

Guide pour la déclaration de revenus de 2010

Famille des fonds
**Investissements
Renaissance**

Portefeuilles **Axiom**

Fonds **Frontières**

Compte d'épargne à intérêt
élevé **Renaissance**



investissez bien. vivez mieux.™

Votre guide pour la déclaration de revenus de 2010

Cette brochure résume les renseignements fiscaux que vous pourriez recevoir à l'égard de vos placements en fonds communs de placement auprès d'Investissements Renaissance, selon le type de compte et d'investissement que vous détenez. Nous espérons que cette brochure vous sera utile pour préparer votre déclaration de revenus de 2010.

Documents fiscaux que vous pourriez recevoir

Comptes non enregistrés

Voici les documents fiscaux que vous pourriez recevoir d'Investissements Renaissance et que vous pourriez utiliser pour remplir votre déclaration de revenus de 2010 :

- T3 – État des revenus de fiducie (Répartitions et attributions)
- T5 – État des revenus de placements
- NR4 – État des sommes payées ou créditées à des nonrésidents du Canada

En outre, les résidents du Québec pourraient recevoir le document suivant :

- Relevé 16 – Revenus de fiducie
- Relevé 3 – Revenus de placement

Feuillets T3/Relevé 16 – État des revenus de fiducie (Répartitions et attributions)

- Les feuillets T3/Relevé 16 font état de divers types de revenus qui vous ont été distribués par les fonds et qui sont précisés dans différentes cases (gains en capital, dividendes admissibles, dividendes non-admissibles, intérêts, revenu étranger non tiré d'une entreprise, etc.).
- Les renseignements sur les gains en capital indiqués sur les feuillets T3/Relevé 16 résultent de la vente de titres dans un fonds.
- Vous devez utiliser votre feuillet T3 pour remplir l'Annexe 4, État des revenus de placements, et l'Annexe 3, Gains (ou pertes) en capital, de votre déclaration de revenus fédérale. Le Relevé 16 est utilisé pour les déclarations de revenus au Québec, le cas échéant.
- Les données indiquées au-dessus des feuillets T3/Relevé 16 résument les revenus par fonds. Le total de chaque colonne du sommaire correspond aux totaux indiqués dans les cases des feuillets T3/Relevé 16.

- Tout montant entré à la case 42 du feuillet T3 ou à la case M du Relevé 16 représente un remboursement de capital effectué par un fonds qui pourrait se traduire par une réduction du coût moyen. Un remboursement de capital doit être pris en compte dans le calcul du prix de base rajusté de votre placement, ce qui aura une incidence sur le calcul des gains ou pertes au moment de la vente du placement.
- Pour les comptes détenant les fonds en dollars américains suivants, toutes les opérations doivent être indiquées en dollars canadiens aux fins des déclarations de revenus au Canada : Fonds de sciences et de technologies mondial Renaissance, Fonds d'actions américaines de valeur Renaissance, Fonds d'actions américaines de croissance Renaissance et Fonds du marché monétaire américain Renaissance. Par conséquent, votre feuillet T3/Relevé 16 a été émis en dollars canadiens.

T5/Relevé 3 - État des revenus de placements

- Les données indiquées sur vos feuillets T5/ Relevé 3 résument les revenus d'intérêt gagnés dans le Compte d'épargne à intérêt élevé Renaissance.
- Vous devez utiliser votre feuillet T5 pour remplir l'Annexe 4, État des revenus de placements, et l'Annexe 3, Gains (ou pertes) en capital, de votre déclaration de revenus fédérale. Le Relevé 3 est utilisé pour votre déclaration de revenu au Québec, le cas échéant.
- Si vous détenez des parts dans le Compte d'épargne à intérêt élevé Renaissance, les intérêts versés durant l'année seront reportés à la « case 13 » du feuillet T5 (et la « case D » du feuillet RL-3 pour les résidents du Québec).

Relevés de compte de fin d'année

Les opérations sur titres faites durant l'année sont indiquées sur votre relevé de compte de fin d'année. Les dispositions sont déclarées annuellement à l'Agence du revenu du Canada et, dans le cas des résidents du Québec, au Ministère du Revenu du Québec. Ces opérations doivent figurer sur votre déclaration de revenus annuelle. Veuillez conserver ce document aux fins de déclaration fiscale puisqu'aucun autre formulaire ne sera émis. Les détails sur les gains, les pertes et le coût moyen vous sont fournis à titre informatif uniquement.

NR4 – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada

Le feuillet NR4 indique les montants payés ou crédités à un bénéficiaire non résident durant l'année de même que le montant des retenues d'impôt. La valeur des distributions indiquée sur votre feuillet NR4 peut différer de la valeur totale des distributions figurant sur vos relevés de compte, étant donné qu'il n'est pas obligatoire de déclarer les distributions sous forme de remboursement de capital aux termes des lois fiscales du Canada.

Cotitulaires de compte

- Pour chaque compte non enregistré détenu conjointement, le numéro d'assurance sociale d'un seul titulaire du compte figure sur le feuillet T3/Relevé 16. Le compte détenu conjointement est identifié par le chiffre « 2 » dans le code du bénéficiaire du feuillet T3 et par le chiffre « 2 » (si le compte commun est détenu avec un conjoint) ou « 7 » (si le compte commun est détenu avec une personne autre qu'un conjoint) dans la case Type du Relevé 16.
- Si les revenus doivent être répartis entre les deux cotitulaires de compte, vous devez indiquer le nom et le numéro d'assurance sociale de l'autre cotitulaire sur la copie du feuillet soumise avec votre déclaration de revenus ainsi que le pourcentage des revenus qui lui est attribué (p. ex., 50 % au cotitulaire Jean Tremblay, NAS 123 456 789).
- Généralement, les revenus sont répartis entre les cotitulaires en fonction des cotisations versées par chaque titulaire dans le compte.

Comptes enregistrés

Vous pourriez recevoir des reçus de cotisation ou des bordereaux de retrait applicables à un compte enregistré, le cas échéant.

Bordereaux de retrait :

- T4RSP – État du revenu provenant d'un régime enregistré d'épargne-retraite
- T4RIF – État du revenu provenant d'un fonds enregistré de revenu de retraite
- T4A – État du revenu de pension, de retraite, de rente ou d'autres sources. (Pour les régimes enregistrés d'épargne-études.)

En outre, les résidents du Québec pourraient recevoir les documents suivants :

- Relevé 2 – Revenus de retraite et rentes
- Relevé 1 – Revenus d'emploi et revenus divers. (Pour les régimes enregistrés d'épargne-études.)

Reçus de cotisation

- Reçus de cotisation REER

Calendrier d'envoi des documents fiscaux

Famille de fonds Investissements Renaissance
Portefeuilles Axiom
Fonds Frontières
Compte d'épargne à intérêt élevé Renaissance

Comptes non enregistrés	Date prévue de mise à la poste
T3 et Relevé 16	10 mars 2011
T5 et Relevé 3	8 février 2011
NR4 - À l'exclusion du Compte d'épargne à intérêt élevé Renaissance	10 mars 2011
NR4 - Compte d'épargne à intérêt élevé Renaissance	21 février 2011
Le relevé de compte : contient des renseignements sur les transactions effectuées et indique les gains ou pertes résultant de ces transactions.	Envoi aux courtiers/conseillers : 31 janvier 2011 Envoi aux investisseurs : 7 février 2011
Comptes enregistrés	Date prévue de mise à la poste
Reçus consolidés de cotisations REER versées du 1 ^{er} mars 2010 au 31 décembre 2010	21 janvier 2011
NR4	28 janvier 2011
Reçus de cotisations REER versées au cours des premiers 60 jours de l'année civile courante	Sur une base hebdomadaire, commençant le 21 janvier jusqu'au 23 mars 2011
T4RSP, T4RIF, T4LIF, Relevé 2, T4A et Relevé 1	2 février 2011

Pour toute information complémentaire sur ce qui précède ou sur tout autre sujet concernant Investissements Renaissance, nous vous invitons à communiquer avec notre service à la clientèle au 1-888-888-3863. Un de nos représentants se fera un plaisir de vous aider.

Note :

Cette brochure vise uniquement à donner des directives générales en matière de déclarations de revenus aux titulaires de compte. Vous devriez consulter la loi et les règlements fiscaux applicables pour plus de certitude, ou encore communiquer avec un fiscaliste. Si vous avez des questions au sujet des documents fiscaux reçus d'Investissements Renaissance, veuillez communiquer avec nous au **1-888-888-3863**.

Investissements Renaissance est offert par Gestion d'actifs CIBC inc. ^{MD} Investissements Renaissance et « investissez bien. vivez mieux. » sont des marques déposées de Gestion d'actifs CIBC inc.