



## Déclaration des particuliers pour 2014 – Cotisations excédentaires versées à un REER/régime de pension agréé collectif

- On peut considérer comme cotisations excédentaires les cotisations qui dépassent la limite de déduction du REER et du régime de pension agréé collectif de plus de 2 000 \$. Celles-ci comprennent : les cotisations des employeurs / **ancien** employeurs au régime de pension agréé collectif (RPAC), jumelé à **votre** régime de pension agréé collectif, les cotisations à votre régime de pension déterminé (RPD) ainsi que celles à un régime enregistré d'épargne retraite (REER), en plus des cotisations versées au REER ou au RPD de **votre** époux ou conjoint de fait. Vos cotisations excédentaires au REER sont soumises à un impôt de 1 % par mois pour chaque mois où elles sont laissées dans le compte. Pour en savoir plus au sujet des cotisations excédentaires au REER, consultez la section « Impôt sur les cotisations excédentaires à un REER, à un régime de pension agréé collectif ou à un RPD » dans le guide T4040, *REER et autres régimes enregistrés pour la retraite*.

### Remarques

Les références aux « contribution(s) au titre des REER » dans cette déclaration signifie le total des cotisations que vous avez faites pour les régimes ci-dessus.

Les références aux « cotisations excédentaires au REER » dans cette déclaration signifie vos cotisations à un REER (plus vos cotisations patronales de régime de pension agréé collectif) qui dépassent votre maximum déductible au titre des REER, plus 2000 \$ pour une année donnée.

- Si vos cotisations inutilisées versées à un REER de 2014 sont soumises à l'impôt, vous devez remplir cette déclaration et la faire parvenir à votre centre fiscal, accompagnée de votre paiement, au plus tard 90 jours après la fin de l'année d'imposition.

### Étape 1 – Identification

Nom de famille	Prénom et initiale(s)	Numéro d'assurance sociale
Adresse		

### Étape 2 – Calcul de vos cotisations inutilisées versées à un REER à la fin de décembre 2013

Remplissez cette étape si vous avez versé des cotisations à vos REER, RPD ou RPAC ou au REER ou RPD de votre époux ou conjoint de fait du 1<sup>er</sup> janvier 1991 au 31 décembre 2013 que vous n'avez pas déduites et qui ne seront pas déduites à la ligne 208 de vos déclarations de revenus et de prestations de 1990 à 2013. Autrement, passez à la partie A de la page 2 de cette déclaration.

Si vous avez produit une déclaration T1-OVP pour 2013, inscrivez le montant pour décembre figurant à la ligne 5 de la partie A de cette déclaration (si ce montant est négatif, inscrivez « 0 »). Si vous n'avez pas produit une déclaration T1-OVP pour 2013, remplissez le tableau de la remarque 1 à la page 4 de cette déclaration et inscrivez le montant de la colonne D pour 2013.

Inscrivez le total des cotisations versées à un REER que vous avez déduites à la ligne 208 de votre déclaration de revenus et de prestations de 2013 (lisez la remarque 2 à la page 4 de cette déclaration).	—	1
Ligne 1 moins ligne 2 (si le résultat est négatif, inscrivez « 0 »). Ce résultat est le total de vos cotisations inutilisées versées à un REER à la fin de décembre 2013. Inscrivez-le, pour janvier, à la ligne 1 de la partie A du tableau de la page 2 de cette déclaration.	=	2
Inscrivez le total des cotisations versées à un REER après le 26 février 1995 et avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2014.	—	3
Ligne 3 moins ligne 4	=	4
Inscrivez le total des paiements d'un REER ou d'un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) effectués de 1995 à 2013 qui sont inclus dans votre revenu et qui sont considérés comme des cotisations versées après le 26 février 1995.	+	5
Ligne 5 plus ligne 6	=	6
Inscrivez ce montant, pour janvier, à la ligne 12 de la partie B du tableau de la page 2 de cette déclaration.	=	7

### Étape 3 – Calcul du montant d'impôt que vous devez payer

Avant de remplir cette étape, remplissez le tableau aux pages 2 et 3 de cette déclaration pour calculer le montant que vous devez payer à l'impôt.

Impôt sur les cotisations excédentaires versées à un REER (inscrivez le **total des 12 montants** de la ligne 28 à la partie D du tableau de la page 3 de cette déclaration).

Taux applicable	x	1 %
Ligne 8 multipliée par ligne 9	=	9
<b>Impôt sur les cotisations excédentaires versées à un REER</b>		<b>10</b>

Habituellement, nous n'exigeons pas un montant de 2 \$ ou moins.  
 Paiement : Joignez un chèque ou un mandat à l'ordre du receveur général.  
 Vous devez payer au plus tard dans les 90 jours qui suivent la fin de l'année d'imposition.

**Somme jointe**

--	--

### Étape 4 – Attestation

J'atteste que les renseignements fournis dans cette déclaration sont exacts et complets.

Signature	Date	Numéro de téléphone
-----------	------	---------------------

**Faire une fausse déclaration constitue une infraction grave.**

## Tableau pour calculer les cotisations inutilisées que vous avez versées à un REER après 1990 et qui sont les montants d'impôt que vous devez payer en 2014

**Protégé B**

une fois rempli

Le tableau aux pages 2 et 3 vous aidera à déterminer si les cotisations inutilisées (lisez les remarques à la page 1) que vous avez versées à un REER sont soumises à l'impôt pour 2014. Pour savoir quelles sections du tableau vous devez remplir, lisez les instructions au début de chaque partie. Pour remplir une partie en particulier, commencez par la colonne de janvier et remplissez toutes les lignes pour ce mois avant de passer au mois suivant. Remplissez les colonnes de tous les mois avant de passer à la partie suivante.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
<b>Partie A</b> Remplissez cette partie si vous avez rempli l'étape 2 de cette déclaration, ou si vous avez versé des cotisations à vos REER, RPD, ou RPAC ou au REER ou RPD de votre époux ou conjoint de fait en 2014 et ne les avez pas déduites, ni ne les déduirez à la ligne 208 de votre déclaration de revenus et de prestations de 2013 ou 2014.													<b>1</b>
1. Inscrivez, pour janvier, le montant indiqué à la ligne 3 de l'étape 2 à la page 1 de cette déclaration. Si vous n'avez pas à remplir l'étape 2, inscrivez « 0 » pour janvier. Pour tous les autres mois, inscrivez le montant qui figure à la ligne 6 du mois précédent.													<b>2</b>
2. Inscrivez le montant des cotisations versées à un REER au cours du mois (lisez la remarque 3 à la page 4 de la déclaration).													<b>3</b>
3. Inscrivez les cotisations au RPAC de l'employeurs ou de l'ancien employeurs.													<b>4</b>
4. Additionnez les lignes 1, 2 et 3.													<b>5</b>
5. Inscrivez les paiements d'un REER / RPAC, d'un FERR et d'un RPD inclus ou à inclure dans votre revenu pour 2014. Inscrivez-les dans la colonne du mois où vous les avez reçus ou êtes considéré les avoir reçus (lisez la remarque 4 à la page 4 de la déclaration).													<b>6</b>
6. Ligne 4 <b>moins</b> ligne 5 (si le montant est négatif, inscrivez-le entre parenthèses)													<b>7</b>
7. Dans chaque colonne, inscrivez votre maximum déductible au titre du REER / RPAC pour 2014, sans tenir compte de votre facteur d'équivalence pour services passés (FESP) net pour 2014 (lisez la remarque 5 à la page 4 de la déclaration).													<b>8</b>
8. Dans chaque colonne, inscrivez le total de tous vos facteurs d'équivalence rectifiés (case 2 de tous vos feuillets T10 pour 2013) si ce total n'est pas déjà inclus à la ligne 7 ci-dessus. Autrement, inscrivez « 0 ».													<b>9</b>
9. Ligne 7 <b>plus</b> ligne 8 (si le total est négatif, inscrivez-le entre parenthèses)													<b>10</b>
10. Dans chaque colonne, inscrivez 2 000 \$ si vous aviez 19 ans ou plus à un moment donné en 2014.													<b>11</b>
11. Ligne 9 <b>plus</b> ligne 10 (si le montant est négatif, inscrivez-le entre parenthèses).													
<b>Partie B</b> Remplissez cette partie seulement si vous avez rempli la partie A, si vous aviez 35 ans ou plus en 2014 et que vous avez versé des cotisations à vos REER ou aux REER de votre époux du 1er janvier 1991 au 26 février 1995 sans les déduire à la ligne 208 de vos déclarations de revenus et de prestations de 1990 à 2013.	Si, pour chaque mois, le montant de la ligne 6 est <b>inférieur</b> au montant de la ligne 11, vous n'avez pas à remplir le reste de cette déclaration car vos cotisations ne sont pas soumises à l'impôt. <b>Si vous avez déduit toutes vos cotisations versées à un REER avant le 27 février 1995 dans vos déclarations de revenus de 1990 à 2013, passez à la partie C.</b>												
		Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
12. Inscrivez, pour janvier, le montant indiqué à la ligne 7 de l'étape 2 à la page 1 de cette déclaration. Si vous n'avez pas à remplir l'étape 2, inscrivez « 0 » pour janvier. Pour tous les autres mois, inscrivez le montant qui figure à la ligne 14 du mois précédent.													<b>12</b>
13. Inscrivez les paiements d'un REER et d'un FERR que vous avez inclus ou que vous incluez dans votre revenu pour 2014 et qui représentent des cotisations que vous avez versées avant le 27 février 1995. Inscrivez-les dans la colonne du mois où vous les avez reçus ou êtes considéré comme les avoir reçus (lisez la remarque 4 à la page 4 de la déclaration).													<b>13</b>
14. Ligne 12 <b>moins</b> ligne 13.													<b>14</b>
15. Dans chaque colonne, inscrivez le total des cotisations que vous avez versées du 1 <sup>er</sup> janvier 2014 au 1 <sup>er</sup> mars 2014 (y compris les contributions à un REER de votre conjoint et SPP) et que vous avez déduites dans votre déclaration de revenus et de prestations de 2013.													<b>15</b>
16. Ligne 14 <b>moins</b> ligne 15													<b>16</b>
17. Si le montant de la ligne 16 est supérieur à 0, inscrivez le résultat de la ligne 16 <b>moins</b> la ligne 11 (si ce montant est négatif, inscrivez « 0 »). Autrement, inscrivez « 0 ».													<b>17</b>
18. Inscrivez le <b>moins élevé</b> des montants suivants : ligne 17 ou 6 000 \$.													<b>18</b>

**Partie C**  
Remplissez cette partie seulement si vous avez rempli la partie A et que vous avez versé des cotisations obligatoires à un régime collectif en 2013 ou 2014. Ces cotisations résultent d'une entente irrévocable (habituellement entre vous et votre employeur) qui détermine le pourcentage de votre rémunération qui sera versé à un régime collectif. Si vous avez versé de telles cotisations obligatoires à un régime collectif en 2013 sans produire de déclaration T1-OVP pour 2013 (parce que le total de vos cotisations inutilisées n'était pas soumis à l'impôt), remplissez une déclaration T1-OVP pour 2013 afin de déterminer le montant à inscrire à la ligne 20 ci-dessous.

**Si vous n'avez pas participé à un régime collectif en 2013 ou 2014, passez à la partie D.**

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
19. Pour chaque mois, inscrivez le montant de la cotisation obligatoire à partir du 1 <sup>er</sup> janvier 2014 jusqu'à la fin du mois de votre participation à un régime collectif ou 24 930 \$, selon le montant le moins élevé.													<b>19</b>
20. Si vous avez produit ou rempli une déclaration T1-OVP pour 2013, inscrivez dans chaque colonne le montant de la ligne 26 de la partie C pour décembre. Si vous n'avez pas participé à un régime collectif en 2013, inscrivez « 0 » dans chaque colonne.													<b>20</b>
21. Ligne 9 <b>moins</b> ligne 20 (si le montant est négatif, inscrivez « 0 »)													<b>21</b>
22. Ligne 19 <b>moins</b> ligne 21 (si le montant est négatif, inscrivez « 0 »)													<b>22</b>
23. Inscrivez le <b>moins élevé</b> des montants suivants : ligne 19 ou ligne 22.													<b>23</b>
24. Ligne 11 <b>plus</b> ligne 18													<b>24</b>
25. Ligne 6 <b>moins</b> ligne 24 (si le montant est négatif, inscrivez « 0 »)													<b>25</b>
26. Inscrivez le <b>moins élevé</b> des montants suivants : ligne 23 ou ligne 25.													<b>26</b>

**Partie D**  
Remplissez cette partie pour calculer le montant total soumis à l'impôt pour chaque mois.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
27. <b>Additionnez</b> les lignes 11, 18 et 26. Si vous n'aviez pas à remplir la partie B ou la partie C de ce tableau, inscrivez « 0 » pour le montant de la ligne 18 ou de la ligne 26, selon le cas. Si le résultat est négatif, inscrivez « 0 ».													<b>27</b>
28. Ligne 6 <b>moins</b> ligne 27. Il s'agit du montant total soumis à l'impôt pour le mois. Additionnez les montants pour tous les mois et inscrivez le résultat à la ligne 8 de l'étape 3 à la page 1. Si le résultat est négatif, inscrivez « 0 ».													<b>28</b>

*Loi sur la protection des renseignements personnels, fichiers de renseignements personnels ARC PPU 005 et ARC PPU 226*

**Remarques**

1. Remplissez le tableau ci-dessous pour calculer le montant que vous devez inscrire à la ligne 1 de l'étape 2 de cette déclaration. Procédez comme suit :

- Inscrivez seulement les années consécutives, sans dépasser 2013, durant lesquelles vous aviez des cotisations inutilisées versées à un REER (lisez les remarques à la page 1). Par exemple, si vous aviez des cotisations inutilisées pour les années 2007 à 2009 et que vous les avez déduites en 2010, et si vous aviez ensuite d'autres cotisations inutilisées pour les années 2011 à 2013, remplissez le tableau seulement pour 2011, 2012 et 2013.
- **Ne remplissez pas** la colonne E pour l'année d'imposition 2013.

Si vous manquez d'espace, joignez une feuille supplémentaire.

Année	<b>A</b> Cotisations inutilisées versées à un REER à la fin de l'année précédente (col. D moins col. E de l'année précédente) *	<b>B</b> Cotisations versées à un REER au cours de l'année (lisez la remarque 3)	<b>C</b> Paiements d'un REER / RPAC, FERR et d'un RPD inclus dans votre revenu pour l'année (lisez la remarque 4)	<b>D</b> (col. A plus col. B) moins col. C *	<b>E</b> Cotisations versées à un REER déduites à la ligne 208 de votre déclaration de revenus et de prestations (lisez la remarque 2)
	<b>0</b>				

\* Si le résultat est négatif, inscrivez « 0 ».

2. **N'incluez pas** les montants que vous avez déduits pour les cotisations suivantes :

- les cotisations que vous avez versées à vos REER, RPD, ou régime de pension agréé collectif ou au REER ou RPD de votre époux ou conjoint de fait dans les 60 premiers jours de l'année suivante (lisez la remarque 6);
- les cotisations que vous avez versées à vos REER dans l'année pour les types de revenus suivants que vous avez reçus et transférés à vos REER :
  - la partie admissible d'une allocation de retraite;
  - la partie admissible d'un paiement forfaitaire de pension;
  - un remboursement de primes d'un REER;
  - un paiement de conversion d'un REER.
  - le montant admissible d'une prestation désignée d'un FERR;
  - un montant excédentaire d'un FERR;
  - les transferts d'un RPD, RPDB ou d'un autre RPAC;
- les cotisations que vous avez versées de nouveau à vos REER parce que vous n'en aviez pas besoin pour faire attester un facteur d'équivalence pour services passés (FESP).

3. Ce montant comprend à **vos** REER, régime de pension agréé collectif, les dons faits aux cotisations des employeurs au régime de pension agréé collectif (régime de pension agréé collectif), les cotisations RPD ainsi que celles à un REER, en plus des cotisations versées au REER ou au RPD de **vos** époux ou conjoint de fait. Un don est une cotisation qu'une personne autre que vous ou votre époux ou conjoint de fait a versée à vos REER. Incluez aussi les montants excédentaires que vous avez transférés de votre régime de pension agréé (RPA) à vos REER ou à vos FERR. Vous devriez avoir un reçu de REER pour ces cotisations.

**N'incluez pas :**

- les montants que vous avez déduits ou que vous déduirez pour l'année précédente pour les cotisations que vous avez versées à vos REER, RPD, RPAC ou au REER ou RPD de votre époux ou conjoint de fait dans les 60 premiers jours de l'année (lisez la remarque 6);
- les cotisations que vous avez versées à vos REER, RPD ou régime de pension agréé collectif et que vous avez désignées comme remboursement dans le cadre du régime d'accession à la propriété ou du régime d'encouragement à l'éducation permanente;
- les montants que vous avez déduits ou que vous déduirez pour l'année pour les cotisations que vous avez versées à vos REER pour les types de revenus suivants que vous avez reçus et transférés à vos REER :
  - la partie admissible d'une allocation de retraite;
  - la partie admissible d'un paiement forfaitaire de pension;
  - un remboursement de primes d'un REER;
  - un paiement de conversion d'un REER.
  - le montant admissible d'une prestation désignée d'un FERR;
  - un montant excédentaire d'un FERR;
  - les transferts d'un RPD, RPDB ou d'un autre RPAC;
- les montants transférés directement à vos REER à partir d'un autre REER, d'un RPA, d'un régime de participation différée aux bénéficiaires, d'un régime de pension agréé collectif, ou du RPD et pour lesquels vous n'avez ni reçu ni feuillet;
- les cotisations que vous avez versées de nouveau à vos REER parce que vous n'en aviez pas besoin pour faire attester un FESP.

4. Incluez les montants que votre époux ou conjoint de fait a retirés de ses REER, de ses RPD ou de ses FERR et que vous devez déclarer dans votre revenu pour l'année (vous avez peut-être calculé ces montants sur le formulaire T2205, *Montants provenant d'un REER, d'un RPD ou d'un FERR au profit de l'époux ou conjoint de fait à inclure dans le revenu de* \_\_\_\_\_).

**N'incluez pas :**

- la partie des types de paiements suivants pour lesquels vous déduirez un montant pour l'année en raison d'un transfert à un autre REER :
  - un remboursement de primes d'un REER;
  - un paiement de conversion d'un REER;
  - le montant admissible d'une prestation désignée d'un FERR.
  - un montant excédentaire d'un FERR;
  - les transferts d'un RPD ou d'un RPAC;

Si vous remplissez la ligne 5 de la partie A du tableau de la page 2 de cette déclaration, procédez comme suit : si le montant reçu ou considéré comme ayant été reçu du REER est indiqué à la case 26 d'un feuillet T4RSP ou un montant réputé reçu par le rentier d'un FERR est indiqué à la case 20 du T4RIF, inscrivez-le dans la colonne correspondant à la date où l'enregistrement du REER est considéré comme ayant été annulé. Pour déterminer cette date, communiquez avec l'émetteur du REER.

5. Pour savoir quel serait votre maximum déductible au titre des REER / RPAC pour 2014 si vous n'aviez pas de FESP net pour 2014, allez à [www.arc.gc.ca/mondossier](http://www.arc.gc.ca/mondossier) ou composez le 1-800-959-7383. Si le montant de vos déductions inutilisées au titre des REER à la fin de 2013 est négatif (consultez votre avis de cotisation, de nouvelle cotisation ou votre T1028 de 2013), faites le calcul suivant :

Montant négatif de vos déductions inutilisées au titre des REER / RPAC à la fin de 2013	_____	(i)
Remplissez les étapes 2, 3, 4 et 5 du tableau 3 de la version 2014 du guide T4040 et inscrivez le montant de la ligne 33.	_____	
	+	_____ (ii)
<b>Additionnez</b> les lignes (i) et (ii) (le résultat peut être négatif). Inscrivez ce montant sous chaque mois, à la ligne 7 de la partie A du tableau de la page 2 de cette déclaration.	_____	
	=	_____ (iii)

6. Si vous avez obtenu une prolongation du délai pour cotiser à un REER dans une année, remplacez « 60 premiers jours » par le nombre de jours accordés. Par exemple, aux remarques 2 et 3, la référence à « 60 jours » doit être interprétée comme étant « 90 jours » si vous êtes un particulier admissible touché par les tempêtes de verglas au début de 1998, car le délai pour cotiser à un REER pour 1997 avait alors été prolongé jusqu'au 31 mars 1998. N'incluez pas la part de l'employeur des cotisations à un régime de pension agréé collectif.