

Time to Act Before Year End Corporate RDTOH Planning Opportunities

05 décembre 2018

Currently, through the operation of the refundable dividend tax on hand (RDTOH) rules, a portion of the tax paid on passive income earned by a private corporation is refunded when the corporation pays dividends. The refund is available regardless of whether the dividends paid are eligible dividends (generally from active business income taxed at the general income tax rate) or non-eligible dividends (generally from passive investment income and active business income taxed at the small business tax rate).

As of January 1, 2019, changes to the RDTOH rules will limit the dividend refund to (1) non-eligible dividends paid by the corporation and (2) Part IV tax on eligible portfolio dividends received by the corporation.

What Planning Should You Consider Undertaking in 2018?

If a corporation is planning to sell corporate assets in the near future or it has a holding corporation/operating corporation (Holdco/Opco) structure, there are two options that should be considered in 2018 to plan for the RDTOH rule changes.

- Where possible, corporate asset sales planned within the next year or two should **be completed before the end of 2018 in order to maximize the corporation's RDTOH balance at 2018 year end. Due to a transitional rule, a corporation's existing RDTOH balance at 2018 year end will be allocated to its eligible and non-eligible RDTOH balances for the 2019 taxation year.**
- Where a Holdco/Opco structure is in place and Opco has a balance in its general rate income pool (GRIP) and Holdco has RDTOH but low or no GRIP, consideration should be given to whether eligible dividends should be paid by the **Opco to the Holdco in 2018 in order to maximize Holdco's 2019 eligible RDTOH balance.**

Par

[Natasha Miklaucic, Elizabeth White](#)

Services

[Fiscalité](#)

BLG | Vos avocats au Canada

Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. (BLG) est le plus grand cabinet d'avocats canadien véritablement multiservices. À ce titre, il offre des conseils juridiques pratiques à des clients d'ici et d'ailleurs dans plus de domaines et de secteurs que tout autre cabinet canadien. Comptant plus de 725 avocats, agents de propriété intellectuelle et autres professionnels, BLG répond aux besoins juridiques d'entreprises et d'institutions au pays comme à l'étranger pour ce qui touche les fusions et acquisitions, les marchés financiers, les différends et le financement ou encore l'enregistrement de brevets et de marques de commerce.

blg.com

Bureaux BLG

Calgary

Centennial Place, East Tower
520 3rd Avenue S.W.
Calgary, AB, Canada
T2P 0R3

T 403.232.9500
F 403.266.1395

Ottawa

World Exchange Plaza
100 Queen Street
Ottawa, ON, Canada
K1P 1J9

T 613.237.5160
F 613.230.8842

Vancouver

1200 Waterfront Centre
200 Burrard Street
Vancouver, BC, Canada
V7X 1T2

T 604.687.5744
F 604.687.1415

Montréal

1000, rue De La Gauchetière Ouest
Suite 900
Montréal, QC, Canada
H3B 5H4

T 514.954.2555
F 514.879.9015

Toronto

Bay Adelaide Centre, East Tower
22 Adelaide Street West
Toronto, ON, Canada
M5H 4E3

T 416.367.6000
F 416.367.6749

Les présents renseignements sont de nature générale et ne sauraient constituer un avis juridique, ni un énoncé complet de la législation pertinente, ni un avis sur un quelconque sujet. Personne ne devrait agir ou s'abstenir d'agir sur la foi de ceux-ci sans procéder à un examen approfondi du droit après avoir sopesé les faits d'une situation précise. Nous vous recommandons de consulter votre conseiller juridique si vous avez des questions ou des préoccupations particulières. BLG ne garantit aucunement que la teneur de cette publication est exacte, à jour ou complète. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite sans l'autorisation écrite de Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. Si BLG vous a envoyé cette publication et que vous ne souhaitez plus la recevoir, vous pouvez demander à faire supprimer vos coordonnées de nos listes d'envoi en communiquant avec nous par courriel à desabonnement@blg.com ou en modifiant vos préférences d'abonnement dans blg.com/fr/about-us/subscribe. Si vous pensez avoir reçu le présent message par erreur, veuillez nous écrire à communications@blg.com. Pour consulter la politique de confidentialité de BLG relativement aux publications, rendez-vous sur blg.com/fr/ProtectionDesRenseignementsPersonnels.

© 2025 Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. Borden Ladner Gervais est une société à responsabilité limitée de l'Ontario.