

# EMPIRE VIE

## CIRCULAIRE D'INFORMATION

**DATE :** Le 23 janvier 2012

**N° 2012-03**

**CATÉGORIE :** FISCALITÉ

**DESTINATAIRES :** Tous les agents généraux administrateurs, agents associés généraux, courtiers, agents généraux, conseillers autonomes et comptes nationaux

**OBJET :** **Déclaration fiscale des titulaires de polices pour 2011 et saison des REER 2012**

**La présente circulaire d'information s'applique aux contrats de fonds distincts Catégorie de l'Empire Vie.**

**Date limite pour les dépôts** Les dépôts dans un régime enregistré reçus dans les soixante (60) premiers jours de 2011 sont déductibles du revenu imposable pour l'année d'imposition 2011 ou 2012. Nous émettrons un reçu aux fins de l'impôt sur lequel sera précisé que le dépôt a été effectué dans les 60 premiers jours de l'année. Cette année, la date limite pour l'année d'imposition 2011 est le **mercredi 29 février 2012**.

**Directives additionnelles de traitement FundSERV**

Toutes les nouvelles affaires et tous les dépôts additionnels sur le réseau FundSERV doivent être traités par le biais de ce réseau au plus tard à **16 h le mercredi 29 février 2012**, selon les exigences habituelles concernant ce réseau. Une fois une opération traitée sur le réseau FundSERV, vous devez envoyer toutes les propositions ainsi que tous les fonds et les documents justificatifs pour le produit de fonds distincts Catégorie de l'Empire Vie à **Empire Vie, 2920 boul. Matheson Est, Mississauga ON L4W 5J4** afin qu'ils nous parviennent en bonne et due forme au plus tard le **lundi 5 mars 2012 à 16 h, HNE**.

Compte tenu du volume d'affaires de dernière minute et de la difficulté que nous pourrions connaître à entrer les ordres au plus tard à la date limite, l'Empire Vie adhérera aux directives de traitement normales du secteur pour les opérations du réseau FundSERV indiquées ci-dessous.

Dans le cas des opérations qui ne peuvent être placées dans le délai prévu, mais qui sont admissibles à titre de cotisations effectuées au cours des 60 premiers jours, l'opération DOIT être traitée au plus tard à 16 h le troisième jour ouvrable suivant la date limite de cotisation. **La date limite de traitement pour les opérations nécessitant un reçu de cotisation pour 2011 est le lundi 5 mars 2012, au plus tard à 16 h.**

***Cette initiative ne doit pas être considérée comme un report de la date limite de cotisation aux fins des reçus émis pour les 60 premiers jours, conformément à la Loi de l'impôt sur le revenu (Canada), ni comme un report de l'heure limite de 16 h, telle que prévue par le réseau FundSERV.***

Toutes les propositions de nouvelles affaires et tous les dépôts additionnels hors du réseau FundSERV recueillis au plus tard à la fin de la journée le **mercredi 29 février 2012** doivent être envoyés immédiatement à **Empire Vie, 2920 boul. Matheson Est, Mississauga ON L4W 5J4** et nous parvenir en bonne et due forme au plus tard à **16 h, HNE, le lundi 5 mars 2012** afin d'être admissibles à titre de cotisation REER pour l'année d'imposition 2011.

### Date limite pour les prêts REER

Toute proposition liée à une police financée par un prêt doit être signée au plus tard le **mercredi 29 février 2012** et reçue à **Empire Vie, 2920 boul. Matheson Est, Mississauga ON L4W 5J4** au plus tard à **16 h, HNE, le lundi 5 mars 2012**.

L'heure limite pour soumettre une demande de prêt REER sur support papier ou par voie électronique est **16 h, HNE, le mercredi 29 février 2012**. Toute demande de prêt reçue par la suite ne pourra être admissible aux fins d'un reçu de cotisation pour 2011, quelle que soit la date à laquelle l'institution prêteuse a consenti le prêt.

### Reçus aux fins de l'impôt

À compter de la semaine du 9 janvier 2012, nous ferons parvenir aux titulaires de polices les reçus aux fins de l'impôt pour les dépôts effectués dans des contrats enregistrés du 2 mars 2011 au 31 décembre 2011.

Nous imprimerons et posterons les reçus aux fins de l'impôt pour les dépôts admissibles à titre de « cotisations effectuées au cours des 60 premiers jours » versées dans des contrats enregistrés avec l'avis de confirmation de l'opération.

### Feuillets

Vous trouverez ci-dessous une liste des divers types de feuillets, ainsi qu'un calendrier de distribution.

Veillez attendre **après** la dernière date d'envoi afin de vous renseigner sur les feuillets pour vos clients.

Lorsque vous demandez des renseignements ou des duplicata de feuillets, il importe d'identifier comme il se doit le type de feuillet auquel vous faites référence. Si un feuillet est mal identifié, il peut en résulter un délai dans la réponse à votre demande.

#### Feuillets et calendrier de distribution

Feuille	Objet	Dernière date d'envoi
T4RSP	Déclaration de revenus d'un REER ou d'une rente enregistrée et montant d'impôt retenu pour les résidents canadiens	Le 29 février
T4RIF	Déclaration de revenus d'un FERR et montant d'impôt retenu pour les résidents canadiens	Le 29 février
Relevé 2	Déclaration de revenus correspondants pour les résidents du Québec lorsqu'un feuillet T4RSP ou T4RIF est émis	Le 29 février
T3	Déclaration de revenus pour les polices de fonds distincts non enregistrées de résidents canadiens	Le 30 mars
Relevé 16	Déclaration de revenus pour les polices de fonds distincts non enregistrées de résidents québécois	Le 30 mars
NR4	Déclaration de revenus pour des polices de fonds distincts non enregistrées, revenus de rente pour des polices de non-résidents et revenus de REER et de FERR de non-résidents	Le 30 mars

**Compétence :** **Michelle Chatten Fiedorec**, Gestionnaire, Fiscalité interne et des produits  
**Carol Anne Braccioldieta**, Directrice, Opérations, Placements, Service à la clientèle et Services aux courtiers