



# Retraits de régimes d'épargne-études Mackenzie

## Liste de vérification et guide

Deux documents doivent être présentés pour qu'une demande de retrait d'un REEE soit traitée :

### 1. Formulaire de retrait d'un REEE Mackenzie

- Toutes les sections doivent être remplies.
- Des instructions de placement (retrait) complètes doivent être présentées.
- Le (les) souscripteur(s) peuvent indiquer s'ils souhaitent que le rachat se fasse à partir du PAE ou de l'EPS.
- Le produit du retrait peut être versé à l'ordre du bénéficiaire, du (des) souscripteur(s) ou de l'établissement d'enseignement.
- Les options de paiement offertes sont : Dépôt direct (TEF) dans le compte bancaire du bénéficiaire ou du (des) souscripteur(s), ou chèque à l'ordre du bénéficiaire, du (des) souscripteur(s) ou de l'établissement d'enseignement.

### 2. Preuve d'inscription valide

L'inscription peut se rapporter à une période scolaire en cours ou future ou encore à une période scolaire qui a pris fin au cours des six derniers mois.

Afin d'éviter des retards de traitement, assurez-vous que vos documents prouvant l'inscription soient fournis par l'établissement d'enseignement et contiennent les renseignements suivants :

- Nom de l'étudiant
- Type de programme
- Date de début de la période scolaire, durée et année du programme
- Nom de l'établissement d'enseignement (logo, papier à en-tête ou adresse Web)

➡ Veuillez consulter le document **Lignes directrices relatives aux preuves d'inscription** pour des détails complets, et notamment les divers types de documents qui pourraient être valides.

Un REEE peut regrouper trois types de sommes :

- Subvention
- Revenu des subventions ou des cotisations
- Cotisations (capital)

### Types de retraits d'un REEE

Type de retrait	Composition	Limites des retraits	Limites à vie	Incidences fiscales
Paiement d'aide aux études (PAE)	Subvention +revenu	Étudiants à temps plein : 8 000 \$ durant la 1 <sup>ère</sup> période de 13 semaines Étudiants à temps partiel : 4 000 \$ pour chaque période de 13 semaines d'études	SCEE : 7 200 \$ par bénéficiaire IQEE : 3 600 \$ par bénéficiaire Pas de limites sur le revenu.	Un reçu d'impôt T4A sera émis au bénéficiaire. Aucune incidence fiscale pour le(s) souscripteur(s).
Études post-secondaires (EPS)	Cotisations (capital)	Pas de limite	Pas de limite	Pas de reçu d'impôt pour cette portion.

# FORMULAIRE DE RETRAIT D'UN REEE MACKENZIE



**MACKENZIE**  
Placements

## SECTION A – RENSEIGNEMENTS SUR LE RÉGIME ET TYPE DE RETRAIT

Numéro du compte REEE \_\_\_\_\_

Nom du souscripteur \_\_\_\_\_

Nom du cosouscripteur (le cas échéant) \_\_\_\_\_

Objet de ce retrait (cocher une case)

☐ À des fins d'études\* (remplir les sections B, D et E)

\*emplir le présent formulaire pour chaque bénéficiaire et fournir une preuve d'inscription valide

☐ À des fins autres que d'études\*\* (remplir les sections C, D et E)

\*\*Les subventions au REEE seront récupérées

## SECTION B – RETRAIT À DES FINS D'ÉTUDES

### RENSEIGNEMENTS SUR LE BÉNÉFICIAIRE

Nom du bénéficiaire \_\_\_\_\_

NAS du bénéficiaire

N° d'assurance sociale

Province de résidence permanente du bénéficiaire (aux fins d'impôt) \_\_\_\_\_

### TYPE D'ÉTUDES POSTSECONDAIRES (OBLIGATOIRE)

☐ Université ☐ Collège ou CÉGEP ☐ Établissement ou collège à vocation professionnelle privé

Programme suivi \_\_\_\_\_

☐ Autre \_\_\_\_\_

Date de début de l'année scolaire JJ MMM AAAA

Établissement d'enseignement \_\_\_\_\_

Durée de l'année scolaire (en semaines) \_\_\_\_\_

Adresse de l'établissement \_\_\_\_\_

Année présentement suivie ☐ 1<sup>re</sup> ☐ 2<sup>e</sup> ☐ 3<sup>e</sup> ☐ 4<sup>e</sup> ☐ Autre \_\_\_\_\_

Code postal \_\_\_\_\_

Durée du programme (en années) \_\_\_\_\_

### TYPE DE RETRAIT

Paieement d'aide aux études (PAE)  
(Subvention/gains)

Études postsecondaires (EPS)  
(Capital)

Montant total du retrait  
(Sera traité net à moins d'indication contraire)

OU ☐ Liquidation du compte

\_\_\_\_\_ \$ + \_\_\_\_\_ \$ = \_\_\_\_\_ \$

Remarques : • Un T4A sera émis au bénéficiaire pour tous les PAE retirés  
• Un PAE sera traité si le type de rachat n'est pas spécifié

• Un PAE sera retiré en cas d'insuffisance de fonds pour accommoder un retrait EPS  
• Un retrait EPS sera effectué en cas d'insuffisance de fonds pour accommoder un PAE

## SECTION C – RETRAIT DE CAPITAL À DES FINS AUTRES QUE D'ÉTUDES

\_\_\_\_\_ \$ ☐ 100 % capital ➔

☐ Rembourser le BEC et fermer le compte

☐ Conserver le BEC et garder le compte ouvert

Remarques : • Le capital n'est payable qu'au(x) souscripteur(s)

• Aucune incidence fiscale pour le ou les souscripteurs ou le bénéficiaire

• Les cotisations subventionnées seront retirées en premier et pourraient occasionner le remboursement, en tout ou en partie, de la subvention au REEE à l'agence gouvernementale appropriée. Cette somme pourrait s'ajouter à votre total.

## SECTION D – INSTRUCTIONS POUR LE RETRAIT DE FONDS

☐ Liquidier le compte OU ☐ Effectuer le retrait selon les instructions fournies ci-dessous

NUMÉRO DU FONDS	NOM DU FONDS	POURCENTAGE (%)	SOMME EN DOLLARS (\$)
MFC			
MFC			
MFC			
MFC			
TOTAL		%	\$

☐ Continuer les débits préautorisés (DPA) dans les fonds rachetés intégralement

## SECTION E – INSTRUCTIONS DE PAIEMENT ET AUTORISATION

Faire le chèque au nom de : ☐ Bénéficiaire ☐ Souscripteur ☐ Établissement d'enseignement

☐ Poster le chèque à : ☐ Bénéficiaire ☐ Souscripteur ☐ Autre adresse \_\_\_\_\_

Timbre de signature garantie

Code postal

☐ Dépôt direct (TEF) dans le compte bancaire (veuillez fournir un chèque annulé)

☐ Dépôt direct (TEF) dans le compte bancaire inscrit au dossier

Signature du souscripteur	Date JJ MMM AAAA
Signature du cosouscripteur (le cas échéant)	Date JJ MMM AAAA
Signature du conseiller (Obligatoire si des formulaires LAF/ICN sont fournis)	Date JJ MMM AAAA

APPOSER LE TIMBRE DE SIGNATURE  
GARANTIE POUR LES MONTANTS DE  
25 000 \$ ET PLUS

## Définitions

### Bénéficiaire

Le terme « bénéficiaire », en ce qui a trait au Régime enregistré d'épargne-études, se rapporte à une personne désignée par un souscripteur, qui recevra des paiements d'aide aux études si la personne est admissible à ces paiements en vertu des modalités du régime.

### Souscripteur (Cotisant)

Le souscripteur est l'individu, y compris un responsable public, qui conclut un contrat de régime d'épargne-études avec le promoteur. Le souscripteur s'engage par contrat à contribuer au nom d'une personne nommée au titre du régime en tant que bénéficiaire.

### Capital

Cotisations effectuées par le ou les souscripteurs.

### Subvention

Désigne la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE), la Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire (SCEE supplémentaire), le Bon d'études canadien (BEC), la Subvention pour l'épargne-études et l'épargne-formation de la Colombie-Britannique (SEEE FCB) et l'Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE).

### Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)

Subvention versée par Emploi et Développement social Canada (EDSC) au fiduciaire du REEE qui la dépose au nom du bénéficiaire.

### Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire (SCEE supplémentaire)

La SCEE supplémentaire est une subvention supplémentaire offerte par le gouvernement fédéral pour un bénéficiaire admissible lorsque le revenu net familial du principal fournisseur de soins atteint le seuil de revenu établi par l'ARC chaque année. Le responsable public doit recevoir des versements en vertu de la Loi sur les allocations spéciales pour enfants.

### Bon d'études canadien (BEC)

Le BEC est une subvention supplémentaire offerte par le gouvernement fédéral à un bénéficiaire résidant au Canada né après 2003 et dont le principal fournisseur de soins a droit au Supplément de la prestation nationale pour enfants. Le responsable public doit recevoir des versements en vertu de la Loi sur les allocations spéciales pour enfants.

### Subvention pour l'épargne-études et l'épargne-formation de la Colombie-Britannique (« SEEEFCB »)

La SEEEFCB est un incitatif à l'épargne-études versé par le gouvernement de la Colombie-Britannique dans un REEE pour le compte d'enfants nés le 1<sup>er</sup> janvier 2007 ou plus tard et qui sont résidents de la Colombie-Britannique (tout comme doit l'être le parent ayant la garde ou le tuteur légal) au moment de la demande de SEEEFCB. La SEEEFCB consiste en une subvention unique de 1 200 \$ par bénéficiaire admissible. Lorsque l'enfant admissible atteint l'âge de six ans, il est possible que le souscripteur puisse faire une demande subvention.

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

L'IQEE est un crédit d'impôt remboursable versé par Revenu Québec dans le REEE au nom d'un bénéficiaire résidant au Québec. L'IQEE majoré est offert aux bénéficiaires qui répondent aux exigences déterminées par le gouvernement du Québec.

### Paielement d'aide aux études (PAE)

Un « paielement d'aide aux études » est constitué de la croissance et de la subvention\* et est payé ou payable en vertu d'un REEE à un individu ou pour le compte d'un individu (appelé le bénéficiaire) afin de l'aider à poursuivre ses études postsecondaires. Ces montants ne comprennent pas les remboursements de cotisations versés au souscripteur du régime.

Un bénéficiaire ne peut recevoir plus de 8 000 \$ sous la forme d'un PAE au cours de 13 premières semaines de ses études postsecondaires. Les bénéficiaires qui poursuivent des études à temps partiel ont droit à un PAE de 4 000 \$ toutes les 13 semaines.

Les PAE versés au bénéficiaire du régime peuvent commencer dès qu'il devient un étudiant à temps plein ou partiel inscrit à un programme d'études postsecondaires admissible ou dans les six mois suivant la fin de la session. Les non-résidents ne sont pas admissibles à la SCEE en tant que portion de leur retrait. Le montant maximum de la subvention qu'un bénéficiaire peut recevoir est 7 200 \$.

### Retrait du capital destiné aux études postsecondaires (EPS)

Les retraits du capital destinés aux études postsecondaires sont des retraits des cotisations par le souscripteur pendant la période durant laquelle le bénéficiaire est admissible à recevoir des PAE. Puisque le bénéficiaire est en cours d'études postsecondaires, le souscripteur peut retirer le montant des cotisations qu'il a faites sans avoir à rembourser aucun montant des subventions reçues. Le souscripteur doit signer la demande de retrait du capital destiné aux études postsecondaires.

### Retrait de capital à des fins autres que d'études

Un retrait de capital à des fins autres que d'études est un retrait de cotisations effectué par le souscripteur au cours de la période pendant laquelle le bénéficiaire n'est pas admissible à recevoir un PAE. Étant donné que le bénéficiaire ne fait pas d'études postsecondaires, le souscripteur peut retirer ses cotisations, mais il pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité des subventions. Le souscripteur doit signer la demande de retrait de capital à des fins autres que d'études.

### Établissement d'études postsecondaires

Un « établissement d'études postsecondaires » peut être ce qui suit :

- a) une université, un collège ou un autre établissement d'enseignement situé au Canada agréé au titre de la Loi canadienne sur les prêts aux étudiants, la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants ou la Loi sur les prêts et bourses aux étudiants de la province de Québec;
- b) un établissement d'enseignement situé au Canada reconnu par Emploi et Développement social Canada comme offrant des cours — sauf les cours permettant d'obtenir des crédits universitaires — qui visent à donner ou augmenter la compétence nécessaire à l'exercice d'une activité professionnelle;
- c) une université située à l'extérieur du Canada qui offre des cours de niveau postsecondaire, à condition que le bénéficiaire soit inscrit à un cours qui dure au moins trois semaines consécutives;
- d) un collège ou un autre établissement d'enseignement situé à l'extérieur du Canada qui offre des cours de niveau postsecondaire, à condition que le bénéficiaire soit inscrit à un cours qui dure au moins 13 semaines consécutives.

### Preuves d'inscription

Afin de demander un PAE ou un retrait EPS, l'établissement d'enseignement doit fournir des documents au bénéficiaire et doit confirmer ce qui suit :

- a) Nom de l'étudiant
- b) Type de programme
- c) Date de début du programme, durée et année du programme
- d) Nom de l'établissement d'enseignement (logo, en-tête ou adresse du site Web)

Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter les Lignes directrices relatives aux preuves d'inscription ci-jointes.

## Placements Mackenzie

180, rue Queen Ouest  
Toronto, ON M5V 3K1

TÉLÉPHONE 1-800-387-0614

TÉLÉCOPIEUR 1-866-766-6623 or 416-922-5660

COURRIEL

SITE WEB

service@mackenzieinvestments.com

placementsmackenzie.com



**MACKENZIE**  
Placements