

EMPIRE VIE

CIRCULAIRE D'INFORMATION

DATE : Le 10 juin 2014

N° 2014-18

CATÉGORIE : FISCALITÉ

DESTINATAIRES : Agents généraux administrateurs, agents associés généraux, conseillers, agents généraux, conseillers autonomes et comptes nationaux

OBJET : Loi américaine sur la conformité fiscale des comptes étrangers – FATCA

Sommaire Les États-Unis ont adopté en 2010 une loi sur la conformité fiscale des comptes étrangers appelée **Foreign Account Tax Compliance Act** (FATCA). Cette loi vise à mieux détecter les fraudes fiscales des personnes des États-Unis qui vivent à l'étranger et qui détiennent des comptes financiers d'institutions financières à l'extérieur des États-Unis.

Les institutions financières canadiennes sont tenues de recueillir de l'information sur certains comptes financiers détenus par des personnes des États-Unis au Canada à compter du 1^{er} juillet 2014. Elles doivent ensuite déclarer cette information à l'Agence du revenu du Canada (ARC). Cette mesure inclut les nouveaux comptes clients de personnes physiques ouverts après le 30 juin 2014 et ceux d'entités ouverts après le 31 décembre 2014. Les institutions financières doivent recueillir l'information des polices avec un indicateur que le client est une personne des États-Unis à compter de 2014. Elles devront ensuite déclarer cette information chaque année à compter de 2015.

Types de polices visées La loi vise les contrats de rente (dont les contrats de fonds distincts) et les polices d'assurance vie avec une valeur de rachat. Les institutions financières ne sont pas tenues de déclarer l'information des régimes enregistrés du gouvernement, comme les régimes enregistrés d'épargne-retraite, les fonds enregistrés de revenu de retraite et les comptes d'épargne libre d'impôt.

Elles doivent déclarer l'information des polices d'assurance vie dont la valeur de rachat excède 50 000 \$. Les contrats de rente et de fonds distincts ne disposent pas d'un montant minimal. Les montants des polices multiples s'accumulent aux fins du seuil établi.

Incidences sur les clients Les nouveaux clients devront répondre à des questions dans la proposition pour déterminer s'ils sont des personnes des États-Unis.

Les clients actuels ne devraient pas être touchés, sauf si un changement de circonstances a une incidence sur leur situation de résidence aux fins de l'impôt. Si c'est le cas, nous demanderons aux clients de remplir un formulaire de déclaration (ci-joint). Nous présumerons que tout bénéficiaire est Canadien, à moins d'indication contraire.

Retraités migrants Nous porterons une attention particulière aux Canadiens qui séjournent aux États-Unis pour des périodes prolongées. Les retraités migrants devront eux aussi remplir un formulaire de déclaration. Cette déclaration demeurera valide pendant sept (7) ans, après quoi elle pourra être renouvelée.

Entités Nous traiterons les polices détenues par une entité et celles par un particulier de façon différente; les seuils et les moments pour recueillir et déclarer l'information ne seront pas les mêmes. À compter du 1^{er} janvier 2015, les entités devront fournir de l'information additionnelle dans notre formulaire C-0044 *Supplément – Société/organisation titulaire*.

Mises à jour des propositions en lien avec la FATCA

Nous avons mis à jour nos propositions d'assurance vie et celles de la plupart de nos contrats de fonds distincts comme suit (voir le tableau de référence facile à consulter ci-joint) afin de nous conformer à cette nouvelle législation. Nous mettrons à jour notre processus Rapide & Complet en ligne d'ici la date limite du 1^{er} juillet. Nous avons ajouté deux questions aux sections « Vérification de l'identité du titulaire » et « Vérification de l'identité du titulaire conjoint ».

De quel pays êtes-vous résident aux fins de l'impôt? Tout titulaire doit répondre à cette question. Le titulaire/titulaire conjoint doit faire un choix entre « Canada », « États-Unis » ou « Autre - précisez le pays ». Le titulaire/titulaire conjoint doit fournir un numéro d'identification fiscale si la réponse n'est pas « Canada ». Un numéro d'identification fiscale (Tax Identification Number ou TIN) peut être un numéro de sécurité sociale (Social Security Number ou SSN), un numéro d'identification de l'employeur (Employer Identification Number ou EIN) ou un numéro de contribuable (Individual Taxpayer Identification Number ou ITIN).

Si vous n'êtes pas résident des États-Unis, avez-vous la citoyenneté américaine? Si la réponse est « oui », le titulaire/titulaire conjoint doit fournir un numéro d'identification fiscale.

- Nous avons ajouté la mention : « [...] j'ai vérifié l'identité de tout titulaire et tout indice de sa possible citoyenneté américaine » dans les sections « Déclaration et attestation du conseiller »/« Signature de tout conseiller détenant un permis ».
- Nous avons ajouté la mention : « Je vous aviserai de tout changement dans ma situation de résidence aux fins de l'impôt. » dans la section « Déclaration, attestation, autorisation et consentement ».

Si cette information n'est pas fournie, lorsqu'elle est demandée dans la proposition, nous traiterons quand même la proposition; nous devons toutefois faire un suivi pour obtenir l'information requise. Si nous n'obtenons pas l'information requise, **nous devons déclarer l'information de cette police à l'ARC.**

Mises à jour des propositions d'assurance

Afin de réduire le risque de retard dans les ventes à distance, nous avons mis à jour le Rapport du conseiller pour les propositions D-0024 *Proposition d'assurance temporaire individuelle* et D-0082 *Proposition d'assurance vie et maladies graves*, comme suit :

- Nous avons ajouté la question suivante à la section « **Divulgaration des renseignements** » (10.11 dans le D-0024 et 11.11 dans le D-0082) :
**« Avez-vous rempli la proposition en personne avec le titulaire/tout assuré?
O oui O non Si « non », veuillez fournir des détails, notamment, sur la personne qui a donné des conseils, la façon dont la proposition a été remplie et par qui : ».**
- Nous avons ajouté une nouvelle section de signature (10.11 dans le D-0024 et 11.11 dans le D-0082) afin d'identifier les situations où un adjoint administratif aurait rempli le formulaire de proposition au nom du conseiller :
« Signature de tout adjoint administratif détenteur d'un permis qui a rempli la proposition (s'il y a lieu) »
- Nous avons aussi modifié nos propositions de placement pour les rendre plus faciles à utiliser et avons apporté d'autres changements afin de réduire le gaspillage : nous avons éliminé les autocollants avec les numéros de police sur nos propositions d'assurance vie et n'avons plus recours à un emballage en plastique.

Nous offrons désormais le formulaire D-0024 *Proposition d'assurance temporaire individuelle* uniquement en format électronique : nous n'imprimerons plus et ne tiendrons plus cette proposition en stock.

Mises à jour des propositions de placement

Nous avons aussi modifié nos propositions de placement pour les rendre plus uniformes et faciles à comprendre. Voici quelques-uns de ces changements :

- À l'avenir, nous appliquerons le code de fonds par défaut s'il y a une différence entre le nom du fonds distinct et le code du fonds. Nous procéderons ainsi pour les produits Catégorie,

Catégorie Plus 2 et Élite. Nous avons ajouté une phrase à cet effet dans les directives de placement de la plupart des propositions de placement. Nous ajouterons cette phrase dans le reste de nos propositions à mesure que nous les mettrons à jour.

- Nous avons remplacé la section « Autorisation de placement du titulaire de police » par la section « Autorisation limitée relative aux opérations » dans les propositions Élite et Élite XL (sauf pour les propositions de CELI). Nous avons apporté ce changement par souci d'uniformité avec nos propositions Catégorie. Les règles d'autorisation de placement du titulaire s'appliqueront si vous soumettez une ancienne version de la proposition.

Commande de stocks à jour

Les propositions de placement mises à jour (date de la version : 06/14) seront en stock cette semaine. Vous pouvez commencer à commander de nouveaux stocks dès maintenant. Nous vous les ferons parvenir cette semaine. Nous devrions recevoir les stocks du formulaire D-0082 à la mi-juin. Nous publierons une mise sur notre site lorsque nous aurons reçu les stocks. Veuillez commander et utiliser les nouvelles propositions avant la date d'effet du 1^{er} juillet. Vous devrez détruire les anciens stocks. Vous pouvez également les télécharger à partir de la section [Propositions et demandes imprimables](#) du site à l'intention des conseillers.

Remarque : Certaines propositions ne sont pas visées par la FATCA; nous vous demandons de continuer d'utiliser les stocks existants de ces propositions. Veuillez consulter le tableau de référence ci-joint pour plus de détails.

Règles de transition

Nous vous prions de continuer à utiliser les versions précédentes des propositions s'il s'agit d'une police d'assurance vie sans valeur de rachat ou d'une police de placement enregistrée, comme un régime enregistré d'épargne-retraite. Autrement, veuillez commencer à utiliser les propositions à jour d'ici le 1^{er} juillet 2014.

Changements aux formulaires administratifs

Nous avons créé un nouveau formulaire de déclaration relative à la FATCA. Vous trouverez ce nouveau formulaire sur notre site. Vous pouvez l'utiliser pour obtenir de l'information manquante dans le cadre de la FATCA au moment de remplir la proposition, ou lorsqu'il y a un indicateur de changement de situation concernant les États-Unis pour les polices existantes, par ex., un changement d'adresse.

Nous avons aussi mis à jour le formulaire D-0011 *Vérification de l'identité du (des) titulaire(s)/ Détermination des intérêts de tiers* pour y inclure des questions relatives à la FATCA. Nous mettrons à jour le formulaire C-0044 *Supplément Société/Autre entité titulaire* pour le 1^{er} janvier 2015.

Renseignements supplémentaires

Pour plus de détails sur ces changements, veuillez consulter les sites de [l'Agence du revenu du Canada](#), de [l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes](#) (ACCAP) ou du [Ministère des Finances Canada](#). Nous avons aussi publié de l'information à ce sujet sur notre site à l'intention des consommateurs.

Si vous avez des questions à ce sujet, nous vous prions de communiquer avec l'un de nos représentants du Service à la clientèle au 1 800 561-1268.

Compétence

Kevin Pereira, directeur, Projets liés à l'imposition



Tableau de référence des propositions visées par les mises à jour de la FATCA

Propositions de placement	Visées par la FATCA?	Réapprovisionnement nécessaire?	Date de la version actuelle	Notes
INP-0165 - Proposition pour un Programme de placement Élite ou Élite XL	oui	oui	06/14	
INP-0278 - Proposition pour un Programme de placement Élite ou Élite XL pour un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	non	non	01/14	
INP-0150 - Proposition relative aux fonds distincts Catégorie de l'Empire Vie	oui	oui	06/14	
INP-0157 - Proposition relative à un contrat de fonds distincts Catégorie de l'Empire Vie pour un compte de mandataire/d'intermédiaire	oui	oui	06/14	
INP-0270 - Proposition relative aux fonds distincts Catégorie de l'Empire Vie pour un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	non	non	01/14	
INP-0166 - Proposition relative à Catégorie Plus 2	oui	oui	06/14	
INP-0266 - Proposition relative à Catégorie Plus 2 pour un compte de mandataire/d'intermédiaire	oui	oui	06/14	
INP-0267 - Proposition relative à Catégorie Plus 2 pour un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	non	non	01/14	
Proposition de placement pour une rente immédiate à prime unique	oui	oui	06/14	Proposition disponible uniquement en ligne
Propositions relatives à des fonds communs de placement (INP-0500 et INP-0501)	non	non	01/14	Propositions disponibles uniquement en ligne
Propositions relatives à un RER collectif Option Plus (GP-0607 et GP-0610)	non	non	06/11	
Propositions d'assurance vie	Visées par la FATCA?	Réapprovisionnement nécessaire?	Date de la version actuelle	Notes
D-0024 - Proposition d'assurance temporaire individuelle	oui	non	06/14	NOUVEAU - Proposition disponible uniquement en ligne
D-0082 - Proposition d'assurance vie et maladies graves	oui	oui	06/14	
C-0048 - Demande de remise en vigueur et/ou de modification de la police d'assurance vie et maladies graves	non	non	07/12	
INS-872 - Demande de transformation	oui	non	06/14	NOUVEAU - Offerte avec impression sur demande
Demande de fractionnement de police	oui	non	06/14	Proposition disponible uniquement en ligne
Points essentiels :				
<ul style="list-style-type: none"> • La législation sur la FATCA révisée prend effet le 1^{er} juillet 2014. • Vous devez utiliser les propositions à jour (date de la version : 06/14) pour les polices de placement non enregistrées et les polices d'assurance vie possédant une valeur de rachat. • La FATCA ne s'applique pas aux régimes enregistrés mis en place par le gouvernement, tels que les REER, les FERR et les CELI. • La FATCA ne s'applique pas aux polices d'assurance vie qui n'ont pas de valeur de rachat (par ex., les polices d'assurance temporaire). 				

FORMULAIRE DE DÉCLARATION RELATIVE À L'IMPOSITION DES COMPTES ÉTRANGERS - FATCA

Le masculin est employé à titre générique afin d'alléger le texte.

Dans le présent formulaire, « Empire Vie » s'entend de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Veillez noter les éléments suivants avant de remplir ce formulaire :

- Remplissez le verso de ce formulaire si vous êtes un retraité migrateur.
- Si vous remplissez le présent formulaire avec votre conseiller : vous devez lui présenter une pièce d'identité originale fournie par un gouvernement pour qu'il vérifie votre statut de résident. Voici quelques pièces d'identité acceptables : passeport, certificat de naissance ou permis de conduire.
- Si vous ne remplissez pas le présent formulaire avec votre conseiller : vous devez y joindre une photocopie d'une pièce d'identité fournie par un gouvernement comme preuve de votre statut de résident. Veuillez utiliser l'une des pièces d'identité énumérées ci-dessus.
- Nous vous prions de remplir le formulaire C-0044 si le titulaire de la police/du contrat est une société ou une autre entité.
- Veuillez consulter le www.cra.arc.gc.ca et effectuer une recherche avec le mot-clé « FATCA » pour plus de détails sur la Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

Information sur la police/le contrat	
Nom du titulaire (prénom, second prénom, nom de famille)	Numéro(s) police/contrat/proposition
Adresse (numéro, rue, ville, province/état)	Numéro de téléphone
De quel pays êtes-vous résident aux fins de l'impôt? <input type="radio"/> Canada <input type="radio"/> États-Unis – Numéro d'identification fiscale : _____ <input type="radio"/> Autre - précisez le pays : _____ Numéro d'identification fiscale : _____	
Si vous n'êtes pas résident des États-Unis, avez-vous la citoyenneté américaine? <input type="radio"/> non <input type="radio"/> oui Si « oui » veuillez indiquer votre numéro d'identification fiscale : _____	

Vérification et déclaration par le conseiller		
Quel document émis par le gouvernement vous a-t-on présenté pour vérifier le statut de résident du titulaire : <input type="radio"/> Certificat de naissance <input type="radio"/> Permis de conduire <input type="radio"/> Passeport <input type="radio"/> Autre : _____		
Lieu d'émission	Date d'émission (jj/mm/aaaa)	Date d'expiration (jj/mm/aaaa)
Je déclare que j'ai effectué toutes les vérifications pour déterminer si le titulaire est une personne des États-Unis.		
Signature du conseiller X		Date (jj/mm/aaaa)

Attestation et accord du titulaire de la police/du contrat	
J'atteste que mes réponses sont véridiques à ma connaissance, et que l'Empire Vie peut s'y fier. J'accepte d'aviser l'Empire Vie de tout changement à ma situation de résidence aux fins de l'impôt.	
Signature du titulaire X	Date (jj/mm/aaaa)

FORMULAIRE DE DÉCLARATION RELATIF À L'IMPOSITION DES COMPTES ÉTRANGERS À L'INTENTION DES RETRAITÉS MIGRATEURS - FATCA

Un « retraité migrateur » s'entend d'un résident canadien qui séjourne aux États-Unis pendant une partie de chaque année. Il n'a pas et n'aura pas le statut de personne des États-Unis.

Veuillez consulter le site de l'Agence du revenu du Canada à www.cra-arc.gc.ca et effectuer une recherche avec le mot-clé « retraité migrateur » pour plus de détails.

Information sur la police	
Nom du titulaire (prénom, second prénom, nom de famille)	Numéro(s) de police/contrat/proposition
Attestation et accord	
<p>J'atteste que :</p> <ul style="list-style-type: none">• je suis un résident du Canada;• je ne suis pas un citoyen américain; et• toute adresse ou numéro de téléphone américains, ou instruction permanente de transférer des fonds à un compte détenu aux États-Unis en lien avec cette police/ce contrat, existe ou existera uniquement dans le cadre de tout séjour temporaire aux États-Unis, alors que je demeure un résident canadien. <p>J'accepte d'aviser l'Empire Vie si cette attestation devient fausse ou trompeuse par suite de tout événement.</p>	
Signature du titulaire X	Date (jj/mm/aaaa)