Équitable[MD]

Assurance | Placements | Assurance collective

Perspectives sur l'imposition des fonds non enregistrés





Lorsque vous placez des sommes dans des fonds distincts non enregistrés, vous recevrez possiblement un feuillet d'impôt T3* chaque année. Ce feuillet vous montre combien de revenu imposable vous avez gagné de votre placement au cours de l'année précédente. Parfois, les gens peuvent trouver ce feuillet d'impôt difficile à comprendre.

Investissement dans les fonds distincts et imposition

Pour comprendre l'imposition des fonds distincts, il peut être utile d'imaginer la façon dont fonctionne l'investissement dans ces fonds. Dans cet exemple, nous avons présenté un fonds commun de placement comme placement sous-jacent, ce qui est le cas avec les fonds distincts.

Placement dans un fonds distinct :

Lorsque vous investissez dans un fonds distinct, votre argent est mis en commun avec l'argent d'autres personnes qui ont investi dans ce même fonds distinct.



Fonds distinct de l'Équitable[MD]

Fonds sous-jacent





Des placements sont achetés, comme les actions et les obligations

La gestionnaire ou le gestionnaire de fonds professionnel du fonds sous-jacent achètera et vendra stratégiquement un large éventail de placements (comme les actions et les obligations).

Revenu de placement imposable :

Les gains et les pertes en capital réalisés se produisent lorsque vous rachetez des unités de votre fonds distinct en effectuant un retrait ou une substitution.

Les gains et les pertes en capital se produisent lorsque la ou le gestionnaire de fonds vend les placements détenus dans le fonds sous-jacent.

Des dividendes peuvent être versés des actions détenues dans le fonds sous-jacent.

De l'intérêt peut être versé des obligations et d'autres placements détenus dans le fonds sous-jacent.



Faites attention lorsque vous achetez des fonds non enregistrés juste avant la fin de l'année. Le revenu de placement du fonds sous-jacent repose sur le nombre d'unités que vous détenez le 31 décembre. Si vous achetez des unités tard dans l'année, vous pourriez avoir à déclarer le revenu de placement gagné au titre du fonds avant que vous ne l'ayez acheté. Mais si cela semble être un cas d'impôt supplémentaire, il s'agit plutôt du bon moment pour investir. Ce revenu supplémentaire déclaré augmente votre prix de base rajusté, ce qui signifie que vous paierez moins d'impôt lorsque vous vendrez les unités.

* Au Québec, la ou le titulaire de contrat recevra également le Relevé 16. Les non-résidents recevront un feuillet NR4.



Revenu de placement sur les fonds distincts

Il y a trois types de revenus que vous pouvez gagner d'un fonds de placement, y compris un fonds distinct. Si le fonds gagne un de ces types de revenu, vous recevrez un feuillet d'impôt.

1. Dividendes

Les actions détenues dans le fonds sous-jacent peuvent déclarer des dividendes qui sont attribués proportionnellement à tous les détenteurs d'unités de fonds distincts à la fin de l'année.

2. Intérêt

Les obligations et autres placements détenus dans le fonds sous-jacent génèrent de l'intérêt qui est attribué proportionnellement à tous les détenteurs d'unités de fonds distincts à la fin de l'année.

3. Gains et pertes en capital réalisés

Les gains et les pertes ne sont imposables que lorsqu'ils sont réalisés; ce qui se produit dans les cas suivants :

a. Vous vendez les unités de votre fonds distincts

b. Lorsque vous vendez des unités de votre fonds distinct en effectuant un retrait au comptant ou une substitution à un autre fonds, cela produira une perte ou un gain réalisé. Cela dépend du prix de vente des unités ou du placement, à savoir si le prix était inférieur ou supérieur au prix d'achat**.

c. La ou le gestionnaire de fonds vend un placement dans le fonds sous-jacent.

Lorsque le gestionnaire de fonds vend un ou plusieurs des placements dans le fonds sous-jacent, cela produira soit une perte ou un gain réalisé. Cela dépend si les placements ont été vendus à un prix inférieur ou supérieur au prix d'achat.

Vous recevrez probablement un feuillet d'impôt chaque année, et ce, même si vous n'avez pas effectué de retrait, de substitution ou de nouveau dépôt. Cela est dû au fait que le fonds sous-jacent générera une combinaison de trois types de revenus : de l'intérêt, des dividendes et des gains réalisés ou des pertes réalisées. Il est possible que la valeur marchande de votre fonds distinct ait diminué, mais qu'il y ait toujours des gains en capital et un revenu à déclarer. La valeur de votre fonds distinct ne constitue pas un indicateur du revenu de placement gagné.

Les augmentations et les diminutions observées dans la valeur de votre fonds distinct ne seront pas les mêmes que les gains et les pertes réalisés déclarés sur votre feuillet d'impôt. Cela est dû au fait que les gains et les pertes sont réalisés (donc imposables) lorsque les unités du fonds distinct sont rachetées ou lorsque les placements dans le fonds sous-jacent sont vendus.

Lorsque vous gagnez un revenu des placements dans un fonds, vous devez payer de l'impôt, L'Équitable note l'impôt que vous avez déjà payé pour que vous n'ayez pas en payer une deuxième fois lorsque vous retirez des sommes du fonds.

** Communément appelé « prix de base rajusté », lequel représente le calcul utilisé pour déterminer le coût du placement aux fins de l'impôt.

Regardons un exemple

En janvier, Suzanne a effectué un dépôt initial de 1 500 $ dans un fonds distinct. À ce moment-là, le fonds sous-jacent détenait les placements suivants :

- 400 $ en actions de la société Sunshine
- 400 $ en actions de la société Starlight
- 400 $ en obligations de la société Windstorm
- 300 $ en actions de la société Moonbeam

Le tableau ci-dessous montre l'activité de placement du fonds sous-jacent, ainsi que tout revenu de placement qui a été généré pendant l'année.

Placements du fonds sous-jacent	Achat en janvier	Valeur marchande (avant la déclaration du revenu de placement)	Revenu de placement (partie attribuée à Suzanne)	Valeur marchande au 31 décembre	Revenu imposable
Société Sunshine (actions)	400 $	275 $	20 $ de dividendes déclarés (dépôt au comptant)	275 $	**20 $ de dividendes**
Société Windstorm (obligations)	400 $	380 $	10 $ d'intérêt généré (dépôt au comptant)	380 $	**10 $ d'intérêt**
Société Starlight (actions)	400 $	450 $	En décembre, le gestionnaire de fonds vend toutes les actions entraînant un gain de 50 $	0 $	**50 $ de gains réalisés**
Société Moonbeam (actions)	300 $	340 $	aucune activité	340 $	**aucune**
Liquidités	aucune	aucune	Dépôts : 20 $ de dividendes 10 $ d'intérêt 450 $ des actions vendues	480 $	**aucune**
Valeur totale des fonds distincts	**1 500 $ janvier**	→		**1 475 $ décembre**	

Bien que la valeur des fonds distincts de Suzanne ait diminué de 25 $, son feuillet d'impôt déclarera le revenu de placement suivant :



20 $ de dividendes



10 $ d'intérêt



50 $ de gains réalisés

Pour de plus amples renseignements sur l'imposition des fonds distincts ou pour obtenir des conseils fiscaux, nous vous encourageons à discuter avec une ou un fiscaliste.

Aux fins d'illustration seulement. Cet exemple ne comprend pas les frais de gestion ni les frais qui seraient déduits du placement de Suzanne. Ces renseignements sont fournis à titre général et ne constituent pas des conseils d'ordre juridique, fiscal ou d'autres conseils professionnels. Il est recommandé d'obtenir un avis professionnel avant qu'une investisseuse ou un investisseur ne s'engage dans une stratégie de placement. Les investisseurs n'acquièrent pas une participation dans les titres ou les fonds sous-jacents, mais souscrivent plutôt un contrat d'assurance individuelle à capital variable établi par l'Équitable. Les valeurs des fonds distincts fluctuent fréquemment et le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs. Pour une description complète des caractéristiques et des garanties du produit, veuillez consulter le document Dispositions du contrat et notice explicative. Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la ou du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons à la force d'agir ensemble. C'est ce qui nous inspire pour servir nos clients, soutenir les conseillers et faire grandir nos communautés.

En collaboration avec les conseillers, nous offrons des solutions d'assurance, de placement et d'assurance collective pour aider nos clients à protéger aujourd'hui et à préparer demain. Le monde est meilleur lorsqu'on agit tous ensemble.

Équitable[MD]

Assurance | Placements | Assurance collective

[MC] et [MD] indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1675FR (2026/10/15)