

Renonciation à l'impôt retenu sur le remboursement de vos cotisations inutilisées versées à un REER, un RPAC ou un RPD à partir de votre REER

Pour l'année _____

- Dans l'espace prévu en dessous du titre de ce formulaire, inscrivez l'année où vous avez versé les cotisations à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), un régime de pension agréé collectif (RPAC) ou un régime de pension déterminé (RPD).
- Dans le présent formulaire, l'expression "cotisations REER inutilisées" signifie les cotisations faites à votre REER, RPAC et RPD que vous n'avez pas déduites dans votre déclaration d'impôt et de prestations pour aucune année.
- Pour en savoir plus, lisez les renseignements et les instructions à la dernière page de ce formulaire.

Partie 1 – Calcul de vos cotisations inutilisées versées à un REER

1. Inscrivez le montant total des cotisations que vous avez versées au cours de l'année que vous avez indiquée ci-dessus (du 1^{er} janvier au 31 décembre) à tous les REER dont vous ou votre époux ou conjoint de fait êtes le rentier. **Joignez une preuve de versement de vos cotisations.** Nous acceptons une photocopie d'un reçu seulement si elle est certifiée par l'émetteur comme étant conforme au reçu original. Si vous avez déjà envoyé vos reçus avec une déclaration de revenus et de prestations, joignez une note indiquant l'année de cette déclaration.

_____ | 1

N'incluez pas les montants suivants :

- les cotisations que vous ne pouvez déduire pour aucune année parce que vous ou votre époux ou conjoint de fait avez participé au régime d'accession à la propriété ou au régime d'encouragement à l'éducation permanente (lisez la dernière page);
- les transferts directs de montants forfaitaires (y compris les montants excédentaires) d'un régime de pension agréé (RPA), d'un régime de participation différée aux bénéfices (RPDB), d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) ou d'autres REER. Vous ne devriez pas recevoir de feuillet de renseignements ni de reçu pour ces transferts, à l'exception des montants excédentaires et des transferts directs après la rupture de votre mariage ou de votre union de fait.

2. Inscrivez la partie du montant indiqué à la ligne 1 que vous avez versée au cours des 60 premiers jours de l'année que vous avez indiquée ci-dessus.

_____ | 2

3. Inscrivez la partie du montant indiqué à la ligne 2 que vous avez déduite ou que vous avez l'intention de déduire dans le calcul de votre revenu de l'année **avant** l'année que vous avez indiquée ci-dessus.

_____ | 3

4. Inscrivez la partie du montant indiqué à la ligne 1 que vous avez déduite ou que vous avez l'intention de déduire dans le calcul de votre revenu **de l'année** que vous avez indiquée ci-dessus.

+ _____ | 4

5. Inscrivez la partie du montant indiqué à la ligne 1 que vous avez déduite ou avez l'intention de déduire dans le calcul de votre revenu pour une année **après** l'année que vous avez indiquée ci-dessus.

+ _____ | 5

6. Si nous avons approuvé un ou plusieurs formulaires T3012A pour l'année ci-haut indiquée, additionnez tous les remboursements désignés dans la partie 2 de ces T3012A. De plus, si vous avez rempli un ou des formulaires T746 pour des cotisations retirées dans l'année indiquée ci-haut, additionnez tous les montants des retraits indiquée à la ligne 13 de ces formulaires T746 concernant ces retraits. Inscrivez le montant total à la ligne 6 de ce formulaire.

+ _____ | 6

7. **Additionnez** les lignes 3, 4, 5 et 6.

= _____ | 7

8. **Ligne 1 moins ligne 7.** Ce montant représente le solde de vos cotisations inutilisées versées à un REER que l'émetteur de votre REER peut vous rembourser sans retenir d'impôt.

= _____ | 8

Partie 2 – Désignation du montant à rembourser

De la somme inscrite à la ligne 8, je désigne _____ \$ à rembourser à partir du REER décrit ci-dessous, lequel est du même type de régime que celui auquel j'ai versé des cotisations REER inutilisées, (mes REER ou ceux de mon époux ou conjoint de fait); ou le montant désigné réduira les cotisations inutilisées versées à mes RPAC ou RPD, ou aux RPD de mon époux ou conjoint de fait. Je comprends que les montants que je désigne comme remboursement provenant de ce REER et de tout autre REER ne doit pas dépasser le montant inscrit à la ligne 8. J'affirme qu'au moins l'une des deux situations suivantes s'applique :

- au moment où j'ai versé les cotisations, je m'attendais à pouvoir les déduire au complet pour l'année du versement ou l'année précédente;
- je n'ai pas versé ces cotisations dans l'intention de les retirer par la suite et de déduire un montant pour compenser le montant retiré.

Nom de l'émetteur	Nom du contrat	Numéro de contrat ou du régime
Nom du rentier	Numéro d'assurance sociale (NAS)	
Nom du cotisant (s'il est différent du rentier ou du membre)	Numéro d'assurance sociale (NAS)	
Adresse du cotisant		
Signature du cotisant	Année Mois Jour	Numéro de téléphone

Partie 3 – Approbation de l'Agence (ne remplissez pas cette partie)

Pour le REER ci-dessus, l'émetteur peut rembourser le montant désigné par le cotisant dans la partie 2, sans retenir d'impôt.

N'inscrivez rien ici.

Signature d'une personne autorisée

Date

Partie 4 – Demande de remboursement à l'émetteur du REER

Du montant total désigné à la partie 2, je demande (nous demandons) un remboursement de _____ \$. Je sais (nous savons) que je peux (nous pouvons) seulement demander comme un remboursement un montant **qui n'a pas encore été retiré**. Si la somme fut déjà retirée, lisez "Qui peut utiliser ce formulaire" paragraphe 3 à la dernière page.

Signature du cotisant	Année Mois Jour	Signature du rentier (s'il est différent du cotisant)
-----------------------	-----------------------	---

Partie 5 – Attestation par l'émetteur du REER

Du montant total inutilisé et désigné à la partie 2, nous avons remboursé _____ \$ comme des cotisations inutilisées soit au

cotisant ou au rentier indiqué dans la partie 2. Nous avons émis ou émettrons un feuillet T4RSP pour _____ établi à ce montant.
Date-AAAA

Ce feuillet indique ou indiquera _____ comme le bénéficiaire du remboursement.

Signature d'une personne autorisée	Année Mois Jour
------------------------------------	-----------------------

Les renseignements personnels sont recueillis selon la Loi de l'impôt sur le revenu afin d'administrer les programmes fiscaux, de prestations et autres. Ils peuvent également être utilisés pour toute fin liée à l'exécution de la Loi telle que la vérification, l'observation et le recouvrement. Les renseignements peuvent être transmis à une autre institution gouvernementale fédérale, provinciale, territoriale ou étrangère, ou vérifiés auprès de celles-ci, dans la mesure où la loi l'autorise. Le défaut de fournir ces renseignements pourrait entraîner des intérêts à payer, des pénalités ou d'autres mesures. Les particuliers ont le droit, selon la Loi sur la protection des renseignements personnels, d'accéder à leurs renseignements personnels, de demander une correction ou de déposer une plainte auprès du Commissaire à la protection de la vie privée du Canada concernant le traitement des renseignements personnels des particuliers par l'institution. Consultez le Fichier de renseignements personnels ARC PPU 005 sur Info Source en allant à canada.ca/arc-info-source.

Instructions

Qui peut utiliser ce formulaire?

Utilisez ce formulaire si vous voulez que nous autorisions l'émetteur de votre REER à vous rembourser vos cotisations inutilisées versées à un REER sans retenir d'impôt. Vous devez satisfaire à toutes les conditions suivantes :

- Vous avez versé les cotisations dans votre REER, RPAC ou RPD ou au REER ou RPD de votre époux ou conjoint de fait et vous ne les avez déduites pour aucune année ou ne les avez pas désignées comme remboursement au régime d'accession à la propriété ou au régime d'encouragement à l'éducation permanente.
- Vous n'avez pas désigné ce remboursement de cotisations inutilisées comme un retrait admissible pour attester votre facteur d'équivalence pour services passés.
- Aucune partie des cotisations remboursées n'est un paiement forfaitaire d'un régime de pension agréé (RPA), ni ne provient de certains montants d'un régime de participation différée aux bénéficiaires qui ont été transférés directement dans un REER.
- Vous ou votre époux ou conjoint de fait recevrez les cotisations inutilisées d'un REER, d'un RPAC ou d'un RPD au cours d'une des années suivantes :
 - dans l'année où vous les avez versées;
 - dans l'année suivant celle où vous les avez versées;
 - dans l'année où nous vous avons envoyé un avis de cotisation ou un avis de nouvelle cotisation pour l'année durant laquelle vous avez versé les cotisations inutilisées ou dans l'année suivante.

De plus, nous devons pouvoir estimer qu'au moins l'une des deux conditions suivantes s'applique :

- vous vous attendiez à pouvoir déduire tout le montant versé au REER, au RPAC ou au RPD pour l'année où vous l'avez versé ou pour l'année précédente;
- vous n'avez pas versé ces cotisations inutilisées dans votre REER, RPAC ou RPD dans l'intention de les retirer par la suite pour bénéficier d'une déduction compensatoire.

N'utilisez pas ce formulaire si, le particulier qui reçoit le remboursement, vous ou votre époux ou conjoint de fait, êtes dans l'une des situations suivantes :

- a) vous avez reçu un paiement de conversion d'un REER échu, qui se rapporte à des cotisations inutilisées que vous aviez versées au REER, au RPAC ou au RPD;
- b) vous avez reçu ou recevrez un paiement d'un FERR qui dépasse le montant minimum pour l'année et qui se rapporte à des cotisations inutilisées versées à un REER, un RPAC ou un RPD et transférées au FERR;
- c) vous avez transféré un paiement excédentaire d'un RPA dans un REER, un RPAC, un RPD ou dans un FERR au cours de l'année ou d'une année précédente, ce qui fait que vous devez inclure un montant provenant du REER ou du FERR dans votre revenu.

Si vous êtes dans la situation décrite au point a) ou b), utilisez le formulaire T746, Calcul de votre déduction pour remboursement de cotisations inutilisées versées à un REER, à un RPAC et à un RPD. Si vous êtes dans la situation décrite au point c), utilisez le formulaire T1043, Déduction pour un montant reçu de votre REER ou FERR qui était un montant excédentaire transféré d'un régime de pension agréé.

Si vous avez déjà retiré vos cotisations inutilisées versées à un REER sans utiliser le formulaire T3012A, Renonciation à l'impôt retenu sur le remboursement de vos cotisations inutilisées versées à un REER, un RPAC ou un RPD à partir de votre REER, utilisez le formulaire T746 pour calculer le montant que vous avez le droit de déduire.

Comment remplir ce formulaire

Parties 1 et 2

Ligne 1 – Si vous versez des cotisations à un REER dans les 89 jours avant que vous ou votre époux ou conjoint de fait effectuez un retrait dans le cadre du régime d'accession à la propriété ou du régime d'encouragement à l'éducation permanente, vous ne pourrez peut-être jamais déduire les cotisations de votre revenu pour aucune année. N'incluez pas ces cotisations à la ligne 1. Pour en savoir plus, consultez le guide RC4112, Régime d'encouragement à l'éducation permanente ou canada.ca/regime-d'accession-propriete.

Remplissez les parties 1 et 2 et envoyez quatre copies du formulaire à votre centre fiscal. N'envoyez pas le formulaire avec votre déclaration de revenus et de prestations.

Partie 3

Une fois que nous aurons approuvé le montant que l'émetteur du régime peut vous rembourser sans faire de retenue d'impôt, nous vous rendrons trois copies avec la partie 3 remplie.

Partie 4

Une fois que nous aurons rempli la partie 3 et que nous vous aurons rendu ce formulaire, remplissez la partie 4 et envoyez les trois copies à l'émetteur de votre régime.

Partie 5

L'émetteur remplira la partie 5 et vous rendra deux copies.

Comment indiquer le remboursement dans votre déclaration de revenus et de prestations

Quand vous produisez votre déclaration de revenus et de prestations pour l'année où vous avez reçu le remboursement, déclarez le total du remboursement des cotisations inutilisées versées à votre REER ou à celui de votre époux ou conjoint de fait. dans le cas d'un REER, déclarez ce montant à la ligne 129 de votre déclaration de revenu et de prestation. Ce montant est inscrit à la case 20 des feuillets T4RSP que vous ou votre époux ou conjoint de fait recevrez;

Déduisez le montant à la ligne 232. Joignez à votre déclaration de revenus et de prestations les feuillets T4RSP ainsi qu'une copie du formulaire T3012A que vous avez utilisé pour désigner le montant remboursé.

Après avoir déduit de votre revenu le montant que vous avez indiqué à la ligne 232, vous ne pouvez plus le déduire à la ligne 208 pour aucune année.

Nous réduirons du montant de votre remboursement vos cotisations inutilisées versées à un REER que vous pouvez reporter à une année suivante.

Impôt sur les cotisations excédentaires

Vous devrez peut-être payer de l'impôt si la somme des montants aux lignes 5 et 8 de ce formulaire dépasse 2 000 \$. Pour en savoir plus, lisez « Cotisations inutilisées versées à un REER, à un RPAC ou un RPD », au chapitre 2 du guide T4040, REER et autres régimes enregistrés pour la retraite, ainsi que la déclaration T1-OVP, Déclaration des particuliers pour Cotisations excédentaires versées à un REER, RPAC et RPD.

Envoyez le formulaire rempli à votre centre fiscal ou à votre bureau des services fiscaux tel qu'indiqué sur votre avis de cotisation. Vous trouverez l'adresse énumérée ci-dessous.

Agence du revenu du Canada
Centre fiscale de Jonquière
L'équipe de travail relatif aux pensions
2251 Blvd René Lévesque
Jonquière QC G7S 5J2

Agence du revenu du Canada
Centre fiscale de Sudbury
L'équipe de travail relatif aux pensions
CP 20000 Succursale A
Sudbury ON P3A 5C1

Agence du revenu du Canada
Centre fiscale de Winnipeg
L'équipe de travail relatif aux pensions
CP 14000 succursale Main
Winnipeg MB R3C 3M2