



**REGISTERED EDUCATION SAVINGS PLAN (RESP)
TRANSFER FORM**

**FORMULAIRE DE TRANSFERT DE RÉGIME ENREGISTRÉ
D'ÉPARGNE-ÉTUDES (REEE)**

Complete this form when a transfer is being made from one RESP to another RESP. The information contained in this form may be provided to Human Resources Development Canada (HRDC), the federal government department responsible for the administration of the Canada Education Savings Grant (CESG) program, and to the Canada Customs and Revenue Agency (CCRA) for the administration of the RESP program.

Remplir ce formulaire en cas de transfert d'un REEE à un autre REEE. Les renseignements contenus dans ce formulaire peuvent être communiqués à Développement des ressources humaines Canada (DRHC), le ministère responsable de l'administration du programme de Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE), et l'Agence des douanes et du revenu du Canada (ADRC) aux fins de l'administration du programme de REEE.

A. RECEIVING PROMOTER INFORMATION - RENSEIGNEMENTS SUR LE PROMOTEUR DU RÉGIME DE DESTINATION

Promoter Name - Nom du promoteur	Specimen Plan No. (as assigned by CCRA) - N° de régime type (attribué par ADRC)
----------------------------------	---

RESP Contract Number (as assigned by Promoter) Numéro de contrat de REEE (attribué par le promoteur)	
---	--

Eligibility Information - Renseignements sur l'admissibilité

Does this plan conform to CCRA's current requirements, and is the plan compliant with the current conditions for registration as set out by the <i>Income Tax Act</i> ? Le régime est-il conforme aux exigences actuelles de l'ADRC et aux conditions d'enregistrement actuelles, aux termes de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> ?	<input type="checkbox"/> Yes Oui	<input type="checkbox"/> No Non
---	-------------------------------------	------------------------------------

Have you, the receiving Promoter, and your Trustee signed CESG Agreements with HRDC? Avez-vous (promoteur de destination et votre fiduciaire) signé des accords de SCEE avec DRHC?	<input type="checkbox"/> Yes Oui	<input type="checkbox"/> No Non
---	-------------------------------------	------------------------------------

Is the plan receiving the transfer considered a Grandfathered Plan by CCRA? L'ADRC reconnaît-elle une protection de droits acquis au régime de destination du transfert?	<input type="checkbox"/> Yes Oui	<input type="checkbox"/> No Non
---	-------------------------------------	------------------------------------

Beneficiary Information - Renseignements sur le bénéficiaire

Enter information for the beneficiary named under the receiving plan below. If a beneficiary named under the receiving plan is the same as a beneficiary named under the originating plan, enter that beneficiary's information below. If there is no beneficiary that is the same as a beneficiary named under the originating plan, then any beneficiary named under the receiving plan that is under 21 years of age and that is a brother or sister of a beneficiary named under the originating plan should be identified below. See guidelines for additional information.

Donnez les renseignements sur le bénéficiaire nommé dans le régime de destination. Si un bénéficiaire du régime de destination est un bénéficiaire du régime d'origine, donnez les renseignements demandés ci-dessous. Si aucun bénéficiaire n'est bénéficiaire du régime d'origine, tout bénéficiaire du régime de destination âgé de moins de 21 ans qui est le frère ou la sœur d'un bénéficiaire du régime d'origine doit être mentionné ci-dessous. Voir les lignes directrices pour plus d'information.

Beneficiary Last Name - Nom du bénéficiaire	Beneficiary Given Name - Prénom du bénéficiaire	Date of Birth - Date de naissance
---	---	-----------------------------------

Relationship to beneficiary named under the originating plan (if applicable) Lien avec le bénéficiaire du régime d'origine (s'il ya a lieu)	SIN - NAS	<input type="checkbox"/> Male Masculin	<input type="checkbox"/> Female Féminin
--	-----------	---	--

Subscriber(s) Information - Renseignements sur le(s) souscripteur(s)

Subscriber Last Name - Nom du souscripteur	Subscriber Given Name - Prénom du souscripteur	SIN - NAS
--	--	-----------

Subscriber Last Name - Nom du souscripteur	Subscriber Given Name - Prénom du souscripteur	SIN - NAS
--	--	-----------

Promoter Representative Information - Renseignements sur le représentant du promoteur

Name of Authorized Promoter Representative - Nom du représentant autorisé du promoteur	Authorized Promoter Representative - Représentant autorisé du promoteur
--	---

Telephone Number Numéro de téléphone		Signature	Date
---	--	-----------	------

B. ORIGINATING PROMOTER INFORMATION - RENSEIGNEMENTS SUR LE PROMOTEUR DU RÉGIME D'ORIGINE

Promoter Name - Nom du promoteur	Date Contract Opened - Date d'entrée en vigueur du contrat
----------------------------------	--

Specimen Plan No. (as assigned by CCRA) - N° de régime type (attribué par ADRC)	RESP Contract Number (as assigned by Promoter) Numéro de contrat de REEE (attribué par le promoteur)
---	---

RESP Plan Type (Group, Individual Family, or Individual Non-family) - Type de REEE (collectif, individuel familial, individuel non familial)
--

Beneficiary(ies) Information - Renseignements sur le(s) bénéficiaire(s)

Beneficiary Last Name - Nom du bénéficiaire	Beneficiary Given Name - Prénom du bénéficiaire
---	---

Date of Birth - Date de naissance	SIN - NAS	<input type="checkbox"/> Male Masculin	<input type="checkbox"/> Female Féminin
-----------------------------------	-----------	---	--

Beneficiary Last Name - Nom du bénéficiaire	Beneficiary Given Name - Prénom du bénéficiaire
---	---

Date of Birth - Date de naissance	SIN - NAS	<input type="checkbox"/> Male Masculin	<input type="checkbox"/> Female Féminin
-----------------------------------	-----------	---	--

Subscriber(s) Information - Renseignements sur le(s) souscripteur(s)

Subscriber Last Name - Nom du souscripteur	Subscriber Given Name - Prénom du souscripteur	SIN - NAS
--	--	-----------

Subscriber Last Name - Nom du souscripteur	Subscriber Given Name - Prénom du souscripteur	SIN - NAS
--	--	-----------

Eligibility Information - Renseignements sur l'admissibilité

Is the transfer eligible for purposes of the CES grant? (See guidelines for information on eligible transfers) Le transfert est-il admissible à la SCEE? (Consultez les lignes directrices)	<input type="checkbox"/> Yes Oui	<input type="checkbox"/> No Non	<input type="checkbox"/> Full Transfer Entièrement transférable	<input type="checkbox"/> Partial Transfer Partiellement transférable
--	-------------------------------------	------------------------------------	--	---

If an Accumulated Income Payment (AIP) has been made from this contract then the transfer is not permitted under the *Income Tax Act* (please see guidelines).
Si un paiement de revenu accumulé (PRA) a été fait pour ce contrat, le transfert n'est pas permis aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (consultez les lignes directrices).

**Notional Account Balances and Market Value (prior to transfer)
Le solde des comptes théoriques et la valeur marchande (avant le transfert)**

Unassisted Capital Cotisations non subventionnées	\$
--	----

Assisted Capital Cotisations subventionnées	\$
--	----

CES Grant (*see guidelines for subsequent transfers) SCEE (*voir lignes directrices pour le transfert de subventions à recevoir)	\$
---	----

Total Market Value of Assets Being Transferred Valeur marchande totale des actifs transférés	\$	<input type="checkbox"/> Transfer In Kind Transfert en nature	<input type="checkbox"/> Transfer In Cash Transfert en liquide
---	----	--	---

Promoter Representative Information - Renseignements sur le représentant du promoteur

Name of Authorized Promoter Representative - Nom du représentant autorisé du promoteur	Authorized Promoter Representative - Représentant autorisé du promoteur
--	---

Telephone Number Numéro de téléphone		Signature	Date
---	--	-----------	------

Guidelines for use of RESP Transfer Form

This form is to be used to record a transfer between RESP promoters. The form includes the information which promoters need to exchange when transferring property under subsection 146.1(6.1) of the *Income Tax Act* in order to support continued registration of the RESP and retention of CES grant in the account. The form can be initiated by either the originating promoter or the receiving promoter but in either case will require information to be exchanged between promoters before the transfer can be completed. It is suggested that the form be filled out in duplicate and that an original signed copy be retained by both the originating and receiving promoters.

A. Receiving Promoter Information

Section A has to be completed by the promoter of the receiving plan. This is the RESP to which property is being transferred. The receiving promoter needs to complete section A before the originating promoter can make the transfer. Before accepting a transfer, the receiving promoter needs confirmation from the originating promoter that no AIP has been made from the originating plan. If the receiving plan accepts a transfer of property after an AIP has been made from the originating plan, the transfer does not meet the conditions of the *Income Tax Act* and could result in the registration of the receiving plan being revoked.

Beneficiary Information (name, date of birth, gender, relationship to beneficiary named under originating plan)

The promoter of the receiving plan needs to provide sufficient information for the originating promoter to determine if the transfer is an eligible transfer for CES grant purposes. There has to be either a beneficiary in common in the two plans or a beneficiary of the receiving plan must be under 21 years of age and a sibling of a beneficiary of the originating plan. If neither of these conditions are met the CES grant must be repaid and the subscriber may be in an overcontribution situation for tax purposes.

B. Originating Promoter Information

Section B has to be completed by the promoter of the originating plan. This is the RESP from which property is being transferred. Before section B can be completed and the transfer made, the originating promoter has to obtain eligibility information from the receiving promoter under section A.

Date contract opened

Where property is transferred from one RESP to another RESP, the receiving plan is deemed for certain tax purposes to be entered into on the earlier of two days: the day the originating plan was entered into or the day the receiving plan was entered into. The promoter of the originating plan must therefore provide the promoter of the receiving plan with the date the contract was opened.

Promoter name, specimen plan number, RESP contract number and plan type (group, individual family, individual non-family)

This is to ensure the promoter of the receiving plan on a family plan to family plan transfer has enough information to allow a beneficiary who is over 21 years of age to be named under the contract. A beneficiary 21 years of age or more cannot become a beneficiary under a family plan unless the individual was named under another family plan immediately before that time. This information also allows a beneficiary who is over 21 years of age to receive grant as a portion of an educational assistance payment (EAP). The grant portion of an EAP made to a beneficiary under a family plan is nil if the beneficiary became a beneficiary after attaining 21 years of age, unless before attaining 21 years of age, the beneficiary had been a beneficiary under another family plan.

Beneficiary(ies) Information (name, date of birth, gender)

All of the beneficiaries named under the originating plan should be identified here. The beneficiary information is to ensure that the promoter of the receiving plan can verify relationship and age requirements. For additional beneficiaries, please attach a sheet to this form.

Eligibility Information

The term "eligible transfer" in this section refers to the transfer conditions in the CES grant legislation. To ensure that the transfer may include the CES grant, the receiving promoter must provide the eligibility information in section A of the form before the transfer is made. All of the following conditions must be met for the CES grant to be transferred:

- The originating and receiving plans must have a beneficiary in common or a beneficiary of the receiving plan must be under 21 years of age and a sibling of a beneficiary of the originating plan
- The receiving plan must be compliant with the current conditions for registration as set out by the *Income Tax Act*
- The receiving promoter and its trustee must have signed CESG Agreements with HRDC, and
- The receiving plan must not be considered a Grandfathered Plan by CCRA.

If an AIP has been made from this contract then the transfer is not permitted under the Income Tax Act.

The originating promoter must confirm that an AIP has not been made from the originating plan. The tax rules do not allow the receiving plan to accept a transfer after an AIP has been made from the originating plan.

Notional Account Balances and Market Value (prior to transfer)

The promoter of the originating plan must provide the promoter of the receiving plan with the three notional account balances: grant, assisted contributions and unassisted contributions. In addition, the promoter of the originating plan must indicate the market value of the property being transferred.

**Subsequent grant transfers*

A transfer may be made during a time when there is a pending grant application for the originating account. Any CES grant received by the originating promoter for a particular account after a transfer from that account has occurred should be transferred to the receiving promoter as a subsequent grant transfer. The RESP Transfer Form can be used to facilitate the subsequent grant transfer.

Lignes directrices relatives au formulaire de transfert de REEE

Ce formulaire sert à enregistrer un transfert entre deux promoteurs de REEE. Il contient les renseignements que les promoteurs doivent échanger lorsqu'ils transfèrent des biens aux termes du paragraphe 146.1(6.1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu* pour conserver l'enregistrement du REEE et maintenir la SCEE dans le compte. Le formulaire peut être l'initiative du promoteur du régime d'origine ou du promoteur du régime de destination, mais dans l'un et l'autre cas, les renseignements doivent être échangés entre les deux avant que le transfert puisse être complété. Il est conseillé de remplir le formulaire en double et de remettre un exemplaire original signé à chaque promoteur.

A. Renseignements sur le promoteur du régime de destination

La partie A doit être remplie par le promoteur du régime de destination, c'est-à-dire le REEE dans lequel les biens sont transférés. Le promoteur de destination doit remplir la section A avant que le promoteur d'origine puisse faire le transfert. Avant d'accepter un transfert, le promoteur du régime de destination doit obtenir du promoteur du régime d'origine la confirmation qu'aucun PRA n'a été tiré sur le régime d'origine. Si un PRA ait été tiré, le transfert ne répond pas aux conditions fixées dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* et pourrait entraîner une annulation de l'enregistrement du régime de destination.

Renseignements sur le bénéficiaire (nom, date de naissance, sexe, lien avec le bénéficiaire du régime d'origine)

Le promoteur du régime de destination doit donner suffisamment de renseignements au promoteur du régime d'origine pour déterminer si le transfert est admissible pour les besoins de la SCEE. Il doit y avoir un bénéficiaire commun dans les deux régimes ou encore un bénéficiaire du régime de destination âgé de moins de 21 ans qui est le frère ou la soeur du bénéficiaire du régime d'origine. Si aucune de ces conditions n'est respectée, la subvention doit être remboursée et le souscripteur peut se retrouver en situation de cotisation excédentaire aux fins de l'impôt.

B. Renseignements sur le promoteur du régime d'origine

La partie B doit être remplie par le promoteur du régime d'origine, c'est-à-dire le REEE d'où les fonds sont transférés. Avant que la partie B puisse être remplie et le transfert effectué, le promoteur du régime d'origine doit obtenir du promoteur du régime de destination les renseignements concernant l'admissibilité exigés dans la partie A.

Date d'entrée en vigueur du contrat

Lorsque des fonds sont transférés d'un REEE à un autre, le régime de destination est réputé, aux fins de l'impôt, avoir été ouvert à la première des deux dates suivantes : le jour où le régime d'origine a été créé; le jour où le régime de destination a été créé. C'est pourquoi le promoteur d'origine doit préciser au promoteur du régime de destination à quelle date le contrat est entré en vigueur.

Nom du promoteur, numéro du régime type, numéro de contrat de REEE, type de régime (collectif, individuel familial, individuel non familial)

Lors du transfert d'un régime familial à un autre régime familial, le promoteur du régime de destination doit avoir suffisamment de renseignements pour permettre qu'un bénéficiaire de plus de 21 ans soit nommé dans le contrat. Un bénéficiaire de 21 ans ou plus ne peut pas devenir bénéficiaire d'un régime familial à moins d'avoir été nommé dans un autre régime familial auparavant. Ce renseignement permet également à un bénéficiaire de plus de 21 ans de recevoir une subvention proportionnelle à un paiement d'aide aux études (PAE). Aucune subvention proportionnelle à un PAE ne peut être versée à un bénéficiaire de régime familial si celui-ci est devenu bénéficiaire après avoir atteint 21 ans à moins qu'il ait été bénéficiaire d'un autre régime familial avant d'avoir atteint cet âge.

Renseignements sur le(s) bénéficiaire(s) (nom, date de naissance, sexe)

Tous les bénéficiaires du régime d'origine doivent être mentionnés dans cette section. Ces renseignements permettent au promoteur du régime de destination de vérifier si les critères relatifs aux liens de parenté et à l'âge sont respectés. S'il le faut, veuillez annexer des feuilles supplémentaires au formulaire.

Renseignements sur l'admissibilité

L'expression «transfert admissible» renvoie aux conditions de transfert précisées dans la législation relative à la SCEE. Pour s'assurer que le transfert inclut la SCEE, le promoteur du régime de destination doit fournir dans la partie A les renseignements sur l'admissibilité avant que le transfert puisse être fait. La SCEE peut être transférée si toutes les conditions suivantes sont respectées :

- Les régimes d'origine et de destination doivent avoir un bénéficiaire en commun ou un bénéficiaire du régime de destination doit avoir moins de 21 ans et être frère ou soeur d'un bénéficiaire du régime d'origine.
- Le régime de destination doit respecter les conditions d'enregistrement établies dans la *Loi de l'impôt sur le revenu*.
- Le promoteur du régime de destination et son fiduciaire doivent avoir signé des conventions de SCEE avec DRHC.
- Le régime de destination ne doit pas être considéré par l'ADRC comme bénéficiant d'une protection de droits acquis.

Si un PRA a été fait pour ce contrat, le transfert n'est pas permis aux termes de la Loi de l'impôt sur le revenu

Le promoteur du régime d'origine doit confirmer qu'aucun PRA n'a été tiré sur le régime d'origine. Les règles de l'impôt ne permettent pas à un régime de destination d'accepter un transfert après qu'un tel paiement a été fait du régime d'origine.

Le solde des comptes théoriques et la valeur marchande (avant le transfert)

Le promoteur du régime d'origine doit préciser au promoteur du régime de destination le solde des trois comptes théoriques : subvention, cotisations subventionnées et cotisations non subventionnées. De plus, il doit également préciser la valeur marchande des fonds transférés.

** Transferts de subventions à recevoir*

Un transfert peut être fait avant réception de la réponse à une demande de subvention présentée pour le compte d'origine. Lorsqu'un promoteur reçoit une SCEE à verser à un compte qu'il a déjà transféré, il doit transférer cette subvention au promoteur du régime à qui il a transféré ce compte. Le formulaire de transfert de REEE peut être utilisé pour faciliter ce transfert.