

CENTRE QUÉBÉCOIS DE FORMATION EN FISCALITÉ - CQFF INC.

Société privée de formation en fiscalité

VOTRE BOÎTE AUX LETTRES - 25 AVRIL 2006

LA PÊCHE S'AVÈRE EXTRÊMEMENT BONNE... LA LISTE DES EMPLOYEURS AYANT ÉMIS DES RELEVÉS 1 AUX CONJOINTS SURVIVANTS NE CESSE DE S'ALLONGER ET SURVEILLEZ BIEN LA SUITE...

Suite à notre communiqué très détaillé du 13 avril 2006 sur les employeurs ayant imposé inutilement au Québec les conjoints survivants d'employés décédés à l'égard de régimes collectifs d'assurance, nous avons eu un bon suivi de nos précieux participants à nos cours de formation qui nous ont aidés à identifier d'autres employeurs ayant émis à tort des Relevés 1 à des conjoints survivants.

Voici donc une liste encore plus à jour d'exemples pour lesquels nous avons vu le Relevé 1. De plus, dans chaque cas, le conjoint survivant ou son comptable (ou son conseiller) nous a confirmé que c'était bel et bien à titre de conjoint survivant qu'il bénéficiait du régime d'assurance de l'ancien employeur de leur conjoint décédé et non pas à titre d'anciens employés eux-mêmes.

Notez que cette liste se rallongera définitivement car nous sommes à faire la vérification finale dans d'autres cas. De plus, un important reportage à cet égard sera publié jeudi le 27 avril 2006 dans le journal Les Affaires, ce qui nous fera découvrir bien d'autres noms.

Nous maintiendrons d'ailleurs, **sur la page d'accueil de notre site Web**, une liste mise à jour régulièrement d'employeurs ayant émis des Relevés 1 dans de telles situations de façon à ce que le plus grand nombre de conjoints survivants visés puissent obtenir un remboursement d'impôt pouvant couvrir (selon la situation) les 10 dernières années d'imposition (soit 1996 à 2005 inclusivement).

Pour vous donner un indice, juste dans le cas d'Hydro-Québec, le nombre de personnes visées en 2004 (car Hydro-Québec n'a généralement pas émis de Relevé 1 à ce titre en 2005) atteindrait environ 2 000 (!) selon une discussion que nous avons eu avec un fiscaliste d'Hydro-Québec.

Adresse de correspondance

CQFF INC.
1490, Kirouac
Laval, Québec H7G 2S1
Tél.: (450) 973-FISC - 3472 Téléc.: (450) 663-7054
Internet: www.cqff.com

CQFF INC.
3131, boul. St-Martin Ouest, 4^e étage
Laval, Québec H7T 2Z5
Téléphone: (514) 333-FISC - 3472
Télécopieur: (450) 663-7054

**LISTE D'EMPLOYEURS CONNUS À CE JOUR POUR LESQUELS
DES RELEVÉS 1 ONT ÉTÉ ÉMIS EN 2005 À DES CONJOINTS
SURVIVANTS D'EMPLOYÉS DÉCÉDÉS**

(Mise à jour le 12 avril 2007)

Employeur	Exemples du montant de l'avantage imposable indiqué sur le Relevé 1 en 2005
GM	4 954,48 \$
GM	2 597,92 \$
GM	2 575,92 \$
Banque Royale	1 885,40 \$
Sears	1 810,51 \$
Johnson & Johnson inc.	1 555,56 \$
Goodyear	1 541,09 \$
Ford	1 463,88 \$
Vivendi Universal Canada (anciennement Seagram)	1 286,32 \$
Nortel	1 243,20 \$
Banque de Montréal	1 048,60 \$
Pétrolière Impériale Ltée	1 004,16 \$
Bristol-Myers Squibb	932,65 \$
Sun Life / Clarica	892,20 \$
General Electric Canada	799,35 \$
Dow Chemical	689,00 \$
International Harvester	249,60 \$
SNC-Lavalin	244,02 \$

N.B. - Évidemment, ces employeurs susmentionnés auraient aussi émis de tels Relevés 1 pour les années d'imposition antérieures à 2005.

Notes du CQFF :

- 1) Nous connaissons d'autres employeurs qui émettent des Relevés 1 mais nos vérifications finales ne sont pas terminées.
- 2) Nous ne pouvons garantir que des Relevés 1 ont été émis à tous les conjoints survivants des employeurs susmentionnés bien que nous n'ayons aucune raison de croire que ces exemples ne seraient que des cas isolés.
- 3) Le montant de l'avantage imposable indiqué dans le présent tableau n'est qu'un exemple à partir de vrais Relevés 1 que nous avons vus. Ce montant, évidemment, varie d'un cas à l'autre.

Adresse de correspondance

CQFF INC.
1490, Kirouac
Laval, Québec H7G 2S1
Tél.: (450) 973-FISC - 3472 Téléc.: (450) 663-7054
Internet: www.cqff.com

CQFF INC.
3131, boul. St-Martin Ouest, 4^e étage
Laval, Québec H7T 2Z5
Téléphone: (514) 333-FISC - 3472
Télécopieur: (450) 663-7054

**LISTE D'EMPLOYEURS CONNUS À CE JOUR POUR LESQUELS
DES RELEVÉS 1 ONT ÉTÉ ÉMIS DANS LES ANNÉES ANTÉRIEURES À 2005 À DES CONJOINTS
SURVIVANTS D'EMPLOYÉS DÉCÉDÉS MAIS QUI ONT CESSÉ D'EN ÉMETTRE POUR
LES ANNÉES 2005 ET SUIVANTES**

(Mise à jour le 15 mai 2006)

Employeur	Exemples du montant de l'avantage imposable indiqué sur le Relevé 1 en 2004
Hydro-Québec	300 \$ à 700 \$
Ville de Montréal	411 \$
Ville de Montréal	322,32 \$

Adresse de correspondance

CQFF INC.
1490, Kirouac
Laval, Québec H7G 2S1
Tél.: (450) 973-FISC - 3472 Téléc.: (450) 663-7054
Internet: www.cqff.com

CQFF INC.
3131, boul. St-Martin Ouest, 4^e étage
Laval, Québec H7T 2Z5
Téléphone: (514) 333-FISC - 3472
Télécopieur: (450) 663-7054

Demande de remboursement et impact sur le crédit pour frais médicaux selon les années

Suite à une suggestion très appropriée d'une participante, nous avons dès le 14 avril 2006 (soit le lendemain de la publication initiale de la "Boîte aux lettres" datée du 13 avril 2006), ajouté une section à la page 3 dudit communiqué pour traiter de l'impact de la réduction du crédit pour frais médicaux sur la demande de remboursement. Pour le bénéfice de ceux qui auraient imprimé le communiqué dès le 13 avril, nous allons répéter ce que nous avons ajouté le 14 avril. Ainsi, à la page 3, nous avons ajouté ce commentaire :

"Attention cependant, dans certains cas, la demande de redressement abaissera les crédits pour frais médicaux au Québec (celui non remboursable et celui remboursable) et réduira de façon plus au moins importante selon la situation, les remboursements pour certaines années, et ce, selon l'importance des frais médicaux, la règle du 3 %, le choix du régime général ou simplifié, etc. Il est même techniquement possible que dans de rares cas, la demande de redressement procure des résultats défavorables. En effet, n'oubliez pas que l'avantage imposable à la case J du Relevé 1 ou à la case B du Relevé 22 constitue, au Québec seulement, des frais médicaux admissibles. Notez cependant que pour les 5 années d'imposition allant de 1998 à 2002 inclusivement, l'impact net de la réduction du crédit pour frais médicaux sera beaucoup plus faible et même nul dans plusieurs cas en raison du fait que le crédit non remboursable pour frais médicaux n'était pas disponible dans le régime simplifié et les contribuables devaient renoncer au montant forfaitaire du régime simplifié afin d'opter pour le régime général. Il est donc possible que certaines personnes retournent au régime simplifié pour les années 1998 à 2002 inclusivement afin de maximiser leur remboursement. Bref, chaque situation est un cas d'espèce."

Ampleur des remboursements

Il y en aura de toutes les sortes. Ainsi, dans un cas réel pour une conjointe survivante d'un ancien employé de GM décédé depuis plus de 10 ans, le remboursement excèdera 4 300 \$! Mais dans d'autres cas, cela ne sera qu'une centaine de dollars. N'oubliez pas non plus l'impact positif sur le crédit de TVQ pour certaines personnes. Dans des cas plus rares, il sera préférable de s'abstenir de demander un redressement des déclarations fiscales québécoises. Tel que susmentionné, **chaque situation sera un cas d'espèce** mais il va de soi que les personnes visées devraient confier cette tâche à leur comptable ou à leur spécialiste à qui il confie habituellement la préparation de leurs déclarations fiscales.

Bons remboursements,

Yves Chartrand, M.Fisc.
Centre québécois de formation en fiscalité – CQFF inc.

Adresse de correspondance

CQFF INC.
1490, Kirouac
Laval, Québec H7G 2S1
Tél.: (450) 973-FISC - 3472 Téléc.: (450) 663-7054
Internet: www.cqff.com

CQFF INC.
3131, boul. St-Martin Ouest, 4^e étage
Laval, Québec H7T 2Z5
Téléphone: (514) 333-FISC - 3472
Télécopieur: (450) 663-7054