

Transfert provenant du régime de retraite d'un ancien employeur – employeur non participant au Régime des CAAT

Transfert de fonds liés au régime de retraite d'un ancien employeur

Calendrier

Veillez utiliser ce calendrier comme aide-mémoire pour mener à bien le processus d'achat. Le délai moyen pour effectuer cet achat de pension est de 6 à 9 mois. Comme le processus est complexe et qu'il peut y avoir des retards, veuillez noter que le traitement de votre achat pourrait prendre plus de temps.

Ce processus s'applique si vous étiez auparavant participant d'un régime de pension agréé canadien et souhaitez acheter cette période avec le Régime de retraite des CAAT. Le cout de cet achat est à la charge du participant.

1	2	3	4	5	6
<p>Remplir la demande</p> <p>Utilisez l'outil d'achat DBplus sur le site Web du régime de retraite des CAAT pour obtenir une estimation du prix de l'achat.</p> <p>L'estimation vous aidera à décider si vous souhaitez procéder avec le rachat ou non.</p>	<p>Remplir le formulaire</p> <p>Remplissez le formulaire <i>Demande d'achat DBplus</i> disponible à partir de l'outil d'achat DBplus en ligne.</p> <p>Remettez le formulaire à votre ancien employeur ou à votre ancien régime de retraite, qui remplira les sections pertinentes et vous le retournera.</p> <p>Envoyez le formulaire dument rempli au Régime des CAAT.</p>	<p>Le Régime des CAAT prépare la trousse d'estimation</p> <p>Le régime CAAT vérifiera votre admissibilité et celle de vos revenus T4, vous enverra une estimation d'achat dans les 30 jours suivant la réception de votre demande dument remplie. L'estimation comprend un <i>Formulaire d'options de rachat</i> que vous devez remplir pour effectuer l'achat.</p> <p>Vous ne pouvez pas racheter les services acquis avant 1992 constitués avec un autre régime de retraite s'il s'agissait d'un régime à prestations déterminées.</p>	<p>Passer l'estimation en revue</p> <p>Une fois que vous avez reçu votre estimation de la part du Régime, vous pouvez décider si vous souhaitez racheter la rente supplémentaire ou non.</p> <p>Vous avez 90 jours pour transférer les fonds.</p> <p>Après cette date, vous devez contacter le régime de retraite des CAAT pour recommencer le processus. Le montant de la pension rachetée peut diminuer lors des futurs calculs.</p>	<p>Effectuer le paiement</p> <p>Envoyez votre formulaire d'option d'achat dument rempli et une copie de votre preuve d'âge au Régime de retraite des CAAT avant la date limite figurant sur le formulaire.</p> <p>Remplissez le formulaire T2033 qui était comprise dans votre tousse.</p> <p>Soumettez le formulaire T2033 à votre institution financière et demandez à celle-ci d'envoyer le paiement directement au Régime de retraite des CAAT, a/s CIBC Mellon.</p> <p>Votre institution financière peut exiger des frais pour le transfert d'un REER. Indiquez sur le formulaire T2033 à payer « déduction faite des frais ».</p>	<p>Confirmation du paiement par le Régime des CAAT</p> <p>Une fois le paiement intégral reçu, le Régime de retraite des CAAT mettra à jour votre dossier et vous enverra une confirmation dans les 30 jours.</p> <p>La rente achetée apparaîtra sur votre relevé de pension annuel qui vous sera envoyé l'année suivant l'achat.</p>