin d'enregistrer le compte auprès de l'Agence du revenu du Canada.

### Désignation du bénéficiaire de votre REEE de la Banque Scotia

Le « bénéficiaire » est la personne désignée pour recevoir les fonds de votre REEE. Avec un REEE de la Banque Scotia, vous pouvez, dans certains cas, changer le bénéficiaire en désignant une autre personne admissible à ce titre.

Lorsque vous désignez un bénéficiaire, la Banque Scotia envoie une lettre d'avis au parent qui en a la garde ou à son tuteur légal dans les

90 jours (si le bénéficiaire est âgé de moins de 19 ans). Si le bénéficiaire est âgé de 19 ans ou plus, nous lui enverrons directement l'avis dans les 90 jours. La lettre comportera le nom et l'adresse de tout souscripteur ainsi que la date d'établissement du REEE.

### Signataires autorisés et droit de survie

Si vous établissez un REEE avec un co-souscripteur, vous devrez tous deux signer les documents d'ouverture du compte. Une fois le compte établi, la signature d'un seul des souscripteurs est nécessaire pour autoriser une opération sur le compte. Si vous le désirez, vous pouvez nous demander d'exiger les deux signatures.

Si le mariage ou l'union de fait qui vous unit au co-souscripteur prend fin, vous demeurerez tous deux liés au compte jusqu'à ce que :

- › l'un de vous retire les actifs (ce qui nécessite les deux signatures);
- › nous recevons un avis écrit confirmant la rupture, accompagné de directives sur la façon de gérer les actifs; l'avis écrit peut notamment prendre la forme d'un décret, d'une ordonnance ou d'un jugement émanant d'une cour ou d'un tribunal compétent, ou encore d'un accord de séparation écrit.

En cas de décès d'un des co-souscripteurs, le conjoint survivant demeurera souscripteur du régime.

### Deux types de REEE de la Banque Scotia

Nous offrons deux types de REEE : un régime familial et un régime individuel.

#### Le régime familial

Avec le régime familial, vous pouvez désigner plus d'un bénéficiaire. Tous les bénéficiaires désignés doivent être unis au ou aux souscripteurs par les liens du sang ou de l'adoption au sens où l'entend la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada).

En vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), les personnes qui vous sont « apparentées par le sang » sont vos enfants et autres descendants (tels que vos petits-enfants ou arrière-petits-enfants) ainsi que vos frères et soeurs. Cette catégorie ne comprend pas vos nièces, neveux, tantes, oncles, cousines ou cousins.

Vous ne pouvez désigner un bénéficiaire âgé de 21 ans et plus, sauf dans certains cas particuliers. Cependant, vous pouvez cotiser au régime jusqu'à ce que le bénéficiaire atteigne l'âge de 31 ans, ou jusqu'au 31 décembre de la 31<sup>e</sup> année suivant l'ouverture du régime. D'autres conditions peuvent s'appliquer.

Le régime familial doit être résilié au plus tard le 31 décembre de la 35<sup>e</sup> année suivant son ouverture. Consultez le tableau sur l'année de résiliation du régime.

#### Le régime individuel

Avec le régime individuel, vous ne pouvez désigner qu'un seul bénéficiaire. Toute personne peut être désignée comme bénéficiaire; aucune restriction quant à son âge ou au lien de parenté ne s'applique.

Vous pouvez cotiser au régime jusqu'au 31 décembre de la 31<sup>e</sup> année suivant l'ouverture du régime, peu importe l'âge du bénéficiaire. D'autres conditions peuvent s'appliquer.

Le régime individuel doit être résilié au plus tard le 31 décembre de la 35<sup>e</sup> année suivant son ouverture. Consultez le tableau sur l'année de résiliation du régime dans la Demande d'ouverture de compte.

### Provisionnement de votre REEE de la Banque Scotia

Vous pouvez cotiser à votre REEE de la Banque Scotia soit par paiements forfaitaires, soit par prélèvements automatiques. Vous pouvez y cotiser jusqu'au dernier jour de la 31<sup>e</sup> année suivant l'établissement du régime ou, s'il s'agit d'un régime familial, jusqu'à ce que le bénéficiaire pour qui les cotisations sont versées ait atteint 31 ans, selon la première éventualité. Un REEE peut demeurer ouvert jusqu'à la dernière journée de la 35<sup>e</sup> année suivant l'année au cours de laquelle il a été établi.

Pour en savoir plus, consultez la section « Établissement du prélèvement automatique des cotisations ». Vous pouvez également virer des fonds provenant d'un autre REEE dans votre REEE de la Banque Scotia, à condition qu'il s'agisse d'un transfert admissible.

Les cotisations ne peuvent être effectuées pour un bénéficiaire ayant le statut de non-résident aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada. Il vous incombe de nous aviser si le bénéficiaire devient un non-résident du Canada.

### Subvention canadienne pour l'épargne-études

Le gouvernement du Canada vous aide à épargner pour les études d'un enfant en complétant vos cotisations par une subvention appelée Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Deux types sont offerts; la SCEE de base et la SCEE supplémentaire.

Le montant de la SCEE de base est égal à 20 % de la première tranche admissible de 2 500 \$ des cotisations versées dans votre REEE pendant l'année. Le régime individuel et le régime familial sont tous deux admissibles à la SCEE de base.

Le montant de la SCEE supplémentaire s'applique à la première tranche admissible de 500 \$ de cotisations versées annuellement dans votre REEE. Le gouvernement détermine qui est admissible à la SCEE supplémentaire, selon le revenu familial net du parent ayant la garde ou du tuteur légal du bénéficiaire et selon les taux suivants :

- › 20 % de la première tranche de 500 \$ si le revenu familial net annuel ne dépasse pas 47 630 \$\*;

- › 10 % de la première tranche de 500 \$ si le revenu familial net annuel est supérieur à 47 630 \$\* mais ne dépasse pas 95 259 \$\*.

(\* Montants pour 2019. Ces montants sont révisés chaque année par le gouvernement du Canada.)

En d'autres termes, pour un bénéficiaire, la SCEE de base peut atteindre 500 \$ (2 500 \$ x 20 %) par année, et la SCEE supplémentaire peut atteindre 50 \$ (500 \$ x 10 %) ou 100 \$ (500 \$ x 20 %) par année.

Pour un bénéficiaire donné, la limite cumulative à vie pour la SCEE de base et la SCEE supplémentaire est de 7 200 \$, peu importe le nombre de REEE établis. Le montant de la SCEE de base et supplémentaire n'est pas pris en compte dans le calcul des cotisations cumulatives d'un REEE pour un bénéficiaire.

Nous ferons une demande au programme SCEE en votre nom chaque fois que vous cotiserez à votre REEE de la Banque Scotia.

### Versements de subvention et de bon

Nous accepterons tout versement de subvention et de bon dans votre REEE de la Banque Scotia et placerons les sommes proportionnellement à la répartition de l'actif dans vos fonds communs, ou selon vos directives de placement, le cas échéant.

Si une demande pour une subvention gouvernementale est rejetée, nous l'indiquerons aux souscripteurs sur leur relevé bancaire trimestriel.

Des cotisations annuelles supérieures à 2 500 \$ ne modifieront pas les calculs pour la SCEE de base et la SCEE supplémentaire de l'année suivante. Ainsi, n'hésitez pas à verser plus de 2 500 \$ dans une même année si les droits de cotisation cumulés des années précédentes vous le permettent. Si vous cotisez plus de 5 000 \$, vous ne pourrez recevoir aucune SCEE de base ou SCEE supplémentaire, même s'il vous reste suffisamment de droits de cotisation cumulés des années précédentes.

Vous devriez éviter d'atteindre le maximum à vie de 50 000 \$ de cotisations avant d'avoir obtenu le maximum à vie cumulé de SCEE de base et de SCEE supplémentaire de 7 200 \$. La SCEE supplémentaire ne peut être reportée sur des années ultérieures.

### Admissibilité

Pour être admissible à la SCEE, ces trois exigences doivent être respectées :

- › Le bénéficiaire doit être résident canadien.
- › Le bénéficiaire doit avoir un numéro d'assurance sociale valide.
- › La cotisation au REEE doit être reçue au plus tard le 31 décembre de l'année où le bénéficiaire fêtera ses 17 ans.

Si le bénéficiaire a 16 ou 17 ans, au moins l'une des conditions supplémentaires suivantes doit être respectée par le souscripteur :

- › Un montant minimum de 2 000 \$ doit avoir été versé au REEE avant le 31 décembre de l'année au cours de laquelle le bénéficiaire atteint l'âge de 15 ans, et ne doit pas avoir été retiré depuis.
- › Des cotisations d'au moins 100 \$ par année doivent avoir été versées au REEE au cours de quatre années avant le 31 décembre de l'année au cours de laquelle le bénéficiaire atteint l'âge de 15 ans, et ne doivent pas avoir été retirées depuis.

Pour qu'un régime soit admissible à la SCEE supplémentaire, il doit s'agir soit d'un régime individuel, soit d'un régime familial au titre duquel tous les bénéficiaires sont frères ou sœurs.

### Transfert de la SCEE

Si vous transférez un REEE vers un autre REEE, vous pouvez seulement inclure la portion supplémentaire de la SCEE si le régime cessionnaire est :

- › un régime individuel établi pour le même bénéficiaire; ou
- › un régime individuel pour le frère ou la sœur du bénéficiaire du régime cédant et que le bénéficiaire du régime cessionnaire avait moins de 21 ans quand le régime cessionnaire a été établi; ou
- › un REEE de type familial établi seulement pour le même bénéficiaire et/ou les frères et sœurs de ce bénéficiaire.

Si l'autre REEE est un régime familial qui n'est pas seulement destiné à des frères et sœurs, vous pouvez tout de même transférer la portion de base de la SCEE, pourvu que le REEE que vous transférez n'ait reçu aucune SCEE supplémentaire. L'autre REEE doit offrir une SCEE de base et, s'il y a une SCEE supplémentaire dans le régime cédant, il doit, généralement, offrir une SCEE supplémentaire, sans quoi le gouvernement du Canada exige que toutes les subventions de base et supplémentaires soient retournées.

### Date limite pour demander la SCEE de base

À compter du 1er janvier 1998, tous les enfants qui sont des résidents canadiens ont commencé à accumuler des droits à la SCEE de base, à raison de 400 \$ par année. En 2007, les droits de cotisation ont augmenté à 500 \$ par année. Pour ce qui est des enfants nés en 2007 ou après, les droits de cotisation de 500 \$ commencent à s'accumuler à compter de l'année de leur naissance. Les droits à la SCEE de base peuvent être reportés jusqu'au 31 décembre de l'année au cours de laquelle le bénéficiaire atteint l'âge de 17 ans, à condition que ce dernier y soit admissible.

### Utilisation de la SCEE

Le bénéficiaire peut utiliser la SCEE et les revenus tirés de celle-ci pour son éducation postsecondaire tant qu'il est inscrit à un programme admissible ou déterminé d'un établissement d'enseignement postsecondaire.

Si la SCEE n'est pas utilisée pour défrayer le coût des études du bénéficiaire, de son frère ou de sa soeur, vous devez la rembourser au gouvernement du Canada. Pour en savoir plus sur les gains ou revenus accumulés dans le régime et provenant de la subvention, consultez la section « Paiement de revenu accumulé » (PRA), à la page 29.

### Conditions de résidence

Si le bénéficiaire devient non-résident aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), les montants touchés au titre de la SCEE de base et de la SCEE supplémentaire pendant que le bénéficiaire était résident peuvent demeurer dans le REEE de ce dernier. Au cours de la période où le bénéficiaire est non-résident, il n'est pas admissible à la SCEE de base ni à la SCEE supplémentaire et il ne peut accumuler de droits inutilisés.

Si le bénéficiaire revient au Canada à titre de résident et si toutes les autres conditions sont respectées, son REEE sera de nouveau admissible à la SCEE de base et à la SCEE supplémentaire. L'accumulation des droits inutilisés à la SCEE reprendra.

### Bon d'études canadien (BEC)

#### Admissibilité

Certains enfants nés le ou après le 1<sup>er</sup> janvier 2004 peuvent avoir droit au Bon d'études canadien (BEC) pour les aider à payer leurs études postsecondaires.

Le montant initial du BEC est 500 \$, versé directement dans le REEE de l'enfant. Il pourrait aussi avoir droit à un maximum de 15 versements annuels de 100 \$ chacun, versés jusqu'à ce que l'enfant atteigne l'âge de 15 ans. Le BEC est plafonné à 2 000 \$ par enfant. Le montant du BEC n'est pas pris en compte dans le calcul des cotisations cumulatives à un REEE pour un bénéficiaire.

Pour pouvoir bénéficier d'un BEC, l'enfant doit être à la charge d'un responsable principal qui

- › depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2017, y est admissible en fonction, en partie, du nombre d'enfants admissibles et de son revenu rajusté utilisé pour déterminer l'Allocation canadienne pour enfants (ACE),
- › du 1<sup>er</sup> juillet 2016 au 30 juin 2017, aurait eu droit au supplément de la Prestation nationale pour enfants (SPNE) pour l'enfant en question, si ce supplément avait continué d'être payé pour cette période, ou
- › pour les années antérieures au 1<sup>er</sup> juillet 2016, a reçu le SPNE pour l'enfant en question, ou
- › est un curateur public à qui sont versées des Allocations spéciales pour enfants relativement à l'enfant en question.

De plus, l'enfant doit :

- › être né le ou après le 1<sup>er</sup> janvier 2004;
- › être un résident canadien;
- › avoir un numéro d'assurance sociale valide.

Pour être admissible aux versements du BEC, un REEE doit être soit un régime individuel, soit un régime familial pour lequel tous les bénéficiaires sont frères et soeurs. Le BEC ne peut pas être partagé entre les autres bénéficiaires du régime; seuls les revenus sur le BEC peuvent l'être.

Le gouvernement du Canada établit l'admissibilité au BEC; il verse un paiement chaque année où le bénéficiaire est admissible au BEC.

#### Transfert du BEC

Le transfert du BEC doit obligatoirement se faire au nom du même bénéficiaire. Par conséquent, le transfert du BEC vers un autre REEE est possible seulement si le régime cessionnaire offre un BEC et est :

- › un régime individuel établi pour le même bénéficiaire; ou
- › un régime familial établi seulement pour le même bénéficiaire et les frères et sœurs de ce bénéficiaire.

#### Date limite pour demander le BEC

Les droits du BEC s'accumulent pour chaque année d'admissibilité, qu'un REEE ait été ouvert ou non au nom de l'enfant. Dès qu'un REEE est établi, nous remplissons une demande pour le BEC et tous les droits accumulés peuvent être versés au bénéficiaire admissible.

L'enfant doit avoir moins de 21 ans au moment où nous demandons le BEC. Les demandes de paiement de l'ACE ou du SPNE à titre rétroactif sont assujetties à une limite de 10 ans. Pour toute année où le bénéficiaire n'était pas admissible à l'ACE ou au SPNE en raison de la limite de 10 ans, il ne sera pas admissible au BEC.

Vous trouverez davantage de renseignements à propos du Bon d'études canadien sur notre site Web, au [www.banquescotia.com/reee](http://www.banquescotia.com/reee).

#### Conditions de résidence

Si le bénéficiaire est résident canadien et qu'il devient par la suite non-résident aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), tout montant touché au titre du BEC pendant que le bénéficiaire était résident peut demeurer dans le REEE de ce dernier.

Au cours de la période où le bénéficiaire est non-résident, il n'est pas admissible au BEC et il ne peut accumuler de droits inutilisés. Si le bénéficiaire revient au Canada à titre de résident et respecte toutes les autres exigences, il pourra à nouveau avoir droit aux versements du BEC. C'est l'ARC qui établit l'admissibilité.

### Utilisation du Bon d'études canadien

Le bénéficiaire peut utiliser le BEC et les revenus tirés de celui-ci tant qu'il est inscrit à un établissement d'enseignement postsecondaire admissible.

Si le BEC n'est pas utilisé pour payer les frais de scolarité du bénéficiaire du REEE, vous devez le rembourser au gouvernement du Canada.

### Subvention BCTESG (British Columbia Training and Education Savings Grant)

En août 2015, la Colombie-Britannique a lancé son programme incitatif. La BCTESG est une subvention de 1 200 \$ pouvant être octroyée une seule fois dans la vie d'un bénéficiaire admissible né le 1<sup>er</sup> janvier 2006 ou après.\*

Habituellement, le souscripteur peut demander la subvention BCTESG à compter du 6<sup>e</sup> anniversaire du bénéficiaire admissible, mais au plus tard la veille de son 9<sup>e</sup> anniversaire. Pour de plus amples renseignements, veuillez vous reporter à la section « Dates limites pour demander la subvention BCTESG » ci-après.

Aux fins d'admissibilité, le parent ayant la garde ou le tuteur légal et le bénéficiaire doivent résider habituellement en Colombie-Britannique au moment de la demande. Aucune cotisation au REEE n'est requise pour que la subvention BCTESG soit versée. Le REEE doit être un régime individuel ou un régime familial dans le cadre duquel tous les bénéficiaires sont frères et sœurs.

Le montant maximum pouvant être versé au titre de la subvention BCTESG est de 1 200 \$ par bénéficiaire, peu importe le nombre de REEE ouverts. Toutefois, il n'y a pas de limite quant au montant de la subvention BCTESG pouvant être utilisé par un même bénéficiaire si le REEE familial a reçu des subventions BCTESG pour de multiples bénéficiaires.

### Transfert de la subvention BCTESG

La subvention BCTESG ne peut être transférée à un autre REEE que si le régime cessionnaire offre la subvention BCTESG et qu'il est :

- › un régime individuel établi pour le même bénéficiaire; ou
- › un régime individuel pour le frère ou la sœur du bénéficiaire du régime cédant et que le bénéficiaire du régime cessionnaire avait moins de 21 ans quand le régime cessionnaire a été établi; ou
- › un régime familial établi pour le même bénéficiaire et/ou les frères et sœurs de ce bénéficiaire.

### Dates limites pour demander la subvention BCTESG

Les souscripteurs peuvent faire une demande dès le 6<sup>e</sup> anniversaire du bénéficiaire jusqu'à la veille de son 9<sup>e</sup> anniversaire. Les demandes

pour un bénéficiaire admissible né en 2007, 2008 et 2009 bénéficient toutefois d'une prolongation et peuvent être faites jusqu'au **14 août 2018 ou jusqu'à la veille du 9<sup>e</sup> anniversaire du bénéficiaire, selon la plus tardive de ces éventualités**. Les bénéficiaires admissibles nés en 2006 ont droit à une prolongation jusqu'au 14 août 2019.

Le souscripteur doit remplir la demande de subvention BCTESG et nous la soumettre avant que nous puissions faire la demande en son nom.

### Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE)

La province de Québec a conçu son propre programme incitatif pour vous aider à épargner en prévision des études postsecondaires d'un enfant. Il s'agit de l'Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE).

Critères d'admissibilité à l'IQEE :

- › toute cotisation au REEE doit être reçue au plus tard le 31 décembre de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 17 ans;
- › le bénéficiaire doit avoir un numéro d'assurance sociale;
- › le bénéficiaire doit résider au Québec le 31 décembre de l'année d'imposition; et
- › être le bénéficiaire désigné du REEE en question.
- › si le bénéficiaire est âgé de 16 ou 17 ans à la fin de l'année, il doit être un bénéficiaire admissible au cours de l'année en question.

Un souscripteur ne peut faire de demande au titre de l'IQEE. Nous en ferons la demande pour vous auprès de Revenu Québec.

La subvention de base de l'IQEE correspond à 10 % des cotisations nettes faites à votre REEE durant l'année, à concurrence de 250 \$.

De plus, depuis 2008, vous pouvez demander toutes les subventions auxquelles vous étiez admissible au cours des années précédentes mais que vous n'avez pas réclamées, à concurrence de 250 \$ par année.

### Montant majoré

Certains enfants sont admissibles au montant majoré de l'IQEE; l'admissibilité dépend du revenu familial net, et elle est déterminée par le gouvernement du Québec. Les montants majorés correspondent à :

- › 10 % de la première tranche de 500 \$ versée dans un REEE si le revenu familial net annuel est de 43 055 \$\* ou moins;
- › 5 % de la première tranche de 500 \$ si le revenu familial net annuel est de plus de 43 055 \$\*, mais ne dépasse pas 86 105 \$\*.

(\*Taux pour 2018. Le gouvernement du Québec revoit régulièrement les montants.)

La subvention maximale au titre de l'IQEE est de 3 600 \$ par bénéficiaire, peu importe le nombre de REEE dont l'enfant est désigné comme bénéficiaire.

## Subventions SAGES de la Saskatchewan

**Nota :** Le gouvernement de la Saskatchewan suspendra temporairement le programme de subvention SAGES à compter du 1er janvier 2018. Les cotisations effectuées durant la période de suspension ne seront pas admissibles à la subvention SAGES. Veuillez communiquer avec votre succursale de la Banque Scotia pour plus de détails.

La Saskatchewan a lancé son programme incitatif en janvier 2013. Le montant de la subvention SAGES est égal à 10 % de la première tranche admissible de 2 500 \$ versée dans votre REEE pendant une année admissible. Un bénéficiaire admissible peut donc recevoir une subvention maximum de 250 \$ par année.

Pour avoir droit à la subvention SAGES :

- › le bénéficiaire doit être un résident de la Saskatchewan au moment où la cotisation au REEE est effectuée;
- › le bénéficiaire doit être titulaire d'un numéro d'assurance sociale valide; et
- › la cotisation au REEE doit être reçue au plus tard le 31 décembre de l'année au cours de laquelle le bénéficiaire atteint 17 ans.

Si le bénéficiaire est âgé de 16 ou 17 ans, l'une des deux exigences de cotisation énoncées dans la section sur l'admissibilité à une SCEE du présent guide doit être remplie.

Seules les cotisations à un REEE effectuées à compter du 1er janvier 2013 donnent droit à une subvention SAGES. Par ailleurs, pour que le régime soit admissible au programme SAGES, il doit être un régime individuel ou un régime familial dont les bénéficiaires sont tous frères et sœurs.

La limite cumulative des subventions SAGES pouvant être versées pour un même bénéficiaire est de 4 500 \$, quel que soit le nombre de REEE établis. Toutefois, il n'y a aucune limite quant aux subventions SAGES qu'un bénéficiaire peut retirer dans le cadre de ses paiements d'aide aux études (pour de plus amples renseignements à cet égard, veuillez vous reporter à la section « Retraits aux fins d'études – Paiements d'aide aux études », à la page 27).

Le montant de la subvention SAGES n'est pas pris en compte dans le calcul des cotisations cumulatives à un REEE pour un bénéficiaire.

Les droits à la subvention SAGES peuvent s'accumuler même si le bénéficiaire n'est pas résident de la Saskatchewan. Si un bénéficiaire a des droits à la subvention inutilisés, le montant annuel de subvention pouvant être versé au REEE du bénéficiaire est limité à 500 \$ par année admissible. Par conséquent, toute cotisation au-delà de la première tranche des 5 000 \$ versés dans une même année ne donne pas droit à une subvention SAGES.

Si le statut de résident de la Saskatchewan du bénéficiaire change, il incombe aux souscripteurs de nous en informer immédiatement.

### Transfert de subventions SAGES

- › Les subventions SAGES ne peuvent être transférées à un autre REEE que si le régime cessionnaire offre une subvention SAGES et qu'il est :
  - › un régime individuel pour le même bénéficiaire; ou
  - › un régime individuel pour le frère ou la sœur du bénéficiaire du régime cédant et que le bénéficiaire du régime cessionnaire avait moins de 21 ans quand le régime cessionnaire a été établi; ou
  - › un régime familial établi pour le même bénéficiaire et/ou les frères et sœurs de ce bénéficiaire.

### Date limite pour demander une subvention SAGES

Le souscripteur doit remplir une demande de subvention SAGES et nous la soumettre avant que nous puissions demander la subvention. Les souscripteurs doivent faire leur demande le plus tôt possible, car les cotisations versées à compter de 2013, mais avant que la demande ne soit reçue, doivent être transmises par nous à EDSC dans les 3 ans suivant la date de cotisation.

### Retraits de votre REEE

À un certain moment, vous voudrez commencer à retirer le pécule accumulé dans votre régime. Le gouvernement du Canada permet trois types de retraits :

- › les retraits aux fins d'études;
- › les retraits de cotisations aux fins d'études postsecondaires;
- › les retraits à des fins autres que les études.

Dans cette section, nous expliquerons chacun de ces types de retraits. Mais d'abord, pour mieux comprendre, il faut savoir que les actifs d'un REEE sont composés de trois éléments :

- › les cotisations;
- › les subventions du gouvernement. Cette catégorie comprend les Subventions canadiennes pour l'épargne-études (SCEE) de base et supplémentaire, les montants de base et majoré de l'Incitatif québécois à l'épargne-études, les subventions SAGES (Saskatchewan Advantage Grant for Education Savings), les subventions BCTESG (British Columbia Training and Education Savings Grant) ainsi que ceux du Bon d'études canadien (BEC);
- › les revenus accumulés sur toutes les cotisations et les subventions du gouvernement.

Comme vous le constaterez, chaque élément subit un traitement fiscal différent lorsque vous faites un retrait. Pour en savoir plus, consultez la section « Feuilles d'impôt relatifs à vos placements », à la page 67.

### Retraits aux fins d'études – paiements d'aide aux études

Un paiement d'aide aux études (PAE) est un montant payé à partir d'un REEE à un bénéficiaire pour l'aider à payer ses études postsecondaires. Nous pouvons le verser soit directement au bénéficiaire, soit à une autre personne que vous désignez en son nom.

Un PAE est composé de deux éléments :

- › les subventions du gouvernement;
- › les revenus accumulés sur toutes les cotisations et les subventions du gouvernement.

En tant que souscripteur, vous pouvez décider du montant et de la date des PAE, à condition de suivre les règles décrites ci-dessous.

Le bénéficiaire doit être inscrit à un programme de formation admissible dans un établissement d'enseignement postsecondaire ou à un programme de formation déterminé dans un établissement d'enseignement postsecondaire au sens où l'entend la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada. Un programme de formation admissible est un programme postsecondaire d'une durée minimale de 3 semaines et dans le cadre duquel l'étudiant doit consacrer au moins 10 heures par semaine à des cours ou des travaux (c'est-à-dire des formations pratiques). Habituellement, il s'agit d'un programme « à temps plein ». Pour qu'une université à l'étranger puisse se définir comme un établissement d'enseignement postsecondaire, elle doit être un établissement d'enseignement offrant des cours de niveau postsecondaire auquel le bénéficiaire est inscrit à temps plein à un cours d'une durée d'au moins trois semaines consécutives. Si vous avez établi le REEE après 1998, l'étudiant peut recevoir jusqu'à 5 000 \$ au cours des 13 premières semaines du programme.

Un programme de formation déterminé est un programme postsecondaire d'une durée minimale de 3 semaines et dans le cadre duquel l'étudiant doit consacrer au moins 12 heures par mois à des cours. Il s'agit habituellement d'un programme « à temps partiel ». Si l'étudiant est âgé de 16 ans ou plus et qu'il est inscrit à un programme de formation déterminé dans un établissement d'enseignement postsecondaire, il peut recevoir un maximum de 2 500 \$ durant les 13 premières semaines du programme et toute période de 13 semaines subséquente.

Emploi et Développement social Canada (EDSC) peut approuver un paiement d'aide aux études d'un montant supérieur à la limite de 5 000 \$ ou de 2 500 \$ dans les cas où les frais de scolarité et les dépenses connexes sont considérablement plus élevés que la moyenne. Cette décision est prise au cas par cas.

Les paiements d'aide aux études sont imposés entre les mains du bénéficiaire. Dans la plupart des cas, le niveau de revenu de l'étudiant et les crédits d'impôt auxquels il est admissible feront en sorte qu'il n'aura que peu d'impôt sur le revenu à payer, voire pas du tout.

Avec un régime familial, la répartition des revenus du REEE entre les bénéficiaires est laissée à votre entière discrétion. Si un bénéficiaire ne fait pas d'études postsecondaires, vous pouvez distribuer tous les revenus aux bénéficiaires qui le font. Par exemple, si vous aviez désigné trois enfants comme bénéficiaires d'un régime familial et que seuls deux d'entre eux font des études postsecondaires, vous pourriez nous demander de verser tous les revenus du REEE à ces deux enfants.

Dans le cadre d'un régime familial, la SCEE de base peut être versée aux bénéficiaires de n'importe quelle façon, tant que la limite cumulative de 7 200 \$ par bénéficiaire est respectée. Il en va de même pour tout IQEE reçu, tant que la limite par bénéficiaire de 3 600 \$ est respectée. Vous pouvez aussi distribuer la SCEE supplémentaire, les montants majorés de l'IQEE, les subventions SAGES et les subventions BCTESG de la manière que vous désirez entre les bénéficiaires, à condition qu'ils fassent partie de la même fratrie. Le maximum combiné pour la SCEE de base et la SCEE supplémentaire est de 7 200 \$ par personne; pour l'IQEE de base et l'IQEE majoré, il est de 3 600 \$ par personne. Tout montant inutilisé au-delà de ces limites doit être remboursé à l'autorité qui a versé la subvention.

Il n'y a aucune limite de retrait pour les subventions SAGES et les subventions BCTESG. Tous les bénéficiaires d'un régime familial ont accès au total des subventions SAGES et des subventions BCTESG du régime, ce qui signifie qu'ils peuvent profiter des subventions SAGES et des subventions BCTESG versées pour un autre bénéficiaire. Ainsi, un même bénéficiaire pourrait recevoir, dans le cadre de ses PAE, un montant supérieur à la limite cumulative des subventions SAGES de 4 500 \$ par bénéficiaire ou à la limite cumulative des subventions BCTESG de 1 200 \$ par bénéficiaire. Veuillez prendre note que le Bon d'études canadien ne peut être séparé entre les frères et sœurs.

Une attestation d'inscription doit être fournie pour chaque année scolaire où un PAE est demandé. Le registraire (ou son équivalent) de l'institution est en mesure de fournir au bénéficiaire une attestation standard pour REER.

### Retraits de cotisations aux fins d'études postsecondaires

Un retrait de cotisations aux fins d'études postsecondaires est composé uniquement de cotisations versées à un REEE. Il se veut un complément aux paiements d'aide aux études. Les retraits de cotisations aux fins d'études postsecondaires n'ont pas d'incidence défavorable sur le plan de l'impôt ni en ce qui a trait à la SCEE, au BEC, à l'IQEE, à la subvention SAGES ou à la subvention BCTESG.

Avant de pouvoir procéder à un retrait de cotisations aux fins d'études postsecondaires, vous devez fournir la preuve que le bénéficiaire est admissible à un paiement d'aide aux études (veuillez vous reporter à la section précédente).



### Retraits à des fins autres que les études – retrait de cotisations

Vous pouvez en tout temps retirer des cotisations de votre REEE sans conséquence fiscale; toutefois, le revenu gagné sur ces cotisations est imposable (consultez la section « Paiements de revenu accumulé » ci-dessous).

Si une subvention fédérale ou provinciale a été versée dans le REEE et que le bénéficiaire n'est pas autorisé à recevoir un paiement d'aide aux études ou à faire un retrait de cotisations aux fins d'études postsecondaires, vous devrez en rembourser une partie ou la totalité à l'autorité fédérale ou provinciale en question. Si votre retrait découle d'une contrainte excessive, vous pourriez être admissible à une exonération du remboursement de la subvention SAGES du gouvernement de la Saskatchewan.

### Retraits à des fins autres que les études – retrait d'un excédent de cotisations

Si le total des cotisations versées à l'ensemble des REEE d'un bénéficiaire dépasse la limite à vie autorisée, c'est qu'il y a un excédent de cotisations. À la fin de chaque mois, le gouvernement du Canada détermine s'il y a excédent de cotisations; à moins d'un retrait, l'excédent demeure.

Tous les souscripteurs à l'égard de ce bénéficiaire sont passibles d'un impôt de pénalité de 1 % par mois visant leur part respective de l'excédent des cotisations. La pénalité doit être payée dans les 90 jours qui suivent la fin de l'année au cours de laquelle on constate un excédent de cotisations. L'Agence du revenu du Canada vous avisera de tout excédent de cotisations à votre REE.

### Retraits à des fins autres que les études – paiement de revenu accumulé (PRA)

En général, un paiement de revenu accumulé (PRA) est un versement fait au souscripteur. Ce type de paiement est couramment utilisé dans les cas où le bénéficiaire décide de ne pas poursuivre d'études postsecondaires.

Un PRA est composé des revenus accumulés sur toutes les cotisations au REEE, y compris les revenus générés par les subventions du gouvernement. Ce paiement peut vous être versé de l'une de ces deux façons :

- › En espèces. Il constitue alors un revenu imposable en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada) pour l'année où le paiement est reçu. Il est assujéti à une retenue d'impôt de 20 % que la Banque Scotia déduira lors du paiement, au nom de l'Agence du revenu du Canada. Les résidents du Québec sont soumis à une retenue d'impôt supplémentaire;
- › Par transfert dans un REER. Le REER peut être le vôtre ou celui de votre époux ou conjoint de fait. Si vous avez suffisamment

de droits de cotisation, vous pouvez transférer jusqu'à 50 000 \$ (maximum à vie) de revenus à partir du REEE. Le montant ainsi transféré ne sera assujéti ni à l'impôt sur le revenu courant ni à la pénalité fiscale de 20 %.

Pour être admissible à un paiement de revenu accumulé (PRA), vous devez respecter une des conditions suivantes :

- › Le REEE est établi depuis au moins 10 ans et chaque bénéficiaire désigné dans le REEE est âgé de 21 ans ou plus et n'est pas admissible aux paiements d'aide aux études.
- › Tous les bénéficiaires désignés dans le REEE sont décédés.
- › Le régime est fermé à la fin de la 35e année de son ouverture.

L'Agence du revenu du Canada peut renoncer à la première condition s'il est raisonnable de croire qu'un bénéficiaire aux termes du régime sera incapable de faire des études postsecondaires en raison d'une déficience mentale grave et prolongée. Dans ce cas, nous pouvons présenter une demande écrite en votre nom.

De plus, les deux conditions suivantes doivent être respectées :

- › La personne qui touche le PRA est un résident canadien.
- › Le paiement est versé à un souscripteur du régime.

Si le bénéficiaire, au moment où le REEE doit être fermé, n'est pas admissible aux paiements d'aide aux études, et que le souscripteur n'est pas admissible à un paiement de revenu accumulé, les revenus seront versés à l'établissement d'enseignement désigné par le souscripteur. Si aucun établissement n'a été désigné par le souscripteur, nous en choisirons un. Dans les deux cas, il doit s'agir d'un établissement d'enseignement agréé, au sens où l'entend la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada).

### Transfert d'un REEE de la Banque Scotia

Vous pouvez transférer les fonds de votre REEE de la Banque Scotia vers une autre institution financière ou vers une autre société membre du groupe de la Banque Scotia qui accepte de tels transferts. Vous pouvez aussi transférer les fonds d'un REEE d'une autre institution financière vers un REEE de la Banque Scotia. Il est important que l'institution financière vers laquelle vous transférez le régime offre les mêmes bons et subventions que celle d'origine. Si ce n'est pas le cas du régime cessionnaire, vous devrez peut-être abandonner une partie ou la totalité des bons et subventions.

### Transfert d'un PRA à un REEI

À compter de janvier 2014, un PRA peut être transféré à un REEI si les souscripteurs du REEE et du REEI décident de le faire conjointement au moyen de la formule prescrite. Le bénéficiaire du REEE doit aussi être le bénéficiaire du REEI.

Cette décision peut être prise si le bénéficiaire a une déficience mentale grave et prolongée qui l'empêcherait vraisemblablement de faire des études postsecondaires; ou si le REEE existe depuis plus de 35 ans, ou s'il existe depuis au moins 10 ans et que chaque bénéficiaire a au moins 21 ans et n'est plus admissible à des paiements d'aide aux études.

Dès qu'un paiement de revenus accumulés est versé au REEI, le REEE doit être fermé avant la fin du mois de février de l'année suivante. Le PRA transféré à un REEI n'est pas inclus dans le revenu du souscripteur.

Veuillez aussi vous reporter à la section « Régime enregistré d'épargne-invalidité – REEI de la Banque Scotia » du présent document.

### Résiliation d'un REEE de la Banque Scotia

En vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), vous devez résilier tous vos REEE à l'une des deux dates suivantes :

- › au plus tard le 31 décembre de la 35<sup>e</sup> année suivant celle au cours de laquelle le régime a été établi;
- › avant la fin du mois de février de l'année suivant celle au cours de laquelle un paiement de revenu accumulé a été versé. Par exemple, si nous procédons au premier PRA en novembre 2017, le REEE doit être résilié au plus tard le 28 février 2018

Si nous ne parvenons pas à vous joindre avant la date de clôture, voici ce que nous ferons des placements détenus dans votre régime :

- › Nous verserons pour vous et en votre nom vos cotisations restantes (moins les commissions et les charges applicables) dans un compte de placement portant intérêt.
- › Nous rembourserons au gouvernement toutes les sommes restantes des subventions versées dans votre régime.
- › Si nos dossiers indiquent que vous avez désigné un établissement d'enseignement comme bénéficiaire des revenus accumulés dans le REEE, nous lui enverrons un chèque correspondant à ce montant (moins l'impôt, les commissions et les charges applicables).

Si vous n'avez pas désigné d'établissement d'enseignement, nous distribuerons les revenus accumulés comme suit :

- › Si vous êtes admissible à un paiement de revenu accumulé, nous vous enverrons un chèque correspondant au montant total (moins l'impôt, les frais et les pénalités applicables).
- › S'il s'agit d'un compte joint, nous enverrons la moitié du montant, par chèque, à chacun des co-souscripteurs.
- › Si vous n'avez pas droit à un PRA, nous verserons le montant à l'établissement d'enseignement que nous aurons désigné.

## Régime enregistré d'épargne-invalidité – REEI de la Banque Scotia

### Qu'est-ce qu'un régime enregistré d'épargne-invalidité de la Banque Scotia?

Un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) aide les parents ou d'autres personnes à épargner afin d'assurer la sécurité financière à long terme d'une personne atteinte d'une déficience physique ou intellectuelle grave et prolongée.

Vous pouvez verser dans ce régime un maximum à vie de 200 000 \$ par bénéficiaire; vous pouvez y cotiser jusqu'à la fin de l'année au cours de laquelle le bénéficiaire fêtera son 59<sup>e</sup> anniversaire. Les cotisations ne sont pas déductibles du revenu imposable.

Un REEI peut demeurer ouvert indéfiniment; cependant, les retraits doivent commencer au cours de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 60 ans.

### Souscrire à un REEI de la Banque Scotia

La personne handicapée désignée pour recevoir les fonds du REEI est le « bénéficiaire ». Pour être admissible à un REEI, le bénéficiaire doit être admissible au crédit d'impôt pour personne handicapée. Le gouvernement du Canada ne permet qu'un seul REEI par bénéficiaire.

La personne qui établit le REEI et y cotise est le « titulaire du compte ». Si le bénéficiaire est mineur au sens de la législation de la province où il réside, le titulaire du compte peut être : ses parents légalement responsables ou l'un d'eux, ou encore un curateur, un tuteur, ou un ministère ou un organisme public qui est légalement autorisé à agir en son nom. Si le bénéficiaire a atteint la majorité au sens de la législation de la province où il réside, le titulaire du compte peut être le bénéficiaire, ou un curateur, un tuteur, ou un ministère ou un organisme public qui est légalement autorisé à agir en son nom.

Jusqu'à la fin de 2023, dans certains cas, le parent légalement responsable, l'époux ou le conjoint de fait d'un bénéficiaire majeur peut également être titulaire du compte, si le bénéficiaire n'est pas apte à conclure un contrat. Selon la province de résidence, il peut y avoir d'autres exceptions.

Les personnes qui ouvrent un REEI de la Banque Scotia doivent fournir leur numéro d'assurance sociale afin que nous puissions enregistrer leur régime auprès de l'Agence du revenu du Canada. Les ministères ou organismes publics qui établissent un régime doivent fournir leur numéro d'entreprise.

Il n'est pas nécessaire que le titulaire soit un résident canadien pour ouvrir un REEI et y cotiser. Cependant, le bénéficiaire doit l'être et il doit fournir son numéro d'assurance sociale.

Si vous établissez un régime mais que le bénéficiaire n'est pas admissible au crédit d'impôt pour personne handicapée, il nous sera impossible d'enregistrer le régime. Dans un tel cas, nous pourrions décider de virer les fonds dans un compte de placement non enregistré au nom du titulaire du compte.

### Désignation du bénéficiaire d'un REEI de la Banque Scotia

La désignation du bénéficiaire est irrévocable et ne peut être modifiée par la suite.

Dans les 90 jours suivant l'établissement du REEI de la Banque Scotia, la Banque Scotia fera parvenir au titulaire un avis dans lequel seront indiqués le numéro de compte du REEI, les noms et adresses du titulaire et du bénéficiaire et la date d'ouverture du REEI.

### Provisionnement de votre REEI de la Banque Scotia

Nous vous recommandons d'ouvrir un compte d'opérations courantes pour cotiser directement à un REEI. Les cotisations sont soit des paiements forfaitaires, soit des prélèvements automatiques. Pour en savoir plus, consultez la section « Établissement du prélèvement automatique des cotisations ».

Vous pouvez effectuer des transferts entre un REEI de la Banque Scotia et un REEI tenu à une autre institution financière.

### Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité (SCEI)

Le gouvernement du Canada vous aide à épargner pour assurer la sécurité financière d'un enfant en complétant votre cotisation avec une subvention : la Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité (SCEI). Le gouvernement versera annuellement un montant équivalent à 300 %, 200 % ou 100 % des cotisations faites à votre REEI, selon le revenu net de la famille du bénéficiaire et le montant des cotisations.

Comme le montre le tableau ci-dessous, un REEI peut recevoir un maximum annuel de 3 500 \$ en SCEI. Le maximum à vie est de 70 000 \$. La SCEI peut s'appliquer aux cotisations faites sur un REEI jusqu'au 31 décembre de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 49 ans.

#### Admissibilité

Pour être admissible à la SCEI, le bénéficiaire et le titulaire du compte doivent tous deux respecter certaines conditions.

Le bénéficiaire doit :

- › être résident canadien;
- › être admissible au crédit d'impôt pour personne handicapée;
- › ne pas avoir reçu plus de 200 000 \$ en cotisations dans son REEI;
- › être âgé de moins de 49 ans à la fin de l'année précédant le versement de la subvention.

Le titulaire du compte doit :

- › être titulaire d'un REEI;
- › produire une déclaration de revenus, si le bénéficiaire est âgé de 18 ans ou plus;
- › avoir droit à l'Allocation canadienne pour enfants (anciennement la Prestation fiscale canadienne pour enfants) si le bénéficiaire a moins de 18 ans;
- › remplir une demande de SCEI et nous en remettre une copie signée;
- › cotiser au REEI.

### Bon canadien pour l'épargne-invalidité (BCEI)

Le Bon canadien pour l'épargne-invalidité est conçu pour venir en aide aux familles à faible revenu qui souhaitent économiser pour assurer la sécurité financière à long terme d'une personne atteinte d'une invalidité. Le droit au Bon n'est pas assujéti aux versements de cotisations dans un REEI. Comme le montre le tableau ci-dessous, selon le revenu net de la famille du bénéficiaire, le gouvernement du Canada peut cotiser jusqu'à 1 000 \$ par année; le maximum à vie est fixé à 20 000 \$.

#### Admissibilité

Pour être admissible au BCEI, le bénéficiaire et le titulaire du compte doivent satisfaire aux mêmes exigences que celles décrites pour la Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité. Nous devons recevoir une demande de BCEI distincte et complète.

Cotisation maximale du gouvernement fédéral (en \$)				
Seuils De Revenu Familial Net (Indexation 2019)	31 120 et moins	Plus de 31 120 Mais au Plus 47 360	Plus de 47 630 Mais au Plus 95 259	Plus de 95 259
SCEI (maximum à vie de 70 000 \$)				
3 pour 1 (300 %) pour la première tranche de 500 \$	1 500	1 500	1 500	–
2 pour 1 (200 %) pour la tranche de 1 000 \$ suivante	2 000	2 000	2 000	–
1 pour 1 (100 %) pour la première tranche de 1 000 \$	–	–	–	1 000
<b>BCEI (maximum à vie de 20 000 \$)</b>	<b>1 000</b>	<b>500*</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Subvention totale</b>	<b>4 500</b>	<b>4 000</b>	<b>3 500</b>	<b>1 000</b>

\*Montants moyens pour le BCEI, en supposant une distribution uniforme des familles sur les différents paliers de revenus.

## Types de retraits d'un REEI

Les seules personnes habilitées à recevoir des paiements provenant d'un REEI sont le bénéficiaire et son représentant légal. Deux types de paiements peuvent être faits à un bénéficiaire invalide avec votre REEI : des paiements viagers pour invalidité (PVI) et des paiements d'aide à l'invalidité (PAI). Voici le fonctionnement de chacun d'eux.

### Paiements viagers pour invalidité (PVI)

Les PVI sont conçus pour offrir au bénéficiaire une source de revenu stable. Après le début de leur versement, les PVI sont payables au moins une fois par année, jusqu'à la date de résiliation du régime ou la date de décès du bénéficiaire.

Vous devez commencer à verser ces paiements au plus tard à la fin de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 60 ans. Ils sont assujettis à un maximum annuel de retrait. Ce dernier est déterminé par la formule de calcul des PVI du gouvernement du Canada, qui tient compte de l'âge du bénéficiaire et de la juste valeur marchande du régime. Aucun montant minimal n'est actuellement exigé pour les retraits.

Pour les régimes dont les cotisations gouvernementales sont plus importantes que les cotisations non gouvernementales, le maximum est le montant le plus élevé entre la formule de calcul des PVI et 10 % de la juste valeur marchande du REEI. Que les cotisations gouvernementales excèdent ou non les cotisations non gouvernementales, un montant minimal exigé pour les retraits s'applique au début de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 60 ans. Ce montant est établi en fonction de la formule de calcul des PVI.

### Paiements d'aide à l'invalidité (PAI)

Un paiement d'aide à l'invalidité (PAI) est un montant ponctuel versé à un bénéficiaire. Dans la plupart des cas, le titulaire doit demander qu'un PAI soit émis en faveur du bénéficiaire. Généralement, les PAI sont assujettis à la *règle de remboursement de dix ans*.

Dans certaines situations, un bénéficiaire peut demander un PAI même s'il n'est pas un titulaire du compte. C'est le cas lorsque le montant total des cotisations gouvernementales au régime au début d'une année civile excède le montant total des cotisations non gouvernementales. Le bénéficiaire doit avoir entre 27 et 58 ans, inclusivement, pour demander ce type de paiement.

Pour les régimes dont les cotisations gouvernementales sont plus importantes que les cotisations non gouvernementales, le maximum sera le montant le plus élevé entre la formule de calcul des PVI et 10 % de la juste valeur marchande du REEI. Exception faite du cas expliqué ci-après, il n'y a aucun PAI maximum pour les régimes dont les cotisations non gouvernementales sont plus importantes que les cotisations gouvernementales.

Il y a une limite au montant qui peut être versé en paiements d'aide à l'invalidité. Nous ne pouvons émettre aucun paiement qui ferait en sorte que la juste valeur marchande des fonds du régime deviendrait inférieure au montant versé par le gouvernement sous forme de subventions et de bons dans le régime au cours des dix dernières années.

Pour toute année civile après celle où le bénéficiaire a atteint l'âge de 59 ans, le montant total des PAI doit être au moins égal au montant déterminé par la formule de calcul des PVI. Toutefois, cette règle tombe si les fonds sont insuffisants pour procéder aux paiements demandés.

### Calcul des paiements

Pour connaître la façon dont les paiements suivants sont calculés :

- › montant maximum des PVI;
- › portion non imposable des PAI/PVI;
- › portion des PAI/PVI attribuable à la Subvention;
- › portion des PAI/PVI attribuable au Bon.

Consultez le site Web de l'Agence du revenu du Canada au :

<http://www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvdl/tpcs/rdsp-reei/pmnts/typsmd-fra.html>

et...

le site Web d'Emploi et Développement social Canada au :

<http://www.edsc.gc.ca/fra/invalidite/epargne/index.shtml>

### Espérance de vie réduite

Si un bénéficiaire a une espérance de vie réduite, le titulaire du compte peut demander des retraits annuels majorés sans que ne s'applique la règle de remboursement de dix ans. Pour qu'il soit admissible, un médecin doit certifier par écrit qu'en raison de ses problèmes de santé, le bénéficiaire a peu de chances de survivre pendant plus de cinq ans.

Pour faire la demande de versements majorés, vous devrez remplir un de nos formulaires. Une fois que nous l'aurons accepté, le régime deviendra un « régime d'épargne-invalidité déterminé (REID) », et les règles suivantes s'appliqueront :

- › Le versement des paiements viagers pour invalidité doit débiter au cours de l'année civile suivant la transformation du régime en REID.
- › Normalement, la partie imposable de tous les PAI versés au cours de l'année ne peut excéder 10 000 \$. Ce montant peut être plus élevé s'il est nécessaire qu'il le soit pour respecter les exigences de retrait minimal applicables pendant une année où le régime d'un bénéficiaire est principalement subventionné par le gouvernement. Si les cotisations gouvernementales dépassent les cotisations non

gouvernementales, les paiements ne doivent pas être inférieurs au montant maximal établi par la formule de calcul des PVI.

- › Vous ne pouvez plus cotiser au régime, mais les reports admissibles seront autorisés.
- › Le gouvernement ne versera aucune subvention canadienne pour l'épargne-invalidité (SCEI) ni aucun bon canadien pour l'épargne-invalidité (BCEI) supplémentaire dans le régime. À la mort du bénéficiaire, toute somme résiduelle versée au titre d'une SCEI ou d'un BCEI et ayant été versée au cours des dix années précédentes doit être remboursée.
- › Les versements provenant d'un programme d'aide provincial ou d'autres cotisations similaires ne sont pas permis.
- › Vous pouvez reporter vos droits aux cotisations de la SCEI ou du BCEI uniquement pour l'année au cours de laquelle vous avez transformé votre régime en REID.

Ces règles s'appliquent généralement jusqu'à ce qu'un titulaire du compte révoque la demande, que le régime soit résilié ou qu'il ne respecte plus la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada). Si les retraits de montants imposables excèdent la limite annuelle de 10 000 \$, le régime peut, sauf exception, cesser d'être un REID et la règle normale de remboursement de dix ans s'applique.

Vous pouvez transformer à nouveau le régime en un REEI ordinaire en nous avisant par écrit. En général, les règles du REEI ordinaire s'appliqueront, sauf que le régime ne pourra bénéficier de nouvelles subventions du gouvernement du Canada avant la fin de l'année au cours de laquelle le REID sera résilié.

Si vous résiliez votre REID, il vous est permis de présenter une demande pour en ouvrir un nouveau plus tard. Vous devez attendre au moins deux ans après la révocation du statut spécial, et vous devez présenter de nouvelles preuves médicales de l'espérance de vie réduite du bénéficiaire.

À compter de janvier 2014 :

- › Que les cotisations gouvernementales excèdent ou non les cotisations non gouvernementales, les paiements ne doivent pas être inférieurs au montant maximal établi par la formule de calcul des PVI.
- › Si le bénéficiaire du REID devient non admissible au CIPH, il est assujéti aux règles s'appliquant aux autres bénéficiaires de REEI qui sont devenus non admissibles au CIPH.
- › Les REID ne sont pas admissibles aux roulements au REEI.

L'augmentation du maximum de retrait pour les REEI ayant fait l'objet de cotisations gouvernementales excédant les cotisations non gouvernementales ne s'applique pas aux REID.

### Report des droits à la subvention et au bon

Depuis janvier 2011, il est possible de reporter les droits à la subvention et au bon inutilisés des dix dernières années depuis 2008, année de la création du régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI).

Pour se prévaloir de ces droits, le bénéficiaire ne doit pas avoir plus de 49 ans au moment de la demande.

Le montant du bon et de la subvention auquel vous êtes admissible dépend du revenu familial net du bénéficiaire et du montant des cotisations versées au REEI au cours de ces années. Le taux de contrepartie correspondra au taux offert pendant l'année au cours de laquelle vous étiez admissible à la subvention.

### Transfert de l'épargne-retraite à un REEI

Depuis juillet 2011, si vous avez un enfant ou un petit-enfant handicapé qui est financièrement à votre charge, vous pouvez planifier le transfert en franchise d'impôt d'une partie ou de la totalité de votre épargne-retraite dans son régime enregistré d'épargne-invalidité à votre décès.

Pour être admissible à ce transfert, votre épargne-retraite doit être dans un des instruments suivants :

- › un régime enregistré d'épargne-retraite (REER);
- › un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR);
- › un régime de pension agréé (RPA).

Vous pouvez transférer un maximum à vie de 200 000 \$. Toutes les cotisations et tous les transferts antérieurs à un REEI pour cet enfant sont déduits de ce montant. La cotisation de l'épargne-retraite est incluse dans la partie imposable de tout PAI ou PVI.

Le gouvernement du Canada ne verse pas la Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité sur le montant transféré d'un régime d'épargne-retraite.

### Transfert du revenu d'un REEE à un REEI

À compter de janvier 2014, un paiement de revenus accumulés peut être transféré du REEE d'un bénéficiaire à son REEI. Ce transfert est assujéti à la limite de cotisation à vie de 200 000 \$ pour les REEI. Le paiement de revenus accumulés est inclus dans la partie imposable de tout PAI ou PVI.

Le gouvernement ne verse pas de Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité équivalente pour les transferts de paiement de revenus accumulés.

Pour savoir si ce service est en fonction, veuillez joindre le Centre de contact de la Gestion de patrimoine de la Banque Scotia au 1-877-929-4499 (du lundi au vendredi entre 8 h et 19 h, HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal).

## Résiliation d'un REEE de la Banque Scotia

Un REEI de la Banque Scotia est résilié lorsque l'un des événements suivants survient :

- › le bénéficiaire n'a plus de déficience prolongée de ses fonctions mentales ou physiques;
- › le REEI cesse de respecter les lois applicables;
- › le bénéficiaire décède;
- › le REEI est transféré;
- › le titulaire du compte résilie le régime.

Lorsqu'un REEI est résilié, les cotisations investies et tous les gains du régime sont versés au bénéficiaire ou à sa succession. Cependant, toutes les sommes versées au titre des Subventions et des Bons au cours des dix années précédentes doivent être remboursées au gouvernement du Canada.

Si vous établissez un REEI mais qu'il ne peut être enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada pour une quelconque raison, nous nous réservons le droit de verser les fonds qu'il contient dans un compte de placement au nom du ou des titulaires du compte et d'émettre les reçus fiscaux nécessaires.

## Perte du droit au CIPH

Une fois qu'une décision a été prise, les conditions suivantes s'appliquent :

- › Des cotisations ne peuvent être effectuées au REEI, et les subventions et les bons ne s'accumulent pas et ne sont pas versés.
- › Les roulements d'épargne-étude sont interdits.
- › Les transferts sont interdits.
- › Les roulements d'épargne-retraite sont autorisés.
- › Des retraits peuvent être effectués.
- › La règle du remboursement de dix ans sera prolongée pour la période de la décision.

Si le bénéficiaire redevient admissible au CIPH pour une année d'imposition suivant la décision, le régime redevient un REEI à compter de cette année d'imposition. Toutefois, si le bénéficiaire ne redevient pas admissible au CIPH dans les 5 années suivant la décision, celle-ci prend fin et le régime est liquidé au plus tard à la fin de l'année suivant cette année, et ce, même si le bénéficiaire redevient admissible au CIPH dans la période entre la fin de la décision et la liquidation du régime.

Pour la disponibilité, veuillez joindre le Centre de contact de la Gestion de patrimoine de la Banque Scotia au 1-877-929-4499 (du lundi au vendredi entre 8 h et 19 h, HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal).

## Retenue fiscale

Le gouvernement du Canada exige que les parties imposables d'un PAI et d'un PVI excédant le montant personnel de base et le montant du crédit d'impôt pour personnes handicapées soient assujettis à une retenue à la source. Veuillez noter que seule la partie imposable de tout paiement serait assujettie à la retenue. Pour l'année d'imposition 2018\*, le montant personnel de base et le crédit d'impôt pour personnes handicapées totalisent 20 044 \$\*. Au Québec, la retenue fiscale s'applique au-delà de 18 346 \$\* (pour l'année fiscale 2018).

\*Les gouvernements du Canada et du Québec mettent à jour ces montants annuellement.

Les taux de retenue<sup>†</sup> devraient être les suivants :

Montant du retrait imposable	Taux de retenue d'impôt*	
	Canada (Sauf au Québec)	Québec (Provincial et Fédéral)*
Jusqu'à 5 000 \$	10 %	20 %
De 5 000,01 \$ à 15 000 \$	20 %	25 %
Plus de 15 000 \$	30 %	30 %

<sup>†</sup> Taux en vigueur en février 2018. Les autorités fiscales compétentes peuvent les changer à tout moment.

\* Pour le Québec, nous indiquons le taux de retenue d'impôt provincial et fédéral combiné.

Il se peut que le taux de retenue à la source de la partie imposable d'un paiement ne soit pas uniquement basé sur le montant de ce paiement. En effet, la réglementation relative à l'impôt sur le revenu peut exiger que certains paiements de l'année civile soient regroupés afin d'établir le taux de retenue applicable.

## Feuillets d'impôt pour votre REEI

Les subventions, les bons et les revenus de placement d'un REEI sont inclus dans le revenu du bénéficiaire aux fins de l'impôt au moment de leur versement. Nous enverrons au bénéficiaire un feuillet T4A pour la partie imposable du versement.

## D'autres questions?

Si vous avez d'autres questions concernant votre REEI, veuillez communiquer avec le Centre de contact, Gestion de patrimoine de la Banque Scotia au 1-877-929-4499 (du lundi au vendredi, de 8 h à 19 h HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal).

## Comptes de revenu enregistrés – FRR, FRV, FRRI, FRRR et FRVR de la Banque Scotia

### Qu'est-ce qu'un compte de revenu enregistré de la Banque Scotia?

À votre retraite, vous pouvez transférer le pécule détenu dans votre compte d'épargne enregistré vers un compte de revenu enregistré, généralement avec report d'impôt. Les comptes de revenu enregistrés sont conçus pour vous offrir une série de paiements de revenu réguliers au cours de votre retraite.

Nous offrons le compte de revenu enregistré, le fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), ainsi que des « comptes de revenu immobilisés ». Ces derniers comprennent le fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI), le fonds de revenu viager (FRV), le fonds de revenu de retraite réglementaire (FRRR) et le fonds de revenu viager restreint (FRVR). Ces comptes de revenu immobilisés sont semblables aux fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR), sauf qu'ils sont constitués de fonds provenant d'un compte d'épargne immobilisé ou d'un autre compte de revenu immobilisé.

Avec un compte de revenu immobilisé, vous devez recevoir un versement minimal chaque année, sauf celle au cours de laquelle le compte est ouvert. De plus, il y a généralement une limite au montant que vous pouvez retirer annuellement.

Les FRRR sont offerts en Saskatchewan et au Manitoba. Vous avez la possibilité d'ouvrir un FRRR si vos fonds de retraite se trouvent dans un compte de retraite immobilisé (CRI) [Saskatchewan seulement] ou dans un FRV ou un FRRI existant (Saskatchewan ou Manitoba), sous réserve de certaines conditions. En Saskatchewan, il est également permis de transférer des fonds d'un REER et d'un FERR dans un FERR. Veuillez communiquer avec votre succursale pour obtenir plus de détails.

### Provisionnement de votre FRR, FRV, FRRI, FRRR ou FRVR de la Banque Scotia

Chaque type de régime peut être provisionné par différents fonds provenant de diverses sources. Le tableau ci-dessous illustre leur fonctionnement.

Type de compte	Source(s) de fonds permise(s)
FRR de la Banque Scotia	Fonds transférés directement depuis un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou un autre fonds enregistré de revenu de retraite (FERR).
FRV de la Banque Scotia	Fonds provenant d'un compte de retraite immobilisé (CRI), d'un RER immobilisé (RERI), d'un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI), d'un régime de pension agréé (RPA) ou d'un autre fonds de revenu viager (FRV), si cela est autorisé.
FRRI de la Banque Scotia	Fonds provenant d'un compte de retraite immobilisé (CRI), d'un RER immobilisé (RERI), d'un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI), d'un régime de pension agréé (RPA) ou d'un autre fonds de revenu viager (FRV), si cela est autorisé. Dans certaines provinces, des restrictions peuvent viser les transferts entre FRRI et FRV. Veuillez consulter la Déclaration de fiducie et l'annexe applicable.
FRRR de la Banque Scotia	Fonds provenant d'un CRI, d'un FRV, d'un FRRI et, en Saskatchewan, d'un REER ou d'un FERR.
FRVR de la Banque Scotia	Fonds provenant d'un RER immobilisé fédéral (RERI), d'un fonds de revenu immobilisé (FRV), d'un régime de pension agréé (RPA), d'un régime d'épargne immobilisé restreint (REIR) ou d'un autre FRVR, si cela est autorisé.

### FERR de conjoint

Un FERR de conjoint est semblable à un FERR standard, sauf que les fonds qu'il contient proviennent généralement d'un REER de conjoint auquel votre conjoint a cotisé en votre nom.

En général, vous serez responsable de payer l'impôt sur les retraits effectués dans votre FERR de conjoint. Cependant, votre conjoint pourrait devoir payer cet impôt si vous réunissez les deux conditions suivantes :

- › vous retirez en un an plus que le montant minimal prescrit;
- › des cotisations ont été versées à votre REER de conjoint au cours de l'année ou des deux années civiles précédentes.

Si vous êtes titulaire à la fois d'un REER de conjoint et d'un REER ordinaire, vous pouvez regrouper les soldes de ces comptes dans un seul FERR de conjoint. Vous avez également la possibilité d'établir deux FRR, soit un pour le produit de votre REER ordinaire et un autre pour le produit de votre REER de conjoint. Pour en savoir plus, communiquez avec votre représentant de la Banque Scotia.

## Droits du conjoint et bénéficiaires

Votre conjoint n'est pas automatiquement le bénéficiaire de votre FRR de la Banque Scotia, même s'il a cotisé au compte.

Si vous désignez votre conjoint en tant qu'héritier de votre rente, votre compte sera transféré « tel quel » au nom de votre conjoint dès que nous serons avisés de votre décès. Tous les placements et toutes les instructions relatives aux versements demeureront inchangés à moins que votre conjoint ne les modifie.

Si vous n'êtes pas en mesure de bénéficier de la désignation de votre conjoint en tant qu'héritier de votre rente ou que vous ne le faites pas, vous pouvez désigner un bénéficiaire de votre choix en remplissant la section « bénéficiaire » de votre demande. Cette personne recevra le produit de votre FRR de la Banque Scotia à votre décès.

Au Québec, la désignation d'un bénéficiaire ne peut se faire que par testament. Ainsi, si vous êtes un résident du Québec, toute désignation de bénéficiaire figurant à votre dossier est invalide.

En tant que rentier, si vous n'êtes plus résident du Canada, vous n'aurez plus la possibilité de modifier le choix de votre bénéficiaire ou d'en ajouter un.

Si vous êtes titulaire d'un FRRR de la Banque Scotia, votre conjoint en est automatiquement le bénéficiaire à moins qu'il ne renonce à ses droits de bénéficiaire désigné.

Votre conjoint a automatiquement des droits à l'égard de votre FRV, FRRI ou FRVR de la Banque Scotia et, à votre décès, il en est le bénéficiaire, à moins qu'il ne signe une renonciation à ses droits ou qu'il ne soit plus votre conjoint.

Sauf renonciation de sa part, votre conjoint détient également des droits dans toute rente constituée avec des fonds provenant de votre FRV de la Banque Scotia. Il doit s'agir d'une rente réversible qui prévoit que le conjoint doit toucher des versements représentant au moins 60 % de la rente que touchait le titulaire au moment de son décès. Il se peut que certaines provinces ne reconnaissent pas la valeur juridique d'une renonciation signée par le conjoint.

Lorsque vous faites une demande pour un FRV, un FRRI ou un FRVR de la Banque Scotia, vous devez remplir la section de la demande sur le bénéficiaire uniquement si vous n'avez pas de conjoint ou si votre conjoint a renoncé à exercer ses droits.

En Colombie-Britannique, au Manitoba, en Alberta, en Ontario, à Terre-Neuve et en Nouvelle-Écosse, vous devez obtenir le consentement de votre conjoint pour procéder au transfert du produit d'un CRI ou d'un régime de pension agréé vers un FRV ou un FRRI de la Banque Scotia. En Ontario, à Terre-Neuve et en Nouvelle-Écosse, nous documentons ce consentement sur la formule de demande de la Banque Scotia pour

l'établissement d'un FRV ou d'un FRRI de la Banque Scotia. Dans les autres provinces et territoires, nous utilisons une formule distincte.

En Saskatchewan, vous devez obtenir le consentement de votre conjoint pour transférer le produit d'un régime de pension agréé, d'un CRI, d'un FRV ou d'un FRRI vers un FRRR de la Banque Scotia établi en Saskatchewan. Nous utilisons une formule distincte pour ce consentement.

## Retraits et versements

### Versements minimaux annuels à même un FRR, un FRV, un FRRI, un FRRR ou un FRVR de la Banque Scotia

À partir de l'année suivant celle de l'établissement d'un FRR ou d'un FRRR de la Banque Scotia, un montant minimal doit vous être versé chaque année. Si vous souhaitez recevoir un versement dès la première année, vous y êtes autorisé, mais ce versement sera entièrement assujéti à une retenue fiscale. Vous pouvez choisir si le versement minimal doit être établi en fonction de votre âge ou de celui de votre conjoint. Vous payez des impôts seulement sur la somme que vous retirez ou qui vous est versée; le reste peut continuer à fructifier avec report de l'imposition.

Les lois régissant les FRRI, les FRV et les FRVR de la Banque Scotia déterminent à la fois le versement minimal annuel et le versement maximal annuel. L'année au cours de laquelle le compte est établi, vous n'êtes pas tenu de recevoir le versement minimal. Si vous souhaitez recevoir un versement la première année, vous y êtes autorisé, mais ce versement sera entièrement assujéti à une retenue fiscale. Vous pouvez choisir si le versement minimal doit être établi en fonction de votre âge ou de celui de votre conjoint (sauf au Nouveau-Brunswick). Le versement maximal doit être établi en fonction de votre âge.

Veillez prendre note que lorsqu'elle détermine les versements minimaux annuels, l'ARC ne fait pas de distinction entre les FERR, les FRV, les FRRI, les FRRR et les FRVR. Vous pouvez modifier vos paiements réguliers à tout moment pendant l'année.

### Calcul de votre versement minimal annuel

Comme le montre le tableau ci-après, votre versement minimal annuel dépend de votre âge et du moment où vous avez établi le régime. L'Agence du revenu du Canada considère les FERR établis avant le 1<sup>er</sup> janvier 1993 comme des « FERR admissibles », dont le versement minimal annuel est réduit pour les gens âgés de 71 ans.

Pour calculer votre versement minimal annuel, multipliez la valeur de votre régime au 31 décembre par le pourcentage correspondant à votre âge au 1<sup>er</sup> janvier et au moment où vous avez établi le régime. L'ensemble de ces taux, qui représentent les facteurs de versement minimal annuel, ont été abaissés en 2015 par le gouvernement du



Canada pour 2015 et les années civiles subséquentes. Toutes choses étant égales par ailleurs, cette mesure entraînera un versement minimal annuel moins élevé.

Le tableau ci-après contient les nouveaux pourcentages réduits.

Exemple : Si vous avez établi votre régime après le 31 décembre 1992 et que vous êtes âgé de 75 ans au 1<sup>er</sup> janvier, multipliez 5,82 % par la valeur de votre régime au 31 décembre de la même année. Dans ce cas, si la valeur de votre régime était de 100 000 \$, votre versement minimal annuel pour l'année suivante serait de 5 820 \$ (5,82 % x 100 000 \$)

Age	% Pour tous les régimes	Age	% Pour tous les régimes	Age	% Pour tous les régimes
60	3,33	72	5,40	84	8,08
61	3,45	73	5,53	85	8,51
62	3,57	74	5,67	86	8,99
63	3,70	75	5,82	87	9,55
64	3,85	76	5,98	88	10,21
65	4,00	77	6,17	89	10,99
66	4,17	78	6,36	90	11,92
67	4,35	79	6,58	91	13,06
68	4,55	80	6,82	92	14,49
69	4,76	81	7,08	93	16,34
70	5,00	82	7,38	94	18,79
71	5,28*	83	7,71	95+	20,00

\* Le facteur pour les FERR admissibles d'une personne âgée de 71 ans est de 5,26 %. Nota : Si vous transférez de nouveaux fonds vers un FERR admissible à partir d'un REER ou d'un FERR établi après le 31 décembre 1992, votre FERR ne sera plus considéré comme un « FERR admissible ».

### Retraits par versements périodiques et montants forfaitaires

Habituellement, vous pouvez faire des retraits de votre FRR ou FRRR de la Banque Scotia par versements périodiques ou par montants forfaitaires.

Avec un FRV, un FRRI ou un FRVR de la Banque Scotia, vous pouvez recevoir des versements périodiques mais n'êtes généralement pas autorisé à retirer des montants forfaitaires. Toutefois, selon la province et dans des circonstances particulières, il se peut que vous puissiez procéder à un retrait intégral ou à une série de retraits.

Par « circonstances particulières », on entend notamment le cas d'un revenu temporaire, d'une espérance de vie réduite, de régimes dont les soldes sont peu élevés et de difficultés financières. Si on vous autorise à faire ces retraits, vous devrez accompagner votre demande de retrait d'une documentation détaillée.

### Versements prélevés sur votre FRR, FRV, FRRI, FRRR ou FRVR de la Banque Scotia

Si vous êtes uniquement autorisé à détenir des liquidités et des CPG dans votre compte, votre courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse. Si vous êtes autorisé à y détenir des liquidités, des CPG et des fonds communs, c'est Placements Scotia Inc. qui est votre courtier.

La section qui suit explique le fonctionnement des versements. Vous trouverez les règles applicables à Placements Scotia Inc. à partir de la page 48.

#### Si votre courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse

Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier pour votre compte, nous puiserons d'abord le montant des versements dans le solde de votre régime. Les sommes proviennent de la valeur comptable et des intérêts courus. Si des sommes supplémentaires sont requises, elles sont prélevées :

- ▶ d'abord sur le compte d'épargne à intérêt élevé de votre régime, les sommes provenant de la valeur comptable et des intérêts courus;
- ▶ puis sur le CPG sur le CPG non remboursable, encaissable et à taux ascendant qui a le plus bas taux d'intérêt, puis sur le CPG à terme dont la date d'échéance est la plus proche et, enfin, sur le CPG à terme dont le numéro de certificat est le plus bas;
- ▶ puis sur la partie des intérêts intérimaires des CPG OptiIndice de la Banque Scotia, *OptiBourse*<sup>MC</sup>, OptiAction de la Banque Scotia et Optimal échelonné<sup>MC</sup>; nous commencerons par le CPG ayant le plus bas taux d'intérêt, puis poursuivrons avec celui dont la date d'échéance est la plus proche, puis avec de celui dont le numéro de certificat est le plus bas;
- ▶ puis sur les CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction – Croissance canadienne de la Banque Scotia, OptiAction – Croissance américaine de la Banque Scotia et OptiAction – Croissance mondiale de la Banque Scotia; nous commencerons par le CPG qui a la plus faible valeur nominale, puis poursuivrons avec celui dont la date d'échéance est la plus proche, puis avec le CPG dont le numéro de certificat est le plus bas;
- ▶ puis sur les CPG *OptiBourse*, OptiAction – Revenu canadien de la Banque Scotia et OptiAction – Rendement garanti canadien de la Banque Scotia. Nous commencerons par le CPG qui a le plus bas taux d'intérêt annuel, poursuivrons avec celui qui a la plus faible

valeur nominale, puis avec celui dont la date d'échéance est la plus proche et, enfin, utiliserons celui dont le numéro de certificat est le plus bas.

**Nota :** Aucun retrait automatique n'est effectué sur la solution Revenu garanti optimal (RGO). Veuillez joindre votre succursale de la Banque Scotia pour en savoir plus. CPG non remboursables, à taux ascendant, Optimal échelonné, CPG liés aux marchés Banque Scotia, OptiAction - Revenu canadien de la Banque Scotia et OptiAction - Rendement garanti canadien de la Banque Scotia

Les versements prélevés sur les CPG non remboursables, à taux ascendant, *Optimal échelonné*, *CPG liés aux marchés Banque Scotia*, *OptiAction - Revenu canadien de la Banque Scotia* et *OptiAction - Rendement garanti canadien de la Banque Scotia* sont établis en fonction de trois éléments : la valeur comptable, les intérêts courus et les intérêts composés. Le pourcentage de chaque élément prélevé est déterminé en fonction du pourcentage de la valeur totale qu'il représente à la date du versement.

Par exemple, si la valeur comptable représente 80 % de la valeur totale du placement, 80 % du versement proviendra de la valeur comptable. Lorsque vous recevez un versement, la valeur des trois éléments diminue en conséquence. La valeur comptable ainsi réduite continue de porter intérêt au taux initial, et ce, depuis la date du versement.

Voici quelques exemples qui illustrent ce principe.

**Paiement tiré d'un CPG non remboursable, *Optimal échelonné*, *CPG liés aux marchés Banque Scotia*, *OptiAction - Revenu canadien de la Banque Scotia*, *OptiAction - Rendement garanti canadien de la Banque Scotia* ou à taux ascendant (les montants ont été arrondis)**

	Intérêts courus	Intérêts composés	Valeur comptable	Total
Avant le versement	250,00 \$ (2,33 % du total)	500,00 \$ (4,65 % du total)	10 000,00 \$ (93,02 % du total)	10 750,00 \$
Versement de 1 000 \$	- 23,30 \$ (1 000 \$ x 0,0233)	-46,50 \$ (1 000 \$ x 0,0465)	-930,20 \$ (1 000 \$ x 0,9302)	-1 000,00 \$
Après le versement	226,70 \$	453,50 \$	9 069,80 \$	9 750,00 \$

Dans le cas des CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance canadienne de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance américaine de la Banque Scotia et OptiAction - Croissance mondiale de la Banque Scotia, les paiements proviennent uniquement de la valeur nominale du CPG, comme le montre le tableau suivant.

**CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance canadienne de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance américaine de la Banque Scotia et OptiAction - Croissance mondiale de la Banque Scotia**

Lorsque nous effectuons des versements à partir des CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance canadienne de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance américaine de la Banque Scotia et OptiAction - Croissance mondiale de la Banque Scotia, les sommes proviennent entièrement du capital; autrement dit, du montant que vous avez placé dans le CPG. Une fois les versements effectués, le solde du capital générera des intérêts au taux payable à l'échéance.

**Versements à partir des CPG OptiIndice de la Banque Scotia**

	Intérêts courus	Intérêts composés	Valeur comptable	Total
Avant le versement	s/o	s/o	25 000 \$	25 000 \$
Versement de 2 000 \$			-2 000 \$	-2 000 \$
Après le versement			23 000 \$	
Taux de rendement de l'émission à l'échéance fixé à 20 %	4 600 \$ (23 000 \$*0,20)		23 000 \$	27 600 \$

**Si votre courtier est Placements Scotia Inc.**

Si Placements Scotia Inc. est le courtier pour votre compte, vous pouvez choisir la façon dont vos versements réguliers ou périodiques seront provisionnés. Vous pouvez utiliser soit notre méthode standard, soit un ordre spécifique de votre choix (sauf pour les CPG).

Si vous choisissez l'option standard, les sommes de vos versements réguliers ou périodiques seront prélevées :

- › d'abord sur le solde en espèces de votre compte;
- › puis sur le compte d'épargne à intérêt élevé;
- › ensuite sur tous les *fonds communs de quasi-liquidités*, au prorata de la valeur marchande;
- › puis sur tous les fonds communs de titres à revenu fixe, au prorata de la valeur marchande;
- › puis sur tous les CPG (dans l'ordre établi dans la section décrivant les modalités où

La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier);

- › enfin, sur tous les fonds communs d'actions, au prorata de la valeur marchande.

Si vous choisissez vous-même l'ordre, vous avez le choix entre « liquidités » et « fonds communs ».

Voici un exemple. Supposons que le solde de votre compte est de 9 750 \$ et que vous faites un retrait de 1 000 \$. Voici comment nous préleverions l'argent pour les deux premiers versements.

Type de placement	Montant	Pourcentage du total
Liquidités	1 000,00 \$	10,26 %
Fonds de quasi-liquidités 1	6 000,00 \$	61,54 %
Fonds de quasi-liquidités 2	2 750,00 \$	28,21 %
<b>Total : 9 750 \$</b>		

Le prélèvement du premier versement serait divisé comme suit :

Liquidités	1 000,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 1	00,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 2	00,00 \$

Placements après le premier versement

Type de placement	Montant	Proportion
Liquidités	\$00,00	0
Fonds de quasi-liquidités 1	685,70 \$	68,57 %
Fonds de quasi-liquidités 2	2 750,00 \$	31,43 %
<b>TOTAL : 8 750,00 \$</b>		

Le prélèvement du deuxième versement serait divisé comme suit :

Liquidités	00,00 \$	
Fonds de quasi-liquidités 1	685,70 \$	(68,57 % x 1 000,00 \$)
Fonds de quasi-liquidités 2	314,30 \$	(31,43 % x 1 000,00 \$)

Placements après le deuxième versement

Type de placement	Montant
Liquidités	00,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 1	5 314,30 \$
Fonds de quasi-liquidités 2	2 435,70 \$
<b>Total : 7 750,00 \$</b>	

Si vous optez pour un versement minimal ou maximal et que le versement est libellé en dollars US, nous calculerons d'abord le montant du versement en dollars canadiens. Ensuite, nous convertirons ce montant en dollars US, selon le taux de change en vigueur au moment de l'émission du paiement.

Par conséquent, le montant peut varier d'un versement à l'autre, selon le taux de change. Veuillez noter que nous provisionnerons seulement des versements à partir de placements libellés dans la même devise.

Nous vendrons automatiquement le nombre nécessaire de parts pour effectuer les versements.

Vous pouvez réaliser un gain ou subir une perte en capital sur la vente des parts. **Si vous retirez davantage d'argent que ce que vous rapportent vos parts, vous pourriez finir par épuiser votre placement.**

### Montant, périodicité et date des versements

Dans le cas d'un FERR à fonds communs de placement, les versements minimaux sont fonction de la valeur marchande de chaque fonds dans le FERR au 31 décembre de l'année précédente. Par exemple, supposons que vous détenez des parts de trois fonds communs de placement dans votre FERR et que le facteur de versement pour l'année en question est de 4,76 %. Nous prendrons la valeur des trois fonds au 31 décembre de l'année précédente. Ensuite, nous rachèterons 4,76 % de cette valeur pour chacun des trois fonds.

Vous pouvez, chaque année, fixer le montant du versement, à la condition qu'il soit égal ou supérieur au minimum prescrit et qu'il ne dépasse pas le maximum prescrit pour les FRV, les FRRI et les FRVR.

Vous pouvez choisir de toucher vos versements réguliers une fois par semaine, toutes les deux semaines, deux fois par mois, une fois par mois, tous les deux mois, une fois par trimestre, tous les quatre mois, une fois par semestre ou une fois par an. Nous les déposerons dans votre compte bancaire de La Banque de Nouvelle-Écosse ou d'une autre institution financière, ou nous vous enverrons un chèque par la poste.

Vous pouvez modifier le montant, la date et la périodicité de vos versements ainsi que la méthode de paiement; ces modifications doivent être apportées au moins 14 jours avant la date de paiement par chèque ou au moins 3 jours avant que le paiement soit déposé dans votre compte bancaire.

Si un montant est exigible au début de janvier de chaque année, le versement en sera automatiquement retardé d'au plus quatre jours pour permettre le calcul des montants minimal et maximal.

Si vous ne nous transmettez aucune instruction concernant les versements avant le 31 décembre de l'année au cours de laquelle vous atteignez 71 ans, votre régime sera établi automatiquement et nous vous ferons parvenir le versement minimal annuel par chèque le ou vers le 25 septembre de chaque année.

## Retenues d'impôt sur votre FRR, FRV, FRRR, FRRR et FRVR de la Banque Scotia

Remarque : Si votre FERR n'est composé que de CPG liés au marché CPGOA, il est recommandé de détenir d'autres sources de financement (comme d'autres CPG, des liquidités, etc.) pour procéder aux versements minimums annuels au titre de votre FERR, sans quoi les versements minimums annuels seront prélevés à même le principal des CPG liés au marché. Par conséquent, l'intérêt versé à leur échéance sera calculé en fonction du solde à l'échéance et non en fonction du principal au moment de leur ouverture.

En général, les retraits et les versements effectués à partir de votre FRR, FRV, FRRR ou FRVR de la Banque Scotia sont réputés constituer un revenu aux fins de l'impôt; vous devez les déclarer dans votre revenu de l'année où ils vous sont versés.

Si vous choisissez de recevoir un montant supérieur au minimum annuel, nous préleverons l'impôt sur la partie du montant qui excède le minimum annuel. Consultez le tableau ci-dessous pour connaître les taux des retenues d'impôt s'appliquant aux résidents du Canada.

Si vous recevez des paiements au cours de l'année où vous avez établi votre fonds de revenu de retraite, nous préleverons l'impôt sur la totalité des paiements, puisqu'il n'y a aucun minimum annuel pour la première année.

Montant imposable	Canada (sauf au Québec)*	Québec (provincial et fédéral)**
Jusqu'à 5 000 \$	10 %	20 %
De 5 000,01 \$ à 15 000 \$	20 %	25 %
Plus de 15 000 \$	30 %	30 %

\* Tous les taux, y compris ceux pour le Québec, correspondent à ceux de février 2018. Les taux sont susceptibles d'être modifiés.

\*\* Taux de retenue à la source provincial et fédéral combinés.

Les résidents canadiens peuvent nous demander d'appliquer un taux de retenue plus élevé. Si votre compte contient des CPG ou des liquidités et que vous choisissez cette option, nous préleverons l'impôt sur la totalité du montant de chaque versement et non pas seulement sur la partie excédentaire.

En plus de celles qui sont présentées ici, nous vous offrons d'autres options concernant les retraits et les versements réguliers, de même que la façon dont les retenues d'impôt sont appliquées. Pour en savoir plus, veuillez communiquer avec votre représentant de la Banque Scotia.

## Administration des comptes enregistrés de la Banque Scotia

Lorsque vous ouvrez un compte enregistré de la Banque Scotia, nous l'enregistrons auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC) afin qu'il bénéficie d'un traitement fiscal particulier.

Le régime enregistré d'épargne-retraite (REER) de la Banque Scotia, le fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) de la Banque Scotia et le compte d'épargne libre d'impôt (CELLI) de la Banque Scotia sont régis par la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada).

En plus d'être assujettis à la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), les comptes immobilisés comme les CRI, les RERI, les FRRR, les FRRR, les FRV et les FRVR sont aussi régis par les lois sur les pensions provinciales et fédérales.

Le Régime enregistré d'épargne-études (REEE) de la Banque Scotia est régi par la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et la *Loi canadienne sur l'épargne-études*.

Le Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) de la Banque Scotia est régi par la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et la *Loi canadienne sur l'épargne-invalidité*.

### Dénomination des comptes

Lorsque vous ouvrez un nouveau compte, nous n'employons pas le terme « enregistré » pour le décrire jusqu'à ce qu'il ait été enregistré auprès de l'ARC. Nous dirons, par exemple, qu'il s'agit d'un régime d'épargne-retraite, d'un fonds de revenu de retraite, d'un régime d'épargne-invalidité ou d'un régime d'épargne-études.

Une fois votre demande traitée, nous soumettons votre compte pour le faire enregistrer et c'est alors qu'il devient un régime enregistré d'épargne-retraite, un fonds enregistré de revenu de retraite, etc.

Vos comptes enregistrés sont administrés par la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia), qui agit à titre de fiduciaire. La Banque de Nouvelle-Écosse et Placements Scotia Inc. agissent, pour le Trust Scotia, à titre de mandataires relativement à la gestion quotidienne de ces comptes.

### Documents importants

Lorsque vous ouvrez un compte enregistré de la Banque Scotia (sauf un régime d'épargne-études), nous vous remettons une Déclaration de fiducie. Elle contient la description des modalités de votre régime. Si vous établissez un régime d'épargne-études, vous recevez les Conditions. Si votre compte est un RERI, un CRI, un REIR, un FRV, un FRRR, un FRRR ou un FRVR, vous recevez également l'annexe qui s'applique à votre régime.

La Déclaration de fiducie, les Conditions et l'annexe sont des documents très importants, car ils expliquent le fonctionnement des comptes ainsi que les rôles et responsabilités assumés par le Trust Scotia. Veuillez donc les conserver en lieu sûr.

## Partie 5 Comptes de placement de la Banque Scotia

### Qu'est-ce qu'un compte de placement de la Banque Scotia?

Votre compte de placement de la Banque Scotia est un compte non enregistré qui peut vous servir à accumuler des économies, que ce soit pour prendre des vacances, pour acheter une maison ou pour augmenter votre revenu de retraite.

Contrairement aux comptes enregistrés, les comptes de placement de la Banque Scotia ne vous permettent pas de reporter l'impôt sur les revenus qu'ils génèrent. Le taux d'imposition que vous payez dépend du type de revenu généré par les placements que vous détenez et du type de placement que vous choisissez.

Nous vous invitons à discuter de toute question fiscale avec votre conseiller juridique ou fiscal.

### Propriété, dispositions relatives aux survivants et signataires autorisés

#### Propriété – Compte individuel

Vos comptes de placement de la Banque Scotia peuvent être établis à un seul nom. Si votre compte est un compte individuel, nous accepterons uniquement vos instructions. Après votre décès, les placements détenus dans votre compte, y compris les liquidités, seront versés à votre succession de la manière prévue dans les modalités de votre compte.

#### Propriété – Compte joint

Plus d'une personne peut être titulaire d'un compte de placement de la Banque Scotia. Il s'agit alors d'une « propriété conjointe ». Chaque titulaire conjoint assume l'entière responsabilité à l'égard des obligations stipulées dans ce guide; c'est ce qu'on appelle un « engagement conjoint et individuel » (ou « solidaire » dans la province de Québec).

Parce que les régimes de propriété, les droits de survie et les responsabilités légales varient pour les comptes joints, vous devriez discuter de ces modalités avec votre conseiller juridique et/ou votre conseiller fiscal. Si vous êtes titulaire d'un compte joint, vous devez nous aviser de l'option que vous et l'autre titulaire, ou les autres titulaires, du compte avez choisie en ce qui concerne les survivants, ainsi que nous communiquer les noms des signataires autorisés pour votre compte.

#### Dispositions relatives aux survivants

Les dispositions que vous prenez relativement au survivant déterminent ce qu'il advient des placements détenus dans votre compte joint en cas de décès d'un des titulaires. À l'extérieur du Québec, il existe deux options : Propriétaires conjoints avec droit de survie (JT ou JTWROS) et Propriétaires en commun. Au Québec, il n'existe qu'une option, Cotitulaires, qui équivaut à l'option Propriétaires en commun. Nous n'assumons aucune responsabilité, quelle qu'elle soit, à l'égard de toute réclamation découlant des dispositions relatives aux survivants que vous avez choisies ou s'y rapportant.

#### Propriétaires conjoints avec droit de survie (JT ou JTWROS)

Si vous avez choisi l'option « Propriétaires conjoints avec droit de survie » en ce qui concerne les survivants, au décès d'un des titulaires, les placements dans le compte seront détenus au nom du ou des titulaires survivants. Sinon, ils pourront être rachetés et lui (ou leur) être remboursés.

#### Propriétaires en commun et cotitulaires

Si vous avez choisi l'option « Propriétaires en commun » ou si l'option « Cotitulaires » s'applique à votre type de propriété conjointe, au décès de l'un des titulaires, les survivants n'héritent pas automatiquement de la part intégrale du défunt. La part appartenant à la personne décédée est dévolue à sa succession tandis que le solde est versé aux titulaires survivants.

#### Signataires autorisés

Les signataires autorisés que vous avez désignés pour votre compte déterminent de qui nous accepterons des instructions relativement à la gestion de votre compte. Vous serez lié par toute instruction que tout signataire autorisé désigné nous aura donnée. La désignation d'un signataire ou de signataires autorisés est valide et fait foi jusqu'à ce que nous recevions un avis écrit de modification en ce qui a trait à la désignation du ou des signataires autorisés.

Si la modalité de signature de votre compte est « Un signataire ou l'autre », nous accepterons les instructions de n'importe lequel des titulaires.

Si la modalité de signature de votre compte est « Tous les signataires », nous accepterons seulement les instructions provenant de l'ensemble des titulaires.

#### Propriété – Compte « en fiducie pour »

Si le compte a été ouvert « en fiducie pour », nous n'accepterons que les instructions du ou des fiduciaires désignés, conformément aux exigences établies pour la signature. Aux fins de déclaration fiscale, nous exigeons le numéro d'assurance sociale du titulaire principal du compte. Nous n'émettrons des reçus aux fins de l'impôt qu'au nom du ou des titulaires du compte.

Comme des responsabilités légales et des conséquences fiscales sont associées à l'ouverture d'un compte « en fiducie pour », vous devriez discuter de ces questions avec votre conseiller juridique et/ou fiscal. Nous n'assumons aucune responsabilité en ce qui concerne les réclamations et pertes de quelque nature que ce soit découlant de votre décision d'ouvrir un compte en fiducie ou en rapport avec celle-ci. Nous ne nous engageons pas à connaître ou à observer les conditions d'une fiducie, qu'elle résulte d'une entente écrite ou verbale ou qu'elle soit implicite ou par détermination de la loi.

### Propriété – fiducie officielle

Pour de l'information sur les comptes de fiducie officielle, veuillez joindre votre succursale de la Banque Scotia.

## Versements automatiques prélevés sur votre compte de placement de la Banque Scotia

Si vous êtes uniquement autorisé à détenir des liquidités et des certificats de placement garanti (CPG) dans votre compte, votre courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse. Si vous êtes autorisé à y détenir des liquidités, des CPG et des fonds communs, c'est Placements Scotia Inc. qui est votre courtier. Selon votre courtier, les règles qui régissent les versements automatiques sont légèrement différentes.

### Si le courtier pour votre compte de placement est La Banque de Nouvelle-Écosse

Si le courtier de votre compte est La Banque de Nouvelle-Écosse, vous pouvez établir un programme de retraits automatiques afin de recevoir des versements réguliers en espèces. Vos versements automatiques seront prélevés sur la partie liquidités de votre compte dans la devise que vous aurez choisie. Si vous avez choisi des versements en dollars canadiens, les versements seront prélevés uniquement sur la partie liquidités en dollars canadiens de votre compte. De la même façon, les versements en dollars US sont prélevés uniquement sur les liquidités en dollars US.

### Si le courtier pour votre compte de placement est Placements Scotia Inc.

Si le courtier de votre compte est Placements Scotia Inc., vous pouvez choisir la manière dont seront prélevés vos versements réguliers ou périodiques. Vous pouvez utiliser soit notre méthode standard, soit un ordre spécifique de votre choix pour encaisser vos placements.

Si vous choisissez l'option standard, les sommes pour vos versements réguliers ou périodiques seront prélevées :

- › d'abord sur le solde en espèces de votre compte;
- › puis sur le compte d'épargne à intérêt élevé;

- › ensuite sur tous les fonds communs de quasi-liquidités, au prorata de la valeur marchande;
- › puis sur tous les fonds communs de titres à revenu fixe, au prorata de la valeur marchande;
- › enfin, sur tous les fonds communs d'actions, au prorata de la valeur marchande.

Si vous choisissez vous-même l'ordre, vous avez le choix entre « liquidités » et « fonds communs ».

Par exemple, supposons que vous établissez des retraits automatiques mensuels de 1 000 \$. Voici la façon dont nous procéderions pour les prélèvements sur un compte hypothétique ayant un solde de 9 750 \$.

	Montant	Proportion
Jusqu'à 5 000 \$	10 %	21 %
Solde du compte	9 750,00 \$	
Montant du versement	1 000,00 \$	

### Placements avant versements

Liquidités	1 000,00 \$	10,26 %
Fonds de quasi-liquidités 1	6 000,00 \$	61,54 %
Fonds de quasi-liquidités 2	2 750,00 \$	28,21 %

**Placements Totaux 9 750,00 \$**

### Les fonds du premier versement seraient prélevés comme suit :

Liquidités	1 000,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 1	00,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 2	00,00 \$

**Versement Total 1 000,00 \$**

### Placements après le premier versement

Liquidités	0,00 \$	
Fonds de quasi-liquidités 1	6 000,00 \$	68,57 %
Fonds de quasi-liquidités 2	2 750,00 \$	31,43 %

**Placements Totaux 8 750,00 \$**

### Les fonds du deuxième versement seraient prélevés comme suit :

Liquidités	0,00 \$	
Fonds de quasi-liquidités 1	685,70 \$	(68,57 % x 1 000,00 \$)
Fonds de quasi-liquidités 2	314,30 \$	(31,43 % x 1 000,00 \$)

**Versement Total 1 000,00 \$**

## Placements après le deuxième versement

Liquidités	0,00 \$
Fonds de quasi-liquidités 1	5 314,30 \$
Fonds de quasi-liquidités 2	2 435,70 \$

**Placements Totaux 7 750,00 \$**

Nous vendrons automatiquement le nombre nécessaire de parts ou de placements pour effectuer les versements demandés. Veuillez noter que nous provisionnerons seulement des versements à partir de placements libellés dans la même devise.

Vous pouvez réaliser un gain ou subir une perte en capital sur la vente des parts. **Si vous retirez davantage d'argent que ce que vous rapportent vos parts, vous pourriez finir par épuiser votre placement.**

### Montant, périodicité et date des versements

Vous pouvez choisir de toucher vos versements réguliers une fois par semaine, toutes les deux semaines, deux fois par mois, une fois par mois, tous les deux mois, une fois par trimestre, tous les quatre mois, une fois par semestre ou une fois par an. Nous les déposerons dans votre compte bancaire de La Banque de Nouvelle-Écosse ou d'une autre institution financière, ou nous vous enverrons un chèque par la poste.

Vous pouvez modifier le montant, la date, la périodicité et la méthode de vos versements; ces modifications doivent être apportées au moins 14 jours avant la date de paiement du chèque ou au moins 3 jours avant que le paiement soit déposé dans votre compte bancaire.

Si un montant est exigible au début de janvier de chaque année, le versement en sera automatiquement retardé d'au plus quatre jours.

### Impôt sur les comptes de placement de la Banque Scotia

Les différents types de placement subissent un traitement fiscal différent. Voici un bref aperçu. Les renseignements qui suivent ne constituent pas un avis fiscal ou juridique; nous ne donnons aucune garantie relativement aux lois d'impôts sur le revenu fédérales ou provinciales. Pour obtenir des détails et des conseils, communiquez avec votre conseiller fiscal ou juridique.

### Certificats de placement garanti (CPG) et comptes d'épargne

Si vous détenez des CPG de la Banque Scotia ou des liquidités dans la partie liquidités de votre compte, le revenu gagné est un revenu d'intérêts imposable. Il est imposable dans l'année au cours de laquelle il est reçu. S'il ne vous est pas versé, il est imposable lorsqu'il est gagné.

Pour de plus amples renseignements sur vos CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia, à taux ascendant et Optimal échelonné, veuillez consulter les fiches techniques de ces produits.

Pour en savoir plus sur les CPG liés aux marchés Banque Scotia, veuillez consulter la déclaration sur le produit en question.

### Fonds communs

Selon le fonds commun que vous détenez, les revenus pourraient être imposés à titre de revenus d'intérêts, de revenus de dividendes ou de gains en capital. Les revenus de dividendes, les gains en capital et les revenus d'intérêts peuvent être imposés à des taux différents.

Le fait de vendre des parts d'un fonds peut donner lieu à un gain ou à une perte en capital, y compris si vous passez d'un fonds à un autre à l'intérieur de votre régime. Le gain ou la perte en capital correspond à la différence entre le prix de vente et le prix de base rajusté des parts vendues.

## Partie 6 Vos options de placement

Vous vous êtes fixé un objectif de placement et vous avez ouvert un compte, enregistré ou non? La prochaine étape : commencer à épargner!

Quels que soient vos objectifs et peu importe le niveau de risque qui vous convient, nous avons des produits de placement pour répondre à vos besoins. Notre gamme couvre les dépôts d'argent liquide, les certificats de placement garanti (CPG) et les fonds communs.

Regardons de plus près les options d'épargne et de placement qui vous sont offertes.

### Liquidités (dollars canadiens et dollars US)

Chaque compte de placement de la Banque Scotia contient une partie liquidités, que nous utilisons pour traiter l'achat et la vente de vos placements.

Nous versons vos intérêts en dollars canadiens ou en dollars US dans la partie liquidités de votre compte. Nous calculons vos intérêts quotidiennement, selon la quantité de liquidités détenue dans votre compte à la fin du jour ouvrable. Ces intérêts vous sont versés à la fin de chaque mois. Au cours d'une année bissextile, des intérêts sont payés pour le jour supplémentaire.

Le taux d'intérêt annuel utilisé pour calculer les intérêts varie selon le solde de clôture quotidien du capital de votre compte. Les taux d'intérêt peuvent changer à tout moment. Pour connaître les taux les plus récents, visitez votre succursale ou le [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com).

Vous pouvez détenir des fonds en dollars US dans tous vos comptes, sauf dans les REEE de la Banque Scotia et les REEI de la Banque Scotia.

### Épargne à intérêt élevé (dollars canadiens)

#### Compte d'épargne Accélérateur de la Banque Scotia

Le compte d'épargne Accélérateur de la Banque Scotia vous offre un taux d'intérêt hautement concurrentiel sur vos épargnes enregistrées et non enregistrées. Nous calculons l'intérêt quotidiennement, en fonction de votre solde de fermeture. Cet intérêt vous est versé à la fin de chaque mois. Pendant une année bissextile, nous payons de l'intérêt pour le jour intercalaire. Le taux d'intérêt annuel que nous utilisons pour calculer l'intérêt varie selon votre solde de fermeture quotidien. Les taux d'intérêt peuvent changer en tout temps. Pour connaître les taux en vigueur, rendez-vous à [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com) ou à votre succursale.

Le compte d'épargne Accélérateur de la Banque Scotia est offert en dollars canadiens seulement et est émis par La Banque de Nouvelle-

Écosse, la Compagnie Montréal Trust du Canada, la Compagnie Trust National et la Société hypothécaire Scotia. Le compte d'épargne Accélérateur de la Banque Scotia n'est pas offert dans le cadre de régimes de placement pour personnes morales, comme les entreprises ou les successions.

### CPG – Certificats de placement garanti de la Banque Scotia

Les certificats de placement garanti (CPG) sont des placements qui vous rapportent de l'intérêt au cours de la durée ou à l'échéance tout en protégeant votre investissement.

La Banque Scotia propose une gamme complète de CPG pour tous les types de régimes, notamment les CPG encaissables, non remboursables, OptiAction, CPG liés aux marchés Banque Scotia et OptiIndice de la Banque Scotia.

### CPG – Intérêt

L'intérêt sur un CPG, à l'exception des CPG OptiIndice de la Banque Scotia et OptiAction de la Banque Scotia, CPG liés aux marchés Banque Scotia s'accumule de la date d'émission du CPG à sa date d'échéance exclusivement.

L'intérêt est calculé et s'accumule quotidiennement. Pour calculer l'intérêt quotidien, nous divisons le taux d'intérêt annuel par 365, puis nous multiplions le résultat par la valeur comptable du CPG pour déterminer le montant de l'intérêt devant s'accumuler. L'intérêt est versé à l'échéance dans le cas des CPG de la Banque Scotia ne versant pas d'intérêt au cours de la durée.

Durant une année bissextile, des intérêts sont payés pour le jour supplémentaire et sont versés à la prochaine date de versement des intérêts.

Dans le cas des CPG de la Banque Scotia offrant des intérêts composés, vos intérêts génèrent à leur tour des intérêts. Les intérêts gagnés s'ajoutent à la valeur comptable du CPG à la fin de chaque période de capitalisation – annuellement ou semestriellement. Nous versons les intérêts composés du CPG à l'échéance.

Pour certains CPG de la Banque Scotia, les intérêts sont versés au cours de la durée. Vous pouvez demander que ces intérêts intérimaires soient versés dans votre compte de dépôt de la Banque Scotia ou dans un compte détenu dans une autre institution financière. Vous pouvez également choisir de réinvestir les intérêts dans votre compte de placement de la Banque Scotia, ou encore opter pour qu'un chèque soit envoyé à une autre personne désignée par vous. Nous pouvons vous offrir n'importe quelle combinaison de ces options.



Pour les CPG de la Banque Scotia qui rapportent des intérêts pendant leur durée, le versement final des intérêts se fait à la fin de la durée, en même temps que le remboursement de votre placement initial. Pour ce versement final, vous disposez des mêmes options que pour les paiements provisoires. Vous pouvez également investir ce versement final dans un CPG du même type ou dans un CPG d'un autre type.

Si vous décidez de recevoir les versements dans un compte bancaire, nous déposerons les paiements provisoires à la date du versement des intérêts; le versement final se fera à la date d'échéance.

Si vous désirez que les intérêts ou la valeur à l'échéance vous soient versés par chèque, le chèque porte la date d'exigibilité réelle du paiement, mais vous est envoyé par la poste environ deux semaines avant la date de paiement des intérêts ou la date d'échéance. Cela vaut pour tous les CPG, sauf les CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia et *CPG liés aux marchés Banque Scotia*. Les chèques pour ces types de CPG sont émis quelques jours après leur date d'échéance, puisque la valeur à l'échéance de ces CPG ne peut être déterminée avant leur date d'échéance.

Si la durée de votre CPG est de cinq jours ou moins et que sa date d'échéance est un dimanche ou un jour férié fédéral, la durée du CPG est prolongée jusqu'au prochain jour ouvrable et les intérêts sont payés jusqu'à ce jour-là. Le samedi est considéré comme un jour ouvrable, à moins qu'il ne soit un jour férié fédéral.

Si la durée de votre CPG est supérieure à cinq jours et que sa date d'échéance est un dimanche, la durée du CPG est prolongée jusqu'au prochain jour ouvrable et les intérêts sont payés jusqu'à ce jour-là. Les samedis et les jours fériés fédéraux sont considérés comme des jours ouvrables.

## CPG – Autres renseignements

Tous les CPG en cours sont inscrits sur votre Relevé de portefeuille personnel trimestriel. Pour votre commodité, tout CPG qui doit arriver à échéance au cours des trois prochains mois figurera sur vos relevés.

Si vous désirez procéder au renouvellement de votre CPG, vous avez jusqu'à la date d'échéance inclusivement pour nous en aviser (dans le cas des CPG non enregistrés).

Cette caractéristique ne vaut pas pour les CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia et *CPG liés aux marchés Banque Scotia*.

Nous pouvons transférer tous les CPG de la Banque Scotia dans un autre compte de placement de la Banque Scotia ou compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia dont vous êtes titulaire. Nous pouvons également transférer les CPG de la Banque Scotia de votre compte de placement de la Banque Scotia vers un compte de placement de la Banque Scotia détenu par quelqu'un d'autre, ou encore vers un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia détenu par quelqu'un d'autre. Nous pouvons accepter les transferts de CPG de la Banque Scotia d'un compte de placement non enregistré vers le REER ou le REER conjoint d'un même titulaire. Nous pouvons également offrir d'autres transferts limités. Cependant, il se peut que nous refusions une demande de transfert. Les CPG assortis de l'option relative aux versements égaux et les CPG indexés sur actions ne peuvent être transférés.

Il n'y a aucune pénalité d'intérêt lorsqu'une partie ou la totalité d'un CPG est encaissée pour permettre des versements périodiques à partir d'un FERR, FRV, FRRR, FRRI ou FRVR.

## CPG non remboursables

Vous pouvez détenir des CPG non remboursables à la fois dans des comptes de placement de la Banque Scotia et des comptes enregistrés de la Banque Scotia. Ils sont offerts en dollars US et en dollars canadiens. Les CPG non remboursables de la Banque Scotia ne peuvent faire l'objet d'un remboursement total ou partiel avant l'échéance sauf en cas de décès du titulaire, auquel cas la totalité des intérêts courus sera payée.

Les taux d'intérêt sont établis pour la durée choisie, mais ils varient selon le montant investi, la durée du placement et la périodicité choisie pour le versement des intérêts.

## Choix de durées et options de versement des intérêts

Type de CPG	Placement minimum	Durées offertes	Périodicité des versements d'intérêts
Non remboursable en dollars canadiens	500 \$	De 1 à 10 ans	Annuelle ou semestrielle À l'échéance si capitalisation annuelle ou semestrielle
	5 000 \$	De 1 à 10 ans	Mensuelle
Non remboursable en dollars US	500 \$	De 30 à 364 jours	À l'échéance
	500 \$	De 1 à 10 ans	Annuelle
	500 \$	De 30 à 364 jours	À l'échéance
	100 000 \$	De 1 à 29 jours	À l'échéance

Si les intérêts de votre CPG sont payés semestriellement, vous pouvez demander à toucher le même montant chaque fois que des intérêts seront versés. Si les intérêts sont payés mensuellement, vous pouvez demander qu'ils vous soient versés en montants égaux chaque mois. Le dernier versement d'intérêts que vous recevrez pourrait ne pas être égal aux autres si la première date de versement des intérêts a fait l'objet d'un ajustement.

Vous ne pouvez détenir des CPG non remboursables de la Banque Scotia en dollars US dans vos REEE, REEI, comptes enregistrés d'épargne ou comptes de revenu enregistrés de la Banque Scotia.

### CPG encaissables

Les CPG encaissables vous offrent l'option d'encaisser votre placement au moment de votre choix. Ils peuvent être un choix judicieux si vous désirez que votre argent demeure disponible pour d'autres occasions.

Vous pouvez détenir des CPG encaissables de la Banque Scotia dans votre compte de placement de la Banque Scotia et votre compte enregistré de la Banque Scotia. Ils sont offerts uniquement en dollars canadiens et sont émis par La Banque de Nouvelle-Écosse, la Compagnie Montréal Trust du Canada et la Compagnie Trust National.

## Choix de durées et options de versement des intérêts

Type de CPG	Placement minimum	Durées offertes	Périodicité des versements d'intérêts
Encaissable	500 \$	1 an	À l'échéance
Encaissable	5,000 \$	1 an	Mensuelle

Vous pouvez encaisser vos CPG encaissables Scotia à tout moment. Sachez toutefois que si vous le faites dans les 30 jours à compter de leur date d'émission, aucun intérêt ne vous sera versé.

Le montant minimal du retrait est de 500 \$ et le solde résiduel doit être d'au moins 500 \$.

### CPG remboursables

Les CPG remboursables Scotia sont semblables aux CPG encaissables, mais ils sont offerts uniquement aux entreprises individuelles, aux sociétés en nom collectif, aux entreprises constituées en société ou non constituées, aux participants du programme MUEHA, aux groupes de personnes, aux associations et aux organismes. Vous pouvez seulement détenir des CPG remboursables Scotia dans un compte de placement Scotia, et ils sont uniquement offerts en devise canadienne.

Les CPG remboursables sont émis par La Banque de Nouvelle-Écosse et la Compagnie Montréal Trust du Canada. Les taux d'intérêt sont établis pour la durée choisie, mais ils varient selon le montant investi, la durée du placement et la périodicité choisie pour le versement des intérêts. Le tableau ci-dessous présente les options offertes quant à la durée et à la périodicité des versements.

## Choix de durées et options de versement des intérêts

Type de CPG	Placement minimum	Durées offertes	Périodicité des versements d'intérêts
CPG remboursable	1 000 \$	De 1 à 6 ans (moins 1 jour)	Annuelle, semestrielle (30 avril et 31 octobre de chaque année) ou mensuelle
	1 000 \$	De 30 à 364 jours	À l'échéance
	100 000 \$	De 1 à 29 jours	À l'échéance

Si les intérêts que rapporte votre CPG vous sont versés semestriellement, vous pouvez demander à toucher le même montant à chaque versement. S'ils vous sont payés mensuellement, vous avez également la possibilité de recevoir des montants égaux tous les mois et de choisir le jour de versement.

Si vous désirez obtenir un remboursement anticipé de votre CPG, nous calculerons les intérêts au taux prévu pour les remboursements anticipés. Votre conseiller en placement peut vous indiquer ce taux.

Les CPG remboursables de la Banque Scotia peuvent faire l'objet d'un remboursement partiel avant l'échéance moyennant un taux d'intérêt réduit dans l'une des situations suivantes :

- › Le montant en capital du CPG est inférieur à 5 000 \$, le montant minimal du retrait est de 1 000 \$ et le solde résiduel est d'au moins 1 000 \$;
- › Le montant en capital du CPG est compris entre 5 000 \$ et 100 000 \$, le montant minimal du retrait est de 1 000 \$ et le solde résiduel est d'au moins 5 000 \$;
- › Le montant en capital du CPG est de 100 000 \$ ou plus, le montant minimal du retrait est de 100 000 \$ et le solde résiduel est d'au moins 100 000 \$.

Si le remboursement est demandé dans les 30 jours suivant la date de l'émission, aucun intérêt ne sera payé.

## Pour en savoir plus

Si vous désirez obtenir plus de renseignements à propos des CPG OptiIndice ou OptiAction de la Banque Scotia, ou de la solution Revenu garanti optimal, veuillez consulter la fiche technique de ces produits dans le site de la Banque à [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com). Les CPG Optimal échelonné, à taux ascendant et Flex ne sont plus offerts.

Pour en savoir plus sur les CPG liés aux marchés Banque Scotia, veuillez consulter la déclaration sur le produit en question.

## Fonds communs

### Les Fonds Scotia

Les Fonds Scotia sont gérés par Gestion d'actifs Scotia 1832 S.E.C. et sont offerts par Placements Scotia Inc. (PSI). PSI et le commandité de Gestion d'actifs Scotia 1832 S.E.C., une société en commandite, sont détenus en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Entre autres responsabilités, Gestion d'actifs Scotia 1832 S.E.C. supervise les conseillers en valeurs qui prennent les décisions de placement quotidiennes touchant les portefeuilles de Fonds Scotia. Elle a recours aux services de divers conseillers en valeurs, en

choisissant des sociétés de gestion de placements qui possèdent les compétences fondamentales nécessaires pour gérer des portefeuilles de placements complexes.

Les Fonds Scotia offrent un éventail de fonds communs de placement de liquidités, de titres à revenu fixe et d'actions caractérisés par un style de gestion actif ou passif et un style de placement axé sur la croissance ou la valeur, ou bien mixte.

Les Fonds Scotia offrent également une gamme de solutions de placement équilibrées pour vous aider à atteindre vos objectifs à long terme.

### Autres fonds communs de placement offerts par l'intermédiaire de Placements Scotia Inc. (PSI)

À titre de courtier de fonds communs, PSI peut aussi détenir en votre nom des fonds communs de placement offerts par d'autres émetteurs importants de fonds communs canadiens.

Vous ne pouvez acheter ni détenir de fonds d'investissement de travailleurs, de fonds spéculatifs ou de fonds distincts (fonds de placement garanti) dans votre compte Placements Scotia Inc. De plus, en tant que courtier de fonds communs, Placements Scotia Inc. se réserve le droit, en tout temps, de déterminer les produits, placements, catégories de parts et structures de commissions particuliers qu'elle vendra ou approuvera.

## Partie 7 Gestion de votre compte

### Établissement du prélèvement automatique des cotisations (PAC)

Vous pouvez faire des cotisations ponctuelles à vos comptes de la Banque Scotia, mais pour beaucoup de gens, la meilleure façon d'épargner consiste à établir des prélèvements automatiques réguliers. Cette méthode vous aidera à accumuler vos économies ou à atteindre vos objectifs plus rapidement.

Si vos cotisations périodiques sont libellées en dollars canadiens, elles peuvent provenir du compte-chèques ou du compte d'épargne que vous détenez à n'importe quelle institution financière. Si elles sont en dollars US, les fonds doivent uniquement provenir de votre compte de la Banque Scotia à intérêt quotidien en dollars US.

Lorsque vous investissez dans des certificats de placement garanti (CPG), vous devrez nous indiquer la manière de placer vos fonds. Sinon, les prélèvements automatiques seront faits en espèces.

Lorsque vous investissez dans un fonds commun, vous pouvez nous indiquer la répartition de vos cotisations entre les fonds de votre régime, soit en pourcentage de la cotisation totale, soit en dollars.

Chaque société de fonds communs fixe des minimums pour le montant des dépôts. Ces minimums sont indiqués, pour chaque fonds, dans le prospectus simplifié et l'aperçu du fonds.

Vous pouvez choisir de procéder à vos versements réguliers une fois par semaine, toutes les deux semaines, deux fois par mois, une fois par mois, tous les deux mois, une fois par trimestre, tous les quatre mois, une fois par semestre ou une fois par an. Nous les débitons de votre compte bancaire à La Banque de Nouvelle-Écosse, ou de votre compte bancaire d'une autre institution. Vous devez vous assurer que votre compte bancaire contient suffisamment de fonds le jour qui précède la date de dépôt de la cotisation automatique. Dans le cas des cotisations provenant d'autres institutions financières, nous nous réservons le droit d'appliquer un blocage, pendant un maximum de cinq jours, aux titres de fonds communs de placement et aux CPG achetés, afin de nous assurer que les débits ont bel et bien été portés à votre compte bancaire.

### Feuillets d'impôt relatifs à vos placements

Nous vous ferons parvenir les feuillets d'impôt suivants chaque année, selon les placements que vous possédez.

### Comptes enregistrés de la Banque Scotia (à l'exception des REEE, REEI et CELI)

Des feuillets T4 (ex. : T4RSP/T4RIF) sont émis à l'intention des résidents canadiens (RL-2 pour les résidents du Québec) pour les paiements reçus de vos régimes enregistrés ou les retraits que vous y avez effectués au cours de l'année civile.

### Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) de la Banque Scotia

Des feuillets T4A (RL-1 pour les résidents du Québec) sont émis à l'intention des bénéficiaires qui ont reçu des paiements de revenu accumulé au cours de l'année civile.

Des feuillets T4A (RL-1 pour les résidents du Québec) sont émis à l'intention des bénéficiaires qui sont des résidents canadiens et des feuillets NR4, à l'intention des bénéficiaires non-résidents qui ont reçu des paiements d'aide aux études au cours de l'année civile.

### Régimes enregistrés d'épargne-invalidité (REEI) de la Banque Scotia

Des feuillets T4A sont émis à l'intention des bénéficiaires qui ont reçu des paiements au titre d'un bon, d'une subvention ou des revenus de placements de leur régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) au cours de l'année civile.

### Compte de placement de la Banque Scotia – liquidités et épargne à intérêt élevé

Des feuillets T5 sont émis à l'intention des résidents canadiens (RL-3 pour les résidents du Québec) relativement aux revenus en intérêts acquis au cours de l'année civile. Ces feuillets d'impôt sont émis par votre courtier : La Banque de Nouvelle-Écosse ou Placements de la Banque Scotia Inc.

### CPG de la Banque Scotia non enregistrés

Des feuillets T5 sont émis à l'intention des résidents canadiens (RL-3 pour les résidents du Québec) pour les intérêts acquis durant l'année civile. Des feuillets d'impôt distincts sont produits pour chaque devise et chaque émetteur. Les émetteurs sont les suivants :

- › La Banque de Nouvelle-Écosse;
- › Société hypothécaire de la Banque Scotia;
- › Compagnie Trust National;
- › Compagnie Montréal Trust du Canada.

### Transfert de propriété

Si un transfert de propriété a eu lieu concernant un placement en liquidités, des fonds communs ou des CPG à intérêt simple ou composé, nous émettrons deux feuillets d'impôt. Le premier sera produit au nom

du titulaire du compte cédant le compte. Il contiendra le total des intérêts versés jusqu'à la date du transfert inclusivement. Le second sera produit au nom du nouveau titulaire. Il comprendra les intérêts acquis à partir de la date du transfert jusqu'à la fin de l'année civile.

### Fonds communs non enregistrés

Des feuillets T3 peuvent être émis à l'intention des résidents canadiens (RL-16 pour les résidents du Québec). Ils comprendront les renseignements sur les intérêts, les dividendes et les gains en capital. La société de fonds communs qui offre le fonds (y compris Gestion d'actifs de la Banque Scotia) est responsable de l'émission des feuillets.

Si vous êtes un titulaire non-résident d'un compte de placement de la Banque Scotia contenant des liquidités, de CPG de la Banque Scotia ou de fonds communs, vous recevrez un feuillet NR4. Il indiquera le montant de tout impôt sur le revenu déjà prélevé sur tout revenu généré par des placements.

Des feuillets T5008 (Déclaration des opérations sur titres) peuvent également être émis.

### Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) de la Banque Scotia

Aucun feuillet ne sera émis pour les intérêts, les gains en capital, les versements ou les retraits liés à votre compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia.

Déclaration fiscale suivant le décès du titulaire ou du rentier d'un compte enregistré

Après le décès du dernier titulaire d'un compte enregistré, la fiducie demeure à l'abri de l'impôt jusqu'à la première des dates suivantes :

- › la fin de l'année suivant le décès du dernier titulaire du compte;
- › la date à laquelle la fiducie cesse d'exister.

Pendant cette période, tout paiement d'un revenu généré après la date de décès versé à partir de la fiducie à la succession du défunt ou à un autre bénéficiaire sera ajouté à ses revenus de l'année où il est reçu.

Si la fiducie existe toujours à la fin de la période d'exemption, elle deviendra imposable à partir de ce moment; un T3RET (T3 – Déclaration de renseignements et de revenus des fiducies) devra être rempli chaque année subséquente jusqu'à ce qu'elle cesse d'exister. Au cours de la première année imposable de la fiducie, tous les revenus et gains générés pendant la période d'exemption suivant le décès qui n'ont pas été versés aux bénéficiaires doivent être indiqués.

### Impôt pour les non-résidents

#### Comptes de placement de la Banque Scotia

Si vous n'êtes pas résident canadien, le rendement des CPG de la Banque Scotia et des fonds communs peut être assujéti à la retenue

d'impôt de 25 % visant les non-résidents. Ce taux d'imposition pourrait être réduit en vertu d'une convention fiscale entre le pays dont vous êtes résident aux fins fiscales et le Canada. En général, vous n'avez droit à aucune forme de remboursement de l'impôt ainsi payé.

#### Comptes de revenu enregistrés de la Banque Scotia

Si vous n'êtes pas résident canadien, tous vos versements sont assujéti à une retenue d'impôt de 25 %. Ce taux pourrait être réduit selon votre pays de résidence ou s'il existe une convention fiscale entre ce dernier et le Canada. Les montants supérieurs à un seuil prescrit (prestation de retraite périodique) ne sont généralement pas admissibles au taux de retenue réduit.

#### Taux des retenues d'impôt réduit

Pour y avoir droit, vous devez certifier que vous êtes admissible au taux des retenues d'impôt réduit. Vous devrez renouveler cette certification chaque fois que nous en ferons la demande.

Si vous n'êtes pas en mesure de présenter cette certification, nous appliquerons le taux de 25 %.

Si un écart fiscal dû à la modification des taux de retenue est observé, le taux de retenue adéquat sera déterminé par l'Agence du revenu du Canada au moment où vous soumettrez votre déclaration de revenus personnelle. Autrement, vous pourriez être en droit de présenter une demande de remboursement. Veuillez communiquer avec votre conseiller fiscal pour obtenir des détails supplémentaires.

#### Projet impliquant une Déclaration d'opérations importantes en espèces (DOIE)

Il est possible qu'en raison d'autres exigences réglementaires, la Banque vous demande des précisions sur l'opération que vous effectuez. Par exemple, elle pourrait vous demander si vous effectuez l'opération pour un tiers.

#### Accès à vos placements en ligne ou par téléphone

Votre succursale et vos représentants de la Banque Scotia peuvent vous offrir des produits, des services et de l'aide. Vous pouvez également accéder à vos placements au moyen des Services financiers Scotia en direct et en communiquant avec nos Centres de contact. Ces plates-formes vous permettent d'effectuer les opérations suivantes :

- › Acheter des parts de Fonds de la Banque Scotia pour dépôt dans un REER ou des comptes non enregistrés.
- › Ouvrir un compte de placement de la Banque Scotia auprès de La Banque de Nouvelle-Écosse pour y verser liquidités et CPG admissibles non enregistrés.
- › Ouvrir un compte de placement de la Banque Scotia auprès de Placements Scotia Inc. pour y déposer liquidités, CPG et parts de fonds communs non enregistrés.

- › Ouvrir un compte enregistré de la Banque Scotia auprès de Placements Scotia Inc. pour y déposer liquidités, CPG et parts de fonds communs enregistrés.
- › Acheter des CPG de la Banque Scotia, à l'exception des CPG OptiIndice de la Banque Scotia (connus sous le nom d'IndiBourse Scotia avant le 9 décembre 2013), CPG liés aux marchés Banque Scotia) et OptiAction de la Banque Scotia, et les conserver dans votre compte de placement de la Banque Scotia ou dans votre compte enregistré de la Banque Scotia.
- › Examiner les détails de votre compte de placement de la Banque Scotia et de votre compte enregistré de la Banque Scotia, y compris le solde total du compte, le solde de la partie liquidités du compte et le solde de tous les CPG de la Banque Scotia et fonds communs que vous détenez.
- › Effectuer des transferts entre les Fonds Scotia détenus dans un même compte.
- › Donner ou modifier des instructions de renouvellement à l'égard de CPG de la Banque Scotia arrivant à échéance (à l'exception des CPG OptiIndice de la Banque Scotia et OptiAction de la Banque Scotia), CPG liés aux marchés Banque Scotia.
- › Établir des cotisations par prélèvements automatiques pour dépôt dans la partie liquidités du compte ou pour investir dans des Fonds Scotia.
- › Faire une demande de *Ligne d'appoint RER Scotia*<sup>MC</sup> pour verser un supplément à votre RER de la Banque Scotia.

Vous pouvez utiliser TélScotia<sup>MD</sup> pour obtenir des renseignements à propos des soldes de votre compte de placement; votre appel peut être transféré à un expert en placements qui se fera un plaisir de vous aider.

Vous pouvez appeler à tout moment pour vous enregistrer. Pour obtenir de l'aide au sujet des placements en fonds communs, appelez au 1-800-387-5004 (français) ou au 1-800-268-9269 (anglais), du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal. Pour obtenir de l'aide au sujet d'autres placements, appelez au 1-800-575-8888, du lundi au vendredi, de 9 h à 20 h HE; en dehors de ces heures, laissez un message vocal. Vous pouvez également visiter notre site Web au [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com), puis cliquer sur Services financiers Scotia en direct.

## Partie 8 Frais exigibles pour votre compte

Des frais sont exigés pour plusieurs des comptes et services que nous offrons. Ils sont détaillés dans cette section.

Nous pourrions modifier tout élément de votre compte de placement de la Banque Scotia, de votre compte enregistré de la Banque Scotia ou des placements que vous y détenez. Le cas échéant, ou en cas d'augmentation de tous frais applicables à votre régime ou à vos placements, nous vous informerons à l'avance.

Si il y a lieu, nous afficherons également des avis dans nos succursales et nos guichets automatiques 60 jours avant d'effectuer les modifications. Si les modifications ne vous satisfont pas, vous pouvez choisir un autre régime ou placement offert par la Banque Scotia ou vous pouvez fermer le régime ou retirer vos placements dans les 90 jours suivant la date des modifications. Sur demande, nous vous rembourserons la différence entre les anciens frais et les nouveaux frais que vous aurez payés.

Si Placements Scotia Inc. est le courtier de votre compte, on vous avisera par écrit au moins 60 jours à l'avance de l'instauration ou de la modification de frais de compte.

### Frais exigibles pour votre compte d'épargne enregistré de la Banque (RER, CRI, RERI et REIR de la Banque Scotia)

*Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier de votre compte*

- › Retrait admissible de votre régime enregistré d'épargne-retraite de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert de votre régime enregistré d'épargne-retraite de la Banque Scotia vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$ [Conseil : Demandez plutôt que l'on modifie le montant de vos paiements réguliers. Il n'y a aucune limite au nombre de changements que vous pouvez effectuer au cours d'une année.]
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

*Si Placements Scotia Inc. est le courtier de votre compte*

- › Retrait admissible de votre compte d'épargne enregistré de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert de votre compte d'épargne enregistré de la Banque Scotia vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

## Frais exigibles pour votre compte de revenu enregistré (FRR, FRRR, FRV, FRRR et FRVR de la Banque Scotia)

Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier de votre compte

- › Tous les versements prélevés périodiquement sur votre compte de revenu enregistré de la Banque Scotia : sans frais
- › Chaque retrait supplémentaire : 50 \$ [Conseil : Demandez plutôt que l'on modifie le montant de vos paiements réguliers. Il n'y a aucune limite au nombre de changements que vous pouvez effectuer au cours d'une année.]
- › Transfert de votre compte de revenu enregistré de la Banque Scotia vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais
- › Fermer votre compte de revenu enregistré de la Banque Scotia : 50 \$

Si Placements Scotia Inc. est le courtier de votre compte

- › Tous les versements prélevés périodiquement sur votre compte de revenu enregistré Scotia : sans frais
- › Chaque retrait supplémentaire : 50 \$
- › Transfert de votre compte de revenu enregistré de la Banque Scotia vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais
- › Fermer votre compte de revenu enregistré de la Banque Scotia : 50 \$

## Frais exigibles pour votre compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia

Si votre courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse

- › Transfert de votre CELI vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

Si votre courtier est Placements Scotia Inc.

- › Transfert de votre CELI vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

## Frais exigibles pour votre REEE de la Banque Scotia

- › Transfert de votre REEE de la Banque Scotia vers une institution financière qui n'est pas membre du groupe de la Banque Scotia : 50 \$
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

## Frais pour votre compte d'épargne à intérêt élevé

### Compte d'épargne Accélérateur de la Banque Scotia

- › Frais de service de 5 \$ pour un virement en succursale sur votre compte d'opérations courantes d'un compte non enregistré ou d'un CELI

## Frais exigibles pour votre REEI de la Banque Scotia

- › Transfert de votre régime vers une autre institution financière : 50 \$ de frais administratifs
- › Transfert vers une société membre du groupe de la Banque Scotia : sans frais

## Frais exigibles pour vos CPG de la Banque Scotia

Aucun frais ne s'applique aux CPG de la Banque Scotia. Cependant, des pénalités de taux d'intérêt peuvent s'appliquer aux retraits autorisés effectués avant l'échéance.

## Taxes de vente provinciale et fédérale

Tous les frais de courtage de Placements Scotia Inc. sont assujettis aux taxes fédérale et provinciale et/ou à la taxe harmonisée applicables.

## Autres frais

Des frais de télévirement (sortant et entrant) et d'autres frais peuvent s'appliquer. Pour plus de détails, veuillez consulter la page Aperçu des frais de service (<https://www.scotiabank.com/ca/fr/particuliers/comptes-bancaires/aperçu-des-frais-de-service.html>) ou la partie 9 – Autres services, frais et récompenses bancaires du document Opérations bancaires courantes – Guide d'accompagnement ([https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/fr/documents/compte/day-to-day\\_banking\\_companion\\_booklet\\_fr.pdf](https://www.scotiabank.com/content/dam/scotiabank/canada/fr/documents/compte/day-to-day_banking_companion_booklet_fr.pdf)).

## Partie 9 Protection de vos dépôts – SADC



### Protection de vos dépôts

La Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) est une société d'État fédérale qui protège vos dépôts jusqu'à concurrence de 100 000 \$ par catégorie d'assurance, dans toutes les institutions financières membres de la SADC. La protection ne coûte rien et est automatique – pas besoin d'en faire la demande.

#### Ce qui est protégé

- Les comptes d'épargne et les comptes de chèques
- Les certificats de placement garantis (CPG) et d'autres dépôts à terme
- Les dépôts en devise

#### Ce qui n'est pas protégé

- Les fonds communs de placement, les actions et les obligations
- Les fonds négociés en bourse (FNB)



Les dépôts que vous faites à votre institution financière ne sont pas forcément tous assurables par la SADC. Visitez [sadc.ca](http://sadc.ca) pour en savoir plus.

#### Faites le compte !

Nous protégeons les dépôts que vous confiez aux institutions membres de la SADC pour vous aider dans vos projets d'épargne. Si vous mettez de l'argent dans un compte d'épargne, un **compte de chèques** ou un **CPG** ou d'autres **dépôts à terme**, il est protégé jusqu'à concurrence de 100 000 \$ dans chacune des catégories suivantes :



Vous	100 000 \$ (à votre nom seulement)	=	Total de votre protection à chaque institution membre de la SADC
+ Vous et quelqu'un d'autre	100 000 \$ (total par compte joint aux mêmes noms)		
+ Vos épargnes en fiducie	100 000 \$ (par bénéficiaire) un REEE par ex.		
+ Votre épargne libre d'impôt (CELI)	100 000 \$		
+ Votre épargne-retraite (REER)	100 000 \$		
+ Votre revenu de retraite (FERR)	100 000 \$		
+ Votre impôt foncier (sur vos biens hypothéqués)	100 000 \$		

#### Que se passe-t-il si une institution membre de la SADC fait faillite ?

Votre argent vous appartient ! La SADC s'applique donc à protéger vos épargnes et à maintenir l'accès à vos services financiers. Si votre institution ferme, nous vous donnerons accès à vos sommes assurées (intérêts compris) en l'espace de quelques jours. C'est automatique – Nous vous contacterons à ce moment-là.

#### Ce que vous pouvez faire

- Sachez ce qui est protégé et ce qui ne l'est pas
- Vérifiez que votre institution financière dispose de coordonnées à jour à votre égard
- Assurez-vous que votre courtier ou conseiller financier connaisse les modalités de l'assurance-dépôts

#### Vous souhaitez en savoir plus ?

La SADC est une société d'État fédérale. Elle est entièrement financée par les primes que lui versent ses institutions membres.

Visitez notre site Web  
[sadc.ca](http://sadc.ca)

Appelez-nous  
1-800-461-7232

Ou suivez-nous sur

Canada

## Partie 10 Règlement des plaintes

La présente section vous indique avec qui communiquer en premier lieu et les étapes à suivre si vous avez une plainte à formuler.

### Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier de votre compte

#### Étape 1

**Adressez-vous à la succursale ou au Centre contact clientèle au 1-800-575-2424.**

Si la personne avec laquelle vous faites affaire à la succursale ou au Centre contact clientèle n'est pas en mesure de vous donner entière satisfaction, n'hésitez pas à vous adresser à un cadre supérieur, lequel est habilité à régler la plupart des cas.

#### Étape 2

**Communiquez avec le Bureau du président.**

Si le cadre supérieur n'a pu régler le tout à votre convenance, veuillez communiquer avec un représentant du Bureau du président et chef de la direction, qui se fera un plaisir de vous aider.

Courriel [mail.president@scotiabank.com](mailto:mail.president@scotiabank.com)

Courrier Le président - Banque Scotia,  
44, rue King Ouest  
Toronto (Ontario) M5H 1H1

Télécopieur 1-877-700-0045 (de Toronto : 416-933-1777)

Téléphone Français : 1-877-700-0044 (de Toronto : 416-933-1780)

Anglais : 1-877-700-0043 (de Toronto : 416-933-1700)

#### Étape 3

**Communiquez avec l'Ombudsman de la Banque Scotia.**

L'Ombudsman de la Banque Scotia a pour mandat d'examiner de façon impartiale toutes les plaintes non résolues de clients. Si vous êtes toujours insatisfait après les deux premières étapes, veuillez adresser votre plainte par écrit à l'ombudsman.

Courriel [ombudsman@scotiabank.com](mailto:ombudsman@scotiabank.com)

Courrier Ombudsman de la Banque Scotia  
44, rue King Ouest  
Toronto (Ontario) M5H 1H1

Télécopieur 1-866-787-7061



## Vous n'avez toujours pas obtenu satisfaction?

### Vous pouvez vous adresser à un organisme externe chargé des plaintes : ADR Chambers – Bureau de l'Ombudsman des services bancaires (ADRBO)

ADRBO a pour mandat d'examiner de façon impartiale les plaintes relatives aux services bancaires qui n'ont pas été résolues. Si la réponse de notre ombudsman ne vous a pas donné satisfaction, vous pouvez soumettre votre plainte à ADRBO. Bien que nous espérons régler votre plainte dans un délai de 90 jours, si nos efforts n'ont pu donner de résultat satisfaisant, vous pouvez vous adresser à ADRBO.

Courriel contact@bankingombuds.ca

Courrier ADR Chambers Banking Ombudsman  
Case postale 1006  
31, rue Adelaide Est  
Toronto (Ontario) M5C 2K4

Téléphone 1-800-941-3655

Télécopieur 1-877-803-5127

### Pour les comptes de placement PSI : Vous pouvez vous adresser à l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI)

Un ombudsman indépendant a été nommé pour agir au mieux des intérêts des clients des banques et des sociétés de placement canadiennes. Si la réponse de notre ombudsman ne vous a pas donné satisfaction, vous pouvez soumettre votre plainte à l'OSBI. Bien que nous espérons régler votre plainte dans un délai de 90 jours, si nos efforts n'ont pu donner de résultat satisfaisant, vous pouvez vous adresser à l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement.

Courriel ombudsman@obsi.ca

Courrier Ombudsman des services bancaires et d'investissement  
20, rue Queen Ouest, bureau 2400  
Case postale 8  
Toronto (Ontario) M5H 3R3

Téléphone 1-888-451-4519

Site Web www.obsi.ca

### Communiquez avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)

L'ACFC supervise les institutions financières sous réglementation fédérale pour s'assurer qu'elles se conforment aux dispositions des lois fédérales visant la protection des consommateurs. À titre d'exemple, les institutions financières doivent transmettre aux consommateurs

les renseignements concernant les frais, les taux d'intérêt et la procédure de gestion des plaintes. Elles doivent également donner un avis suffisant en cas de fermeture de succursale et, sous réserve de certaines conditions, encaisser les chèques du gouvernement fédéral jusqu'à 1 500 \$ et ouvrir des comptes de dépôt sur présentation de pièces d'identité admissibles. Si vous avez une plainte à formuler à l'égard de ces questions de réglementation, adressez-vous à l'ACFC par écrit, à l'adresse suivante :

Courrier Agence de la consommation en matière  
financière du Canada  
427, avenue Laurier Ouest, 6<sup>e</sup> étage  
Ottawa (Ontario) K1R 1B9

Téléphone Français : 1-866-461-2232

Anglais : 1-866-461-3222

Télécopieur 1-866-814-2224 / 1-613-941-1436

Site Web www.fcac-acfc.gc.ca

## Codes de conduite et engagements envers le public

La Banque Scotia s'est engagée volontairement à respecter un certain nombre de codes de conduite et d'engagements envers le public, dont ceux indiqués ci-dessous, visant à protéger les intérêts des consommateurs.

Le texte intégral des codes de conduite et des engagements envers le public se trouve dans le site Web de la Banque Scotia à l'adresse [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com).

### Emprunts

#### Cartes de crédit

- › **Politique Responsabilité zéro de Visa**
- › **Politique Responsabilité zéro de MasterCard**
- › **American Express - Aperçu de la Protection contre la fraude garantie**  
Engagement à ne rien faire payer aux consommateurs dans le cas de certaines opérations frauduleuses portées à leur carte de crédit.
- › **Visa e-Promesse**  
Engagement à aider les consommateurs à obtenir le remboursement d'un achat non satisfaisant effectué par voie électronique, par téléphone ou par la poste.

#### Prêts hypothécaires

- › **Engagement à fournir des renseignements sur la garantie hypothécaire**  
Engagement à expliquer les différences entre les types de garantie exigées pour les hypothèques subsidiaires et les hypothèques conventionnelles.

› **Engagement de l'ABC - des documents hypothécaires en langage courant**

Engagement à assurer la lisibilité des documents hypothécaires résidentiels.

› **Code de conduite pour les institutions financières sous réglementation fédérale - Information sur le remboursement anticipé des hypothèques**

Code de conduite décrivant le type de renseignements que les clients devront recevoir pour les aider à prendre une décision éclairée sur le remboursement anticipé de leur prêt hypothécaire.

### Opérations bancaires courantes

› **Protocole d'entente sur le compte de dépôt de détail à frais modiques**

Engagement à offrir un compte de base à frais modiques à sa clientèle.

› **Interac Zéro responsabilité**

Un engagement à protéger les consommateurs contre les transactions non autorisées.

› **Engagement relatif à la modification ou au remplacement de produits ou de services existants**

Engagement envers les consommateurs en lien avec la modification ou le remplacement de produits ou de services existants.

› **Engagement relatif aux procurations et aux comptes de dépôt conjoints**

Ce qu'il faut savoir à propos des procurations & compte de dépôt conjoint

### Placements

› **Lignes directrices applicables au transfert d'un régime enregistré**

Normes de l'industrie relatives au transfert d'un régime d'épargne enregistré comportant des instruments de dépôts entre des institutions financières.

› **Engagement – Règlement sur les billets à capital protégé**

Engagement à conférer le droit d'annulation aux consommateurs qui acquièrent des billets à capital protégé par voie électronique ou par téléphone.

### Services en ligne

› **Code de pratique canadien des services de cartes de débit**

Pratiques et responsabilités de l'industrie et des consommateurs à l'égard de l'utilisation des cartes de débit au Canada.

› **Paielements en ligne**

Pratiques et responsabilités de l'industrie et des consommateurs à l'égard de l'utilisation du service Interac en ligne.

› **Principes régissant la protection des consommateurs dans le commerce électronique - Le cadre canadien**

Guide visant à protéger les consommateurs qui effectuent des opérations en ligne.

### Protection

› **Code de conduite de l'ABC pour les activités d'assurance autorisées**

Normes de l'industrie applicables aux employés des banques offrant de l'assurance-crédit, de l'assurance-voyage et de l'assurance-accident aux particuliers au Canada

### Petites entreprises

› **Modèle de code de conduite sur les relations des banques avec les petites et moyennes entreprises**

Normes de l'industrie applicables aux banques faisant affaire avec des petites et moyennes entreprises.

### Autre

› **Code de conduite destiné à l'industrie canadienne des cartes de crédit et de débit**

› **Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés**

Le présent code de conduite volontaire énonce les principes qui s'appliquent aux banques pour les guider lorsqu'elles offrent, au Canada, des produits et des services bancaires aux aînés.

## Partie 11 Déclaration de Placements Scotia Inc. sur les relations avec les clients

### 1. Relation de conseil

Nous tenons à offrir à nos clients des conseils qui les aideront à atteindre leurs objectifs financiers. Lorsque vous vous adressez à un représentant en fonds communs de Placements Scotia Inc. (PSI), il vous recommandera des produits de placement appropriés. Les renseignements que vous nous fournissez et que nous entrons dans le Sélecteur de placements Scotia permettront de déterminer si un produit de placement vous convient. Les renseignements servant à évaluer la pertinence d'un produit sont : l'âge, le revenu, la valeur nette, l'expérience et les connaissances en matière de placements, l'horizon de placement, l'objectif de placement et la tolérance au risque. Vous devriez informer immédiatement le représentant en fonds communs de placement de tout changement dans ces renseignements. Vous pouvez nous fournir des instructions de placement d'après les conseils d'un représentant, ou ne pas accepter ces conseils et nous fournir des instructions différentes. La décision vous appartient. Nous ne vous proposerons que des placements correspondant à vos instructions. Si vous désirez acheter des placements qui ne vous ont pas été recommandés et qui ne sont pas pertinents, vous devrez en accepter le risque et remplir une formule Opération faite à la demande du client. Lorsque vous achetez des fonds communs ou d'autres placements auprès de PSI, vous traitez avec des employés de PSI qui peuvent aussi être employés de La Banque de Nouvelle-Écosse et, par conséquent, vendre d'autres produits et services financiers de la Banque Scotia. Les activités menées pour le compte de La Banque de Nouvelle-Écosse ne concernent pas PSI et ne relèvent pas de sa responsabilité.

### 2. Produits et services

Nous aidons nos clients à atteindre leurs objectifs en leur fournissant des conseils de placement et un vaste éventail de comptes et de produits de placement. Les clients peuvent obtenir des services et des conseils de placement dans les succursales de la Banque Scotia, par l'intermédiaire de Scotia en direct ou par téléphone. PSI propose toute une gamme de comptes, y compris des comptes d'épargne enregistrés, des comptes de revenu enregistrés, des comptes d'épargne libre d'impôt, des régimes enregistrés d'épargne-invalidité, des régimes enregistrés d'épargne-études et des comptes de placement. Ce guide fournit tous les détails sur les divers types de comptes offerts. Vos achats peuvent être financés avec des transferts de votre compte de la Banque Scotia. Vous pouvez par ailleurs alimenter vos comptes par

prélèvements automatiques sur votre compte Banque Scotia ou sur un compte auprès d'une autre institution financière. PSI n'accepte ni liquidités ni chèques des clients. Elle vend des fonds communs de placement gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et des certificats de placement garanti de la Banque Scotia. Gestion d'actifs 1832 S.E.C. gère les Fonds Scotia et les Fonds Dynamique. PSI accepte le transfert dans votre compte de la plupart des autres fonds communs de placement. Placements Scotia Inc. et le commandité de Gestion d'actifs 1832 S.E.C., une société en commandite, sont détenus en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse.

### 3. Pertinence des produits et Sélecteur de placements Scotia

Les représentants en fonds communs sont tenus de vous recommander des produits de placement pertinents. Nous déterminons aussi la pertinence des :

- a) produits de placement transférés dans votre compte;
- b) placements achetés à votre demande;
- c) produits de placement de votre compte, si vous avez mis à jour et modifié les renseignements fournis dans le Sélecteur de placements Scotia.

Le Sélecteur de placements Scotia (SPS) recueille les renseignements qui permettent à un représentant en fonds communs de recommander des placements appropriés. Il est important de bien comprendre la définition des termes utilisés dans le SPS. Veuillez examiner soigneusement votre SPS pour vous assurer que votre revenu, votre valeur nette, votre expérience et vos connaissances en matière de placements, votre horizon de placement, votre objectif de placement et votre tolérance au risque sont bien exacts. Ces termes sont définis dans le SPS.

### 4. Relevé de portefeuille personnel (RPP)

PSI vous enverra, à la fin de chaque trimestre civil, un relevé de portefeuille personnel indiquant les opérations dans chacun de vos comptes. Votre RPP fournit les renseignements suivants :

- a) le type de compte, le numéro de compte et les coordonnées du chargé de comptes;
- b) la période couverte par le relevé;
- c) le solde d'ouverture; les débits et crédits; le solde de fermeture;
- d) la quantité et la description de chaque placement acheté, vendu ou transféré, et la date de chaque opération;
- e) la quantité, la description et la valeur marchande de chaque placement du compte;
- f) la valeur comptable des actifs que vous détenez.

PSI offre aux clients de Scotia en direct une option de relevé sans papier pour leur RPP, solution respectueuse de l'environnement qui permet également d'éviter les retards pouvant se produire avec la livraison par la poste.

PSI vous enverra une confirmation écrite des opérations sur fonds communs de placement effectuées dans votre compte. S'il s'agit de prélèvements automatiques ou d'autres opérations automatiques, une confirmation ne sera fournie que pour la première opération. La confirmation sera envoyée rapidement après le règlement.

### **5. Frais d'opération et de tenue de compte, rémunération et renseignements généraux relatifs aux fonds communs de placement**

Vous ne payez pas de commission sur l'achat, le transfert ou la vente par l'intermédiaire de PSI d'un fonds commun de placement géré par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. Toutefois, si vous effectuez une vente ou un transfert dans les 31 jours suivant un achat, des frais d'opération à court terme peuvent vous être facturés. Si vous transférez ou vendez un fonds de tiers, le gestionnaire de ce fonds peut percevoir des frais de vente ou des frais de rachat. Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et les gestionnaires de fonds de tiers payent des frais de suivi à PSI. Les gestionnaires de fonds communs de placement sont tenus de publier un aperçu du fonds et un prospectus simplifié pour chaque fonds commun de placement. Cet aperçu et ce prospectus précisent les frais et charges applicables aux fonds communs et la rémunération du courtier. Vous pouvez consulter le prospectus simplifié des Fonds Scotia à [www.fondsscotia.com](http://www.fondsscotia.com). Celui des Fonds Dynamique est accessible à [www.dynamic.ca](http://www.dynamic.ca)

### **6. Frais d'opération et de tenue de compte**

Nous facturons des frais pour la tenue de compte et le transfert de votre compte à une institution financière qui n'est pas une société membre de la Banque Scotia. Tous les frais associés à un compte PSI sont décrits aux présentes à la section « Frais exigibles pour votre compte ». Les frais de tenue de compte et autres frais sont assujettis aux taxes de vente fédérale, provinciale et/ou harmonisée applicables.

### **7. Rendement de référence**

Vous pouvez évaluer le rendement de vos placements en le comparant à un rendement de référence. Les rendements de référence illustrent le rendement d'un groupe de titres choisis sur une période donnée. Comme il existe de nombreux rendements de référence, il est important d'en choisir un qui correspond à vos placements. Par exemple, l'indice composé S&P/TSX suit les cours des plus importantes sociétés inscrites à la Bourse de Toronto. Ce rendement de référence est donc tout désigné pour évaluer le rendement d'un fonds constitué exclusivement d'actions de sociétés canadiennes d'envergure. Il ne serait pas utile pour évaluer le

rendement de placements dans d'autres produits, domaines ou régions. Nos relevés de compte ne fournissent aucune comparaison avec des rendements de référence.

## **Déclarations afférentes aux recommandations**

### **Ententes de recommandation**

Un membre du groupe de la Banque Scotia<sup>MD</sup> peut vous adresser à Placements Scotia Inc. (PSI). Inversement, PSI peut aussi vous aiguiller vers un autre membre de son groupe, qualifié et agréé pour vous fournir des produits ou services qu'elle n'offre pas elle-même. Ces recommandations visent à vous mettre en contact avec les spécialistes du groupe de la Banque Scotia les plus aptes à vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Voici une brève description des membres du groupe de la Banque Scotia avec qui PSI collabore et de la nature générale des services offerts par chacun.

**Scotia Capitaux Inc.** est un courtier en valeurs mobilières inscrit dans l'ensemble des provinces et territoires du Canada qui offre des services-conseils en placement, des services d'opérations sur titres, de la planification financière et des services connexes aux particuliers et aux personnes morales par l'intermédiaire de sa division de courtage de plein exercice, ScotiaMcLeod, ainsi que des services d'opérations sur titres électroniques autogérés par l'intermédiaire de sa division de courtage exécutant en ligne, Scotia iTRADE<sup>MD</sup>.

**Placements Scotia Inc.** est un courtier membre de l'ACFM qui offre aux clients de la Banque Scotia une gamme de fonds communs de placement exclusifs et divers autres produits de placement, comme des certificats de placement garanti.

### **Commissions de recommandation**

Une commission peut être versée ou perçue, directement ou indirectement, par un membre du groupe de la Banque Scotia ou par son employé à l'origine de la recommandation. Le montant de la commission versée ou reçue pour une recommandation n'influe pas sur les frais qui sont payés ou payables par vous. Le détail des ententes de recommandation auxquelles PSI participe et des commissions payées ou reçues dans le cadre de ces ententes est présenté ci-après. Pour en savoir plus sur ces ententes, n'hésitez pas à communiquer avec votre représentant de PSI. Notre objectif est de vous offrir une expérience enrichissante ainsi que d'excellents services adaptés à vos besoins.

### **Ententes de recommandation auxquelles participe actuellement PSI**

## Recommandations de PSI à Scotia iTRADE

Le spécialiste en placement de PSI qui fait une recommandation aboutissant à l'ouverture d'un nouveau compte Scotia iTRADE a droit à une commission unique égale à 8 points de base sur l'actif provenant d'une institution autre que la Banque Scotia qui est transféré dans le nouveau compte Scotia iTRADE dans les 6 mois de son ouverture, ou sur le solde de ce compte 6 mois après son ouverture, jusqu'à concurrence de 8 000 \$ et sous réserve de certaines conditions. Scotia iTRADE remboursera ensuite à PSI la commission de recommandation versée à son spécialiste en placement.

## Autres questions d'intérêt

Le groupe de la Banque Scotia a adopté des politiques et procédures pour détecter les conflits d'intérêts qui pourraient résulter de ces ententes de recommandation et y apporter une solution. Vous trouverez de plus amples renseignements dans l'*Énoncé de politiques* de PSI, publié au [www.banquescotia.com/divulgationreglementaire](http://www.banquescotia.com/divulgationreglementaire).

Une commission peut également être versée dans le cadre d'une entente de recommandation conclue entre PSI et une personne ou entité extérieure à la Banque Scotia. Le cas échéant, le détail de l'entente, y compris le mode de calcul de la commission de recommandation et son bénéficiaire, sera communiqué aux clients recommandés, comme dans le cas d'une entente conclue entre membres du groupe de la Banque Scotia. La personne inscrite recevant la recommandation fournira tous les services découlant de l'entente de recommandation qui nécessitent une inscription en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

## Énoncé de principe concernant les sociétés inscrites liées

Les courtiers inscrits en Ontario dont le principal actionnaire, dirigeant ou administrateur est également le principal actionnaire, dirigeant ou administrateur d'une autre société inscrite peuvent être en conflit d'intérêts. Pour cette raison, nous vous informons de nos relations avec d'autres sociétés inscrites dans lesquelles La Banque de Nouvelle-Écosse possède une participation d'au moins 10 % ou qui sont contrôlées par une entité dans laquelle elle possède une participation d'au moins 10 %.

Voici la liste des sociétés inscrites en vertu de la Loi sur les valeurs mobilières (Ontario) qui sont détenues en propriété exclusive, directement ou indirectement, par La Banque de Nouvelle-Écosse :

- › Gestion d'actifs 1832 S.E.C.
- › Fonds d'investissement Tangerine Limitée
- › Gestion d'investissements Tangerine Inc.
- › Scotia Capitaux Inc.

- › Scotia Managed Companies Administration Inc.
- › Placements Scotia Inc.
- › Aurion Capital Management Inc.

## Groupe TMX Limitée

Scotia Capitaux Inc. détient une participation ou une position de contrôle de moins de 10 % dans le Groupe TMX Limitée (ci-après TMX) et a désigné un administrateur à titre de membre du conseil d'administration de cette société. En conséquence, Scotia Capitaux Inc. peut être considérée comme ayant un intérêt financier dans TMX, ce qui crée un potentiel de conflit d'intérêts entre Scotia Capitaux Inc. et TMX et les marchés ou entités dont elle est propriétaire ou qu'elle exploite, y compris la Bourse de Toronto, la Bourse de croissance TSX, la Bourse Alpha et les entités connexes d'Alpha (Alpha), les Services de dépôt et de compensation CDS Inc., la Corporation canadienne de compensation de produits dérivés, la Bourse de Montréal Inc. et les services et produits que celles-ci offrent. Afin d'éviter les conflits d'intérêts potentiels, Scotia Capitaux Inc. doit satisfaire aux conditions des décisions de reconnaissance émises par la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario le 4 juillet 2012 et par l'Autorité des marchés financiers le 2 mai 2012.

Bien qu'il y ait propriété commune avec les autres sociétés inscrites et qu'il puisse y avoir de temps à autre des membres communs du conseil d'administration et de la direction, Placements Scotia Inc. constitue une entité organisationnelle séparée et distincte.

En général, nos activités sont conduites indépendamment de celles des autres sociétés inscrites. Cependant, il peut parfois y avoir coopération d'affaires entre la Banque et les autres sociétés inscrites, par exemple en matière de recommandation de clients, de distribution de produits ou de soutien administratif.

Outre les dispositions réglementaires et contractuelles concernant une telle coopération d'affaires entre Placements Scotia Inc. et les autres sociétés inscrites, les membres du conseil d'administration et de la direction ainsi que les employés de chaque société inscrite sont soumis à des lignes directrices internes ou à des codes d'éthique qui régissent leurs activités. Ces lignes directrices s'ajoutent à nos politiques et procédures internes de conformité.

## Divulgence de PSI relativement à sa participation dans certains fonds communs de placement

En vertu de la norme canadienne 81-105 sur les pratiques commerciales des organismes de placement collectifs, établie par les responsables de la réglementation du commerce des valeurs mobilières au Canada, Placements Scotia Inc. (PSI) est tenue de divulguer sa participation, ou celle de ses associés, dans les membres

de l'organisation d'un fonds commun de placement aux clients à qui PSI peut vendre des parts de ces fonds, et d'obtenir leur consentement pour effectuer des opérations relatives à ces fonds.

Les Fonds Scotia sont gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et sont offerts par PSI. PSI et le commandité de Gestion d'actifs 1832 S.E.C., une société en commandite, sont détenues en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse.

La Banque de Nouvelle-Écosse détient en propriété exclusive Scotia Capitaux Inc. Gestion d'actifs 1832 S.E.C. gère le DPF India Opportunities Fund ainsi que les Fonds Dynamique, les Fonds de couverture Dynamique, les Fonds en gestion commune Dynamique, les Fonds protégés Dynamique, le Dynamic Venture Opportunities Fund Ltd. et le Programme de placement Marquis (collectivement les « Fonds Dynamique »).

La Banque Tangerine est détenue en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Gestion d'investissements Tangerine Inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque Tangerine, est le gestionnaire des fonds suivants : *Portefeuille Tangerine – revenu équilibré, Portefeuille Tangerine – équilibré, Portefeuille Tangerine – croissance équilibrée, Portefeuille Tangerine - dividendes et Portefeuille Tangerine – croissance d'actions* (collectivement les « Fonds Tangerine »).

PSI peut à l'occasion offrir de vendre au client des parts des Fonds Scotia ou encore des parts de certains fonds des Fonds Tangerine et des Fonds Dynamique. Le client consent à négocier des parts de ces fonds dans la mesure où il pourrait en donner l'instruction à PSI à l'occasion.

### Si vous achetez des parts de fonds communs en ayant recours à l'emprunt

Voici quelques-uns des risques et facteurs dont vous devez tenir compte avant d'emprunter pour investir : Est-ce la bonne stratégie pour vous?

Emprunter pour investir est une activité risquée. N'envisagez d'emprunter à cette fin que si :

- › vous êtes à l'aise avec l'idée de prendre des risques;
- › vous n'êtes pas effrayé par l'idée de vous endetter pour acheter des placements dont la valeur peut fluctuer à la hausse ou à la baisse;
- › vous investissez à long terme;
- › vous disposez d'un revenu stable.

N'empruntez pas pour investir si :

- › vous avez une faible tolérance au risque;
- › vous investissez à court terme;

- › vous comptez sur le revenu des placements pour payer vos frais de subsistance;
- › vous comptez sur le revenu des placements pour rembourser l'emprunt. Si ce revenu cesse ou diminue, vous pourriez ne plus être en mesure de rembourser l'emprunt.

Vous pourriez perdre de l'argent :

- › Si vos placements se déprécient et que vous avez emprunté de l'argent, vos pertes seront plus élevées que si vous aviez acheté vos placements en utilisant des fonds qui vous appartenaient.
- › Peu importe que vos placements affichent un gain ou une perte, vous devrez quand même rembourser le capital de l'emprunt et l'intérêt.
- › Il se peut que vous ayez à vendre d'autres éléments d'actif ou à utiliser de l'argent mis de côté pour d'autres projets pour rembourser l'emprunt.
- › Si votre maison garantit l'emprunt, vous pourriez la perdre.
- › Même si vos placements prennent de la valeur, il est possible que cela ne soit pas suffisant pour couvrir le coût de l'emprunt.

Incidence fiscale

- › N'empruntez pas pour investir dans le seul but d'obtenir une déduction fiscale.
- › Les frais d'intérêts ne sont pas toujours déductibles. Il se peut que vous n'ayez pas droit à une déduction et que d'anciennes déductions soient réévaluées. Avant d'emprunter pour investir, veuillez consulter un conseiller fiscal pour déterminer si les frais d'intérêts sont déductibles.

Votre conseiller se doit de vous informer des risques associés à l'emprunt contracté pour faire des placements.

### Règlement des opérations dans votre compte Placements Scotia Inc.

Les achats et ventes de placements dans votre compte Placements Scotia Inc. seront réglés conformément aux pratiques généralement reconnues du secteur et, le cas échéant, à la confirmation d'opération que vous recevez peu après que votre ordre ait été accepté. Le règlement intervient habituellement le nombre suivant de jours ouvrables après la date de l'opération (T) :

- › Liquidités et CPG : le jour même de l'opération.
- › Fonds du marché monétaire/de quasi-liquidités et transferts de parts de fonds au sein d'une même famille : un jour ouvrable après la date de l'opération (T+1).
- › Tous les autres fonds communs : deux jours ouvrables après la date de l'opération (T+2). Par exemple, si vous achetez (ou vendez) des parts de fonds communs dont la date de règlement est T+2 un

lundi, le règlement interviendra le mercredi (et non le mardi) suivant. La date de l'opération compte comme un jour distinct.

Lorsque vous passez un ordre de vente, le produit ne sera pas disponible dans votre compte avant la date de règlement, laquelle, selon le placement vendu, peut aller du jour même de l'opération à deux jours ouvrables après la date de l'opération. Si vous retirez des fonds de votre régime PSI, ils seront mis à votre disposition, dans votre compte de la Banque Scotia, le jour même de la demande. Cependant, si vous exigez que les fonds soient versés dans un compte d'une autre institution financière, l'opération pourrait prendre jusqu'à cinq (5) jours ouvrables.

Par date de l'opération, on entend la date à laquelle un ordre sur fonds commun est accepté par une société de fonds communs. Il y a une heure limite quotidienne pour les opérations (en général, avant 16 h du lundi au vendredi; avant 15 h dans le cas des ordres qui nécessitent un traitement manuel). En ce qui concerne les ordres reçus un certain jour ouvrable après l'heure limite quotidienne pour la passation des ordres, la date de l'opération sera toujours le jour ouvrable suivant. Veuillez noter qu'il faut prévoir deux jours ouvrables pour le traitement des opérations à effectuer avant la fin de l'année.

### **Courtier Placements Scotia Inc. (PSI) – Politique sur le taux d'intérêt**

L'intérêt est payé sur les liquidités. Les liquidités sont des fonds en dépôt (en dollars canadiens et en dollars US) dans des comptes de placement dont PSI est le courtier. Le taux d'intérêt offert sur les liquidités est variable. Pour connaître ce taux, visitez le site de la Banque au [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com) ou l'une de ses succursales du Canada. Des taux promotionnels peuvent être offerts à l'occasion. Les intérêts sont calculés sur le solde de clôture quotidien et sont versés mensuellement. Au cours d'une année bissextile, des intérêts sont payés pour le jour supplémentaire. À la fermeture du compte, les intérêts sont versés sur tout solde en dépôt depuis moins d'un mois complet.

### **Placements Scotia Inc. (PSI) : comptes de placement de la Banque Scotia, comptes enregistrés de la Banque Scotia ou compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia dont le solde est négligeable**

En sa qualité de courtier de fonds communs, Placements Scotia Inc. se réserve le droit de fermer un compte de placement ouvert auprès d'elle si aucune opération à l'initiative du client n'a été effectuée au cours des deux dernières années et que le solde du compte est évalué à moins de 50 \$ (canadiens ou US). Les actifs restants serviront à payer les frais courants, comme ceux perçus par nos fournisseurs de services ou occasionnés par l'administration du compte et la production des relevés.

## Partie 12 Ententes de placement

Ce guide d'accompagnement sur les placements inclut les Ententes suivantes, qui décrivent les modalités s'appliquant à vos placements de la Banque Scotia :

- › Modalités d'établissement du compte.
- › Entente relative aux placements.
- › Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia.
- › Accord de transmission d'instructions par téléphone/télécopieur/courriel.

Sauf indication contraire, dans ces Ententes, les termes « vous », « votre » et « vos » désignent :

- › le ou les clients ou titulaires du compte, dans le cas d'un compte de placement de la Banque Scotia ou d'un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia;
- › le rentier titulaire du compte de placement ou encore la ou les personnes autorisées à le gérer, dans le cas d'un compte enregistré de la Banque Scotia (sauf les comptes d'épargne libres d'impôt de la Banque Scotia).

Si vous êtes titulaire d'un compte enregistré de la Banque Scotia, les termes « nous », « notre » et « nos » désignent la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia), La Banque de Nouvelle-Écosse et Placements Scotia Inc. et leurs successeurs, selon le cas. Si vous êtes titulaire d'un compte de placement de la Banque Scotia ou d'un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia dont Placements Scotia Inc. est le courtier, les termes « nous », « notre » et « nos » désignent Placements Scotia Inc. Si vous êtes titulaire d'un compte de placement de la Banque Scotia ou d'un compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia dont La Banque de Nouvelle-Écosse est le courtier, les termes « nous », « notre » et « nos » désignent La Banque de Nouvelle-Écosse.

Si vous détenez des CPG ou des comptes d'épargne à intérêt élevé de la Banque Scotia dans votre compte, les termes « nous », « notre » et « nos » désignent également tout autre membre du groupe de la Banque Scotia qui a émis les CPG ou les comptes d'épargne à intérêt élevé (les « émetteurs »). Selon le cas, l'émetteur peut être :

- › La Banque de Nouvelle-Écosse
- › Société hypothécaire Scotia
- › Compagnie Montréal Trust du Canada
- › Compagnie Trust National

La Compagnie Montréal Trust a fusionné avec la Compagnie Montréal

Trust du Canada, et la Société d'hypothèques Victoria et Grey a fusionné avec la Compagnie Trust National. Tous les CPG en circulation émis par la Compagnie Montréal Trust et par la Société d'hypothèques Victoria et Grey seront transférés à d'autres émetteurs à l'échéance.

Si vous êtes titulaire d'un compte enregistré de la Banque Scotia dont le courtier est Placements Scotia Inc., Placements Scotia Inc. agit à titre de mandataire pour le Trust Scotia. Si vous êtes titulaire d'un compte enregistré de la Banque Scotia dont le courtier est La Banque de Nouvelle-Écosse, La Banque de Nouvelle-Écosse agit à titre de mandataire pour le Trust Scotia.

**Nota :** Lorsque vous ouvrirez un compte de placement ou un compte enregistré de la Banque Scotia, nous vous remettrons un exemplaire du présent guide. Nous ne vous donnerons pas d'autres exemplaires de ce guide. Ce guide est mis à jour régulièrement; il est possible de se procurer la version la plus récente dans une succursale canadienne de la Banque Scotia ou en ligne, à l'adresse [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com). Les Ententes contenues dans ce guide et les modifications qui y sont apportées à l'occasion visent les opérations de placement actuelles et futures que vous faites avec la Banque

## Aperçu des modalités

En signant la demande ou les instructions pertinentes de placement, de retrait, pour cotisations par prélèvements automatiques, de transfert à un autre mode de placement ou de transfert entre fonds, vous reconnaissez ce qui suit :

- › Vous acceptez d'être lié par les conditions décrites dans la partie du présent guide portant sur les Ententes qui s'appliquent à vous, telles que modifiées à l'occasion.
- › En ce qui concerne les fonds communs ainsi que les autres titres et instruments de dépôt (les « placements ») pouvant être détenus dans votre compte Placements Scotia Inc. de temps à autre, vous comprenez que Placements Scotia Inc. pourra enregistrer les placements à son nom ou au nom d'un prête-nom, et vous l'autorisez à le faire. Vous nous désignez comme votre mandataire pour effectuer des opérations sur les placements, et nous donnez le pouvoir d'acheter et de vendre des placements ainsi que d'avancer et de verser des fonds en votre nom, conformément à vos instructions.
- › Lorsque vous faites affaire avec La Banque de Nouvelle-Écosse en tant que « courtier », et en ce qui concerne votre compte de placement, les CPG que vous détenez sont soumis aux mêmes conditions et vous nous donnez les mêmes pouvoirs que ceux définis ci-dessus.

- › Nous tiendrons un registre de toutes les positions résultant des mouvements sur votre compte de placement de la Banque Scotia, votre compte d'épargne libre d'impôt de la Banque Scotia, votre régime enregistré d'épargne-invalidité de la Banque Scotia et votre compte enregistré de la Banque Scotia.
- › Nous créditerons votre compte de placement du montant net de tout intérêt, dividende, produit d'une vente ou autre montant reçu relativement aux placements détenus dans le compte et débiteurons votre compte de toutes les sommes qui nous sont dues en vertu des modalités des Ententes qui nous lient.
- › Nous pourrions communiquer avec vous par la poste, par courriel, par télécopieur et par téléphone, de même que par tout autre moyen autorisé à l'occasion. Si nous communiquons avec vous par la poste, les avis seront envoyés à la dernière adresse inscrite à votre dossier. Vous pouvez effectuer un changement d'adresse en transmettant un avis écrit à votre succursale par courrier affranchi. Si nous souhaitons que vous avisiez une autre succursale, nous vous en informerons par écrit. Votre avis prend effet seulement quand votre succursale le reçoit. Si vous nous communiquez votre adresse électronique, vous consentez à ce que nous vous fassions parvenir nos avis par voie électronique. Vous nous informerez rapidement de tout changement concernant votre adresse et tout autre renseignement personnel.
- › Nous avons le droit, sans vous en aviser ni vous en donner les raisons, de refuser d'accepter ou d'exécuter un ordre, une instruction ou une demande de votre part.
- › À la fin de chaque trimestre, nous vous fournirons un relevé de compte officiel sur lequel figureront les mouvements effectués par vous-même ou par nous sur votre compte afin de répondre aux besoins du compte de placement.
- › Nous vous enverrons les feuillets d'impôt pertinents pour les mouvements sur votre compte, eu égard au type de compte et de placements que vous détenez.
- › Vous comprenez que les formules que vous signez sont régies par la loi de la province ou du territoire où votre succursale est située.
- › Vous informerez rapidement Placements Scotia Inc., en tant que « courtier » de votre compte de placement, de tout changement important quant aux renseignements antérieurement fournis à Placements Scotia Inc. concernant vos objectifs de placement, votre tolérance à l'égard du risque et votre situation financière.
- › Vous prendrez les décisions relatives à chaque opération de placement et nous autoriserez explicitement à y donner suite.



- › Vous surveillerez votre compte et vos placements et nous informerez, le cas échéant, des changements que vous souhaitez apporter.
- › Vous passerez en revue les confirmations d'opérations, relevés des mouvements sur votre compte, relevés de compte et autres renseignements sur votre compte que nous vous envoyons.
- › Vous nous informerez de toute erreur ou omission apparente ou de tout désaccord relativement aux renseignements figurant dans les documents qui vous parviennent, et ce, dans les 45 jours suivant la date d'émission de ces documents.
- › Vous reconnaissez avoir reçu l'Accord de transmission d'instructions par téléphone/ télécopieur/courriel et vous convenez que les modalités que contient le présent guide régiront les opérations auxquelles nous serons parties.
- › Vous reconnaissez avoir reçu l'Entente sur la confidentialité de la Banque Scotia et vous convenez que les modalités que contient le présent guide régiront les opérations auxquelles nous serons parties.

## Partie 13 Modalités d'établissement du compte

### **Pour les comptes enregistrés de la Banque Scotia (RER, REE, RERI, CRI, FRR, FRV, FRRI, FRRR, FRVR, CELI et REI de la Banque Scotia) et les comptes de placement de la Banque Scotia**

En signant la Demande d'établissement du régime, vous confirmez que toute l'information que vous avez fournie est véridique, complète et exacte. Vous reconnaissez et confirmez également que vous comprenez et acceptez ce qui suit :

- › Si Placements Scotia Inc. est le « courtier » de votre compte, vous nous demandez d'ouvrir un compte auprès de Placements Scotia Inc.
- › Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le « courtier » de votre compte, vous nous demandez d'ouvrir un compte auprès de La Banque de Nouvelle-Écosse.
- › Si vous souhaitez ouvrir un compte enregistré de la Banque Scotia, vous demandez au Trust Scotia d'établir un RER, un RERI, un CRI, un REIR, un FRR, un FRRI, FRRR, un FRV, FRVR, un CELI ou un REI de la Banque Scotia comme le prévoit la Demande d'établissement du régime. Vous demandez à la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia) d'agir à titre de fiduciaire à l'égard de votre régime, comme le prévoient la Déclaration de fiducie et, le cas échéant, l'Annexe, et vous acceptez d'être lié par ces modalités.
- › Si vous souhaitez ouvrir un Régime d'épargne-études de la Banque Scotia, vous demandez à La Banque de Nouvelle-Écosse (Banque Scotia), en qualité de promoteur du Régime d'épargne-études de la Banque Scotia, d'établir un Régime d'épargne-études de la Banque Scotia comme le stipule la Demande d'établissement du régime. Vous demandez à la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia) d'agir à titre de fiduciaire du régime, comme le prévoient les Modalités par lesquelles vous acceptez d'être lié.
- › Le Trust Scotia n'est nullement tenu de fournir des conseils en matière de placements relativement à l'achat, à la conservation ou à la vente d'un placement dans le cadre de votre compte enregistré de la Banque Scotia.
- › Si vous transférez des fonds de votre compte enregistré de la Banque Scotia vers une autre institution financière, y compris ScotiaMcLeod<sup>MD</sup> et Scotia iTRADE<sup>MD</sup>, vous seul avez la responsabilité de fournir à l'institution financière destinataire la désignation des bénéficiaires.

Si vous avez établi un programme d'épargne *Déposez la monnaie* en lien avec un CELI, les conditions de l'entente sont régies par le formulaire d'adhésion, le Guide d'accompagnement des opérations bancaires courantes et les sections du présent Guide applicables au CELI.

- › Si vous êtes titulaire d'un compte enregistré de la Banque Scotia, l'actif dans votre compte ne peut être libéré que sur vos instructions et comme le prévoient les conditions de la *Déclaration de fiducie* ou, dans le cas d'un Régime d'épargne-études de la Banque Scotia, comme le prévoient les *Modalités*.
- › Si vous êtes titulaire d'un RER ou d'un FRR de conjoint, vous demandez, par la présente, que tous les reçus aux fins de l'impôt au titre des cotisations soient établis au nom de votre conjoint. En outre, nous n'accepterons d'instructions que de vous relativement à toute question concernant le RER ou le FRR.
- › Vous reconnaissez que, si vous utilisez la Demande d'établissement du régime pour désigner le bénéficiaire de votre RER, RERI, CRI, REIR, FRR, FRV, FRRRI ou FRVR de la Banque Scotia ou le titulaire successeur de votre CELI de la Banque Scotia, un mariage ou divorce ultérieur n'aura pour effet ni de révoquer ni de modifier automatiquement la désignation.
- › Si vous êtes titulaire d'un régime d'épargne-études, d'un RER, d'un CELI ou d'un régime d'épargne-invalidité de la Banque Scotia, vous comprenez qu'une pénalité fiscale en application des dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) frappera les cotisations aux régimes qui excèdent les cotisations maximales autorisées.
- › Si vous être titulaire d'un régime d'épargne-invalidité de la Banque Scotia et que le bénéficiaire ne réside pas au Canada, vous devez nous en aviser. Ce renseignement permettra à l'ARC de valider le statut de résident du bénéficiaire et son admissibilité au CIPH, validations qui seront communiquées à l'émetteur. Les renseignements recueillis par l'ARC et EDSC et sous leur contrôle seront administrés conformément à la *Loi sur la protection des renseignements personnels*, la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), la *Loi canadienne sur l'épargne-invalidité* et la *Loi sur le ministère du Développement social*; le ou les titulaires sont solidairement responsables avec le bénéficiaire (ou la succession de celui-ci) de l'impôt afférent au désenregistrement d'un régime non conforme.
- › Si votre régime est un régime d'épargne-invalidité de la Banque Scotia, vous êtes au fait des renseignements suivants à propos de la dernière année de cotisation et de l'année de résiliation du régime (c'est-à-dire jusqu'au 31 décembre) :

**Tableau de la dernière année de cotisation\* et de l'année de résiliation\*\* pour les REE de la Banque Scotia**

Année d'établissement du régime	Dernière année de cotisation	Année de résiliation du régime
2018	2050	2054
2019	2051	2055
2020	2052	2056
2021	2053	2057
2022	2054	2058
2023	2055	2059
2024	2056	2060
2025	2057	2061
2026	2058	2062
2027	2059	2063

\* Pour un régime familial, le souscripteur peut cotiser au nom de chaque bénéficiaire jusqu'à ce que le bénéficiaire atteigne 31 ans ou jusqu'au 31 décembre de la 31<sup>e</sup> année suivant l'année d'établissement du régime, selon la première éventualité. Au tableau, la 31<sup>e</sup> année suivant l'année d'établissement du régime est donnée comme date de cotisation finale. Pour un régime individuel, le souscripteur peut effectuer des cotisations jusqu'au 31 décembre de la 31<sup>e</sup> année suivant l'année d'établissement du régime, sans égard à l'âge du bénéficiaire.

\*\* Les régimes familiaux et individuels doivent être résiliés au plus tard le 31 décembre de la 35<sup>e</sup> année suivant leur année d'établissement..

### Si vous établissez un compte de placement joint

Vous comprenez et acceptez ce qui suit :

- › Si vous avez choisi l'option « Propriétaires conjoints avec droit de survie » (JTWROS) en ce qui concerne les survivants, vous convenez solidairement que chacun d'entre vous est autorisé, sans être tenu d'aviser une autre personne, à nous communiquer des instructions et des renseignements concernant la tenue de ce compte comme s'il était le seul titulaire du compte, sauf instruction contraire de votre part concernant les signataires autorisés. Vous aurez notamment le pouvoir :
  - › d'effectuer des achats, des retraits et des opérations sur des fonds communs de placement, des CPG et tout autre placement détenu dans le compte, y compris l'encaissement et le décaissement de sommes sur ce compte;
  - › de remplir et de signer toutes les formules relatives au compte, y compris de fournir et de mettre à jour les renseignements sur le compte, et notamment de remplir et de signer la formule Sélecteur de placements Scotia et toute autre formule requise pour effectuer des opérations sur des produits de placement ou en acquérir pour le compte;

- › de recevoir des demandes, des avis, des confirmations, des rapports, des relevés et d'autres communications émanant de nous;
- › de fournir, d'annuler ou de modifier des instructions qui nous ont été transmises ou encore d'y renoncer;
- › de traiter avec nous de toute autre façon relativement à ce compte.
- › Si l'un d'entre vous décède, le ou les titulaires survivants ou un représentant de la succession du titulaire décédé doivent nous en aviser rapidement. Si vous avez choisi l'option JTWROS en ce qui concerne les survivants, nous exigerons une attestation de décès avant d'exécuter toute autre opération sur ce compte. Sur réception d'une attestation de décès appropriée, nous ferons en sorte que les placements dans le compte soient détenus au nom du ou des titulaires survivants; les placements pourront aussi être rachetés et être remboursés au(x) titulaire(s) survivant(s), selon les instructions de ces derniers.
- › Si vous avez choisi l'option « Propriétaires en commun » ou « Cotitulaires » en ce qui concerne le droit de survie, vous convenez que vous devez solidairement nous transmettre les instructions nécessaires pour la gestion de ce compte, sauf instruction contraire de votre part concernant les signataires autorisés. Nous exigerons une attestation de décès et des documents de succession valides avant d'exécuter toute autre opération sur ce compte. Sur réception d'une attestation de décès appropriée et de documents de succession valides, nous procéderons à des vérifications, puis nous rembourserons la part des placements du titulaire décédé à sa succession, tandis que la part restante sera remboursée au(x) titulaire(s) survivant(s).
- › Les instructions que vous donnez resteront en vigueur et nous pourrions nous y fier jusqu'à ce que nous recevions un avis écrit de l'un d'entre vous, dans le cas de l'option JTWROS, ou de chacun d'entre vous, dans le cas d'une entente entre propriétaires en commun ou cotitulaires, confirmant l'annulation de ces instructions.

Pour de plus amples renseignements sur les régimes de propriété et les dispositions concernant les survivants, veuillez consulter la section de ce guide intitulée « Propriété, dispositions relatives au survivant et signataires autorisés ».

### **Si vous ouvrez un compte de succession (compte pour personne morale)**

Vous comprenez et acceptez ce qui suit :

- › Si les documents relatifs à la vérification ne sont pas requis, vous confirmez avoir effectué des recherches dans les dossiers du défunt et n'avoir trouvé ni testament ni codicille modifiant celui qui nous a été fourni (ou, en cas de succession ab intestat, ni testament ni codicille).
- › Si les documents relatifs à la vérification ne sont pas requis, vous attestez que la personne décédée ne s'était pas mariée ni n'avait divorcé depuis la date du dernier testament ou codicille qui nous a été fourni (le cas échéant).
- › Vous déclarez être autorisé à ouvrir et tenir ce compte au nom de la succession et être autorisé à investir dans des parts de fonds communs et d'autres titres, et vouloir ouvrir le compte susmentionné.
- › Vous nous dégagez de toute responsabilité concernant les demandes de règlement, poursuites, procès, procédures, évaluations, pertes, dommages, charges, dépenses et décaissements susceptibles de survenir par suite de la tenue du présent compte, sauf si notre négligence en est la cause.
- › Les documents de la succession qui doivent accompagner les formules standard d'ouverture de compte relativement au présent compte ont été produits ou ils le seront promptement sur demande.

**Vous reconnaissez et comprenez que nous nous réservons le droit de demander que soient produits ultérieurement des documents auxquels nous aurions pu avoir renoncé étant donné la valeur du compte ou pour d'autres motifs.**

## Partie 14 Entente relative aux placements

### Pour les comptes enregistrés de la Banque Scotia (RER, REEE, RERI, CRI, REIR, FRR, FRV, FRRR, FRVR, CELI et REEI) et les comptes de placement de la Banque Scotia

En signant les *Instructions de placement* ou la formule relative aux placements pertinente, vous confirmez que toute l'information que vous avez fournie est véridique, complète et exacte. Vous reconnaissez et confirmez également que vous comprenez et acceptez ce qui suit :

- › Lorsque vous donnez des instructions de placement à La Banque de Nouvelle-Écosse en tant que « courtier » de votre compte enregistré de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à La Banque de Nouvelle-Écosse, à titre de mandataire de la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia), d'effectuer des opérations, y compris des dépôts et des retraits, sur la partie liquidités et/ou d'épargne à intérêt élevé de votre compte enregistré de la Banque Scotia et vous donnez à l'émetteur pertinent l'instruction de procéder à l'achat, au remboursement et au transfert de CPG, et/ou à des retraits, des dépôts et des virements en lien avec un compte d'épargne à intérêt élevé, selon le cas.
- › Lorsque vous donnez des instructions de placement relativement à votre compte de placement de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à La Banque de Nouvelle-Écosse, à titre de « courtier », d'effectuer des opérations, y compris des dépôts et des retraits, sur la partie liquidités et/ou d'épargne à intérêt élevé de votre compte de placement et vous donnez l'instruction à l'émetteur de CPG pertinent d'effectuer des achats, des remboursements et des transferts, et/ou des retraits, des dépôts et des virements en lien avec un compte d'épargne à intérêt élevé, selon le cas.
- › Lorsque vous donnez des instructions de placement à Placements Scotia Inc. en tant que « courtier » de votre compte enregistré de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à Placements Scotia Inc., à titre de mandataire du Trust Scotia, d'effectuer des opérations, y compris des dépôts et des retraits, sur la partie liquidités de votre compte de placement et des achats, remboursements et transferts de parts de fonds communs. Vous donnez également l'instruction à l'émetteur de CPG et/ou de compte d'épargne à intérêt élevé concerné d'effectuer des achats, des remboursements et des transferts de CPG, et/ou des retraits, des dépôts et des virements en lien avec un compte d'épargne à intérêt élevé, selon le cas.
- › Lorsque vous donnez des instructions de placement relativement à votre compte de placement de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à Placements Scotia Inc., à titre de « courtier », d'effectuer des opérations, y compris des dépôts et des retraits, sur la partie liquidités de votre compte de placement et des achats, remboursements et transferts de parts de fonds communs. Vous donnez également l'instruction à l'émetteur de CPG et/ou de compte d'épargne à intérêt élevé concerné d'effectuer des achats, des remboursements et des transferts de CPG, et/ou des retraits, des dépôts et des virements en lien avec un compte d'épargne à intérêt élevé, selon le cas.
- › À titre de « courtier » de votre compte de la Banque Scotia, Placements Scotia Inc. a fixé une heure limite quotidienne pour la réception des ordres sur fonds communs (en général, du lundi au vendredi, avant 16 h HE; avant 15 h HE dans le cas des ordres qui nécessitent un traitement manuel), de telle sorte que les ordres reçus après cette heure ne seront soumis aux sociétés de fonds communs que le jour ouvrable suivant et, par conséquent, seront évalués aux prix du jour en question.
- › Si vous avez acheté un CPG de la Banque Scotia admissible, nous reconnaissons avoir reçu le montant en capital indiqué sur la formule de placement pertinente et nous nous engageons à payer l'intérêt garanti sur le capital au taux et selon la périodicité spécifiés.
- › Seuls les dépôts effectués en dollars canadiens, ayant une durée de cinq ans ou moins et payables au Canada sont admissibles à l'assurance-dépôts de la Société d'assurance-dépôts du Canada. Pour obtenir des précisions, veuillez consulter le Répertoire des dépôts de la Banque Scotia, qui est disponible dans toutes les succursales de La Banque de Nouvelle-Écosse.
- › Si vous avez des comptes de placement de la Banque Scotia, y compris tout CPG non enregistré acheté, nous pouvons déduire de ce placement toute dette que vous avez envers tout membre du groupe de la Banque Scotia.
- › Lorsque le remboursement d'un CPG de la Banque Scotia admissible entraîne une pénalité d'intérêt, tout intérêt qui vous est versé ou dont votre compte est crédité sera réduit. Cette pénalité est calculée d'après la différence entre le taux du certificat et le taux de remboursement appliqué au montant du remboursement à partir de la date d'émission jusqu'à la date de remboursement du CPG. Le montant de cette pénalité figurera sur le sommaire fiscal joint au feuillet d'impôt émis au titre des revenus provenant des placements dans votre compte à la fin de l'année. Si la pénalité s'applique aux revenus déclarés pour l'année en cours, elle sera portée en déduction de ces revenus, s'il en est. Si la pénalité

s'applique aux revenus déclarés pour une année antérieure, elle ne sera pas portée en déduction des revenus déclarés. Nous vous recommandons de consulter votre conseiller fiscal ou juridique au sujet de l'incidence d'une pénalité sur le revenu des années antérieures.

- › Si vous demandez le remboursement :
  - › de tous vos placements et parts de fonds communs; ou
  - › d'un placement en fonds communs à hauteur d'un montant en dollars précis; ou
  - › d'un placement en fonds communs en sélectionnant les parts que vous souhaitez vendre; alors
 le montant du remboursement indiqué dans les Instructions de placement représentera une valeur estimative.
- › Si vous demandez le remboursement ou le transfert d'un placement en fonds communs et que des frais sont imputés, le montant du remboursement indiqué dans les Instructions de placement représentera un montant brut et ne tiendra pas compte de des frais ou commissions appliqués.
- › Lorsqu'un transfert de propriété est effectué sur un CPG à intérêts simples, les intérêts payables (jusqu'à la date du transfert) seront portés au crédit du titulaire du compte cédant – partie liquidités. Les intérêts acquis depuis la date du transfert seront versés au nouveau titulaire.
- › Lorsqu'un transfert de propriété est effectué sur un CPG à intérêts composés, aucun intérêt ne sera porté au crédit du titulaire du compte cédant. Tous les intérêts seront payés au nouveau titulaire à l'échéance du CPG.
- › Il est impossible d'effectuer un transfert de propriété si le CPG est assorti de l'option « versements égaux ».
- › En ce qui a trait aux cotisations à votre compte enregistré de la Banque Scotia, vous seul avez la responsabilité d'établir le montant annuel maximum au titre des cotisations que vous pouvez déduire de votre revenu aux termes de la législation fiscale applicable.
- › Tous les signataires de ce compte ont signé la formule Instructions de placement. Vous êtes tenu de nous informer de tout changement concernant cette situation.

**Si vous avez acheté un CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia ou CPG liés aux marchés Banque Scotia**

En faisant l'achat d'un CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia ou CPG *liés aux marchés Banque Scotia*, vous acceptez les dispositions suivantes :

Si vous avez acheté un CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance canadienne de la Banque Scotia, OptiAction - Croissance américaine de la Banque Scotia ou OptiAction - Croissance mondiale de la Banque Scotia et l'avez par la suite transféré à un ou plusieurs nouveaux titulaires durant la période provisoire (entre la date d'émission et la date d'engagement), les intérêts sont calculés, payés et déclarés aux fins de l'impôt au nom de tous les titulaires, anciens et nouveaux, en fonction du nombre de jours pendant lesquels le CPG appartenait à tous les titulaires à la date de transfert.

Si vous avez acheté un CPG OptiIndice de la Banque Scotia ou *CPG liés aux marchés Banque Scotia* et l'avez par la suite transféré à un ou plusieurs nouveaux titulaires durant la pleine durée du CPG (après la date d'engagement), les intérêts sont calculés, payés et déclarés aux fins de l'impôt au nom du ou des nouveaux titulaires.

Vous reconnaissez et acceptez qu'il incombe à chaque titulaire, que le CPG OptiIndice de la Banque Scotia, OptiAction de la Banque Scotia ou *CPG liés aux marchés Banque Scotia* lui ait appartenu avant ou après la date de transfert, de déclarer de la façon appropriée à l'Agence du revenu du Canada les intérêts acquis sur le CPG.

**Si vous avez lié un programme Déposez la monnaie à un compte d'épargne libre d'impôt (DLM sur CELI)**

En signant les Instructions de placement du programme Déposez la monnaie, vous confirmez que toute l'information que vous avez fournie est véridique, complète et exacte. Vous reconnaissez et confirmez également que vous comprenez et acceptez ce qui suit :

- › Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le « courtier » de votre CELI de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à La Banque de Nouvelle-Écosse, à titre de mandataire de la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (Trust Scotia), de débiter, le premier jour ouvrable du prochain mois, le compte d'épargne Maître CompteMD que vous avez désigné du montant total de l'épargne au titre du programme *Déposez la monnaie* et de déposer ce montant dans la portion liquidités du CELI.
- › Si Placements Scotia Inc. est le « courtier » de votre CELI de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à Placements Scotia Inc., à titre de mandataire de Trust Scotia, de débiter, le premier jour ouvrable du prochain mois, le compte d'épargne Maître Compte que vous avez désigné du montant total de l'épargne au titre du programme *Déposez la monnaie* et de déposer ce montant dans la portion liquidités du CELI.
- › Votre autorisation demeure valide jusqu'à ce que vous nous informiez par écrit d'un changement des renseignements sur votre compte, ou que vous révoquiez cette autorisation avant le premier jour ouvrable du prochain mois. Vous pouvez annuler cette autorisation en tout temps. Vous comprenez que la

résiliation de cette autorisation ne modifie pas votre obligation d'honorer les paiements pour les achats auxquels vous vous êtes engagé par contrat.

### Si vous demandez le prélèvement automatique des cotisations (PAC)

En signant les *Instructions de placement* ou la formule *Instructions pour cotisations par prélèvements automatiques* pertinente, vous confirmez que toute l'information que vous avez fournie est véridique, complète et exacte. Vous reconnaissez et confirmez également que vous comprenez et acceptez ce qui suit:

- › Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le « courtier » de votre RER de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à La Banque de Nouvelle-Écosse, à titre de mandataire du Trust Scotia, de débiter votre compte du montant indiqué au recto de la formule pertinente et d'effectuer des dépôts dans la partie liquidités de votre compte de placement ou d'acheter un CPG non remboursable de la Banque Scotia.
- › Si La Banque de Nouvelle-Écosse est le « courtier » de votre compte de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à La Banque de Nouvelle-Écosse de débiter votre compte de dépôt du montant indiqué au recto de la formule pertinente et d'effectuer des dépôts dans la partie liquidités de votre compte de placement.
- › Si Placements Scotia Inc. est le « courtier » de votre compte de placement de la Banque Scotia, vous donnez l'autorisation et l'instruction à Placements Scotia Inc. de débiter votre compte de dépôt du montant indiqué au recto de la formule pertinente et d'effectuer des dépôts dans la partie liquidités de votre compte de placement.
- › Nous ne procéderons pas à l'achat d'un CPG par l'intermédiaire d'une cotisation prélevée automatiquement. Vous devrez nous donner des instructions quant au choix du CPG que vous désirez acheter.
- › Cette opération de débit passée à votre compte est considérée comme un débit préautorisé de transfert de fonds.
- › Le jour ouvrable suivant, nous investirons ce montant conformément à vos instructions, au taux d'intérêt en vigueur le jour où cet achat est effectué et pour la durée retenue. Votre autorisation demeurera en vigueur jusqu'à ce que vous nous ayez fait parvenir un avis écrit concernant les modifications apportées à l'information sur votre compte ou la résiliation de cette autorisation au moins 10 jours avant la date prévue pour le prochain prélèvement automatique de cotisation. Vous pouvez annuler cette autorisation en tout temps. Il est entendu que la révocation de la présente autorisation ne modifie pas votre obligation d'honorer les paiements pour les achats auxquels vous vous êtes engagé par contrat. Pour obtenir un modèle

de formulaire d'annulation ou de plus amples renseignements concernant vos droits d'annuler une telle autorisation, veuillez communiquer avec le Centre de contact de la Banque Scotia au 1-800-575-2424, ou visitez [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

- › Si vous êtes titulaire d'un RER de la Banque Scotia, ces instructions ne seront plus suivies après le 31 décembre de l'année au cours de laquelle vous atteindrez l'âge de 71 ans.
- › Si vos cotisations ou vos dépôts sont retournés en raison d'une « insuffisance de provisions », nous pourrions mettre fin à cette entente.
- › Si le compte que vous avez désigné pour les prélèvements se trouve à une autre institution financière, vous convenez de ce qui suit :
  - › Vous nous fournirez à l'égard de ce compte un chèque annulé et vous nous informerez, par écrit, de toute modification de l'information concernant ce compte avant la date prévue pour le prochain prélèvement automatique de cotisation.
  - › Votre institution financière doit traiter de tels retraits comme s'ils portaient votre signature et elle n'a pas à vérifier si les paiements sont prélevés conformément à votre autorisation.
  - › Tout retrait de votre compte sera remboursé s'il n'est pas conforme aux instructions que vous avez données concernant les cotisations réglées par prélèvements automatiques, ou encore si votre autorisation a été annulée ou si le retrait a été effectué sur le mauvais compte en raison de renseignements non valides ou incorrects fournis par La Banque de Nouvelle-Écosse, à condition que vous nous informiez de l'erreur dans les 90 jours suivant le retrait.
- › Vous avez certains droits de recours advenant l'éventualité où vos opérations de débit ne seraient pas conformes à votre autorisation. Par exemple, vous avez le droit de recevoir un remboursement pour toute opération de débit qui n'est pas autorisée ou qui contrevient à votre autorisation. Pour connaître vos droits de recours, vous pouvez communiquer avec La Banque de Nouvelle-Écosse par l'intermédiaire de son Centre de contact au 1-800-575-2424 ou visiter le [www.cdnpay.ca](http://www.cdnpay.ca).

## Partie 15 L'engagement de la Banque Scotia en matière de confidentialité

Depuis 1832, les activités et la réputation de la Banque Scotia reposent sur le lien de confiance établi avec ses clients, ses employés et ses autres parties prenantes. La protection des renseignements qui sont sous sa garde est essentielle à l'établissement de relations basées sur la confiance.

Dans le cadre de son engagement visant à favoriser et à maintenir ce lien de confiance, la Banque Scotia a mis sur pied un programme rigoureux ayant pour but de protéger les renseignements personnels qui lui sont confiés.

### Ainsi, son engagement se fonde sur :

- › **La responsabilité :** Nous avons établi un cadre de protection de la vie privée qui énonce la structure et la responsabilité du traitement des renseignements personnels à l'échelle de la Banque. Ce cadre est supervisé par le Bureau de protection de la confidentialité, dirigé par le chef de la confidentialité, dont la responsabilité consiste notamment à élaborer et à tenir à jour le Programme de confidentialité de la Banque Scotia.
- › **La sécurité :** Nous avons mis en œuvre des mesures visant à protéger les renseignements personnels qui nous sont confiés.
- › **Le respect :** Nous recueillons, utilisons et communiquons les renseignements d'une manière juste, éthique et non discriminatoire.
- › **L'utilité :** Nous utilisons les renseignements pour créer de la valeur, améliorer l'expérience bancaire, et gérer nos activités.
- › **L'adaptabilité :** Nous vérifions les lois, les normes et les pratiques du secteur en matière de confidentialité et de protection des données de façon à offrir nos produits et nos services d'une manière qui respecte la confidentialité.
- › **La transparence :** Nous expliquons d'une façon claire et facilement accessible la manière dont nous traitons les renseignements personnels.

L'Entente sur la confidentialité explique comment la Banque Scotia utilise les renseignements personnels, indique le type de renseignements recueillis, à quel moment et pour quelles raisons elle les recueille et les utilise, ainsi que les circonstances dans lesquelles elle les communique. Pour lire le document complet, allez en succursale ou sur notre site Web à l'adresse <https://www.scotiabank.com/ca/fr/qui-nous-sommes/contactez-nous/la-confidentialite-de-vos-renseignements-personnels.html>.

## Partie 16 Les présentes conditions s'appliquent à la livraison électronique des documents liés à vos comptes sélectionnés (indiqués ci-après)

Votre consentement à la livraison électronique de vos Relevés de portefeuille personnel (PPS) signifie que vous avez lu, compris et accepté les conditions aux présentes, qui s'appliquent à la livraison électronique des documents ci-après. Vous comprenez aussi que vos RPP incluent de l'information sur tous vos comptes sélectionnés et que, sous réserve de votre consentement, vous ne recevrez plus cette information sous forme de documents papier.

### 1. Définitions : Aux présentes,

Banque Scotia, Banque et nous s'entendent de La Banque de Nouvelle-Écosse et de ses sociétés affiliées et filiales, en ce qui concerne leurs activités au Canada, notamment Placements Scotia Inc., la Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse et Gestion d'actifs 1832 S.E.C.;

vous s'entend du titulaire et/ou du cotitulaire du ou des comptes sélectionnés;

compte sélectionné s'entend de tout compte de placement Scotia et/ou de tout compte enregistré de la Banque Scotia (tels qu'ils sont définis dans le document « Placements - Guide d'accompagnement ») dont vous êtes titulaire ou cotitulaire à titre de client de Placements Scotia Inc. ou de La Banque de Nouvelle-Écosse; et

Services bancaires numériques de la Banque Scotia s'entend des Services financiers Scotia en direct et des Services bancaires mobiles de la Banque Scotia. Vous devez avoir un numéro de Carte Scotia et un mot de passe pour ouvrir une session dans les Services bancaires numériques de la Banque Scotia.

### 2. Consentement et date de prise d'effet : Vous acceptez la livraison électronique des documents suivants et d'autres renseignements au moyen des Services bancaires numériques de la Banque Scotia :

- i. RPP;
- ii. avis de modification des frais relatifs aux comptes sélectionnés; et

iii. communications portant sur les présentes conditions, y compris les modifications et la confirmation du consentement. Le présent consentement s'applique à toute prorogation, à toute modification ou à tout renouvellement subséquent en lien avec le ou les comptes sélectionnés.

Si vous désignez la livraison électronique comme choix de relevé pour un compte sélectionné ayant plus de un titulaire, par exemple un compte joint, vous recevrez le RPP de ce compte par livraison électronique, mais le RPP papier continuera d'être livré par la poste à l'adresse en dossier jusqu'à ce que tous les cotitulaires aient accepté les présentes conditions.

Il peut s'écouler jusqu'à 10 jours ouvrables avant qu'un consentement ne prenne effet. En outre, si nous émettons un RPP, un avis ou toute autre communication moins de 10 jours ouvrables après que nous avons reçu votre consentement, il se peut que vous receviez ces documents en format papier.

3. Consentement verbal : Si vous consentez verbalement à la livraison électronique de documents, nous confirmons votre consentement en vous envoyant les présentes conditions par voie électronique dans les Services bancaires numériques de la Banque Scotia ou sous forme de documents papier. Si vous n'acceptez pas ces conditions, vous devez révoquer sans délai votre consentement de la manière prévue à l'article 9 (« Révocation du consentement »).
4. Délai de livraison : Votre RPP est livré électroniquement lorsqu'il est prêt et dans un délai raisonnable suivant chaque fin de période couverte par le relevé (trimestre civil).
5. Avis de livraison : Vous êtes avisé de la livraison électronique de votre RPP au moyen d'un message dans le Centre de communications des Services bancaires numériques de la Banque Scotia.
6. Période de temps durant laquelle les documents demeurent disponibles : Les RPP qui sont livrés par voie électronique sont accessibles pendant 7 ans à compter du moment où ils sont envoyés aux Services bancaires numériques de la Banque Scotia. Il vous incombe d'imprimer ou de télécharger tous les documents qui vous sont livrés par voie électronique afin d'en garder une copie pour vos dossiers. Les autres documents ou renseignements qui vous sont livrés par voie électronique sont disponibles pendant 1 an.
7. Votre obligation d'accéder aux Services bancaires numériques de la Banque Scotia : Vous vous engagez à accéder aux Services bancaires numériques de la Banque Scotia au moins une fois par mois pour prendre connaissance des documents et messages électroniques.

Tout document qui vous est livré par voie électronique aux termes du présent consentement est réputé reçu par vous dès qu'il est affiché dans les Services bancaires numériques de la Banque Scotia ou qu'il est mis à votre disposition au moyen de ceux-ci, et ce, même si vous n'accédez pas à ces services pour quelque raison que ce soit.

Vous confirmez que vous avez accès à un ordinateur doté d'un navigateur compatible avec les Services bancaires numériques de la Banque Scotia (lesquels services exigent présentement un navigateur à cryptage sur 128 bits). Vous confirmez également être en mesure de consulter les documents en format PDF. Aucun autre logiciel n'est requis pour récupérer, consulter et imprimer ces documents. Cependant, les exigences techniques permettant de consulter les documents en format électronique peuvent être modifiées. Si vous cessez d'avoir accès à Internet ou aux Services bancaires numériques de la Banque Scotia ou que vous n'êtes plus en mesure de récupérer, de consulter ou d'imprimer les documents, vous vous engagez à nous en informer immédiatement de sorte que nous puissions modifier vos préférences en matière de livraison de documents.

Si vous n'êtes plus en mesure, pour quelque raison que ce soit, d'accéder aux Services bancaires numériques de la Banque Scotia pour remplir vos obligations aux termes du présent article, vous devez révoquer votre consentement de la manière prévue à l'article 9 (« Révocation du consentement »).

8. Documents papier : Nous nous réservons le droit de vous faire parvenir des documents papier si nous sommes dans l'impossibilité de vous les transmettre par voie électronique, si nous avons des raisons de croire que vous n'avez pas reçu les documents électroniques ou si nous jugeons qu'il est approprié de le faire. Toute livraison de documents papier s'effectue à l'adresse la plus récente que nous avons en dossier.
9. Révocation du consentement: Vous pouvez révoquer votre consentement en tout temps :
  - i. en modifiant votre choix de relevé dans les Services bancaires numériques de la Banque Scotia (à [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com) ou par le truchement des Services bancaires mobiles de la Banque Scotia);
  - ii. en composant le 1-800-575-2424, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7; ou
  - iii. en vous présentant dans une succursale de la Banque.

Une révocation du consentement s'applique à votre RPP et aux documents énumérés à l'article 2 que nous sommes tenus d'envoyer aux clients qui reçoivent des RPP papier.



Par voie électronique au moyen des Services bancaires numériques de la Banque Scotia ou par document papier, nous accuserons réception de votre révocation et nous vous indiquerons le moment où elle prend effet.

Il peut s'écouler jusqu'à 10 jours ouvrables avant qu'une révocation ne prenne effet. En outre, si nous émettons un RPP, un avis ou toute autre communication moins de 10 jours ouvrables après que nous avons reçu votre révocation, il se peut que vous receviez ces documents en format électronique.

#### 10. Dispositions nouvelles et modifiées

Nous avons le droit de modifier ou remplacer périodiquement les conditions du présent document ou d'y faire des ajouts. Un ajout aux conditions ou une modification ou un remplacement de celles-ci peut vous être signifié de l'une ou l'autre des manières suivantes :

- i. un avis posté à votre adresse la plus récente en dossier;
- ii. un avis dans votre RPP;
- iii. un avis sur le site Web de la Banque;
- iv. un avis envoyé par courriel à la plus récente adresse électronique en dossier;
- v. un avis affiché dans les Services bancaires numériques de la Banque Scotia;
- vi. un avis envoyé au Centre de communications des Services bancaires numériques de la Banque Scotia.

Vous acceptez d'être lié par tout changement éventuel apporté au présent document.

La liste des documents disponibles en format électronique peut être modifiée en tout temps. Lorsque d'autres types de documents sont offerts en format électronique, nous pouvons vous inviter à indiquer si vous souhaitez les recevoir par voie électronique ou en version imprimée.

## Partie 17 Lexique

### **ARC**

Agence du revenu du Canada.

### **ATPE**

Autorisation de transfert de placements enregistrés.

### **BEC**

Bon d'études canadien.

### **Bénéficiaire (compte d'épargne enregistré, compte de revenu enregistré et CELI de la Banque Scotia)**

La personne qui recevra le produit de votre régime enregistré advenant votre décès.

### **Bénéficiaire (REEE et REEI de la Banque Scotia)**

La personne au bénéfice de qui le régime a été établi.

### **Bénéficiaire admissible**

On entend par « bénéficiaire admissible », pour une année d'imposition donnée, un bénéficiaire qui est âgé de 16 ou 17 ans à la fin de l'année d'imposition (le 31 décembre à 23 h 59) et à l'égard duquel :

- a) une Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) a été ajoutée, pour l'année visée, aux cotisations versées dans un régime enregistré d'épargne-études (REEE) au nom du bénéficiaire;
- b) dans le cas de l'année 2007, un REEE était ouvert au cours des quatre années précédant l'année 2007;
- c) dans le cas de l'année 2008 (si le bénéficiaire a atteint l'âge de 17 ans durant l'année), un REEE était ouvert au cours des quatre années précédant l'année 2007.

### **CELI**

Compte d'épargne libre d'impôt.

### **CMTC**

Compagnie Montréal Trust du Canada.

### **Comptes immobilisés**

Un compte immobilisé est un type de REER ou de FERR. Les fonds détenus dans ces comptes sont immobilisés, c'est-à-dire qu'ils sont assujettis à des restrictions législatives visant à préserver le pécule en vue de la retraite du membre dont le fonds de pension est la source des fonds.

### **Conjoint (comptes enregistrés de la Banque Scotia)**

Le terme « conjoint » comprend généralement le « conjoint de fait », tel que défini par la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), ainsi que par les lois sur les pensions fédérales ou provinciales applicables.

**Courtier**

Une société qui gère votre compte en votre nom. Le courtier de votre compte de placement peut être soit La Banque de Nouvelle-Écosse, soit Placements Scotia Inc., selon le type de placements que vous prévoyez détenir dans votre compte. Si vous détenez seulement des dépôts comme des liquidités et des placements à terme, le courtier de votre compte peut être l'un ou l'autre. Si votre compte contient des parts de fonds communs de placement, le courtier de votre compte doit être Placements Scotia Inc.

**CPG**

Certificat de placement garanti.

**CPG – montant initial (capital)**

Montant initialement investi dans un CPG et rajusté à la suite d'un rachat, le cas échéant.

**CPG – valeur à l'échéance**

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont versés au cours de la durée, la valeur à l'échéance correspond au montant initial du CPG si aucun rachat partiel n'a été traité.

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont composés, la valeur à l'échéance correspond à la valeur marchande du CPG à l'échéance si aucun rachat partiel n'a été traité.

**CPG – valeur comptable**

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont payés au cours de la durée, la valeur comptable un jour donné correspond au montant initial du CPG diminué de tout rachat partiel effectué jusque-là.

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont composés, la valeur comptable un jour donné correspond au montant initial du CPG réduit de tout rachat partiel et augmenté des intérêts composés jusque-là.

Dans chaque cas, la valeur comptable du CPG est exprimée dans la monnaie du placement.

**CPG – valeur marchande actuelle**

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont payés au cours de la durée, la valeur marchande un jour donné correspond au montant initial du CPG diminué de tout rachat partiel et augmenté des intérêts courus jusque-là.

Dans le cas d'un CPG dont les intérêts sont composés, la valeur marchande un jour donné correspond au montant initial du CPG réduit de tout rachat partiel et augmenté des intérêts composés et des intérêts courus jusque-là.

Dans chaque cas, la valeur comptable du CPG est exprimée dans la monnaie du placement.

**CRI**

Compte de retraite immobilisé.

**CTN**

Compagnie Trust National.

**Déposez la monnaie**

Programme d'épargne *Déposez la monnaie*.

**Échéance**

L'échéance est celle à laquelle le paiement d'une obligation financière doit être fait. Par exemple, si vous détenez un CPG, la date d'échéance est la date à laquelle l'émetteur doit vous verser la valeur marchande du CPG, augmentée de tout intérêt couru.

**FERR**

Fonds enregistré de revenu de retraite.

**Fonds communs**

Instruments d'investissement composés de fonds provenant de nombreux épargnants. Les fonds communs permettent aux petits épargnants d'avoir accès à un portefeuille diversifié et géré par des professionnels, ce qui leur serait impossible avec une petite quantité de capitaux.

Dans le cas de fonds communs d'actions, les fonds sont investis principalement dans les actions. Dans le cas de fonds communs de titres à revenu fixe, les fonds sont plutôt investis dans des placements qui rapportent des intérêts.

**Fonds de quasi-liquidités**

Les fonds du marché monétaire et de bons du trésor sont généralement considérés comme des fonds de quasi-liquidités.

**FRR**

Fonds de revenu de retraite.

**FRRI**

Fonds de revenu de retraite immobilisé.

**FRRR**

Fonds de revenu de retraite réglementaire.

**FRV**

Fonds de revenu viager.

**FRVR**

Fonds de revenu viager restreint.

**Intérêts composés**

Intérêts générés par les intérêts que vous avez déjà accumulés.

**Intérêts courus**

Intérêts générés par vos placements qui ne vous ont pas encore été versés.

**Intermédiaire**

Une institution qui agit comme entremetteur pour un épargnant et l'organisme qui offre le placement.

**IQEE**

Incitatif québécois à l'épargne-études.

**Montant en capital**

La somme initialement investie dans un CPG.

**PAC**

Prélèvement automatique des cotisations.

**PAE**

Paielement d'aide aux études.

**PRA**

Paielement de revenu accumulé.

**Prix de base rajusté**

Le coût initial de votre placement, rajusté pour tenir compte des changements causés par des événements comme des nouveaux achats, un retour de capital et des sommes versées.

**Propriétaire véritable**

La personne ou le groupe qui profite d'un compte de placement, bien que ce dernier ne soit pas enregistré à son nom.

**Propriétaires conjoints avec droit de survie (JTWROS)**

Avec un compte JTWROS, les deux propriétaires ou co-souscripteurs (selon le cas) ont une participation égale et indivise dans les actifs du compte. Advenant le décès d'un propriétaire ou co-souscripteur, la propriété des actifs est transférée au survivant.

**Prorata**

Un placement ou un retrait au prorata est calculé en fonction de la valeur de chacune des parts que vous détenez. Dans le cas d'un retrait, la somme est retirée de chaque titre selon le pourcentage que chacun représente dans le portefeuille global de votre compte. Dans le cas d'un placement au prorata, la somme déposée est placée dans chacun des titres selon le pourcentage qu'il représente dans le portefeuille global de votre compte.

**PSI**

Placements Scotia Inc.

**QROPS**

Un Qualifying Recognized Overseas Pension Scheme est un régime de pension étranger qui répond à certaines exigences fixées par « Her Majesty's Revenue and Customs » (HMRC). Les prestations de pension d'un régime du Royaume-Uni peuvent être transférées dans un QROPS.

**REE**

Régime d'épargne-études.

**REER**

Régime enregistré d'épargne-études.

**REEI**

Régime enregistré d'épargne-invalidité.

**REER**

Régime enregistré d'épargne-retraite.

**Règle de remboursement de dix ans**

Il s'agit de l'exigence générale du remboursement du montant total de toutes les subventions et de tous les bons versés dans un REEI au cours des dix années précédant l'émission d'un PAI. À compter de janvier 2014, l'exigence de remboursement des subventions et des bons ne sera que de 3 \$ par dollar retiré d'un REEI, jusqu'à concurrence du maximum versé dans le REEI au cours des 10 années précédant le PAI.

**REIR**

Régime d'épargne immobilisé restreint.

**Rendement réel**

L'ensemble des intérêts générés pendant la durée du CPG, exprimé sous la forme d'un taux annuel en pourcentage.

**RER**

Régime d'épargne-retraite.

**RERI**

Régime d'épargne-retraite immobilisé ou REER immobilisé.

**RPA**

Régime de pension agréé.

**SADC**

Société d'assurance-dépôts du Canada.

**SCEE**

Subvention canadienne pour l'épargne-études.

**SHS**

Société hypothécaire Scotia.

**Subvention BCTESG**

British Columbia Training and Education Savings Grant (subvention pour l'épargne-études et l'épargne-formation de la Colombie-Britannique)

**Subvention SAGES**

Saskatchewan Advantage Grant for Education Savings (subvention pour l'épargne-études Advantage Saskatchewan)

**Valeur marchande actuelle du CPG OptiIndice de la Banque Scotia, du CPG OptiAction – Croissance canadienne de la Banque Scotia, du CPG OptiAction – Croissance américaine de la Banque Scotia ou CPG OptiAction – Croissance mondiale de la Banque Scotia**

Valeur comptable du placement après la date d'émission. Elle demeure la même tout au long de la durée, à moins de rachats.



# Banque Scotia<sup>MD</sup>

<sup>MD</sup> Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence s'il y a lieu.

<sup>MC</sup> Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence s'il y a lieu.

\* Marque déposée de Visa International Service Association et utilisée sous licence.

† Marque de commerce d'Interac Inc., utilisée sous licence.

La présente brochure est mise à jour régulièrement. Il est possible de se procurer la version la plus récente dans les succursales canadiennes de la Banque Scotia ou en ligne à [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com).