

Rappels et renseignements importants pour vos comptes TD Waterhouse Canada Inc.

Décembre 2021

- **Vos feuillets d'impôt**
- **Mise à jour des conventions juridiques et des déclarations**
 - **Mises à jour de l'Énoncé sur les conflits d'intérêts de TD Waterhouse Canada Inc.**
 - **Conventions de comptes et de services et Déclarations – TD Waterhouse Canada Inc.**
 - **Changements apportés au document AppuiObjectifs^{MC} TD – Déclaration sur notre relation d'affaires avec vous**
- **Volet en dollars américains d'AppuiObjectifs^{MC} TD**
- **Information sur le risque lié à l'effet de levier et information devant être fournie par les actionnaires importants**



À propos de cet avis

Veuillez lire attentivement le sommaire des renseignements fourni dans cet avis. **Vous n'avez aucune mesure à prendre.**

Si vous avez des questions ou besoin d'aide, ouvrez une session dans l'appli TD et sélectionnez Contactez-nous ou composez le 1-800-361-2684 pour discuter avec un représentant en placement.

Vos feuillets d'impôt

La période de déclaration des revenus pour 2021 commence dans quelques mois à peine. Pour vous aider à vous préparer, nous avons fait un calendrier avec les dates auxquelles vous devriez recevoir les feuillets d'impôt les plus courants par la poste ou au moyen des CyberServices. Selon les placements que vous détenez dans vos comptes et les opérations effectuées, vous recevrez quelques-uns ou l'ensemble des documents fiscaux ci-dessous.

Rappels :

- 1^{er} mars 2022 : Dernier jour pour cotiser au régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour 2021.
- 2 mai 2022 : Dernier jour pour la déclaration des revenus par les particuliers.
- 15 juin 2022 : Dernier jour pour la déclaration des revenus par les travailleurs autonomes. Si vous avez un solde dû pour 2021, vous devez l'acquitter au plus tard le 30 avril 2022.

| Comptes enregistrés | | |
|---|---|---|
| Document | Aperçu | Date prévue d'envoi |
| Reçus de cotisation REER | Toutes les cotisations REER | Semaine du 3 janvier 2022 pour les cotisations versées entre le 2 mars et le 31 décembre 2021. Chaque semaine à compter du 10 janvier 2022 pour les cotisations versées dans les 60 premiers jours de 2022. |
| NR4 – Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) | Retraits d'un REER de non-résident | 31 mars 2022 |
| NR4 – Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) | Retraits d'un FERR de non-résident | 31 mars 2022 |
| Feuillet T4RSP (REER) | Retraits d'un REER | 28 février 2022 |
| Feuillet T4RIF (FERR) | Retraits d'un FERR | 28 février 2022 |
| Relevé 2 | Résidents du Québec – transmis avec le feuillet T4RSP/T4RIF | 28 février 2022 |
| T4A/Relevé 1 | Retraits d'un régime enregistré d'épargne-études (REEE) | 28 février 2022 |
| T4A/Relevé 1 | Retraits d'un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) | 28 février 2022 |

| Comptes non enregistrés | | |
|--|--|--|
| Document | Aperçu | Date prévue d'envoi |
| Feuillet T5/RL-3 (fonds communs de placement) | Distribution du revenu provenant de fonds de la Catégorie Sociétés et d'un compte d'épargne à intérêt élevé | Le 28 février 2022, par la société de fonds communs de placement |
| Feuillet T3/RL-16 (fonds communs de placement) | Distribution de revenu et remboursement de capital de fiducies de fonds communs de placement | Le 31 mars 2022, par la société de fonds communs de placement |
| Feuillet T5/RL-3 | Dividendes et intérêts égaux ou supérieurs à 50 \$ | 28 février 2022 |
| Feuillet T5/RL-3 | Tous les revenus provenant d'une société à actions scindées | 28 février 2022 |
| Un feuillet T5008/Relevé 18 | Toutes les dispositions (ventes, rachats et titres arrivés à échéance) pour l'année d'imposition | 28 février 2022 |
| Feuillet T3/RL-16 | Revenu provenant de parts de fiducie | 31 mars 2022 |
| Feuillet T5013/RL-15 | Revenu d'une société de personnes | 31 mars 2022 |
| Feuillet NR4 | Distributions aux non-résidents | 31 mars 2022 |
| Feuillet 1042-S | Revenu de source américaine* déclaré pour les fiducies passives, les fiducies de cédant et les sociétés de personnes | 15 mars 2022 |
| Feuillet 1099INT | Personne des États-Unis qui reçoit des intérêts | 31 janvier 2022 |
| Feuillet 1099-DIV | Personne des États-Unis qui reçoit des dividendes | 31 janvier 2022 |
| Formulaire de remplacement 1099-B | Personne des États-Unis qui reçoit le produit d'une vente | 15 février 2022 |
| Documents non gouvernementaux | Sommaire des revenus de placement, si le client reçoit un feuillet T5 | 28 février 2022 |
| | Sommaire des opérations | 28 février 2022 |
| | Sommaire des revenus de la fiducie, à l'exception des fonds communs de placement | 31 mars 2022 |
| | Sommaire des parts de fiducie en suspens | 31 mars 2022 |

- Pour les réponses aux questions fréquemment posées et plus encore, visitez <http://www.td.com/infofiscale>.
- Si vous avez des questions à propos de la transmission de vos feuillets d'impôt, ouvrez une session dans l'appli TD et sélectionnez Contactez-nous ou composez le 1-800-361-2684 pour discuter avec un représentant en placement. Si vous avez besoin de conseils fiscaux particuliers, consultez votre conseiller en fiscalité.

Mise à jour des conventions juridiques et des déclarations

À TD Waterhouse Canada Inc., nous sommes déterminés à vous tenir au courant, notamment en vous fournissant les renseignements réglementaires obligatoires et les mises à jour importantes concernant vos conventions de comptes et de services et vos documents d'information.

Énoncé sur les conflits d'intérêts de TD Waterhouse Canada Inc.

Résumé des changements en vigueur le 1^{er} novembre 2021

Les changements apportés à l'énoncé décrits ci-dessous entreront en vigueur le 1^{er} novembre 2021. Veuillez les lire attentivement et conserver le présent avis pour référence ultérieure. Pour obtenir le texte intégral de l'énoncé, visitez le www.td.com/tdwcoifr.

Conflits du fait de nos ententes de recommandation avec la TD :

Nous avons simplifié la structure des commissions de recommandation pour les recommandations d'un conseiller en gestion de patrimoine à CPP. Dans le cadre de cette nouvelle structure simplifiée, l'employé qui fait la recommandation peut recevoir un **paiement trimestriel allant de 0% à 40% des revenus tirés des actifs consolidés sur une période de 12 mois**. Nous précisons également que ces commissions de recommandation n'auront aucune incidence sur les frais que vous pourriez devoir payer.

Conventions de comptes et de services et Déclarations – TD Waterhouse Canada Inc.

Résumé des changements en vigueur le 29 novembre 2021

Les changements apportés aux conventions et déclarations décrits ci-dessous entreront en vigueur le 29 novembre 2021. Veuillez les lire attentivement et conserver le présent avis pour référence ultérieure. Pour obtenir le texte intégral des conventions et déclarations, visitez le www.td.com/tdwasaftr ou composez le 1-877-250-2588.

Remarque : Ces changements s'appliquent à toutes les ententes que vous avez conclues avec TD Waterhouse Canada Inc., ce qui comprend les conventions et déclarations de TD Waterhouse Canada Inc. En plus des changements d'ordre administratif que nous avons apportés aux conventions et déclarations, voici la liste des principales mises à jour :

Convention de compte au comptant

- **Article 1, Capacité légale :** Nous vous demandions auparavant de nous aviser sans délai si vous deveniez au service d'une bourse, de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) ou d'une entreprise inscrite en vertu de toute loi ou de tout règlement sur les valeurs mobilières (sociétés ou entreprises membres).
- Nous avons précisé que l'obligation de nous aviser s'étendait à toute bourse, société membre, société inscrite ou entreprise.
- Nous avons inclus des définitions des termes « initié », « actionnaire important » et « société ouverte » pour préciser les situations où les exigences d'avis s'appliquent parce que vous êtes un initié ou un actionnaire important d'une société ouverte.
- **Article 2, Services :** Les récents changements apportés à la réglementation ont renforcé nos obligations de connaître nos clients. Nous avons révisé cette section pour que vous soyez tenu de nous informer de tout changement dans votre profil de risque. Votre profil de risque est votre tolérance au risque (votre volonté d'accepter des pertes sur vos placements) et votre capacité à prendre des risques (votre capacité d'absorber des pertes potentielles).
- **Article 21 : Personne de confiance et suspension temporaire :** Nous avons inclus une nouvelle section sur la personne de confiance et la suspension temporaire afin de respecter les nouvelles exigences conçues pour protéger les personnes vulnérables.
- Les lois canadiennes sur les valeurs mobilières nous obligent maintenant à vous demander le nom et les coordonnées d'une personne en qui vous avez confiance et qui connaît votre situation personnelle (la « personne de confiance »). Si vous nous fournissez une personne de confiance, nous pouvons communiquer avec elle (et lui communiquer des renseignements personnels et confidentiels à votre sujet et au sujet de votre compte) pour nous aider à protéger vos intérêts et vos actifs financiers lorsque nous avons des préoccupations à l'égard de votre bien-être personnel ou financier. La loi nous permet également d'appliquer une suspension temporaire sur votre compte ou une opération en particulier si nous avons des motifs raisonnables de croire que vous êtes vulnérable et pourriez faire l'objet d'une exploitation financière ou si vos capacités mentales sont réduites, ce qui peut nuire à votre capacité de prendre des décisions financières.
- **Article 22, Convention de confidentialité :** Nous avons modifié cette section pour tenir compte de l'ajout de la section sur la personne de confiance et la suspension temporaire. Changements apportés à la convention de confidentialité :
 - confirmer que nous pouvons recueillir des renseignements personnels à votre sujet auprès de votre personne de confiance;
 - inclure la protection contre l'exploitation financière parmi les motifs pour lesquels nous pouvons recueillir et utiliser vos renseignements;
 - vous informer que nous pouvons divulguer vos renseignements à votre personne de confiance et des circonstances dans lesquelles nous pouvons le faire.
- Fait important : nous pouvons maintenant partager des renseignements relatifs à la santé avec nos sociétés affiliées pour protéger vos intérêts et vos actifs financiers

Convention de compte sur marge

- **Article 1, Garde et nantissement de titres :** Nous avons clarifié la façon dont nous pouvons appliquer la sûreté dans les cas où vous demeurez endetté envers nous.
- **Article 6, Soldes créditeurs libres :** Nous avons inclus une nouvelle section qui décrit l'application des soldes créditeurs.
- **Article 8, Opérations sur marge – Risques et avantages :** Une nouvelle section sur les risques et les avantages de négocier des titres sur marge a été ajoutée. Elle renvoie directement à la section Divulgaration du risque lié à l'effet de levier de la Convention de compte au comptant, qui explique les risques associés à l'utilisation de fonds empruntés pour financer l'achat de titres.
- **Article 11, Conformité aux exigences de l'OCRCVM :** Une nouvelle section a été ajoutée pour vous informer que nous devons réaliser toutes les opérations conformément aux exigences de l'OCRCVM et, au besoin, aux exigences du marché.

Convention de négociation d'options

- **Article 3, Conformité aux règlements :** Nous précisons que nous pouvons fixer des limites maximales pour les positions vendeur.

AppuiObjectifs^{MC} TD – Déclaration sur notre relation d'affaires avec vous

Résumé des changements en vigueur le 29 novembre 2021

Les changements apportés à la déclaration décrits ci-dessous entreront en vigueur le 29 novembre 2021. Veuillez les lire attentivement et conserver le présent avis pour référence ultérieure. Pour obtenir le texte intégral de la déclaration, visitez le www.td.com/garddffr ou composez le 1-877-250-2588. En plus des changements d'ordre administratif que nous avons apportés à la déclaration, voici la liste des principales mises à jour :

- **Produits et services proposés par AppuiObjectifs^{MC} TD** : Nous avons précisé que nous déterminerons si un compte dans AppuiObjectifs^{MC} TD vous convient en fonction des renseignements que vous nous fournissez dans votre demande d'ouverture de compte.
- **Convenance des placements** : Nous avons précisé qu'il vous incombe entièrement de prendre vos propres décisions de placement, y compris en reconnaissant cette responsabilité à l'ouverture de votre compte AppuiObjectifs^{MC} TD. Nous avons également indiqué que nous ne formulons pas de recommandations ou de conseils financiers, juridiques, fiscaux ou de placement.
- **Emprunter pour investir** : Nous avons inclus une nouvelle section qui vous informe des risques associés aux placements avec des fonds empruntés.
- **Indices de référence** : Nous avons précisé que nous ne fournissons pas d'indices de référence dans votre rapport sur le rendement.
- **Personne de confiance et suspension temporaire – Pour les clients qui sont des particuliers** : Nous avons inclus une nouvelle section sur la personne de confiance et la suspension temporaire, comme décrit ci-dessus, sous Conventions de comptes et de services et Déclarations – TD Waterhouse Canada Inc.

Volet en dollars américains d'AppuiObjectifs^{MC} TD

Les comptes AppuiObjectifs^{MC} TD comprennent maintenant des volets en dollars canadiens et américains pour tous les comptes existants et nouveaux. Il n'y a pas de frais supplémentaires pour le volet en dollars américains, mais nous avons mis à jour le document Déclaration sur notre relation d'affaires avec vous – AppuiObjectifs^{MC} TD et le barème des taux d'intérêt et des frais de service pour tenir compte du nouveau volet en dollars américains de vos comptes.

La section sur le règlement des opérations de la Déclaration sur notre relation d'affaires – AppuiObjectifs^{MC} TD est remplacée par ce qui suit :

Composantes en devises, opérations de change, prêts sur marge et règlement d'opérations

Les comptes sont divisés en composantes en dollars canadiens et américains distinctes. Si vous négociez un titre qui est libellé dans une monnaie autre que celle de la composante dans laquelle l'opération doit être réglée, ou si vous recevez un paiement vers une composante dans une monnaie autre que celle de cette composante, une conversion de monnaie sera requise selon nos modalités de change. Des prêts sur marge ne sont pas disponibles. Les opérations sont réglées au moyen des liquidités disponibles.

Le Tableau des commissions et barème des taux d'intérêt et des frais de service d'AppuiObjectifs^{MC} est mis à jour pour tenir compte de la composante en dollars américains du compte :

Le document mis à jour tient compte de toute conversion de monnaie. Lorsqu'une action est achetée dans une composante du compte libellée dans une devise différente de celle de cette action, les frais et les commissions seront convertis dans la monnaie de la composante du compte, et des frais de conversion de monnaie s'appliqueront selon nos modalités de change.

Vous pouvez accéder à la nouvelle déclaration au www.td.com/garddffr et au nouveau barème au www.td.com/gasrffr.

Information sur le risque lié à l'effet de levier et information devant être fournie par les actionnaires importants

Renseignements importants concernant le risque lié à l'effet de levier

L'utilisation de fonds empruntés pour financer l'achat de titres comporte un risque plus important qu'un achat au comptant seulement. Si vous empruntez des fonds pour acheter des titres, votre obligation de rembourser le prêt et de payer les intérêts selon ses modalités demeure la même, même si la valeur des titres achetés diminue. Une stratégie de placement qui utilise des fonds empruntés peut entraîner des pertes beaucoup plus importantes qu'une stratégie qui ne fait pas appel à l'emprunt.

Certaines conséquences fiscales peuvent également s'appliquer à vous si des actifs de votre compte doivent être vendus pour vous permettre de respecter toute obligation touchant le remboursement de l'argent emprunté ou le versement de l'intérêt exigible.

Remarque importante pour les initiés et les actionnaires importants

Pour maintenir l'égalité des chances de tous les investisseurs et conformément aux règlements applicables à l'industrie des valeurs mobilières canadiennes, les initiés et les actionnaires importants de sociétés cotées en bourse sont tenus de divulguer leur statut au moment d'ouvrir un compte de courtage et de communiquer les changements de statut dès qu'ils ont lieu. De plus, les initiés et les actionnaires importants sont tenus de divulguer leur statut lorsqu'ils passent des ordres à une bourse ou à un marché canadien sur des actions et des options émises par la société à laquelle ils sont associés, ou qui sont liées à celle-ci.

Cette même exigence de déclaration s'applique à une personne qui détient une autorisation de négociation ou une procuration pour le compte d'une autre personne et qui passe des ordres au nom du titulaire du compte, lorsque l'une ou l'autre de ces personnes est un initié ou un actionnaire important des titres de l'émetteur. Cette exigence s'applique également si un initié ou un actionnaire important a un intérêt financier à l'égard d'un compte ou la propriété véritable de ce compte.

Les clients de Placements directs TD qui sont des initiés d'une société cotée en bourse peuvent déclarer leur statut lorsqu'ils passent un ordre dans CourtierWeb ou sur la Plateforme avancée. Il n'est pas possible de passer un ordre exigeant la déclaration d'un statut d'initié ou d'actionnaire important au moyen de TéléMax ou de TalkBroker; par contre, il est possible de le faire par téléphone en communiquant avec un représentant en placement et en divulguant ce statut. Les clients du service AppuiObjectifs^{MC} TD qui sont des initiés d'une société cotée en bourse peuvent déclarer leur statut lorsqu'ils passent des ordres dans l'appli AppuiObjectifs^{MC} TD. Les actionnaires importants doivent se soumettre à certaines restrictions lorsqu'ils vendent des titres à la Bourse de Toronto (TSX).

Nous sommes heureux de vous compter parmi nos clients. Si vous avez des questions ou si vous souhaitez mettre à jour vos renseignements concernant votre statut d'initié ou d'actionnaire important, notamment si vous êtes un initié assujéti, pour les clients de Placements directs TD, veuillez ouvrir une session dans l'appli TD et choisir Contactez-nous ou composer le 1-800-361-2684 pour parler à un représentant en placement. Les clients du service AppuiObjectifs^{MC} TD peuvent ouvrir une session dans l'appli AppuiObjectifs^{MC} TD et sélectionner Aide pour obtenir une liste de ressources d'aide ou appeler un représentant en placement au 1-877-250-2588.