

Pénalités imposées par l'Agence du revenu du Canada pour dépôt tardif

Si le rapport documentaire annuel est déposé en retard ou s'il n'est pas déposé du tout, l'Agence du revenu du Canada peut imposer des pénalités financières de 25 \$ par jour de retard, jusqu'à un maximum de 2 500 \$, en vertu du paragraphe 162(7) de la Loi de l'impôt sur le revenu du Canada et peut également retirer l'agrément du régime de retraite en vertu des paragraphes 147.1(11) et 147.1(12).

Section 2 – RÉPONDANT DU RÉGIME

Nom de l'employeur (S'il y a plus d'un employeur qui participe au régime, veuillez remplir l'Annexe 2)					
Adresse postale					
N° de téléphone		N° de télécopieur		Courriel de l'entreprise (obligatoire)	
Est-ce que l'adresse postale ci-dessus a changé au cours des 12 derniers mois?		_____ Oui _____ Non			
Nom, adresse et numéro de téléphone du titulaire ou du dépositaire de la caisse de retraite du régime					
Nom, adresse, numéro de téléphone et courriel du consultant					
Nom et adresse de l'actuaire (si différent du consultant)					

Section 3 – DOCUMENTATION ADMINISTRATIVE

<p>Y a-t-il eu des modifications du régime, des documents justificatifs ou de la caisse de retraite au cours de l'exercice visé?</p> <p>_____ Oui _____ Non</p> <p>Dans l'affirmative, veuillez fournir les numéros des modifications, les règlements ou les dates des résolutions</p> <p>_____</p>
<p>Le régime de retraite comporte-t-il un énoncé des politiques et des procédures de placement écrit conformément à l'article 3.23 du <i>Règlement</i>?</p> <p>_____ Oui _____ Non</p> <p>Si cet énoncé a été établi ou modifié au cours de l'exercice visé dans ce rapport, veuillez en fournir une copie.</p>
<p>Est-ce que les états financiers vérifiés de la caisse de retraite ont été déposés, conformément à l'article 3.28 du <i>Règlement</i>?</p> <p>_____ Oui _____ Non _____ Pas requis</p>

Section 4 - COTISATIONS

Veuillez consulter le *Guide pour remplir le rapport documentaire annuel* (p. 9) pour savoir comment remplir cette section.

VEUILLEZ NOTER QUE LES COTISATIONS DOIVENT ÊTRE DÉCLARÉES SELON LA MÉTHODE DE LA COMPTABILITÉ D'EXERCICE

COTISATIONS SALARIALES			
	Prestations déterminées	Cotisations déterminées	Total (prest. dét. et cot. dét.)
Cotisations salariales obligatoires	\$	\$	\$
Cotisation salariales facultative	\$	\$	\$
Cotisations accessoires facultatives (en cas de prest. dét. uniquement)	\$	S. O.	\$
Total	\$	\$	\$

COTISATIONS PATRONALES (À l'exception des versements spéciaux)			
	Prestations déterminées	Cotisations déterminées	Total (prest. dét. et cot. dét.)
Cotisations patronales obligatoires (pour les coûts normaux des régimes à prest. dét.)	\$	\$	\$
Moins les surplus utilisés (seulement pour les régimes à prest. dét.)	\$	S. O.	\$
Cotisations patronales obligatoires (pour les coûts normaux des régimes à prest. dét. non financés par des surplus)	\$	S. O.	\$
Intérêts sur les versements tardifs des cotisations	\$	\$	\$

Pour les régimes de retraite à prestations déterminées, est-ce que les versements indiqués ci-dessus ont été déterminés en conformité avec les calculs indiqués dans le dernier certificat de coût déposé auprès de la Commission?

_____ Oui _____ Non

Dans la négative, veuillez expliquer toute différence.

VERSEMENTS SPÉCIAUX (uniquement en cas de disposition à prestations déterminées)				
Type de versement	Date de détermination	Déficit actuariel ou du déficit de solvabilité	Versement requis pendant l'exercice, conformément au dernier certificat de coût déposé	Versement effectué pendant l'exercice
Déficit actuariel		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
Déficit de solvabilité		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
Total partiel		\$	\$	\$

Versements de montants forfaitaires pour financer un déficit de transfert	S. O.	S. O.	S. O.	\$
Intérêts sur les versements tardifs des cotisations	S. O.	S. O.	S. O.	\$
Versements liés au dépôt d'un nouveau rapport d'évaluation	S. O.	S. O.	\$	\$
Total		\$	\$	\$

Les versements ci-dessus ont-ils été déterminés en conformité avec les calculs indiqués dans le dernier certificat de coût déposé auprès de la Commission? _____ Oui _____ Non

Dans la négative, veuillez expliquer toute différence _____

ESTIMATION DES COTISATIONS DÉTERMINÉES

Pour les régimes comportant une disposition à cotisations déterminées, veuillez fournir une estimation du montant des cotisations à verser dans la caisse de retraite lors du prochain exercice.

Cotisations salariales obligatoires _____ \$

Cotisations patronales obligatoires _____ \$

Section 5 – PARTICIPATION AU RÉGIME DE RETRAITE

NOMBRE TOTAL DE PARTICIPANTS

(a) Nombre de participants actifs à la fin de l'exercice précédent	
(b) Nouveaux participants (des employés qui adhèrent au régime pendant l'exercice)	
(c) Total partiel : (a + b)	
Sorties (les employés qui cessent d'être des participants actifs pendant l'exercice pour les raisons suivantes)	
(d) retraite	
(e) décès	
(f) fin de la participation au régime	
(g) Total partiel : (d + e + f)	
Nombre total de participants actifs à la fin de l'exercice visé (c – g)	
Retraités et bénéficiaires recevant des prestations du régime	
Ex-participants et bénéficiaires ayant droit à des prestations, mais ne les touchant pas encore	

PARTICIPANTS ACTIFS DU RÉGIME INSCRITS SUR LA FEUILLE DE PAIE DE L'EMPLOYEUR

Provinces désignées – Domaine d'emploi	Participants actifs sur la feuille de paie	
	Homme	Femme
Alberta		
Colombie-Britannique		
Manitoba		
Nouveau-Brunswick		
Terre-Neuve et Labrador		
Territoires du Nord-Ouest		
Nouvelle-Écosse		
Nunavut		
Ontario		
Île-du-Prince-Édouard		
Québec		
Saskatchewan		
Territoire du Yukon		
Compétence fédérale		
À l'extérieur du Canada		
Total		

Section 6 – DROIT DE DÉPÔT

DROIT DE DÉPÔT

Conformément au paragraphe 3.26(1) du *Règlement*, un droit doit être versé pour tout participant actif inscrit sur la feuille de paie de l'employeur dans une province ou un domaine d'emploi désigné, le montant en question n'étant toutefois pas inférieur à 120 \$. Un droit n'est pas nécessaire s'il n'y a pas de participant actif.

Nombre de participants actifs au régime

De 1 à 16
De 17 à 2 499
2500 et plus

Droit

120,00 \$ (minimum)
7,20 \$ (par participant)
18 000,00 \$ (maximum)

(Exemple : 17 employés x 7,20 \$ = 122,40 \$)

Droit de dépôt remis _____ \$

Section 7 - INDEXATION

INDEXATION (uniquement en cas de disposition à prestations déterminées)

Y a-t-il eu des rajustements des prestations de retraite en cours de paiement au cours de l'exercice couvert par ce rapport?
_____ Oui _____ Non

Raison du ou des rajustements

___ Conformément au texte du régime qui prévoit le rajustement régulier des prestations

___ Conformément à une convention collective

___ Volontairement par l'employeur

___ Autre (veuillez préciser) _____

Base du ou des rajustements

___ Augmentation intégrale de l'indice des prix à la consommation

___ Augmentation partielle de l'indice des prix à la consommation

___ Formule de l'intérêt excédentaire (rajustement basé sur les bénéfices excédentaires de la caisse de retraite)

___ Augmentation en pourcentage (non basée sur l'indice des prix à la consommation)

___ Augmentation monétaire forfaitaire annuelle (_____ \$)

___ autre (veuillez préciser) _____

Section 8 - ATTESTATION

ATTESTATION DE L'ADMINISTRATEUR

J'atteste par les présentes, qu'à ma connaissance,

- (a) les cotisations versées au régime ou à la caisse de retraite sont au moins égales à celles exigées en vertu du *Règlement*;
- (b) le régime et la caisse et leurs placements ont été gérés conformément à la *Loi* et au *Règlement*;
- (c) le régime est conforme aux dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* et au *Règlement* et est géré en conformité avec ces textes de loi;
- (d) les renseignements fournis dans le présent rapport documentaire sont fidèles et exacts;
- (e) Je suis la personne autorisée qui représente l'administrateur du régime tel que défini dans l'article 28.1 de la *Loi* et identifiée à la première page du Rapport Documentaire Annuel.

_____ Date

_____ Signature

_____ Nom (EN LETTRES MOULÉES)

_____ Titre ou poste

ANNEXE 1 – MEMBRES DU COMITÉ DE RETRAITE

Veillez donner la liste de tous les membres du comité de retraite à la fin de l'exercice et faire suivre chaque nom du code pertinent choisi dans la liste suivante :

- A – participant actif avec droit de vote
- N – participant non actif avec droit de vote
- E – employeur
- NA – participant actif sans droit de vote
- NR – participant non actif sans droit de vote

	NOM	CODE
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ANNEXE 2 – MODIFICATION DE LA LISTE DES EMPLOYEURS PARTICIPANTS

Veillez indiquer seulement les ajouts et les suppressions ayant eu lieu pendant l'exercice et qui modifient la dernière liste d'employeurs participants déposée auprès du Bureau du surintendant — Commission des pensions. **VEUILLEZ N'INDIQUER QUE LES CHANGEMENTS**

AJOUTS

Nom de l'employeur participant	Date d'entrée en vigueur
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

SUPPRESSIONS

Nom de l'employeur participant	Date d'entrée en vigueur
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

**1. Identification**

Numéro d'agrément attribué par l'Agence du revenu du Canada

Les livres et les registres sont-ils conservés à l'adresse ci-dessus? Oui _____, ou sinon, indiquez où ils sont conservés :

Ville : _____ Province : _____

2. Données financières (pour l'exercice du régime)

Montants transférés d'autres régimes.....	Ligne 1	_____
Revenus nets de placements (ou pertes)	Ligne 2	_____
Païement de prestations	Ligne 3	_____
Transfert de prestations à d'autres régimes	Ligne 4	_____
Actif (valeur au marché) au début de l'exercice	Ligne 5	_____
Actif (valeur au marché) à la fin de l'exercice	Ligne 6	_____
Passif actuariel résultant des engagements du régime.....	Ligne 7	_____
Date de l'évaluation du passif actuariel.....	Ligne 8	_____/_____/_____ AAAA MM JJ

3. Le régime a-t-il cessé ou est-il devenu inactif pendant l'année visée ou au cours d'une année précédente?

Oui _____ Non _____

Dans l'affirmative, veuillez donner les renseignements suivants :

- la date réelle de la cessation du régime : ____/____/____, s'il y a lieu,
AA MM JJ
- la date de la distribution définitive des fonds : ____/____/____.
AA MM JJ

Si vous avez répondu oui, passez à la rubrique intitulée «Attestation» sur la formule principale.

4. Combien de participants actifs étaient des personnes rattachées à l'employeur? _____
(indiquez seulement les personnes rattachées tel que décrites dans le Guide Pour Remplir le Rapport Documentaire Annuel)**5. Combien d'employeurs participaient au régime à la fin de l'exercice du régime? _____*****Dans le cas d'un régime interentreprise déterminé, passez à la rubrique intitulée «Attestation».******Dans le cas d'un régime interentreprise, passez au point 9. Pour les autres régimes, passez au point 6.*****6. Indiquez si des participants au régime participent aussi à l'un ou l'autre des régimes suivants :**

- un autre régime de pension agréé (RPA) ou un autre régime de participation différée aux bénéfices (RPDB) offert par le répondant du régime? Oui _____ Non _____
- un RPA ou RPDB d'un autre répondant qui a un lien de dépendance avec le répondant du régime?
Oui _____ Non _____

7. Des personnes rattachées ont-elles commencé à participer au régime ou ont-elles cessé de participer au régime pendant l'exercice du régime? Oui _____ Non _____**8. Durant l'exercice du régime, une personne ou un groupe de personnes ont-ils acquis le contrôle de la société qui répond du régime? Oui _____ Non _____ S.O. _____*****Dans le cas d'un régime à cotisations déterminées, passez à la rubrique intitulée «Attestation». Pour les autres régimes, passez au point 9.*****9. Des prestations pour services passés postérieurs à 1989 ont-elles été versées à des participants au régime pendant l'exercice du régime? Oui _____ Non _____****10. Des prestations pour services passés antérieurs à 1992 ont-elles été versées à des participants au régime qui étaient des personnes rattachées pendant l'exercice du régime? Oui _____ Non _____****PASSEZ À LA RUBRIQUE INTITULÉE «ATTESTATION» À LA PAGE 6.**

GUIDE POUR REMPLIR LE RAPPORT DOCUMENTAIRE ANNUEL

SECTION 1 – ADMINISTRATEUR DU RÉGIME DE RETRAITE

- Numéro d'agrément – Numéro attribué par l'Agence du revenu du Canada.
- La date qui correspond à la date de fin d'exercice du régime, telle que figurant dans le texte du régime. S'il y a un changement, une modification du régime est nécessaire.
- S'il s'agit du premier rapport documentaire annuel que remplit l'administrateur pour le régime, les renseignements inscrits sur le formulaire doivent couvrir la période allant de la date d'entrée en vigueur du régime à la date de fin d'exercice.
- Si à la fin de l'exercice, le régime a été en vigueur moins de six mois, aucun rapport documentaire annuel ne sera requis avant la fin de l'exercice suivant.
- Par contre, si à la fin de l'exercice le régime a été en vigueur six mois ou plus, il faudra présenter un rapport documentaire annuel pour cette période.
- En cas de cessation du régime dans les trois mois suivant la fin de l'exercice, il n'est pas nécessaire de présenter un rapport documentaire annuel.
- Si la cessation du régime se produit plus de trois mois après la fin de l'exercice, il faut présenter un rapport documentaire annuel.
- Indiquez qui est l'administrateur du régime, conformément au paragraphe 28.1(1) de la *Loi*.
- Si l'administrateur est un comité de retraite, veuillez remplir l'Annexe 1.

SECTION 2 – RÉPONDANT DU RÉGIME

- Signification évidente.

SECTION 3 – DOCUMENTATION ADMINISTRATIVE

- Signification évidente.

SECTION 4 - COTISATIONS

Cotisations salariales

- **Cotisations salariales obligatoires** : Montants payés par les participants actifs au cours de l'exercice visé. [Si les participants ne sont pas tenus de cotiser, indiquez « s. o. » (sans objet)].
- **Cotisation salariales facultative** : Toute cotisation volontaire des participants actifs. Si aucun montant n'a été versé, indiquez « s. o. ».
- **Cotisations accessoires facultatives (en cas de prest. dét. uniquement)** : Montants payés par les participants actifs en plus des cotisations obligatoires afin que ces sommes soient converties en prestations accessoires facultatives. Si aucun montant n'a été versé, indiquez « s. o. ».
- **Total** : Faites le total des cotisations obligatoires, facultatives et accessoires facultatives.

Cotisations patronales

- **Cotisations patronales obligatoires - Coûts normaux des régimes à prest. dét.** : Montants versés par l'employeur au cours de l'exercice visé qui sont obligatoires en vertu de l'entente ou des conditions du régime.
- Pour les régimes qui comportent une disposition à prestations déterminées, conformément au certificat de coût déposé auprès de la Commission.
- Surplus - Tous les surplus utilisés pour réduire les coûts normaux.

Versements spéciaux (uniquement en cas de disposition à prestations déterminées)

- Cette section traite des versements spéciaux effectués au cours de l'exercice visé dans un régime de retraite ou en vertu d'un tel régime afin de liquider un déficit actuariel initial ou un déficit de solvabilité. Elle permet aussi de déclarer, pour l'exercice visé, toutes les cotisations autres que les cotisations d'exercice. (Veuillez consulter l'article 4.18 du *Règlement* pour une explication détaillée de cette section).
- **Déficit actuariel** : Découle des dettes contractées pour l'établissement d'un nouveau régime à la date de la demande d'agrément ou des améliorations apportées aux avantages prévus par le régime et qui nécessitent des fonds supplémentaires.
- **Déficit de solvabilité** : Apparaît lorsqu'une évaluation actuarielle démontre un déficit.
- **Déficits de transfert** : Apparaît lorsque le ratio de solvabilité du régime est inférieur à 1 et correspond à la différence excédentaire qui existe entre la valeur commuée d'une prestation et le produit de cette valeur commuée par le ratio de solvabilité.
- **Versements liés au dépôt d'un nouveau rapport d'évaluation** : Les cotisations requises en vertu du paragraphe 4.18(4) du *Règlement* qui sont dues après le dépôt d'un rapport d'évaluation actuarielle en vertu de l'article 4.15 du *Règlement*, intérêts compris.

Estimation des cotisations déterminées

- Cette estimation devrait être basée sur la feuille de paie prévue pour les participants au régime de retraite à cotisations déterminées pendant le prochain exercice et sur la méthode de calcul de la cotisation énoncée dans le texte du régime.

SECTION 5 – PARTICIPATION AU RÉGIME DE RETRAITE

- **Nombre de participants actifs** : Le nombre inscrit en (a) devrait être le même que le nombre total de participants actifs déclarés dans le rapport documentaire annuel de l'année précédente. (Si le régime n'a pas été en vigueur une année complète au moment de remplir le rapport documentaire annuel, veuillez indiquer « néant » dans cette ligne)

- **Nouveaux participants** : À la ligne (b), veuillez fournir le nombre d'employés qui ont adhéré au régime de retraite au cours de l'exercice visé.

- **Sorties** : Pour les lignes (d), (e) et (f), veuillez fournir le nombre de personnes qui ont cessé d'être des participants actifs au cours de l'exercice visé, notamment en raison de départs à la retraite, de décès ou de la fin de participations au régime.

SECTION 6 – DROIT DE DÉPÔT

- Calculez le droit de dépôt à l'aide du barème fourni.

SECTION 7 - INDEXATION

- Indiquez s'il y a eu des rajustements des prestations en cours de paiement pendant l'exercice visé et indiquez les raisons et la base des rajustements, le cas échéant.

SECTION 8 - ATTESTATION

- Signification évidente.

Comment remplir l'annexe de l'Agence du revenu du Canada

1. Entrez le numéro d'inscription à sept chiffres de l'Agence du revenu du Canada.
2. Il est noté que le total des lignes 1 à 4 peut ne pas être égal à la différence entre le montant de l'actif au début de l'exercice du régime et celui de la fin de l'exercice du régime. Inscrivez les renseignements suivants:

Ligne 1 - le total des montants transférés d'autres régimes de pensions agréés (RPA), de régimes de participation différée aux bénéfices (RPDB), de fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR) etc.

Ligne 2 - les revenus nets de placements ou les pertes nettes

Ligne 3 - le montant total des prestations versées

Ligne 4 - le montant total de tous les transferts à d'autres régimes, y compris les régimes de pension agréés, les régimes enregistrés d'épargne-retraite et les fonds enregistrés de revenu de retraite

Ligne 5 - la valeur au marché de l'actif au début de l'exercice du régime (pour les régimes publics seulement donner la valeur aux livres si la valeur marchande n'est pas disponible)

Ligne 6 - la valeur au marché de l'actif à la fin de l'exercice du régime (pour les régimes publics seulement donner la valeur aux livres si la valeur marchande n'est pas disponible)

Ligne 7 - total du passif actuariel basé sur une méthode de financement qui réconcilie les contributions aux prestations acquises sur une base raisonnable.

Ligne 8 - date du dernier calcul du passif actuariel résultant des engagements du régime.

3. Un régime cessé lorsque des cotisations ont cessé d'être versées ou que les participants ont cessé d'accumuler des prestations.

Un régime inactif est un régime auquel le répondant a mis fin, mais pour lequel l'ensemble des fonds n'a pas été versé. À titre d'exemple, les régimes inactifs comprennent les éléments suivants:

- aucun participant actif ne participe au régime, mais l'employeur continue de verser des prestations qu'il puisse dans les fonds du régime;
- les fonds du régime sont maintenus pour l'achat ultérieur de prestations, mais le régime a conservé l'agrément accordé par l'Agence du revenu du Canada.

4. De façon générale, une personne est rattachée lorsqu'elle remplit l'une ou l'autre des conditions suivantes:

- elle possède, directement ou indirectement, au moins 10 p. 100 des actions émises d'une catégorie du capital-actions de l'employeur ou d'une société liée à ce dernier;
- elle a un lien de dépendance avec l'employeur;
- elle est actionnaire désigné de l'employeur selon la définition donnée au paragraphe 248(1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Après le point 5, les administrateurs de régime interentreprises déterminé (RIED), doivent passer à la rubrique intitulée «Attestation»

Un RIED possède les caractéristiques suivantes:

- le régime est un régime interentreprises (RIE) (voir la définition ci-dessous);
- des employeurs participent au régime en vertu d'une convention collective et les cotisations sont calculées selon une formule établie par négociation.
- les cotisations de l'employeur sont calculées selon le nombre d'heures de travail que l'employé a effectuées ou selon d'autres facteurs similaires;
- la totalité ou la quasi-totalité (90 p. 100 est acceptable) des employeurs participants sont assujettis à l'impôt;
- on s'attend à ce qu'au moins 15 employeurs n'ayant aucun lien entre eux cotisent au régime pour l'année, ou qu'au moins 10 p. 100 des participants actifs travaillent pour plus d'un employeur participant durant l'année.

Pour connaître la définition complète d'un RIED, veuillez lire l'article 8510 du *Règlement de l'impôt sur le revenu*.

Après le point 5, les administrateurs de régime interentreprises (RIE), doivent passer au point 9.

Un RIE est un régime pour lequel, il est raisonnable en début d'année, de s'attendre à ce qu'en aucun temps durant l'année plus de 95 p. 100 des participants actifs au régime travaillent pour un seul employeur ou groupe d'employeurs liés. Pour connaître la définition complète d'un RIE, veuillez lire le paragraphe 8500(1) du *Règlement de l'impôt sur le revenu*.

7. Voir la définition de personne rattachée au point 4 ci-dessus.
8. Si le répondant du régime est une société indiquez s'il a eu un changement de contrôle de la société pendant l'exercice du régime. Si le répondant du régime n'est pas une société cochez la case S.O. sans objet.

Pour plus de renseignements, vous pouvez appeler notre service de demandes de renseignements au (613)954-0930.