

**NE FÊTEZ PAS L'ARRIVÉE DE VOTRE REMBOURSEMENT D'IMPÔT – ÉLIMINEZ-LE!**

Chaque année, de nombreux Canadiens fêtent l'arrivée de leur remboursement d'impôt. Ils le perçoivent comme une prime inattendue, une surprise agréable parmi toutes les factures. En réalité, un remboursement d'impôt signifie seulement que vous avez trop payé d'impôt à l'Agence du revenu du Canada (ARC) pendant l'année. Vous recevez votre paiement en trop sous forme de remboursement d'impôt mais, jusqu'à ce que vous déposiez votre chèque, vous accordez ni plus ni moins un prêt sans intérêt au gouvernement.

**GARDEZ VOTRE ARGENT DANS VOS POCHE**

Heureusement, il existe une solution de rechange. Par exemple, si vous informez le gouvernement que vous cotiserez à votre REER autrement que par retenues à la source, l'impôt retenu à la source par votre employeur pourrait faire l'objet d'un allègement. Vous pouvez utiliser ces rentrées d'argent supplémentaires de différentes façons, sans gruger votre salaire réel.

La façon dont vous utilisez ces liquidités additionnelles dépend de votre situation et de vos objectifs. Pour atteindre la sécurité financière, la priorité devrait être le remboursement des dettes suivi de l'accroissement du patrimoine, et non la dépense de cette rentrée d'argent imprévue. Si vous avez des dettes, remboursez d'abord celle comportant le plus haut taux d'intérêt, ensuite votre prêt hypothécaire.

## VOUS POURRIEZ, AU MOYEN DES LIQUIDITÉS ADDITIONNELLES :

### RÉDUIRE VOTRE ENDETTEMENT

#### Rembourser un solde impayé de carte de crédit ou une dette

Si vous avez un solde impayé de carte de crédit, le taux d'intérêt élevé peut gruger votre épargne. Réduisez les frais liés aux cartes de crédit en remboursant vos dettes aux taux d'intérêt plus élevés.

#### Rembourser votre prêt hypothécaire plus rapidement

Que votre prêt hypothécaire soit traditionnel ou souple avec marge de crédit, un remboursement plus rapide du capital peut vous permettre des économies importantes. Vous pouvez économiser des milliers de dollars en frais d'intérêts.

Passez en revue les clauses de votre contrat de prêt hypothécaire afin de tirer profit de toutes les options offertes sans encourir des pénalités de remboursement anticipé.

### AUGMENTER VOTRE ÉPARGNE

#### Maximiser vos cotisations à un REER

Les cotisations et déductions qui donnent lieu à une réduction d'impôt peuvent servir à cotiser à votre REER l'an prochain. Plus vous cotisez tôt à votre REER, plus vous pourrez profiter des rendements composés de revenus de placement à l'abri de l'impôt.

#### Cotiser à un REEE

Un régime enregistré d'épargne-études (REEE) permet à un cotisant d'épargner en franchise d'impôt en vue de financer l'éducation postsecondaire d'un bénéficiaire.

Plus tôt vous commencerez à cotiser à un REEE, plus vous pourrez tirer avantage de l'intérêt composé et des subventions de l'État. Une cotisation de 2 500 \$ peut vous faire profiter d'une subvention de 500 \$ par bénéficiaire, par année, jusqu'à la fin de l'année où le bénéficiaire atteint l'âge de 17 ans, sous réserve d'une subvention maximale totale de 7 200 \$.

#### Cotiser à un REEI

Le régime enregistré d'épargne invalidité (REEI) vise à aider les familles à procurer une sécurité financière à long terme à un proche atteint d'une invalidité. Plus tôt vous commencez à cotiser à un REEI, plus vous tirerez avantage de l'intérêt composé, ainsi que des subventions et bons de l'État.

#### Effectuer des dépôts complémentaires sur votre CELI

Les cotisations à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) permettent l'accumulation des revenus de placement et leur retrait en franchise d'impôt. Comme les sommes retirées du CELI s'ajoutent aux droits de cotisation pour l'année suivante, il y a peu d'inconvénients à se servir de son actif pour effectuer des achats plus ou moins importants.

#### Constituer un fonds d'urgence

Il est important d'avoir un accès facile à des fonds d'urgence pour parer aux dépenses imprévues, en cas de perte d'emploi, de maladie ou de rénovations domiciliaires majeures.

**Autrement dit, en remettant dans vos poches l'argent qui vous appartient de toute façon – et sans déboursier un cent de plus – vous vous engagez sur la bonne voie pour l'atteinte de votre indépendance financière.**

### METTEZ UNE DE CES STRATÉGIES À L'ŒUVRE

Il n'y a pas que les cotisations REER qui vous permettent de réduire l'impôt retenu à la source. L'ARC vous permet de demander des déductions, notamment pour les frais de garde d'enfants, les paiements de pension alimentaire, d'entretien ou de soutien, les frais professionnels ainsi que les frais d'intérêts et les frais sur marge afférents au prêt destiné au financement d'un placement, afin de réduire l'impôt que vous payez pendant l'année.

## QUELQUES MINUTES SEULEMENT DEVRAIENT SUFFIRE POUR REMPLIR LA DEMANDE

The image shows two tax forms side-by-side. On the left is the 'REQUEST TO REDUCE TAX DEDUCTIONS AT SOURCE FOR YEAR(S)' from the Canada Revenue Agency (CRA). It includes sections for Identification, Request to reduce tax on, Deductions from income and non-refundable tax credits, Employment expenses, Carrying charges and interest expenses on investment loans, Other (for example, charitable donations or rental losses), and Certification. On the right is the 'Demande de réduction de la retenue d'impôt' from the Québec government. It includes sections for 1. Renseignements sur vous-même ou responsable, 2. Renseignements sur l'employeur ou le payeur (personne responsable), and 3. Résumé déclaratif. Both forms are designed to be filled out by taxpayers to request that their employer or payor withhold taxes at a reduced rate.

(accessible au <http://www.cra-arc.gc.ca>)

(accessible au [www.revenu.gouv.qc.ca](http://www.revenu.gouv.qc.ca))

- 1 Remplissez le formulaire T1213 de l'ARC, « Demande de réduire des retenues d'impôt à la source pour la ou les années \_\_\_\_\_ »

**Les résidents du Québec doivent aussi remplir le formulaire TP-1016 de Revenu Québec, « Demande de réduction de la retenue d'impôt », pour s'assurer qu'ils recevront des déductions provenant des gouvernements fédéral et provincial.**

- 2 Faites-le parvenir au bureau des services fiscaux de votre région (pour connaître l'emplacement du bureau des services fiscaux de votre région, téléphonez au 1 800 267-6999).

- 3 Assurez-vous que l'argent que vous ne prêtez plus au gouvernement sert d'abord à réduire votre dette avec le plus haut taux d'intérêt, puis à rembourser votre prêt hypothécaire.

## C'EST AUSSI SIMPLE QUE CELA

Le seul désavantage? Vous ne pourrez plus fêter l'arrivée de votre remboursement d'impôt. L'avantage incontournable? En réduisant l'impôt retenu à la source par votre employeur, vous pouvez vous libérer de vos dettes plus tôt que prévu ou encore augmenter votre épargne.

Pour des renseignements sur la façon de réduire l'impôt prélevé à la source, communiquez avec votre conseiller.



Pour de plus amples renseignements,  
communiquiez avec votre conseiller ou  
visitez [manuvie.ca/investissements](http://manuvie.ca/investissements)

 **Investissements Manuvie**  
Pour votre avenir<sup>MC</sup>

Les commentaires formulés dans la présente publication ne sont donnés qu'à titre indicatif et ne doivent pas être considérés comme un avis donné en matière de placements ou de fiscalité à l'égard d'un cas précis. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait s'assurer qu'ils sont appropriés à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste. Investissements Manuvie est le nom sous lequel La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Financière Manuvie) et ses filiales commercialisent, au Canada, leurs produits de gestion de patrimoine destinés aux particuliers. Le nom Manuvie et le logo qui l'accompagne sont des marques de service et de commerce déposées réservées à l'usage de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et de ses sociétés affiliées, y compris la Société Financière Manuvie.