

# Invalidité – Comment obtenir les avantages auxquels vous avez droit

Un séminaire parrainé par Comptables professionnels  
agrés du Canada (CPA Canada)



1

## Ordre du jour

- Définition de l'invalidité selon l'ARC
- Crédit d'impôt pour personnes handicapées
  - Formulaire T2201 et Annexe 1 – Impôt fédéral
- Autres crédits offerts
- Admissibilité
- Régime enregistré d'épargne-invalidité
  - Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité
  - Bon canadien pour l'épargne-invalidité
- REEI – Cotisations, retraits et remboursements
- Établissement et maintien d'un REEI
- Outils et ressources



2

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

2

## Définition de l'invalidité selon l'ARC

- Divers crédits sont offerts aux personnes admissibles, qui doivent les demander dans leur déclaration de revenus
- Le plus important est le crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH) – nécessite l'approbation expresse de l'ARC
- Quels sont les critères d'admissibilité?
- Comment déterminer si une personne est admissible?

3

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

3

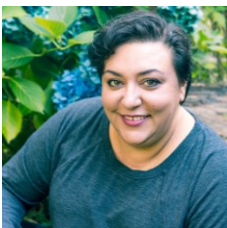
## Définition de l'invalidité selon l'ARC



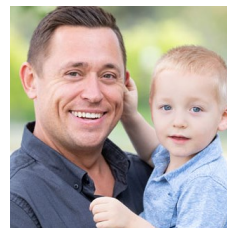
**Samantha** s'est fracturé la jambe le 1<sup>er</sup> février et on lui a dit qu'elle pourrait demander le CIPH afin de payer moins d'impôt. Son plâtre sera retiré le 14 mars.



**Pierre** est sous dialyse depuis sept ans. Il passe au moins 15 heures par semaine en traitement. Il est en attente d'une greffe.



**Gabrielle** a 47 ans. Elle a subi récemment une opération de la cataracte aux deux yeux. Elle sera rétablie dans environ une semaine.



**Michel** a un fils de 4 ans, Max, qui a reçu un diagnostic d'autisme.

4

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

4

## Définition de l'invalidité selon l'ARC

### Au moins UN des critères suivants :

- Être aveugle
- Être **limité de façon marquée** dans au moins une des activités courantes de la vie quotidienne
- Avoir des **limitations considérables** dans au moins deux des activités courantes de la vie quotidienne
- Avoir besoin de soins thérapeutiques essentiels



### TOUS les critères suivants :

- pendant une période prolongée
- au moins 90 % du temps

5

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

5

## Professionnels de la santé qualifiés

- Formulaire T2201 – Certificat pour le CIPH
- Partie B du formulaire T2201 à faire remplir par un professionnel de la santé
  - médecin
  - infirmier praticien
  - optométriste
  - audiologiste
  - ergothérapeute
  - physiothérapeute
  - psychologue
  - orthophoniste
- Le type de professionnel de la santé à consulter dépend du type d'invalidité.

6

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

6

# Formulaire T2201 – Certificat pour le crédit d'impôt pour personnes handicapées

**6729**  
Protégé B  
une fois rempli

**Certificat pour le crédit d'impôt pour personnes handicapées**

Utilisez ce formulaire pour demander le crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH). L'Agence du revenu du Canada (ARC) utilisera ces renseignements pour prendre une décision sur l'admissibilité au CIPH. Allez à « Renseignements généraux » à la page 6 pour en savoir plus.

**Étape 1** – Remplissez et signez les sections de la partie A qui s'appliquent à vous.

**Étape 2** – Demandez à un professionnel de la santé de remplir et d'attester la partie B.

**Étape 3** – Envoyez le formulaire à l'ARC.

**Partie A – À remplir par le contribuable**

**Section 1 – Renseignements sur la personne handicapée**

Prénom et initiale \_\_\_\_\_ Nom de famille \_\_\_\_\_ Numéro d'assurance sociale \_\_\_\_\_

Adresse postale (App – n° et rue, CP, RR) \_\_\_\_\_

Ville \_\_\_\_\_ Province ou territoire \_\_\_\_\_ Code postal \_\_\_\_\_ Date de naissance \_\_\_\_\_ Année \_\_\_\_\_ Mois \_\_\_\_\_ Jour \_\_\_\_\_

**Section 2 – Renseignements sur la personne qui demande le montant pour personnes handicapées (si différente de celle ci-dessus)**

Prénom et initiale \_\_\_\_\_ Nom de famille \_\_\_\_\_ Numéro d'assurance sociale \_\_\_\_\_

La personne handicapée est : ☐ mon époux/conjoint de fait ☐ la personne à ma charge (précisez) : \_\_\_\_\_

Répondez aux questions suivantes pour **toutes** les années où vous demandez le montant pour personnes handicapées pour cette personne.

1. La personne handicapée demeure-t-elle avec vous? Oui ☐ Non ☐

Si oui, pour quelle(s) année(s)? \_\_\_\_\_

2. Si vous avez répondu **non** à la question 1, la personne handicapée dépend-elle de vous pour au moins un des besoins fondamentaux de façon régulière et constante (tels que la nourriture, le logement ou l'habillement)? Oui ☐ Non ☐

Si oui, pour quelle(s) année(s)? \_\_\_\_\_

7

## Que se passe-t-il après que le formulaire T2201 est approuvé?



- En quoi cela se traduit-il?
- Pendant combien de temps le certificat est-il valable?
- Que faire si votre état de santé change?
- Y a-t-il une incidence sur les déclarations de revenus des années antérieures?
- Que pouvez-vous faire si votre demande est rejetée?

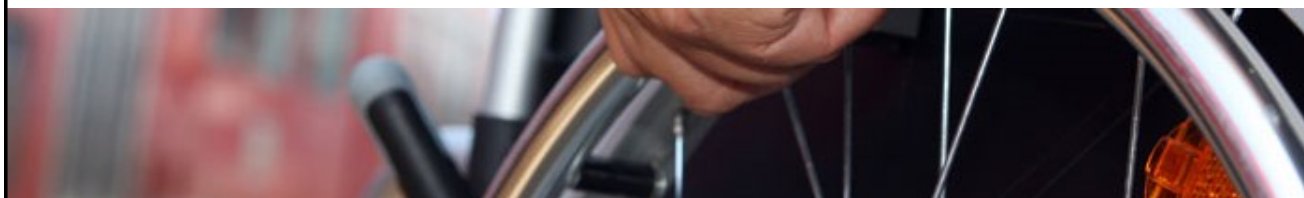
8

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

8

## En quoi consiste le crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH)?

- Quel est le montant du CIPH fédéral?
- Où doit-on indiquer le montant demandé?
- Comment le CIPH est-il pris en compte dans la déclaration de revenus? S'agit-il d'un crédit d'impôt remboursable ou non remboursable?
- Qu'est-ce que le supplément du CIPH?



9

## En quoi consiste le crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH)?

- Où se trouve le CIPH dans ma déclaration de revenus?
- Examinons l'Annexe 1 – Impôt fédéral

T1-2017		Impôt fédéral		Protégé B une fois rempli	
				Annexe 1	
Ceci est l'étape 5 de la préparation de votre déclaration. Remplissez cette annexe et joignez-en une copie à votre déclaration. Pour en savoir plus, lisez le guide à la ligne correspondante.					
Étape 1 – Crédits d'impôt non remboursables fédéraux					
Montant personnel de base	Inscrivez 11 635 \$	300		1	
Montant en raison de l'âge (si vous êtes né en 1952 ou avant) (utilisez la grille de calcul fédérale)	(maximum 7 225 \$)	301	+	2	
Montant pour époux ou conjoint de fait (joignez l'annexe 5)		303	+	3	
Montant canadien pour aidants naturels pour époux ou conjoint de fait, ou pour une personne à charge admissible âgée de 18 ans ou plus (joignez l'annexe 5)		304	+	4	
Montant pour une personne à charge admissible (joignez l'annexe 5)		305	+	5	
Montant canadien pour aidants naturels pour autres personnes à charge âgées de 18 ans ou plus ayant une déficience (joignez l'annexe 5)		307	+	6	
Montant canadien pour aidants naturels pour enfants âgés de moins de 18 ans ayant une déficience	Inscrivez le nombre d'enfants pour lesquels vous demandez ce montant.	352	×	2 150 \$ =	357
Cotisations au RPC ou au RRC :				7	
Cotisations d'employé (cases 16 et 17 de tous les feuillets T4) (joignez l'annexe 8 ou le formulaire RC381, selon le cas)		306	+	8	

10

10

## Autres crédits auxquels vous pourriez être admissible

- ✓ Montant pour une personne à charge admissible (ligne 305)
- ✓ Montant canadien pour aidants naturels + supplément (lignes 303 et 304) pour époux ou conjoint de fait
- ✓ Dépenses pour l'accessibilité domiciliaire (ligne 398)
- ✓ Montant canadien pour aidants naturels + supplément (ligne 305) pour une personne à charge de 18 ans ou plus
- ✓ Frais médicaux ordinaires
- ✓ Supplément de la prestation fiscale pour le revenu de travail

11

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

11

## Activité – Établir l'admissibilité

- Lisez les documents distribués pour l'activité
  - Situations
  - Sommaire des critères médicaux
- Établissez si les personnes décrites sont admissibles au CIPH et pourraient avoir droit à d'autres crédits

**CPA** COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS DU CANADA

**LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

**Établir l'admissibilité**

Reportez-vous à la grille des critères médicaux parmi les documents qui vous ont été distribués et déterminez si chacune de ces personnes est admissible au crédit d'impôt pour personnes handicapées. Mettez un « X » dans la colonne appropriée.

L'enseignant vous donnera les réponses. Si vous avez fait des erreurs, notez-les ci-dessous afin de mieux comprendre les critères et de mieux les appliquer.

SITUATIONS		
Cas	Notes	
Marcus a 51 ans. Il a perdu la vue de son œil gauche à la suite d'un accident de travail.	Marcus continue de travailler et porte une prothèse oculaire.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Éveline a 67 ans. Elle a fait un AVC en 2015 et, depuis, elle a des troubles d'élocution et ne peut pas parler sans aide.	Pour communiquer, Éveline utilise la langue des signes en s'aidant d'un iPad la plupart du temps.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Martin a 71 ans. Il constate depuis quelques années que son ouïe se détériore. Il entend, mais son acuité auditive est très faible.	Martin utilise une prothèse auditive; il la porte 75 % du temps.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Joanne ne peut plus marcher; elle ne peut faire que quelques pas sans aide.	Joanne doit utiliser un fauteuil roulant pour se déplacer.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Tom a eu le cancer de la vessie et sa miction est actuellement en rémission. Depuis son opération, il souffre d'incontinence urinaire et fécale.	Tom utilise une poche pour stomie qui sert à recueillir l'urine et les selles.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Robert a souffert de troubles mentaux toute sa vie. Il ne peut plus être seul, car il ne maîtrise plus ses réactions à son environnement.	Robert a la soutien constant de sa mère, car il ne sait pas où il est ni ce qu'il fait la plupart du temps.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Josée a subi un grave traumatisme crânien dans un accident d'automobile à l'âge de 18 ans. Elle est atteinte la majeure partie de la journée.	Josée est incapable de se déplacer et est nourrie au moyen d'une sonde.	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

12

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

12

## Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI)

- En quoi consiste le REEI?
- Qui peut verser des cotisations au REEI?
- Qui est le bénéficiaire du REEI?

### En bref

Le REEI est en partie basé sur le régime enregistré d'épargne-études (REEE) et comporte comme lui des programmes permettant d'obtenir une subvention ou un bon. Les cotisations versées au REEI, comme les cotisations au titre des REEE, ne sont pas déductibles du revenu imposable, il n'y a pas de plafond de cotisation annuel et les cotisations fructifient en franchise d'impôt.

13

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

13

## Cotisations

- L'argent versé dans un REEI n'est **PAS** déductible du revenu imposable
- Il n'y a **AUCUN** plafond de cotisation annuel
- Il est possible de cotiser jusqu'à ce que le bénéficiaire atteigne l'âge de 59 ans
- Les cotisations fructifient en franchise d'impôt
- Le bénéficiaire peut être admissible à des cotisations de l'État versées sous forme de :
  - *subvention canadienne pour l'épargne-invalidité*
  - *bon canadien pour l'épargne-invalidité*

14

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

14

## Principales parties prenantes



**TITULAIRE**  
*Ouvre le REEI*



**COTISANT(S)**  
*Toute personne peut  
cotiser à un REEI*



**BÉNÉFICIAIRE**  
*Personne qui recevra  
les fonds dans l'avenir*

Le site Web de l'ARC contient la liste des institutions  
financières qui offrent le REEI, la subvention et le bon.

15

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

15

## REEI – Dépôts supplémentaires



### Subvention canadienne pour l'épargne- invalidité

- Pour la première tranche de 500 \$ de cotisations versées au REEI, le gouvernement accorde une subvention de 3 \$ par dollar versé.
- Pour la tranche suivante de 1 000 \$ de cotisations versées au REEI, le gouvernement accorde une subvention de 2 \$ par dollar versé.
- La subvention maximum est de 3 500 \$ par année et le maximum viager est de 70 000 \$.

\* Taux applicables si le bénéficiaire a un revenu inférieur au seuil de 98 040 \$

16

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

16



## REEI – Dépôts supplémentaires



### Bon canadien pour l'épargne-invalidité

- Le gouvernement verse un bon d'au plus 1 000 \$ par année aux personnes handicapées canadiennes ayant un faible revenu.
- Il n'est pas nécessaire de cotiser au REEI pour obtenir le bon.
- Le maximum viager est de 20 000 \$.
- Le bon peut être versé au REEI jusqu'à l'année au cours de laquelle le bénéficiaire atteint l'âge de 49 ans.

17

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

17

## Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité

Exemple (revenu inférieur au seuil) – basé sur des cotisations de 1 500 \$

Subvention maximale annuelle versée par l'ARC	Calcul	Montant
3 \$ par dollar de cotisation pour la première tranche de 500 \$ (300 %)	500 \$ x 300 % =	1 500 \$
2 \$ par dollar de cotisation pour la tranche suivante de 1 000 \$ (200 %)	1 000 \$ x 200 % =	2 000 \$
	<b>Total pour l'année</b>	<b>3 500 \$</b>

18

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

18

## Bon canadien pour l'épargne-invalidité

Bon maximal annuel versé par l'ARC	Calcul	Montant
1 000 \$ par année*	Le montant intégral est accordé, sans égard aux cotisations versées	1 000 \$

**Nota :** La somme de 1 000 \$ est accordée même si aucune cotisation n'est versée, à condition que le revenu familial de l'année soit inférieur au seuil établi.

19

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

## REEI – Calcul

### Tableau récapitulatif – Subvention et bon canadiens pour l'épargne-invalidité

Versement au régime	Par	Montant
Cotisation	Cotisant	1 500 \$
Subvention	ARC	3 500 \$
Bon	ARC	1 000 \$
	<b>Total pour l'année</b>	<b>6 000 \$</b>

20

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

## REEI – Cotisations et retraits

- Les cotisations au REEI sont-elles déductibles du revenu imposable?
- Les retraits du REEI sont-ils imposables?

Opération	Imposable	Déductible
Versement de la cotisation		NON
Versement de la subvention	NON	
Versement du bon	NON	
Retrait	OUI – Seuls les revenus gagnés dans le cadre du régime ainsi que les subventions canadiennes pour l'épargne-invalidité et les bons canadiens pour l'épargne-invalidité sont imposables – pas les cotisations	

21

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

21

## REEI – Conditions de remboursement

### Règle de 10 ans

Les subventions (3 \$ par dollar de cotisation) et les bons versés au régime au cours des 10 années précédant un retrait doivent être remboursés

L'ARC ayant créé la subvention et le bon pour favoriser l'épargne À LONG TERME, elle s'attend à ce que les fonds restent dans le régime pendant une période d'au moins 10 ans.

22

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

22

## REEI – Remboursements et fermeture du régime

- Certains changements peuvent entraîner le remboursement des versements et la fermeture du régime
- Que se passe-t-il si le bénéficiaire cesse d'être admissible au CIPH?
- Que se passe-t-il si le bénéficiaire décède?
- Que se passe-t-il si le bénéficiaire a une espérance de vie réduite?



23

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

23

## Protégez votre épargne

- Soyez à l'affût des fraudes et conscient des risques
- L'émetteur de votre régime comprend-il vos besoins?
- L'émetteur est-il en mesure de répondre avec précision à vos questions sur les sujets que nous avons abordés et de vous conseiller?
- Votre argent est-il placé en fonction de votre degré de tolérance au risque?
- Méfiez-vous des offres mirobolantes
- Prenez le temps qu'il faut



24

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

24

## Marche à suivre pour établir et maintenir un REEI

1. **Remplir le formulaire T2201**
2. **Recevoir l'approbation** (délai d'au plus 3 mois)
  - En cas de refus, examinez la lettre de refus et présentez une nouvelle demande si vous êtes admissible
3. **Choisir l'émetteur du régime**
  - Étudiez les taux et les régimes offerts
  - Informez-vous auprès de votre institution financière actuelle



25

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

25

## Marche à suivre pour établir et maintenir un REEI

4. **Établir le régime**
  - Choisissez un type de placement (fonds communs, intérêts quotidiens, etc.)
5. **Planifier vos cotisations annuelles**
  - Assurez-vous que l'émetteur effectue la retenue obligatoire
6. **Verser les cotisations**
7. **Examiner le relevé annuel des versements**
8. **Faire des retraits**
  - Inscrits sur le feuillet T4A

26

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

26

## Outils et ressources

- Agence du revenu du Canada – *Ouvrir un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI), transférer un REEI, faire un transfert dans un REEI*  
[canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/regime-enregistre-epargne-invalidite-reei.html](https://canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/regime-enregistre-epargne-invalidite-reei.html)
- Questionnaire d'autoévaluation
- Exemple de formulaire T2201
- Exemple d'Annexe 1 – Impôt fédéral

27

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

27



# Questions ?

28

## Avertissement

Les points de vue exprimés dans cette série ne font pas autorité et n'ont pas été officiellement avalisés par CPA Canada. La présente publication contient uniquement des informations de nature générale; elle ne saurait se substituer à la consultation d'un professionnel.

CPA Canada, les présentateurs et les auteurs déclinent toute responsabilité ou obligation pouvant découler, directement ou indirectement, de l'utilisation de cette publication.

© Comptables professionnels agréés du Canada, 2022.

Tous droits réservés. Cette publication est protégée par des droits d'auteur et ne peut être reproduite, stockée dans un système de recherche documentaire ni transmise de quelque manière que ce soit (électroniquement, mécaniquement, par photocopie, enregistrement ou toute autre méthode) sans autorisation écrite préalable.

Pour toute question relative à cette autorisation, veuillez écrire à

[litteratiefinanciere@cpacanada.ca](mailto:litteratiefinanciere@cpacanada.ca).

29

Tous droits réservés 2022 © Comptables professionnels agréés du Canada

29

Conçue par CPA Canada,  
cette présentation vous est offerte par la Canada Vie, commanditaire national de l'organisation.



Grâce au soutien généreux de nos commanditaires, nous pouvons concevoir des ressources  
et des programmes de pointe, puis les offrir gratuitement aux collectivités dans lesquelles  
nous vivons et travaillons.

30

© 2021 Comptables professionnels agréés du Canada

30