

# Guide fiscalité et investissement 2019

Ce que vous devez savoir

—

(Québec)

## Table des matières

- 3 Mise en garde
- 3 Introduction
- 3 Liens utiles
- 4 Échéancier des différents feuillets fiscaux/relevés et sommaires
- 5 Feuillelet T3 - État des revenus de fiducie / Relevé 16
  - » Le *Sommaire de l'état des revenus de fiducie*
  - » Revenus pouvant apparaître sur votre T3
    - » Intérêts et autres revenus
    - » Dividendes provenant de sociétés canadiennes imposables
    - » Dividendes provenant de sociétés étrangères
    - » Revenus étrangers non générés par une entreprise
    - » Gains en capital / Pertes en capital
    - » Revenus du capital
  - » FAQ – Feuillelet T3
  - » Compte conjoint
- 9 Feuillelet T5 - État des revenus de placements / Relevé 3
  - » Dividendes de sociétés canadiennes imposables
  - » Revenus étrangers
  - » Réorganisation étrangère avec dérivation (« *spin off* »)
  - » Intérêts billets liés
  - » Intérêts courus
  - » Transfert de titres vers un compte enregistré
  - » Sommaire *Revenus de placements*
  - » Compte conjoint
- 12 Feuillelet T5008 - État des opérations sur titres / Relevé 18
  - » Comment se calcule le gain ou la perte en capital ?
  - » Produit de disposition
  - » Commissions ou frais
  - » PBR aux fins fiscales
  - » Règles spéciales pour les biens identiques
  - » Date de règlement vs date de la transaction
  - » Conversion en dollars canadiens
  - » Billets liés
  - » FAQ - Feuillelet T5008 / Relevé 18
- 18 Feuillelet T5013 - État des revenus d'une société de personnes / Relevé 15
  - » FAQ – T5013 / Relevé 15
  - » Compte conjoint
- 22 REER
  - » Feuillelet de cotisation REER
  - » REER au profit du conjoint
  - » Cotisations excédentaires
  - » Retrait des cotisations excédentaires
- 24 Retrait REER ou FERR – Feuillet T4RSP et T4RIF (fédéral) et Relevé 2 (Québec)
  - » Règles d'attribution
  - » Exceptions
- 25 Transfert du FERR/FRV au REER/CRI
- 26 Retrait REEE – Feuillelet T4A (fédéral) / Relevé 1 (Québec)
- 27 Le compte d'épargne libre d'impôt (« CELI »)
  - » Admissibilité
  - » Plafond annuel de cotisations à un CELI
  - » Cotisations excédentaires
  - » Retraits
  - » Échéance du régime
  - » Différences entre un CELI et un REER
- 29 Divers
  - » Obligations à rendement réel (« ORR ») détenues dans les comptes non enregistrés
  - » Feuillelet NR4 (fédéral) – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada
  - » Coupons détachés
- 30 Feuillet fiscal américain
  - » Formulaire 1042-S (*Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding*)
  - » Formulaire 1099 – DIV (*Dividend and Distributions*) et 1099 – INT (*Interest Income*)
  - » Formulaire 1099-B (*Proceeds from Broker and Barter Exchange Transactions*)
- 33 FAQ – Feuillet fiscal et divers
- 35 Guide T1135 – Bilan de vérification du revenu étranger

## Mise en garde

L'information contenue dans ce guide est à titre informatif et ne devrait en aucun cas être considérée comme un avis juridique ou fiscal. Vous devriez toujours consulter votre comptable ou fiscaliste avant d'entreprendre des actions basées sur l'information se trouvant dans ce guide.

## Introduction

Ce guide a été préparé par Banque Nationale Courtage direct (« BNCD ») afin de présenter les différents feuillets fiscaux que vous pourriez recevoir de notre part. Vous retrouverez de l'information au sujet des feuillets gouvernementaux ainsi que sur les sommaires pertinents. Ce guide s'adresse plus particulièrement aux particuliers résidents du Canada. Les sociétés, les fiducies ainsi que les non-résidents canadiens devraient se référer à leur comptable ou à leur fiscaliste, qui les aidera dans l'analyse de leur déclaration de revenus et de prestations. De plus, veuillez noter que ce document n'est pas exhaustif sur la manière dont doivent être déclarés les différents revenus de même que les gains et pertes en capital. Nous recommandons fortement aux particuliers de consulter leur comptable ou leur fiscaliste afin de remplir adéquatement leur déclaration de revenus et de prestations. Rappelons que ce guide se veut un résumé portant davantage sur la fiscalité fédérale. Cependant, certaines provinces ont des exigences spécifiques qui devront être considérées par les particuliers résidant dans ces provinces. Toutefois, puisqu'au Québec l'administration fiscale est distincte, nous incluons certains commentaires et feuillets pour ces résidents.

## Liens utiles

Agence du revenu du Canada (ARC):

- Site web (page d'accueil) : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu.html>
- « *Mon dossier* » pour les particuliers : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/services-electroniques/services-electroniques-particuliers/dossier-particuliers.html>
- Trousses d'impôt : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/trousses-impot-toutes-annees-imposition.html>

Revenu Québec:

- Site web (page d'accueil) : <https://www.revenuquebec.ca/fr/>
- Guide de la déclaration de revenus - 2019 : <https://www.revenuquebec.ca/documents/fr/formulaires/tp/2019-12/TP-1.G%282019-12%29.pdf>

## Échéancier des différents feuillets fiscaux

Voici un tableau résumé des différents feuillets, relevés et sommaires canadiens potentiellement requis pour la préparation de votre déclaration de revenus. Veuillez noter que l'émission de ces documents reflète les transactions et les revenus comptabilisés au cours de l'année et que certains feuillets pourraient ne pas s'appliquer à votre situation. Avant de soumettre votre déclaration de revenus et de prestations, nous vous prions de vous assurer que vous avez reçu l'ensemble de vos feuillets. Vous éviterez ainsi de devoir produire une déclaration de revenus modifiée. Notez que les sommaires de vos placements peuvent vous servir d'outils pour la vérification des feuillets fiscaux.

<b>Non enregistré</b>			
<b>Type de revenu/frais</b>	<b>Feuille/Relevé/Sommaire</b>	<b>Date limite d'envoi<sup>1</sup></b>	<b>Reçu</b>
Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5/Relevé 3 et sommaire <i>Revenus de placements</i>	2 mars 2020	
Intérêts payés et frais de placement	Sommaire <i>Revenus de placements</i> <sup>2</sup>	2 mars 2020	
Gains et pertes réalisés	T5008/Relevé 18 et sommaire <i>Transactions sur titres</i>	2 mars 2020	
Distributions d'une fiducie	T3/Relevé 16 et <i>Sommaire de l'état des revenus de fiducie</i> <sup>2</sup>	30 mars 2020 <sup>3</sup>	
Société en commandite	T5013/Relevé 15	30 mars 2020 <sup>3</sup>	
<b>Enregistré</b>			
Retrait d'un régime enregistré :		2 mars 2020	
REER	T4RSP/Relevé 2		
FERR/FRV/FRI	T4RIF/Relevé 2		
REEE	T4A/Relevé 1		

1 – Date prescrite par le gouvernement.

2 – Ce sommaire n'est pas prescrit par le gouvernement, mais BNCD s'engage à l'émettre à la date spécifiée si nécessaire. Les sommaires personnalisés vous permettent de vous assurer d'avoir reçu l'ensemble de vos feuillets.

3 – Puisque certaines fiducies et sociétés en commandite soumettent l'information à la date limite autorisée, il se peut que vous receviez vos feuillets à la mi-avril.

<b>Cotisations REER</b>	
60 premiers jours 2019	Vous devriez l'avoir reçu en mars 2019.
Reste de l'année 2019	Vous devriez le recevoir en janvier 2020.
60 premiers jours 2020	Vous devriez le recevoir en mars 2020.

## Feuillet T3 – État des revenus de fiducie (répartitions et attributions) / Relevé 16

Si vous détenez des participations dans des fonds communs de placements, des fiducies de revenu, des fiducies de redevances ou des fiducies de placement immobilier (FPI), vous recevrez un T3 ainsi qu'un sommaire de l'état des revenus de fiducie spécifiant les montants et la nature de ces distributions versées dans votre compte. Si vous êtes résident du Québec, vous recevrez également un relevé 16.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		Year / Année		STATEMENT OF TRUST INCOME ALLOCATIONS AND DESIGNATIONS / ÉTAT DES REVENUS DE FIDUCIE (RÉPARTITIONS ET ATTRIBUTIONS)		T3	
49	Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes déterminés	50	Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes déterminés	51	Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes déterminés	21	Capital gains / Gains en capital
	0,00		0,00		0,00		273212,10
23	Actual amount of dividends other than eligible dividends / Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés	32	Taxable amount of dividends other than eligible dividends / Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés	39	Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés	26	Other income / Autres revenus
	0,00		0,00		0,00		53999,56
Other information (see the back) / Autres renseignements (lisez le verso)		Box / Case		Amount / Montant		Trust year end / Fin d'année de la fiducie	
						Year / Année: 14, Month / Mois: 12	
Recipient's name (last name first) and address – Nom, prénom et adresse du bénéficiaire				Trust's name and address – Nom et adresse de la fiducie			
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM ADDRESS / ADRESSE				XXXXXXXX			
Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire		Account number / Numéro de compte		Report code / Code du genre de feuillet		Beneficiary code / Code du bénéficiaire	
T3 (XX) 12 00000000		14 T NIL		16 A		18 1	
				For information, see the back. / Pour obtenir des renseignements, lisez le verso.			

RELEVÉ 16 Revenus de fiducie		Année / 20XX		Code du relevé / R		N° du dernier relevé transmis		RL-16 (20XX-10)	
A- Gains en capital	0,00	B- Paiement unique de retraite	0,00	C1- Montant réel des dividendes déterminés	0,00	C2- Montant réel des dividendes ordinaires	0,00	D- Rente de retraite donnant droit à un crédit d'impôt	0,00
F- Revenus de placement de source étrangère	0,00	G- Autres revenus	29,75	H- Gains en capital donnant droit à une déduction	0,00	I- Montant imposable des dividendes déterminés et ordinaires	0,00	J- Crédit d'impôt pour dividendes	0,00
L- Impôt étranger sur des revenus non tirés d'une entreprise	0,00	M- Rajustement du prix de base d'une participation	0,00	N- Dons attribués par un organisme religieux		Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire	000 000 000	Autre numéro	XXXXXX
Renseignements complémentaires								Type	Indicateur
								1	
Nom et adresse du bénéficiaire, et nom du second titulaire, s'il y a lieu				Nom de la fiducie				Numéro d'identification	
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE				ISHARES CDN S/T BOND ETF					
				Nom et adresse du fiduciaire ou du liquidateur de succession					
				BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7					
REVENU QUÉBEC				2 - Copie du bénéficiaire				Relevé officiel – Revenu Québec	
				(Vous devez inclure ces données à votre déclaration de revenus et conserver cette copie.)				Formulaire prescrit – Président-directeur général	

Veillez noter que les sociétés de fonds communs de placement (fonds mutuels) émettent généralement elles-mêmes leurs feuillets fiscaux. Vous devriez recevoir un feuillet T3 (relevé 16 au Québec) distinct pour chaque fonds mutuel. Ainsi, si vous détenez un fonds mutuel de type « sociétés canadiennes » et un fonds mutuel de type « revenu fixe » de la Société Mutuelle ABC inc., vous devriez recevoir deux feuillets T3 (relevés 16 au Québec) de la Société Mutuelle ABC inc. Vous devrez attendre d'avoir reçu tous vos feuillets avant de remplir votre déclaration de revenus.

Prenez note que plusieurs sociétés de fonds émettent des feuillets T3 consolidés et dans de telles circonstances, vous recevrez un seul feuillet (consolidé).

Vous pouvez désormais utiliser le système *Mon dossier* de l'ARC afin de faciliter la préparation de votre déclaration de revenus. Toutefois, veuillez noter que les feuillets T3 sont émis au nom de la fiducie et que vous ne trouverez pas de T3 au nom de BNCD. L'information indiquée sur vos feuillets T3 sera donc affichée dans *Mon dossier* au nom de chaque fiducie, et par conséquent, afin de concilier tous ces montants, vous devez vous référer à votre Sommaire de l'état des revenus de fiducie.

**Les montants pouvant apparaître sur votre T3 incluent :**

- ▶ Intérêts et autres revenus
- ▶ Dividendes déterminés de sociétés canadiennes imposables
- ▶ Dividendes autres que déterminés de sociétés canadiennes imposables
- ▶ Revenus étrangers non générés par une entreprise
- ▶ Revenus de capital
- ▶ Gains en capital

**Le sommaire de l'état des revenus de fiducie**

Le sommaire de l'état des revenus de fiducie est émis par BNCD. Il vous donne les détails par fiducie, la nature des distributions ainsi que les cases associées en ordre chronologique. Ces informations vous permettront de concilier votre feuillet T3 de chaque fiducie.

Les dépenses dans la section « payé par vous » sont principalement l'impôt étranger retenu sur les revenus versés.

DATE		QUANTITÉ	DESCRIPTION	CASES	MONTANT	
20XX				T3/REL16	PAYÉ PAR VOUS	PAYÉ À VOUS
<b>VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X</b>						
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(21/A)		0.10
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(25/F)		3.88
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(34/L)	0.61	
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(42/M)		0.11
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(21/A)		0.20
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(25/F)		8.02
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(34/L)	1.25	
20xx/xx/xx	20		ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(42/M)		0.23
	(21/A)		GAINS EN CAPITAL			0.30
	(25/F)		REVENU ETRANGER NON TIRE D'UNE ENTREPRISE			11.90
	(34/L)		IMPÔT ÉTRANGER		1.86	
	(42/M)		REVENU DE CAPITAL *			0.34
<b>TOTAL</b>						
	(21/A)		GAINS EN CAPITAL			0.30
	(25/F)		REVENU ETRANGER NON TIRE D'UNE ENTREPRISE			11.90
	(34/L)		IMPÔT ÉTRANGER		1.86	
	(42/M)		REVENU DE CAPITAL *			0.34

## Voici une description plus détaillée de ces types de revenus :

### ▸ Intérêts et autres revenus

Les intérêts et autres revenus (ex. revenus de location) sont reportés à la case 26 « Autres revenus » du feuillet T3. Ces revenus se retrouvent à la case G – Autres revenus de votre relevé 16.

### ▸ Dividendes provenant de sociétés canadiennes imposables

Le montant réel (non majoré) de dividendes déterminés reçus par le détenteur d'unités est reporté à la case 49 du feuillet T3. Ce montant n'est pas celui qui sera utilisé dans votre déclaration de revenus. Il s'agira plutôt du montant imposable (majoré) qui apparaît à la case 50 du feuillet T3 qui devra être inclus dans votre déclaration de revenus. Vous aurez cependant droit à un crédit d'impôt pour dividendes qui se trouve à la case 51 du feuillet T3. Les composantes de « dividende majoré » et de crédit pour dividendes font partie du mécanisme d'intégration des revenus gagnés par une société. Puisque les dividendes représentent une distribution des profits des sociétés après impôts, il faut donc procéder à des ajustements (majoration et crédit) afin de ne pas soumettre ce revenu à une double imposition.

Le montant réel (non majoré) de dividendes autres que déterminés reçus par le détenteur est reporté à la case 23 du feuillet. Encore une fois, ce n'est pas le montant qui sera utilisé dans la déclaration du particulier. C'est le montant de la case 32, soit le montant imposable (majoré), qui devra être reporté. Le crédit pour les dividendes autres que déterminés se retrouvera à la case 39.

### ▸ Dividendes provenant de sociétés étrangères

Veillez noter que les dividendes de sociétés étrangères (américaines, européennes, etc.) seront reportés à la case 25. Ces derniers n'ont pas à faire l'objet de majoration et ne donnent pas droit à un crédit d'impôt, la mécanique d'intégration s'appliquant seulement aux dividendes de sociétés canadiennes.

### ▸ Revenus étrangers non générés par une entreprise

À des fins fiscales canadiennes, il n'y a pas de différence entre les revenus d'intérêts ou de dividendes de source étrangère. Tous les revenus de source étrangère bruts (avant retenue) reçus par la fiducie se retrouveront dans la case 25 du feuillet T3. À noter que le revenu étranger est généralement assujéti à une retenue d'impôt étranger dans le pays d'origine. Bien que vous ayez reçu le montant après déduction de la retenue d'impôt étranger, vous devrez déclarer le montant brut. Vous ne pouvez pas déduire directement le montant d'impôt étranger du revenu brut, mais vous pourriez avoir droit à un crédit pour impôt étranger pour une partie de la retenue. La retenue d'impôt étranger qui pourrait potentiellement vous donner droit à un crédit d'impôt étranger se retrouve à la case 34 du feuillet T3. Veillez noter que si cet investissement est détenu dans un compte enregistré, la retenue ne pourra pas être récupérée par l'entremise du crédit d'impôt étranger.

### ▸ Gains en capital / Pertes en capital

Les placements de la fiducie peuvent générer des gains (pertes) en capital en effectuant des dispositions de biens sous-jacents. Seuls les gains en capital seront attribués aux détenteurs d'unités sur la base d'une répartition prévue par le gestionnaire d'investissement de la fiducie. Le gain en capital sera indiqué à la case 21 du feuillet T3. Le gain en capital conservera sa nature. La moitié des gains en capital ne sont pas imposables et doivent réduire les pertes en capital par ailleurs réalisées au cours de la même année. Tous ces éléments sont traités dans l'annexe 3 – *Gains (ou pertes) en capital* de votre *Déclaration de revenus et de prestations* de l'année courante.

### ▸ Revenus du capital

Le montant de la case 42 représente une distribution ou un remboursement de capital de la fiducie. À noter que ce montant n'est pas imposable et n'a pas à être inclus dans la déclaration de revenus. Cependant, ce montant doit être pris en considération lors du calcul du prix de base rajusté (« PBR ») de vos unités de fiducie. Le remboursement de capital viendra réduire le PBR de vos unités de fiducie. Veillez conserver cette information afin de valider que l'ajustement au PBR de vos unités de fiducie a été fait.

## FAQ – Feuillet T3

- ▣ Q : Mon feuillet T3 et mon *Sommaire de l'état des revenus de fiducie* font mention d'un gain en capital, mais je n'ai rien reçu dans mon compte; dois-je déclarer ces sommes ?

R : Oui, il faut généralement déclarer ces sommes. Les fonds communs de placement attribuent parfois des gains en capital, souvent nommés « distributions fantômes » sans qu'il y ait de paiement réel dans le compte. Par la suite, il faut faire un ajustement du PBR si cela n'est pas encore fait. Afin d'avoir l'information précise sur ces distributions, veuillez vous référer au site Internet du fonds commun de placement en question.

- ▣ Q : Pourquoi ai-je reçu mon feuillet T3 si tard pendant le mois d'avril ?

R : Les sociétés de fiducie doivent elles-mêmes produire des déclarations de revenus. La coordination entre la production de leurs déclarations et l'émission des feuillets fait en sorte qu'ils attendent parfois jusqu'à la limite prescrite (c'est-à-dire 90 jours après la fin de l'année) avant de fournir aux émetteurs les données nécessaires à la production des T3, ce qui engendre des délais de production.

- ▣ Q : Pourquoi ai-je reçu un feuillet T3 modifié ?

R : Comme mentionné précédemment, les sociétés de fiducie produisent l'information sur leurs distributions très tardivement afin d'être en mesure de coordonner avec leurs propres déclarations. Parfois, des corrections sont nécessaires après la date limite, et peuvent découler d'ajustements ou d'erreurs relevés dans leurs déclarations de revenus, entre autres.

- ▣ Q : J'ai reçu un feuillet T3 de BNCD. Je ne trouve toutefois aucun feuillet T3 émis par BNCD dans le système *Mon dossier* de l'ARC. Pourquoi ?

R : Les feuillets T3 sont émis par BNCD, mais au nom de la fiducie. Les revenus indiqués sur les T3 que vous avez reçus seront donc affichés au nom de la fiducie dans le système *Mon dossier*. Vous ne trouverez pas de T3 au nom de BNCD. Afin de concilier l'information par fiducie indiquée à *Mon dossier*, vous devez vous référer aux détails inscrits à votre *Sommaire de l'état des revenus de fiducie*.

## Compte conjoint

- ▣ À noter que lorsqu'un compte est détenu de façon conjointe entre époux ou conjoints de fait, le client doit faire une répartition des revenus, gains et pertes générés en fonction de la contribution de chacun, et ce, même si un seul feuillet fiscal est émis.

En effet, la législation fiscale applique des règles d'attribution qui empêchent le fractionnement des revenus sur le capital donné ou prêté à faible taux à un époux ou conjoint de fait, ou à un enfant mineur.

## Feuillet T5 – État des revenus de placements / Relevé 3

Le feuillet T5 fait état des revenus de dividendes, des intérêts ainsi que des impôts étrangers payés sur vos investissements détenus dans un compte non enregistré. Vous recevrez aussi un Relevé 3 si vous êtes résident du Québec. Les montants figurant dans les cases du feuillet T5 représentent les totaux indiqués sur le sommaire *Revenus de placements*. Si vous détenez un compte libellé en devises américaines, vous recevrez un T5 distinct pour ce compte. Veuillez noter que le feuillet ne sera pas émis si le total des revenus de placements est inférieur à 50 \$, mais vous devez inclure tout de même ces revenus dans votre déclaration de revenus. À noter que le T5 n'inclut pas les revenus des obligations à escompte, tels que les bons du Trésor et les papiers commerciaux, mais ceux-ci doivent aussi être déclarés.

Si vous détenez des actions d'une société à actions scindées (« split corp »), vous recevrez un T5 additionnel pour les dépenses et les revenus liés aux placements dans cette catégorie de titres. De plus, vous pourriez également recevoir un T5 si vous êtes détenteur d'actions de sociétés de placement immobilier ou d'actions de Fonds d'investissement à capital limité aux États-Unis.

De plus, les fonds communs constitués en société (et non en fiducie) émettent également des feuillets T5 pour déclarer leurs distributions de dividendes et attributions de gains en capital.

Canada Revenue Agency		Agence du revenu du Canada		<b>T5 STATEMENT OF INVESTMENT INCOME</b> ÉTAT DES REVENUS DE PLACEMENTS		Year Année	Protected B / Protégé B when completed / une fois rempli				
24	Dividends from Canadian corporations – Dividendes de sociétés canadiennes Actual amount of eligible dividends Montant réel des dividendes déterminés	25	Taxable amount of eligible dividends Montant imposable des dividendes déterminés	26	Federal credit – Crédit fédéral Dividend tax credit for eligible dividends Crédit d'impôt pour dividendes déterminés	13	Interest from Canadian sources Intérêts de source canadienne	18	Capital gains dividends Dividendes sur gains en capital		
	1188.74		1640.46		246.39						
10	Actual amount of dividends other than eligible dividends Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés	11	Taxable amount of dividends other than eligible dividends Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés	12	Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés	21	Report Code Code du feuillet	22	Recipient identification number Numéro d'identification du bénéficiaire	23	Recipient type Type de bénéficiaire
						0	000 000 000	1			
Other information (see the back) Autres renseignements (voir au verso)		15	49.98	16	7.49						
Recipient's name (last name first) and address – Nom, prénom et adresse du bénéficiaire						Payer's name and address – Nom et adresse du payeur					
FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE						BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa 7 <sup>e</sup> étage Montréal, QC H3B 2G7					
Currency and identification codes Codes de devise et d'identification		27	CAD	28		29	XXXXXX	For information, see the back. Pour obtenir des renseignements, lisez le verso.			
		Foreign currency Devises étrangères		Transit – Succursale		Recipient account Numéro de compte du bénéficiaire					

Privacy Act / Loi sur la protection des renseignements personnels: CRA PPU 150 and CRA PPU 005 / Loi sur la protection des renseignements personnels, Fichiers de renseignements personnels ARC PPU 150 et ARC PPU 005  
T5 (XX)

RELEVÉ		3 Revenus de placement		P8XXXXXX		Année	Code du relevé	Code de la devise	N° du dernier relevé transmis
						20XX	R	CAD	000 000 000
A1	Montant réel des div. déterminés	A2	Montant réel des div. ordinaires	B	Montant imposable des dividendes	C	Crédit d'impôt pour dividendes	D	Intérêts
	45427.06		0.00		62689.34		7460.03		37877.73
E	Autres revenus de source canadienne	F	Revenus bruts étrangers	G	Impôts étrangers	H	Redevances de source canadienne	I	Dividendes sur les gains en capital
	0.00		8744.34		1888.70		0.00		0.00
J	Revenus accumulés (ventes)					Type	Numéro de succursale		
	0.00					1	XXXXXX		
Renseignements complémentaires								Voyez l'explication des cases au verso.	
Nom et adresse du bénéficiaire et nom du second titulaire		Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire		Autre numéro d'identification					
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE		000 000 000							
Nom et adresse du payeur ou du mandataire									
BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa 7 <sup>e</sup> étage Montréal, QC H3B 2G7									
REVENU QUÉBEC		2 – Copie du bénéficiaire (Vous devez inclure ces données à votre déclaration de revenus et conserver cette copie.)		XXXX		Relevé officiel – Revenu Québec Formulaire prescrit – Président-directeur général			

## Dividendes de sociétés canadiennes imposables

Essentiellement, les incidences fiscales associées à un dividende dépendront du type de dividende que vous avez reçu. Un dividende payé par une société canadienne imposable peut être classé très généralement comme un « dividende déterminé » ou un « dividende autre qu'un dividende déterminé ». Les incidences fiscales et les taux appliqués à chaque type de dividende reflètent l'imposition sous-jacente du revenu gagné dans la société. En d'autres termes, le revenu des sociétés qui a été imposé à un taux plus élevé (c'est-à-dire le taux général d'imposition des sociétés) peut être payé comme « dividende déterminé » et donc imposé, entre vos mains, à un taux d'imposition inférieur. Les gains qui ont été imposés à un taux d'imposition moins élevé seront versés sous forme de « dividendes autres que les dividendes déterminés » et vous serez imposés à un taux d'imposition plus élevé. Enfin, les dividendes que vous recevez de sociétés canadiennes imposables seront assujettis à une majoration et à un crédit d'impôt pour dividendes. Un tel mécanisme est mis en place afin d'uniformiser le traitement fiscal en assujettissant au même fardeau fiscal le revenu de tout contribuable, qu'il soit gagné directement par un particulier ou gagné par une société avant d'être versé au particulier (« concept d'intégration »).

### 1 – Dividendes déterminés

Les dividendes déterminés qui vous sont versés durant l'année se trouvent à la case 24 du feuillet T5. Toutefois, ce n'est pas le montant que vous devrez reporter dans votre déclaration, mais le montant majoré qui se trouve à la case 25 – montant imposable de dividendes déterminés. Ce montant est celui de la case 24 multiplié par 1,38. De plus, vous retrouverez à la case 26 le crédit d'impôt pour dividendes déterminés.

### 2 – Dividendes autres que des dividendes déterminés (ou dividendes ordinaires)

Les dividendes autres que des dividendes déterminés qui vous ont été versés pendant l'année se retrouvent à la case 10 du feuillet T5. Toutefois, ce n'est pas ce montant que vous devrez reporter dans votre déclaration, mais le montant majoré qui se trouve à la case 11 du T5. Le montant à la case 11 est celui de la case 10 multiplié par 1,15. De plus, vous retrouverez à la case 12 du T5 le crédit d'impôt pour les dividendes ordinaires.

## Revenus étrangers

Les revenus de dividendes ou d'intérêts ou de toute autre nature de source étrangère figurent à la case 15 du T5. L'impôt payé au pays étranger à l'égard de ces revenus est inscrit à la case 16 du T5 (case G du Relevé 3). Tous les types de revenus étrangers sont regroupés dans la même case, la fiscalité canadienne ne faisant aucune distinction entre ces derniers. Ils sont imposés de la même manière. Le mécanisme de crédit d'impôt étranger vous permettra de récupérer une portion de l'impôt payé dans le pays étranger dans votre déclaration.

## Réorganisation étrangère avec dérivation (« spin off »)

À des fins fiscales canadiennes, lorsqu'une société étrangère procède à une réorganisation et distribue des actions d'une nouvelle société, la valeur des nouvelles actions doit être reportée comme un dividende étranger (case 15 du feuillet T5) lorsque les actions sont détenues dans un compte non enregistré. L'événement est donc généralement imposable au Canada, et ce, même si ce dernier peut être décrit comme n'ayant pas d'impact fiscal dans le pays étranger.

Cependant, un report d'impôt est possible lorsque la réorganisation de la société étrangère satisfait à certains critères de *la Loi de l'impôt sur le revenu* (la loi qui régit l'impôt fédéral canadien, ci-après « L.I.R. »). Afin de profiter de ce report, l'une des exigences est que les sociétés étrangères doivent fournir à l'Agence du revenu du Canada (« l'ARC ») de l'information sur leurs réorganisations. Les sociétés étrangères autorisent généralement l'ARC à publier le fait que leurs actions sont admissibles à ce report. Ainsi, les réorganisations étrangères admissibles se retrouvent généralement sur le site de l'ARC à l'adresse suivante :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/entreprises/sujets/reorganisations-societe-etrangere-derivation-admissibles.html>

Veillez cependant noter que même lorsque la réorganisation étrangère est admissible au report d'impôt, le montant doit tout de même apparaître sur le feuillet T5 (case 15). Ainsi, afin que vous puissiez vous prévaloir du report d'impôt, vous devrez suivre la procédure stipulée sur le site de l'ARC à l'adresse suivante :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/entreprises/sujets/renseignements-actionnaires-canadiens.html>

## Intérêts billets liés

À la suite des changements réglementaires en 2017, en ce qui concerne les cessions ou les transferts de billets liés à des actions avant échéance, tout gain réalisé au moment de la cession ou du transfert doit être considéré comme un intérêt couru. Cet intérêt est déclaré dans la case 30/K du T5/RL-3. La case 21 (produits de disposition) du T5008/RL-18 n'inclura pas l'intérêt qui a été déclaré sur le T5/RL-3.

## Intérêts courus

Les intérêts courus durant l'année sur les titres d'emprunt à escompte (ex. : coupons détachés et obligations résiduelles) et les titres d'emprunt à intérêt composé (ex. : certificats de placement garanti) doivent être déclarés chaque année, même si les intérêts ne sont pas versés. Ces intérêts sont inclus dans votre T5 à la case 13 à l'exception des intérêts sur les coupons détachés et sur les obligations résiduelles qui figurent sur un relevé distinct prévu à cet effet.

## Transfert de titres vers un compte enregistré

Si des obligations d'épargne ou d'autres types d'obligations sont transférées avec les intérêts courus à un régime enregistré d'épargne-retraite (« REER »), à un régime enregistré d'épargne invalidité (« REEI »), à un compte d'épargne libre d'impôt (« CELI ») ou un régime enregistré d'épargne-études (« REEE »), ces derniers seront inclus sur le feuillet T5 et figureront également sur le sommaire *Revenus de placements*.

## Sommaire Revenus de placements

Ce sommaire récapitule par ordre chronologique l'ensemble des revenus de placements portés à vos comptes non enregistrés durant la période.

De plus, il contient des renseignements sur les intérêts que vous avez payés durant l'année, par exemple les intérêts sur le solde débiteur des comptes sur marge ou les intérêts courus payés au moment de l'achat d'une obligation. Les intérêts courus qui ont été payés ne doivent pas être déduits des intérêts reçus. Ils devront être ajoutés aux autres frais financiers si ces derniers sont déductibles. Notez que les frais d'administration annuels d'un REER, d'un FERR, d'un CELI, d'un REEE, d'un REEI, d'un CRI, d'un FRV ou d'un REER immobilisé ne sont pas déductibles, et ce, même si acquittés par l'entremise de sommes d'un compte non enregistré.

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa, 7e étage, Montréal QC H3B 2G7 bnq.ca		REVENUS DE PLACEMENTS 20XX	
PRÉNOM NOM	ADRESSE	ADRESSE	ADRESSE
		Référence XXXXX	Conseiller en placement CDBN
			Téléphone N.A.S 000 000 000
			Résident QUÉBEC
DATE	QUANTITÉ	DESCRIPTION	MONTANT PAYÉ PAR VOUS    PAYÉ À VOUS
<b>VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X</b>			
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JAN	(0) INT 10,96
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 FEV	(0) INT 11,00
20xx/xx/xx	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV 271,17
20xx/xx/xx	1,800	RYL BK CDA NCM-AA 1PF	(1) DIV 500,63
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 MAR	(0) INT 9,99
20xx/xx/xx	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV 468,36
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 AVR	(0) INT 11,12
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 MAI	(0) INT 10,80
20xx/xx/xx	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV 271,17
20xx/xx/xx	1,800	RYL BK CDA NCM-AA 1PF	(1) DIV 500,63
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JUN	(0) INT 11,23
20xx/xx/xx	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV 468,36
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JUI	(0) INT 10,92
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 AOU	(0) INT 11,32
20xx/xx/xx	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV 271,17
20xx/xx/xx	1,800	RYL BK CDA NCM-AA 1PF	(1) DIV 500,63
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 SEP	(0) INT 5,88
20xx/xx/xx	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV 468,36
<b>TOTAUX DE TOUS LES COMPTES : XX-XXXX</b>			
(0) INTERETS CDN À LA SOURCE			93,20
(1) DIVIDENDES DÉTERMINÉS DE CORP. CDN			3,720,48

## Compte conjoint

- À noter que lorsqu'un compte est détenu de façon conjointe entre époux ou conjoints de fait, le client doit faire une répartition des revenus, gains et pertes générés en fonction de la contribution de chacun, et ce, même si un seul feuillet fiscal est émis.

En effet, la législation fiscale applique des règles d'attribution qui empêchent le fractionnement des revenus sur le capital donné ou prêté à faible taux à un époux ou conjoint de fait, ou à un enfant mineur.

## Feuillet T5008/ Relevé 18 - État des opérations sur titres

Si vous avez vendu des titres de votre compte non enregistré au cours de l'année, vous recevrez un feuillet T5008. Si vous êtes résident du Québec, le T5008 / RL-18 contient également l'information nécessaire afin de remplir votre déclaration de revenus provinciale.

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT  
1100, boul. Robert-Bourassa  
7<sup>e</sup> étage  
Montréal, QC H3B 2G7

Year / Année  
**20XX**

Protected B / Protège B  
when completed/une fois rempli  
**T5008 / RL-18**  
Canada Revenue Agency - Agence du revenu du Canada  
Revenu Québec  
Statement of Securities Transactions  
État des opérations sur titres

Recipient Beneficiaire

For Assistance please contact/Pour assistance, contacter

ACCOUNT/COMPTE #

17 Identification of securities Designation des titres	15 Type code of securities Code de genre de titres	14 Date	16 Quantity of securities Quantité de titres	Unit Price Prix unitaire	21 Proceeds of disposition Produits de disposition	20 Cost or Book Value Coût ou valeur comptable	Commission and/or fee Commission et/ou frais
BANQUE DE MONTREAL	SHS	JANV 09	2	97.379	194.76	193.72	
BCE INC	SHS	JANV 09	6	58.610	351.66		
BROOKFIELD INFRA PTNR LBU	PTI	AVR 11	16	51.053	816.86	817.93	
CANAM GROUP INC	SHS	JANV 09	36	8.741	314.69	320.48	
CANAM GROUP INC	SHS	JUIL 06	52	KKD	639.60	639.58	
<b>TOTAL</b>			<b>88</b>		<b>954.29</b>		
COMINAR REAL EST INVT T/U	PTI	JANV 09	19	14.862	282.39	285.37	
ISHARES MSCI BAFE ETF	SHS	JANV 26	840	59.368	65,627.76	65,628.41	1.42
ISHRS CORE S&P/TSX CAPWLD	PTI	JANV 26	3540	24.470	86,625.92	86,630.40	
ISHRS S&P DE M/C CSHDO ETF	PTI	JANV 26	2760	16.420	45,319.20	45,218.24	
SAGINO RIVER EXPL INC	SHS	AVR 11	64	9.167	586.72		
TAROX RES INC	SHS	JUIL 18	70	6.995	489.68		
TOURMALINE OIL CORP	SHS	AVR 11	1	29.179	29.18		
AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC	MPT	MARS 08	1252.422	14.452	18,100.00		
AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC	MPT	JUIN 05	263.661	15.171	4,000.00		
AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC	MPT	JUIL 10	813.793	14.500	11,800.00		
<b>TOTAL</b>			<b>2329.876</b>		<b>33,900.00</b>		
NBI AC ME PP-PW/SP/N'FRAC	MPT	MARS 06	754.458	14.580	11,000.00		

T5008/RL-18. SECURITIES TRANSACTIONS ARE DISCLOSED TO THE CANADA REVENUE AGENCY AND REVENU QUÉBEC (QUÉBEC RESIDENTS ONLY) ON A YEARLY BASIS. THESE TRANSACTIONS ARE TO BE REPORTED ON YOUR ANNUAL RETURN OF INCOME. PLEASE RETAIN FOR INCOME TAX PURPOSES, AS NO OTHER FORM WILL BE ISSUED. RC-16-463  
 T5008/RL-18. LES OPÉRATIONS SUR TITRES SONT DÉCLARÉES ANNUELLEMENT À L'AGENCE DU REVENU DU CANADA ET REVENU QUÉBEC (RÉSIDENTS DU QUÉBEC SEULEMENT) SUR UNE BASE ANNUELLE. CES OPÉRATIONS DOIVENT ÊTRE INCLUSES DANS VOTRE DÉCLARATION DE REVENUS ANNUELLE. VEUILLEZ CONSERVER POUR FINS D'IMPÔT, CAR AUCUN AUTRE FORMULAIRE NE SERA ÉMIS. RC-16-463  
 See the privacy notice on your return.  
 Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration.  
 For more information about this form, visit www.cra-arc.gc.ca/form or call 1-800-959-8281.  
 Pour en savoir plus, allez à www.cra-arc.gc.ca/formulaires ou composez le 1-800-959-7383.  
 T5008 (2017) RL-18 (2017)

< Page 1 de 2 >

- Tel qu'indiqué dans le guide de l'ARC, il est possible que le montant indiqué à la case 20 du feuillet T5008 ne représente pas le prix de base rajusté (PBR) nécessaire au calcul du gain/perte. À ce titre, nous vous prions de vous référer à la FAQ à la fin de cette section pour plus de détails.
- Dans tous les cas, vous devez prendre le « prix de base rajusté » calculé selon vos données globales tel qu'indiqué à la page suivante. **IMPORTANT** : Conservez les explications de vos calculs de vos PBR, surtout s'ils diffèrent des valeurs indiquées à la case 20 de vos feuillets T5008. Vous serez ainsi en mesure de répondre aux demandes de renseignements additionnels des autorités fiscales, le cas échéant.
- Si la case 20 est vide, c'est parce que l'institution n'a pas l'information exacte à ce sujet. Vous devrez donc vérifier dans vos dossiers pour déterminer le PBR afin de pouvoir calculer votre gain ou votre perte.
- Attention**, si vous utilisez des feuillets numérisés, vous devez ajouter manuellement, dans l'annexe 3, le prix de base rajusté, sinon le gain sera surévalué. Veuillez trouver ci-après une section qui vous expliquera le concept de PBR fiscal.

## Comment se calcule le gain ou la perte en capital ?

La perte ou le gain fiscal(e) se calcule comme suit : produit de disposition moins PBR fiscal moins dépenses engagées pour vendre l'immobilisation. Ainsi, le PBR fiscal sert à calculer, au moment de la disposition, la perte ou le gain fiscal(e) du contribuable.

### Produit de disposition

Il s'agit du montant reçu ou à recevoir en contrepartie d'un bien, soit généralement le prix de vente du bien. La case 21 du T5008 représente le produit de disposition avant commission ou frais déboursés.

### Commissions ou frais

Le T5008 indique également les commissions ou frais déboursés. Ils sont nécessaires pour compléter le calcul du gain ou de la perte fiscal(e) comme mentionné précédemment.

### PBR aux fins fiscales

C'est généralement le coût d'acquisition d'un titre avec certains ajustements à la hausse ou à la baisse. Par exemple, les frais de courtage ou de commissions sont ajoutés au PBR et pour certains titres, les distributions de capital viennent réduire le PBR.

### Règles spéciales pour les biens identiques

Lorsqu'une personne acquiert des titres identiques à des coûts variés, un PBR moyen doit être calculé après chaque achat. Les dispositions de biens identiques n'ont aucune incidence sur le PBR. L'ARC considère que les biens identiques sont des biens qui sont semblables en prenant compte des points importants, de sorte qu'un acheteur éventuel n'aura pas de préférence pour l'un plutôt que pour l'autre. Par exemple, les actions d'une même catégorie du capital-actions d'une société ou les unités d'une fiducie de fonds communs de placement seront considérées comme des biens identiques.

Voici le lien de l'ARC qui explique, de manière détaillée, le calcul des gains et pertes de biens en immobilisations :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/revenu-personnel/ligne-127-gains-capital/calculer-declarer-vos-gains-pertes-capital.html>

L'exemple suivant démontre le calcul du PBR moyen pour les actions d'une même catégorie d'actions pour la société ABC inc., soit un calcul du PBR moyen pour les biens identiques :

Société inc.		A	B	C		D	E	
Date		Nombre d'actions achetées ou vendues	Prix achat/prix de vente	Total (AxB)	Total actions	PBR moyen fiscal	PBR moyen fiscal par action	Gains (pertes) C-(A x D)
10-févr	ACHAT	100	12	1200	100	1200	12	
12-mars	ACHAT	150	9	1350	250	2550	10,2	
15-mars	VENTE	(50)	8	400	200	2040	10,2	(110)
25-juil	ACHAT	200	5	1000	400	3040	7,6	

### Date de règlement vs date de la transaction

Une disposition fiscale est déclenchée à la date de règlement et non à la date où l'ordre de la transaction est donné.

### Conversion en dollars canadiens

Il est important de noter que toute l'information qui est reportée sur la déclaration de revenus doit être en dollars canadiens (sauf pour quelques exceptions). De plus, le PBR fiscal doit être calculé en dollars canadiens, et ce, même si le titre (canadien ou étranger) est libellé dans une autre devise. Ainsi, ce sont les taux de change en vigueur au moment de l'achat et de la disposition qui doivent être utilisés aux fins du calcul du PBR et du produit de disposition respectivement et ce, afin de calculer le gain ou la perte. Cependant, tel que le mentionne l'ARC sur son site, elle permet d'utiliser le taux de change annuel moyen lorsque les transactions s'échelonnent sur toute l'année, comme le fait de recevoir des dividendes ou des intérêts, ce qui n'est pas le cas pour le calcul du PBR, du produit de disposition et du gain/perte en capital.

## Billets liés

Un billet lié est une créance habituellement émise par une institution financière, dont le rendement est lié d'une certaine manière à la performance d'au moins un actif ou indice de référence au cours du terme de la créance.

Auparavant, la vente d'un billet lié avant l'échéance entraînait généralement un gain ou une perte en capital seulement. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2017, les gains réalisés sur la vente d'un billet lié (en totalité ou en partie) sont considérés comme des intérêts accumulés sur la créance. Cette mesure assure que tout rendement positif sur un billet lié conserve le même caractère, qu'il soit réalisé à l'échéance ou reflété dans une vente sur un marché secondaire.

Les trois éléments suivants doivent être identifiés à la vente ou à l'échéance d'un billet lié :

- 1 - Les intérêts imposables (feuillelet T5);
- 2 - Les intérêts payés au vendeur lors de l'achat. Ils sont déductibles dans l'annexe 4 (aucun feuillelet prescrit);
- 3 - Le gain ou la perte s'il y a lieu (feuillelet T5008 et calcul du PBR).

Il est conseillé de calculer ou d'identifier chacune des étapes dans l'ordre suivant :

1- *Calcul des intérêts* : Le paragraphe 20(14.2) de la L.I.R. prévoit que la différence entre la somme reçue en échange du billet (ci-après « Prix de vente ») et le capital résiduel (ci-après « Valeur nominale ») est un revenu d'intérêts, et ce, peu importe si le billet lié a été vendu avant son échéance ou non. S'il y a eu des remboursements de capital pendant la période de détention du billet, le montant remboursé réduit la valeur nominale (voir exemple 6 ci-dessous). Notez que même si une perte en capital est déclenchée dans le calcul à la troisième étape, cette perte en capital ne réduit pas les intérêts calculés à la présente étape.

L'ARC ainsi que Revenu Québec exigent que la partie intérêts soit incluse sur un feuillelet T5/Relevé 3.

2 - *Calcul des intérêts payés au vendeur lors de l'achat* : Lorsqu'une prime est payée au moment de l'acquisition du billet lié, cette prime représente généralement des intérêts payés au vendeur. Le cas échéant, ce montant, limité aux intérêts calculés à l'étape 1 et inscrit sur le T5, est alors déductible pour l'acquéreur à titre « d'intérêts payés » comme prévu à l'alinéa 20(14) b) de la L.I.R. Dans la déclaration de revenus du particulier ce montant doit être indiqué à l'annexe 4. Les intérêts payés viennent également réduire le coût d'acquisition aux fins du calcul du PBR (voir exemple 3 ci-dessous).

3 - *Calcul du gain ou de la perte* : Au moment de la vente ou de l'échéance, il est nécessaire de calculer s'il y a un gain ou une perte. À cette fin, le produit de disposition doit être réduit des intérêts inclus au moment de la vente ou de l'échéance (étape 1). N'oubliez pas que le coût initial doit, dans certaines circonstances, être ajusté afin d'obtenir le prix de base rajusté (PBR) nécessaire au calcul du gain ou de la perte en capital. Pour plus de détails, référez-vous à la section « Comment se calcule le gain ou la perte en capital ? » ci-dessus.

Notez que la vente ou l'échéance sera reportée sur un feuillelet T5008 (Case 15 = ELN ou BLA pour billets liés) / Relevé 18. Le produit de disposition sur le feuillelet T5008 / Relevé 18 tient compte de la réduction des intérêts indiqués sur le T5/Relevé 3.

Voici quelques exemples afin d'illustrer le calcul des intérêts ainsi que celui du gain ou de la perte résultant de la disposition ou de l'échéance.

**Exemple 1 : Achat à la valeur nominale**

Valeur nominale	1 000 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 000 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 020 \$
Intérêts (T5)	20 \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>	
Produit de disposition	1 020 \$
Ajustement (intérêts)	20 \$
Produit de disposition (T5008)	1 000 \$
Coût initial	1 000 \$
Ajustement	- \$
Prix de base rajusté	1 000 \$
Gain (perte)	- \$

**Exemple 2 : Commissions**

Le paiement d'une commission nécessite un ajustement au calcul du gain (perte). Si au moment de la disposition, une commission de 25 \$ a été payée, ce montant doit être considéré dans le calcul du gain ou de la perte. Se référer à la section « Comment se calcule le gain ou la perte en capital? » ci-dessus. Précisons qu'aucun ajustement n'est nécessaire lorsque la commission est intégrée au produit, c'est-à-dire prévue dans le document d'émission du billet.

Valeur nominale	1 000 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 000 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 020 \$
Commission à l'achat	\$
Commission à la vente	25 \$
Intérêts (T5)	20 \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>	
Produit de disposition	1 020 \$
Ajustement (intérêts)	20 \$
Produit de disposition (T5008)	1 000 \$
Commission à la vente	25 \$
Coût initial	1 000 \$
Ajustement	0
Prix de base rajusté	1 000 \$
Gain (perte)	25 \$

### Exemple 3 : Prix d'acquisition excède la valeur nominale

Lorsqu'une prime est payée au moment de l'acquisition du billet lié, généralement cette prime représente des intérêts payés au vendeur. Le cas échéant, ce montant est alors déductible pour l'acquéreur à titre « d'intérêts payés » comme prévu à l'alinéa 20(14)b) de la L.I.R. Dans la déclaration de revenus du particulier ce montant doit être indiqué à l'annexe 4. Les intérêts payés viennent également réduire le coût d'acquisition aux fins du calcul du PBR.

Valeur nominale	1 000 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 050 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 070 \$
Intérêts (T5)	70 \$
Déduction intérêts payés à l'achat (annexe 4)	(50) \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>	
Produit de disposition	1 070 \$
Ajustement (intérêts)	70 \$
Produit de disposition (T5008)	1 000 \$
Coût initial	1 050 \$
Ajustement (intérêts payés à l'achat)	(50) \$
Prix de base rajusté	1 000 \$
Gain (perte)	- \$

### Exemple 4 : Prix d'acquisition inférieur à la valeur nominale

Valeur nominale	1 000 \$
Prix d'acquisition investisseur	998 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 000 \$
Intérêts (T5)	- \$
Déduction intérêts payés à l'achat (annexe 4)	- \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>	
Produit de disposition	1 000 \$
Ajustement (intérêts)	- \$
Produit de disposition (T5008)	1 000 \$
Coût initial	998 \$
Ajustement (intérêts payés à l'achat)	- \$
Prix de base rajusté	998 \$
Gain (perte)	2 \$

### Exemple 5 : Billets liés en devise étrangère

Les intérêts reçus (imposables) sont convertis en utilisant le taux de change au moment du versement. Les intérêts payés (déductibles à l'annexe 4) sont convertis au taux de change applicable au moment de l'acquisition.

Pour le calcul du gain (perte), le produit de disposition ainsi que les frais liés sont convertis au taux de change au moment de la disposition ou de l'échéance, selon le cas. Le produit de disposition est réduit des intérêts inclus en dollars canadiens. Finalement, le coût initial est converti au taux de change au moment de l'acquisition. Pour les ajustements au prix de base rajusté (par exemple les intérêts payés), ceux-ci sont convertis au taux de change au moment où ils surviennent.

	(1)		(2)	(1) x (2)
	USD		Taux de conversion	\$ CAD
Valeur nominale	1 000 \$	16 janv. 2019	1,1	1 100 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 050 \$	18 avr. 2019	1,2	1 260 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 070 \$	26 nov. 2019	1,3	1 391 \$
Intérêts (T5)	70 \$		1,3	91 \$
Déduction intérêts payés à l'achat (annexe 4)	(50) \$		1,2	(60) \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>				
Produit de disposition	1 070 \$		1,3	1 391 \$
Ajustement (intérêts)	(70) \$		1,3	(91) \$
Produit de disposition (T5008)	1 000 \$			1 300 \$
Coût initial	1 050 \$		1,2	1 260 \$
Ajustement (intérêts payés à l'achat)	(50) \$		1,2	(60) \$
Prix de base rajusté	1 000 \$			1 200 \$
Gain (perte)	- \$			100 \$

### Exemple 6 : Remboursement de capital

Lorsqu'il y a des remboursements de capital pendant la période de détention, le montant remboursé réduit la valeur nominale pour le calcul des intérêts au moment de la disposition ou de l'échéance. Ce montant réduit également le coût d'acquisition afin d'obtenir le prix de base rajusté (PBR) pour le calcul du gain ou de la perte.

Valeur nominale	1 000 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 000 \$
Remboursement de capital	(200) \$
Prix de vente avant l'échéance	820 \$
Intérêts (T5)	20 \$
<b>Calcul du gain (perte)</b>	
Produit de disposition	820 \$
Ajustement (intérêts)	(20) \$
Produit de disposition (T5008)	800 \$
Coût initial	1 000 \$
Ajustement (remboursement de capital)	(200) \$
Prix de base rajusté	800 \$
Gain (perte)	- \$

## FAQ – Feuillet T5008 / Relevé 18

- Q : Dans quelles circonstances des ajustements au montant indiqué à la case 20 de mon feuillet T5008/RL-18 peuvent être requis afin de déterminer le PBR aux fins fiscales ?
- R : Il existe une grande variété de raisons pour lesquelles le montant de la case 20 pourrait ne pas refléter avec exactitude le PBR, notamment :
- lorsqu'un titre a été transféré dans votre compte, les renseignements qui ont été fournis par l'institution qui a transféré le titre peuvent être incorrectes.
  - lorsque vous détenez des titres identiques dans plusieurs comptes non enregistrés, même lorsque les comptes sont tous dans la même institution.
  - lorsque vous avez déjà subi des pertes assujetties à la réglementation sur les pertes apparentes.
  - lorsque vous avez fait un choix fiscal, entrepris certaines transactions de roulement (incluant un roulement au conjoint ou succession) ou avez été assujetti à des règles de « dispositions présumées » pour le titre.
  - certains événements de marché tels que les fusions, acquisitions et réorganisations étrangères avec dérivation (« spin-off ») peuvent ne pas avoir été correctement considérés.
  - si vous avez cédé des participations dans des fonds communs de placement, des fiducies de revenu, des fiducies de redevance, des fiducies de placement immobilier (FPI), des fonds négociés en bourse (FNB) ou des sociétés en commandite, le montant de la case 20 pourrait ne pas refléter les remboursements de capital (qui réduit le PBR) et les distributions réinvesties (qui augmentent le PBR).
  - si vous avez effectué des transactions de vente à découvert et que la position n'a pas été entièrement couverte pendant l'année, la valeur comptable pourrait ne pas être reflétée avec exactitude.





## FAQ – T5013 / Relevé 15

- ▣ Q: J'ai reçu un feuillet T5013 de BNCD. Je ne trouve toutefois aucun feuillet T5013 émis au nom de BNCD dans le système *Mon dossier* de l'ARC. Pourquoi ?

R: Les feuillets T5013 sont émis par BNCD, mais au nom de la société. Les revenus indiqués sur le T5013 seront donc affichés au nom de la société dans le système *Mon dossier*. Vous ne trouverez pas de T5013 au nom de BNCD dans *Mon dossier*.

## Compte conjoint

- ▣ Lorsqu'un compte est détenu de façon conjointe entre époux ou conjoints de fait, le client doit faire une répartition des revenus, gains et pertes générés en fonction de la contribution de chacun, et ce, même si un seul feuillet fiscal est émis.

En effet, la législation fiscale applique des règles d'attribution qui empêchent le fractionnement des revenus sur le capital donné ou prêté à faible taux à un époux ou conjoint de fait, ou à un enfant mineur.

# REER

## Feuillet de cotisation REER

Si vous avez contribué à un REER dont vous, ou votre époux ou conjoint de fait, êtes le rentier, entre le 1<sup>er</sup> mars 2019 et le 2 mars 2020, vous recevrez un ou des reçu(s) de contribution REER. Les reçus seront divisés par période, soit celle du 1<sup>er</sup> mars 2019 jusqu'au 31 décembre 2019 et celle couvrant les 60 premiers jours de l'année 2020, soit du 1<sup>er</sup> janvier 2020 au 2 mars 2020.

Il est important de remplir l'annexe 7 de votre déclaration de revenus 2019 et d'y inclure tous les reçus incluant ceux qui couvrent les 60 premiers jours de 2020, et ce, même si vous ne demandez pas de déductions REER dans votre déclaration de revenus de 2019 pour une partie ou la totalité des contributions entre le 1<sup>er</sup> mars 2019 et le 2 mars 2020.

 <b>BANQUE NATIONALE</b> COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 <sup>e</sup> étage Montréal, QC H3B 2G7		<b>RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE</b> ANNEXER À VOTRE DÉCLARATION D'IMPÔT FÉDÉRAL	
DATE	No. DE COMPTE	DURANT LES 60 PREMIERS JOURS DE L'ANNÉE (S)	DURANT LE RESTE DE L'ANNÉE (S)	NOM DU COTISANT	
22 JAN 20XX	XX-XXXX-X	740,00		PRÉNOM NOM	
FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE			RENTIER No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	COTISANT No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	
			Cotisation versée entièrement ou partiellement en nature <input type="checkbox"/>		
Reçu officiel impôt			Enregistré en vertu de la loi de l'impôt sur le revenu (CANADA) et assujéti à celle-ci		
			PAR  DIRIGEANT AUTORISÉ		
 <b>BANQUE NATIONALE</b> COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 <sup>e</sup> étage Montréal, QC H3B 2G7		<b>RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE</b> ANNEXER À VOTRE DÉCLARATION D'IMPÔT PROVINCIAL	
DATE	No. DE COMPTE	DURANT LES 60 PREMIERS JOURS DE L'ANNÉE (S)	DURANT LE RESTE DE L'ANNÉE (S)	NOM DU COTISANT	
22 JAN 20XX	XX-XXXX-X	740,00		PRÉNOM NOM	
FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE			RENTIER No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	COTISANT No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	
			Cotisation versée entièrement ou partiellement en nature <input type="checkbox"/>		
Reçu officiel impôt			Enregistré en vertu de la loi de l'impôt sur le revenu (CANADA) et assujéti à celle-ci		
			PAR  DIRIGEANT AUTORISÉ		
 <b>BANQUE NATIONALE</b> COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 <sup>e</sup> étage Montréal, QC H3B 2G7		<b>RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE</b> CONSERVÉ PAR LE BÉNÉFICIAIRE	
DATE	No. DE COMPTE	DURANT LES 60 PREMIERS JOURS DE L'ANNÉE (S)	DURANT LE RESTE DE L'ANNÉE (S)	NOM DU COTISANT	
22 JAN 20XX	XX-XXXX-X	740,00		PRÉNOM NOM	
FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE			RENTIER No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	COTISANT No. ASSURANCE SOCIALE 000 000 000	
			Cotisation versée entièrement ou partiellement en nature <input type="checkbox"/>		
Reçu officiel impôt			Enregistré en vertu de la loi de l'impôt sur le revenu (CANADA) et assujéti à celle-ci		
***AVIS: UNE COPIE DE CE REÇU EST TRANSMISE AUX CENTRES FISCAUX*** Reçu officiel impôt			PAR  DIRIGEANT AUTORISÉ		

## REER au profit du conjoint

Vous pouvez verser vos cotisations dans le REER de votre conjoint (époux ou conjoint de fait) plutôt que dans votre REER. Ces cotisations seront déductibles dans votre déclaration de revenus en fonction de votre maximum déductible au titre de votre REER (soit, votre droit de cotisation au REER). Vous devrez identifier séparément, dans l'annexe 7, vos cotisations dans votre REER de celles dans le REER au profit de votre conjoint.

## Cotisations excédentaires

Un impôt spécial de 1 % par mois est prévu sur les cotisations excédentaires versées à un REER, qui dépassent de plus de 2 000 \$ le maximum déductible au titre de votre REER.

Si vous êtes assujéti à cet impôt spécial, vous devez remplir une déclaration T1-OVP, *Déclaration des particuliers pour 20XX Cotisations excédentaires versées à un REER, RPD et RPAC*, l'envoyer à votre centre fiscal et faire un paiement dans les 90 jours suivant la fin de l'année civile afin de ne pas payer une pénalité ou des intérêts.

L'application de cet impôt spécial (1 %) peut cesser soit :

- ▣ au moment où vous avez de nouveaux droits de cotisation REER ;
- ▣ au moment du retrait des cotisations excédentaires.

## Retrait des cotisations excédentaires

Si vous retirez les cotisations excédentaires de votre REER, vous devrez inclure le montant retiré dans votre revenu pour l'année du retrait, même si vous n'avez jamais déduit ce montant dans vos déclarations de revenus des années précédentes. Il est toutefois possible d'obtenir une déduction compensatoire lorsque certaines conditions sont respectées.

## Retrait REER ou FERR – Feuilles T4RSP et T4RIF (fédéral) et Relevé 2 (Québec)

Si vous avez fait un retrait de votre compte REER ou FERR au cours de l'année, vous recevrez un feuillet T4RSP ou T4RIF, selon le cas (ainsi qu'un Relevé 2 si vous êtes résident du Québec), indiquant le montant retiré et l'impôt retenu à la source. La retenue à la source sera créditée à votre impôt redevable dans votre déclaration de revenus. Il se peut que vous deviez tout de même payer de l'impôt, notamment si vous avez d'autres sources de revenus.

Canada Revenue Agency		Agence du revenu du Canada		STATEMENT OF RRSP INCOME ÉTAT DU REVENU PROVENANT D'UN REER				T4RSP	
Year Année	16 20XX	17 Annuity payments Paiements de rente	18 Refund of premiums Remboursement de primes	19 Refund of excess contributions Remboursement des cotisations excédentaires	20 Refund of excess contributions Remboursement des cotisations excédentaires	21 Withdrawal and commutation payments Retrait et paiements de conversion	22 10000.00	23 LLP withdrawal Retrait REEP	24 26
		28 Other income or deductions Autres revenus ou déductions	29 Income tax deducted Impôt sur le revenu retenu	30 2000.00	31 Amounts deemed received on death Montants réputés reçus au décès	32 HBP withdrawal Retrait RAP	33 35	Transfers on breakdown of marriage or common-law part. Transferts après rupture du mariage ou de l'union de fait	
Recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire Last name (print) / Nom de famille (en lettres moulées): FIRST NAME SURNAME First name / Prénom: PRÉNOM NOM Address / Adresse: ADDRESS Initials / Initiales:									
				24 Contributor spouse or common-law partner Époux ou conjoint de fait cotisant	36 Spouse's or common-law partner's social insurance number* Numéro d'assurance sociale de l'époux ou du conjoint de fait		12 Social insurance number* 000 : 000 : 000 Numéro d'assurance sociale*		
				37 Contract number XXXXXXX Numéro de contrat		60 Name of payer (issuer) of plan – Nom du payeur (émetteur) du régime BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT			
				61 Account Number Numéro de compte	40 Tax-paid amount Montant libéré d'impôt				

Privacy Act, Personal Information Bank number CRA PPU 005 and CRA PPU 047  
Loi sur la protection des renseignements personnels, Fichier de renseignements personnels ARC PPU 005 et ARC PPU 047

T4RSP (XX)

\*If your social insurance number is not shown, see the back of this slip.  
\*Si votre numéro d'assurance sociale n'est pas indiqué, lisez le verso de ce feuillet.

**Protected B when completed / Protégé B une fois rempli**

Canada Revenue Agency		Agence du revenu du Canada		STATEMENT OF INCOME FROM A REGISTERED RETIREMENT INCOME FUND ÉTAT DU REVENU PROVENANT D'UN FONDS ENREGISTRÉ DE REVENU DE RETRAITE				T4RIF	
Year Année	16 20XX	17 Taxable amounts Montants imposables	18 20000.00	19 Deceased Personne décédée	20 Deregistration Annulation de l'enregistrement	21 Other income or deductions Autres revenus ou déductions	22 4161.58	23 Excess amount Excédent	24 26
		28 Income tax deducted Impôt sur le revenu retenu	29 416.16	30 Year Année	31 Month Mois	32 Day Jour	33 35	Spousal or common-law partner RRIF FERR au profit de l'époux ou conjoint de fait	
Recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire Last name (print) / Nom de famille (en lettres moulées): FIRST NAME SURNAME First name / Prénom: PRÉNOM NOM Address / Adresse: ADDRESS Initials / Initiales:									
				36 Spouse's or common-law partner's social insurance number* Numéro d'assurance sociale de l'époux ou conjoint de fait		12 Social insurance number* 000 : 000 : 000 Numéro d'assurance sociale*			
				37 Contract number XXXXXXX Numéro de contrat		60 Name of payer (center) of fund BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT Nom du payeur (émetteur) du fonds			
				61 Account Number Numéro de compte	36 Tax-paid amount Montant libéré d'impôt				

Privacy Act, Personal Information Bank number CRA PPU 005 and CRA PPU 047  
Loi sur la protection des renseignements personnels, Fichier de renseignements personnels ARC PPU 005 et ARC PPU 047

T4RIF (XX)

\*If your social insurance number is not shown, see the back of this slip.  
\*Si votre numéro d'assurance sociale n'est pas indiqué, lisez le verso de ce feuillet.

**Protected B when completed / Protégé B une fois rempli**

RELEVÉ 2 Revenus de retraite et rentes						RL-2 (20XX-10)					
A- Prestations d'un RPA		B- Prestations (REER, FERR, RPOB ou EFACR/VER) ou rentes		C- Autres paiements		D- Remboursement de primes au conjoint survivant (REER)		E- Prestation réputée reçue au décès (REER, FERR ou EFACR/VER)		F- Remboursement de cotisations insuffisées (REER ou EFACR/VER)	
		16552.27								000 000 000	
G- Montant imposable en raison de la révocation (REER ou FERR)		H- Autres revenus (REER ou FERR)		I- Montant donnant droit à une déduction (REER ou FERR)		J- Impôt du Québec retenu à la source		K- Revenus gagnés après le décès (REER, FERR ou EFACR/VER)		L- Retrait dans le cadre du REEP	
M- Montants libérés d'impôt		O- Retrait dans le cadre du RAP		Renseignements complémentaires							
Nom de famille, prénom et adresse du bénéficiaire						Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire		Conjoint cotisant (REER ou FERR) - N°-Numéro d'assurance sociale			
PRÉNOM NOM						XXXXXXX					
ADRESSE						000, 000, 000					
ADRESSE											
ADRESSE											
Nom et adresse du payeur ou de l'émetteur											
BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT											
1100, boul. Robert-Bourassa											
7 <sup>e</sup> étage											
Montréal, QC H3B 2G7											

**REVENU QUÉBEC**

**2 - Copie du bénéficiaire**  
(Vous devez inclure ces données à votre déclaration de revenus et conserver cette copie.)

**Relevé officiel – Revenu Québec**  
Formulaire prescrit – Président-directeur général

## Règles d'attribution : calcul du montant à inclure dans votre revenu et dans celui de votre époux ou conjoint de fait

Au moment du retrait d'un REER qui est au profit de votre époux ou conjoint de fait, il est possible que le montant inscrit sur le feuillet T4RSP ou le T4RIF vous soit réattribué en partie ou en totalité (même si c'est le nom du rentier qui apparaît sur le feuillet), c'est-à-dire que vous devez en tenir compte dans votre déclaration de revenus (celle du cotisant).

Si vous avez cotisé à un REER au profit de votre époux ou conjoint de fait en 2017, 2018 ou 2019, vous devrez peut-être inclure dans votre revenu de 2019 une partie ou la totalité des montants retirés du REER au profit de votre époux ou conjoint de fait.

Ainsi pour l'année du retrait (ex. : 2019), vous devez inclure le moins élevé du montant que vous avez cotisé au REER de votre époux ou conjoint de fait pour l'année du retrait (2019) ainsi que les deux années précédentes (2018 et 2017) ou du montant que l'époux ou conjoint de fait a retiré de son REER (2019).

Consultez le site de l'ARC pour plus de détails :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/reer-regimes-connexes/faire-retrait/retraits-reer-profit-epoux-conjoint-fait.html>

Utilisez le formulaire T2205, *Montants provenant d'un REER, d'un FERR ou d'un RPD au profit de l'époux ou conjoint de fait à inclure dans le revenu*, pour calculer le montant à inclure dans votre déclaration de revenus et dans celle de votre époux ou conjoint de fait.

Dans tous les cas, le particulier dont le nom figure sur le feuillet doit déclarer l'impôt retenu. La plupart du temps, après un retrait, le feuillet de renseignements est établi au nom du rentier. Cependant, vous devez déclarer le revenu selon le calcul des parties 1 et 2 du formulaire T2205.

## Exceptions

La règle d'attribution ne s'applique pas dans les situations suivantes :

- ▶ Les conjoints vivent séparément au moment du retrait, pour cause d'échec de l'union;
- ▶ Au moment du retrait, vous ou votre conjoint étiez non-résident du Canada;
- ▶ Au montant minimum prescrit d'un FERR; la règle ne s'applique qu'au montant excédant le retrait minimum pour l'année;
- ▶ L'année du décès.

## Transfert du FERR/FRV au REER/CRI

Il peut arriver, dans certaines circonstances, qu'un rentier transfère des fonds de son FERR / FRV à son REER / CRI. Bien que ce type de transfert ne soit pas imposable, le montant transféré du FERR (FRV) au REER (CRI) donnera lieu à l'émission d'un T4RIF et d'un Relevé 2 (pour les résidents du Québec), ainsi qu'à un feuillet de cotisation REER. Le T4RIF/Relevé 2 aura pour effet d'inclure le montant dans la déclaration de revenus, tandis que le feuillet de cotisation REER, inscrit adéquatement dans l'annexe 7 de la déclaration de revenus fédérale (section transfert), donnera une déduction qui annulera l'inclusion dans le revenu net.

Notez cependant que les transferts suivants n'engendrent pas de feuillets fiscaux ni d'intervention dans la déclaration de revenus : REER/CRI à REER/CRI, REER/CRI à FERR/FRV, ou FERR/FRV à FERR/FRV.

## Retrait REEE – Feuillet T4A (fédéral) / Relevé 1 (Québec)

Un retrait de revenu d'un REEE sera suivi par l'émission d'un feuillet T4A/Relevé 1 au nom du bénéficiaire du régime. Les retraits de capital d'un REEE ne sont pas assujettis à l'impôt.

**T4A**  
STATEMENT OF PENSION, RETIREMENT, ANNUITY, AND OTHER INCOME  
ÉTAT DU REVENU DE PENSION, DE RETRAITE, DE RENTE OU D'AUTRES SOURCES

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada

Year / Année: 20XX

Payer's name – Nom du payeur: **BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT**

Payer's account number / Numéro de compte du payeur: 061

Social insurance number / Numéro d'assurance sociale: 012 000-000-000

Recipient's account number / Numéro de compte du bénéficiaire: 013

Recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire

Last name (in capital letters) – Nom de famille (en lettres moulées): FIRST NAME SURNAME  
First name – Prénom: PRÉNOM  
Initials – Initiales: NOM

ADDRESS / ADRESSE

Box – Case: 014, Recipient's Number / Numéro du bénéficiaire: XXXXXXXX

Box – Case: 016, Amount – Montant: 3451.31

Box – Case: 022, Amount – Montant: [ ]

Box – Case: 018, Amount – Montant: [ ]

Box – Case: 020, Amount – Montant: [ ]

Box – Case: 024, Amount – Montant: [ ]

Box – Case: 048, Amount – Montant: [ ]

Other information (see over) / Autres renseignements (voir au verso)

Box – Case: 042, Amount – Montant: 3451.31

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

Box – Case: [ ], Amount – Montant: [ ]

RC-XX-XXX

**RELEVÉ 1**  
Revenus d'emploi et revenus divers

FSXXXXXXX

Année: 20XX

Code du relevé: R

N° du dernier relevé transmis: [ ]

RL-1 (20XX-10)

000 000 000

000 000 000

A- Revenus d'emploi

B- Cotisation au RRQ

C- Cotisation à l'assurance emploi

D- Cotisation à un RPA

E- Impôt du Québec retenu

F- Cotisation syndicale

G- Salaire admissible au RRQ

H- Cotisation au RQAP

I- Salaire admissible au RQAP

J- Régime privé d'ass. maladie

K- Voyages (région éloignée)

L- Autres avantages

M- Commissions

N- Dons de bienfaisance

O- Autres revenus: 872.62

P- Régime d'ass. interentreprises

Q- Salaires différés

R- Revenu « situé » dans une réserve

S- Pourboires reçus

T- Pourboires attribués

U- Retraite progressive

V- Nourriture et logement

W- Véhicule à moteur

Code (case O): RU

Renseignements complémentaires: [ ]

Nom de famille, prénom et adresse du particulier

PRÉNOM NOM  
ADRESSE  
ADRESSE  
ADRESSE

Numéro d'assurance sociale du particulier: 000 | 000 | 000

Numéro de référence (facultatif): XXXXXX

Nom et adresse de l'employeur ou du payeur

**BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT**  
1100, boul. Robert-Bourassa  
7<sup>e</sup> étage  
Montréal, QC H3B 2G7

XXXX

**Relevé officiel – Revenu Québec**  
Formulaire prescrit – Président-directeur général

**REVENU QUÉBEC**

**2 - Copie du particulier**  
(Vous devez inclure ces données à votre déclaration de revenus et conserver cette copie.)

## Le compte d'épargne libre d'impôt (« CELI »)

Le CELI est un compte qui permet d'épargner et de faire fructifier les montants à l'abri de l'impôt. Toute somme accumulée dans un CELI ou retirée de celui-ci ne sera pas imposable.

### Admissibilité

Est admissible au CELI tout individu de 18 ans et plus, résidant au Canada et ayant un numéro d'assurance sociale valide. Si un individu atteint l'âge de 18 ans durant l'année, il devra attendre sa date d'anniversaire pour ouvrir un CELI. Dans les provinces canadiennes où l'âge de la majorité est de 19 ans (Colombie-Britannique, Nouveau-Brunswick, Nouvelle-Écosse, Nunavut, Territoires du Nord-Ouest, Yukon et Terre-Neuve-et-Labrador), le compte devra être ouvert de la façon suivante : « Nom de l'enfant, A/S de nom du tuteur, tutelle au mineur ». Lorsque l'individu aura 19 ans, il faudra alors ouvrir un nouveau compte CELI au nom de la personne en question et obtenir de nouveaux documents signés par celle-ci.

### Plafond annuel de cotisations à un CELI

Le plafond de cotisation CELI en 2019 et en 2020 est de 6 000 \$. Le plafond est indexé aux taux d'inflation et arrondi au montant de 500 \$ le plus près. Le montant de droit de contribution en 2015 était exceptionnellement de 10 000 \$. En ce qui concerne les années de 2013, 2014, 2016, 2017 et 2018, le droit ou plafond s'élevait à 5 500 \$ et celui des années 2009 à 2012 s'établissait à 5 000 \$.

Une cotisation au CELI ne peut pas être déduite du revenu (contrairement à une cotisation REER). Les droits de cotisation inutilisés sont reportés indéfiniment aux années ultérieures et il n'y a pas de plafond cumulatif. De plus, les sommes retirées du CELI au cours d'une année s'ajoutent aux droits de cotisation de la personne pour l'année suivante. Cela permet aux personnes qui effectuent un retrait de leur CELI pour utiliser l'épargne accumulée, de cotiser à nouveau une somme équivalente au retrait l'année suivante ou une année ultérieure.

Le calcul des droits de cotisation annuels est le suivant :

Droits inutilisés des années antérieures + retraits de l'année précédente + droits de cotisation de l'année en cours.

Par exemple, une personne a un CELI depuis quelques années et a des droits inutilisés de 10 000 \$. De plus, la même année elle retire 7 000 \$. L'année suivante, elle pourra donc cotiser 17 000 \$, plus les droits de cotisation de l'année en cours. Tout comme pour les REER, il n'est pas possible pour les institutions financières de calculer le montant de cotisation autorisé d'un client. Il est toutefois possible pour celui-ci de trouver des renseignements sur ses droits de cotisation sur le site de l'ARC, section *Mon dossier*, disponible à l'adresse suivante :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/compte-epargne-libre-impot/cotisations.html>

Il est possible de faire des cotisations « en biens ». Le montant de la cotisation sera égal à la juste valeur marchande (« JVM ») du bien. L'ARC considère alors qu'il y a eu disposition du bien à la JVM au moment de la cotisation. Lorsque la JVM excède le coût fiscal du bien, il faudra déclarer un gain en capital lors de la production de votre déclaration de revenus. Cependant, lorsque le coût fiscal excède la JVM, il ne sera pas possible de déclarer la perte en capital puisqu'en vertu de la L.I.R., elle sera une « perte réputée nulle ».

Il n'y a pas d'âge maximum pour cotiser. Aucun feuillet fiscal ne sera émis. L'ARC établira chaque année le montant de cotisation permis pour le titulaire du CELI. Les intérêts payés sur un emprunt de sommes investies dans un CELI ne sont pas déductibles à des fins fiscales.

## Cotisations excédentaires

Les cotisations excédentaires sont assujetties à un impôt de 1 % par mois et le revenu attribuable à des cotisations excédentaires délibérées sera imposable à 100 %. Il n'y a pas de processus spécial pour retirer une cotisation excédentaire, il s'agit d'un retrait régulier. Le retrait des cotisations excédentaires ne permet pas au titulaire d'accumuler de nouveaux droits de cotisation.

### ▸ Exemple :

Michel a ouvert un CELI le 6 février 2009 et a cotisé 5 000 \$. Le 3 mars 2010, il a cotisé un montant de 7 000 \$. Puisque le droit de cotisation CELI de Michel au début de 2010 n'était que de 5 000 \$ (le droit de cotisation de cette année-là), il y a un excédent de 2 000 \$ dans son compte en raison de la cotisation de 7 000 \$ qu'il a effectuée le 3 mars. Le 17 mai 2010, Michel a retiré un montant de 3 200 \$ de son CELI. Ce retrait fait en sorte qu'il n'y a plus d'excédent CELI et que 1 200 \$ pourront être ajoutés au montant de cotisation autorisé de Michel pour 2011.

### ▸ L'impôt à payer serait donc de :

Excédent x 1 % x nombre de mois, soit 2 000 \$ x 1 % x 3 mois = 60 \$

À noter que l'application de cet impôt spécial (1 %) peut cesser au moment où le contribuable a de nouveaux droits de cotisation CELI.

## Retraits

Les retraits sont permis en tout temps, à n'importe quelles fins et ne sont pas imposables. Le montant total des retraits pourra être versé à nouveau dans le CELI au cours de l'année suivante ou ultérieure (augmentation des droits de cotisation). Un retrait CELI redonne des droits de cotisation, ce qui n'est pas le cas pour un REER.

## Échéance du régime

Contrairement au REER où l'on doit fermer le régime à 71 ans, le CELI n'a pas d'échéance. Le CELI offre ainsi aux aînés de 71 ans et plus un autre mécanisme d'épargne libre d'impôt.

## Différences entre un CELI et un REER

Les deux régimes offrent des avantages fiscaux, mais présentent d'importantes différences.

- Les cotisations à un REER sont déductibles du revenu aux fins de l'impôt, mais pas celles effectuées à un CELI.
- Les retraits d'un REER s'ajoutent au revenu, sont imposés au taux en vigueur et ne redonnent pas de droits de cotisation. Les retraits et le revenu du CELI n'ont aucun impact fiscal, ils sont libres d'impôt. De plus, un retrait redonne des droits de cotisation. Pour plus d'informations, vous pouvez également consulter le site de l'ARC :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/compte-epargne-libre-impot.html?=#slnk>

## Divers

### Obligations à rendement réel (« ORR ») détenues dans les comptes non enregistrés

Si vous détenez ce type d'obligations et désirez recevoir plus d'informations, rendez vous sur :

<http://fbngp.ca/fr/informations-financieres/renseignements-fiscaux/declaration-de-revenus/#index=10>.

### Feuillet NR4 (fédéral) – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada

Les non-résidents canadiens recevront un feuillet NR4 faisant état des revenus de placement bruts, de l'impôt retenu à la source (s'il y a lieu), ainsi que des retraits effectués de comptes enregistrés. Généralement, la retenue d'impôts prélevée sera considérée comme un impôt final et le non-résident n'aura pas à remplir une déclaration de revenus canadienne à moins d'être dans une situation spéciale.

Canada Revenue Agency		Agence du revenu du Canada		NR4		STATEMENT OF AMOUNTS PAID OR CREDITED TO NON-RESIDENTS OF CANADA		ÉTAT DES SOMMES PAYÉES OU CRÉDITÉES À DES NON-RÉSIDENTS DU CANADA	
10 Year Année	11 Recipient code Code du bénéficiaire	12 Country code Code pays	Payer or agent identification number Numéro d'identification du payeur ou de l'agent		13 Foreign or Canadian tax identification number Numéro d'identification étranger ou canadien aux fins de l'impôt				
20XX	1	F   R   A	XXXXXX		000 000 000				
Line Ligne	14 Income code Code de revenu	15 Currency code Code de devise	16 Gross income Revenu brut		17 Non-resident tax withheld Impôt des non-résidents retenu		18 Exemption code Code d'exemption		
1	6 1	C A D	9814 93		0 00		S		
2									
<b>Non-resident recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire non-résident</b>									
Individual's surname, first name and initial / Corporation, organization, association, trust, or institution name Nom, prénom et initiale du particulier / Nom de la société, de l'organisme, de l'association, de la fiducie ou de l'établissement Second individual's surname, first name and initial / Nom, prénom et initiale du deuxième particulier Address / Adresse					Name and address of payer or agent Nom et adresse du payeur ou de l'agent				
FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE					BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7				
					Non-resident account number Numéro de compte non-résident				
					XXXXXXXXXX				
			Country code Code pays		F   R   A				
<small>Privacy Act, Personal Information Bank numbers CRA PPU 005 and CRA PPU 047. Loi sur la protection des renseignements personnels, Fichiers de renseignements personnels numéros ARC PPU 005 et ARC PPU 047.</small>									
NR4 (XX)								RC-XX-XXX <b>Canada</b>	

De plus, les non-résidents canadiens détenant des parts de sociétés en commandite (ou de personnes), pourraient également recevoir un feuillet T5013. Pour plus de précision sur le feuillet T5013, veuillez vous référer à la section ci-dessus (page 19).

### Coupons détachés

Les intérêts courus sur les titres d'emprunt à escompte (les coupons détachés ou obligations résiduelles) doivent être déclarés annuellement bien qu'ils ne soient perçus que lorsque le titre arrive à échéance ou qu'il est vendu, à l'exception des bons du Trésor, dont l'intérêt n'est déclaré qu'à l'échéance ou au moment d'une vente. De plus, il faut également déclarer le gain ou la perte en capital découlant de la vente d'un coupon ou d'une obligation résiduelle avant la date d'échéance.

Diverses méthodes plus ou moins complexes peuvent être utilisées pour calculer l'intérêt couru annuellement sur un coupon détaché ou une obligation résiduelle. N'oubliez pas que, même si annuellement, les résultats diffèrent légèrement selon la méthode utilisée, le résultat final sur la durée de la vie du placement sera exactement le même et vous aurez déclaré le même montant total d'intérêts.

## Feuillets fiscaux américains

### Formulaire 1042-S (Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding)

Si vous n'êtes pas citoyen américain et que vous avez reçu un revenu de source américaine d'un compte non enregistré dont le bénéficiaire est une société de personnes, un club d'investissement ou une association qui n'est pas incorporée, un actionnaire unique, une fiducie cédante ou une fiducie simple, vous recevrez un formulaire 1042-S. Ce feuillet fera état des revenus générés à votre compte ainsi que des retenues effectuées et remises à l'*Internal Revenue Service* (« IRS »).

Form **1042-S** Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding **20XX** OMB No. 1545-0096  
 Department of the Treasury Internal Revenue Service **AMENDED** **PRO-RATA BASIS REPORTING** **Copy B for Recipient**

1 Income code: 06  
 2 Gross income: 357.58  
 3a Exemption code: 00  
 3b Tax rate: 15.00  
 4a Exemption code: 15  
 4b Tax rate: 00.00  
 5 Withholding allowance: 53.64  
 6 Net income: 303.98  
 7 Federal tax withheld: 0.00  
 8 Tax withheld by other agents: 53.64  
 9 Tax assumed by withholding agent: 53.64  
 10 Total withholding credit: 53.64  
 11 Amount repaid to recipient: 53.64

12a Withholding agent's EIN: 00000000  
 12b Ch. 3 status code: 12  
 12c Ch. 4 status code:  
 13a Withholding agent's name: BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT  
 13b Withholding agent's Global Intermediary Identification Number (GIIN): XXXXXX,XXXXXX,XX,XXX  
 13c Country code: CA  
 13d Foreign taxpayer identification number, if any:  
 13e Address (number and street): 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA, 7<sup>e</sup> ÉTAGE  
 13f City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code: MONTRÉAL, QC H3B 2G7  
 13g Recipient's U.S. TIN, if any:  
 13h Ch. 3 status code: 19  
 13i Ch. 4 status code:  
 14a Recipient's name:  
 14b Recipient's country code:  
 14c Address (number and street):  
 14d City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code:

14e Primary Withholding Agent's Name (if applicable): BNCR 13C  
 14f Primary Withholding Agent's EIN: 00000000  
 15a Intermediary or flow-through entity's EIN, if any:  
 15b Ch. 3 status code: 10  
 15c Ch. 4 status code:  
 16a Intermediary or flow-through entity's name: RESP-PRENOM NOM  
 16b Intermediary or flow-through entity's GIIN:  
 16c Country code: CA  
 16d Foreign tax identification number, if any:  
 16(e) (f) Address (number) and street:  
 City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code:  
 17 Recipient's GIIN:  
 18 Recipient's foreign tax identification number, if any:  
 19 Recipient's account number: XXXXXX  
 20 Recipient's date of birth:  
 21 Payer's name:  
 22 Payer's TIN:  
 23 Payer's GIIN:  
 24 State income tax withheld:  
 25 Payer's state tax no.:  
 26 Name of state:

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions. Cat. No. 11360R Form **1042-S** (20XX)

#### 1042-S IRS REVENUS DE PLACEMENTS - 20XX

PRÉNOM NOM  
 ADRESSE  
 ADRESSE  
 ADRESSE

Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entrée	Devise du compte	Montant Taux conv.	US\$
<b>VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X</b>						
06.10	40	CHEVRON CORP	DIV	46.66	0.9173	42.80
06.10	40	CHEVRON CORP	WFTX02	7.00	0.9173	6.42
06.10	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	35.86	0.9173	32.89
06.10	47	JOHNSON & JOHNSON	WFTX02	5.37	0.9173	4.93
06.12	150	MICROSOFT CORP	DIV	45.59	0.9212	42.00
06.12	150	MICROSOFT CORP	WFTX02	6.84	0.9212	6.30
09.09	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	36.23	0.9081	32.90
09.09	47	JOHNSON & JOHNSON	WFTX02	5.43	0.9081	4.93
09.10	40	CHEVRON CORP	DIV	46.99	0.9107	42.79
09.10	40	CHEVRON CORP	WFTX02	7.05	0.9107	6.42
09.11	150	MICROSOFT CORP	DIV	46.20	0.9090	42.00
09.11	150	MICROSOFT CORP	WFTX02	6.93	0.9090	6.30
12.09	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	37.62	0.8745	32.90
12.09	47	JOHNSON & JOHNSON	WFTX02	5.65	0.8745	4.94
12.10	40	CHEVRON CORP	DIV	49.07	0.8722	42.80
12.10	40	CHEVRON CORP	WFTX02	7.36	0.8722	6.42
12.11	150	MICROSOFT CORP	DIV	53.58	0.8679	46.50
12.11	150	MICROSOFT CORP	WFTX02	8.04	0.8679	6.98
<b>TOTAL DES SLIPS</b>						<b>357.58</b>
<b>Total du revenu brut à la case 2</b>						<b>357.58</b>
<b>Total du crédit retenu à la case 10</b>						<b>53.64</b>

**Formulaires 1099 – DIV (Dividend and Distributions) et 1099-INT (Interest Income)**

Si vous êtes un investisseur américain « documenté », résidant aux États-Unis ou non, vous recevrez un formulaire 1099-DIV et/ou formulaire 1099-INT correspondant à vos revenus de dividendes et d'intérêts de source américaine générés par vos placements dans vos comptes REEE, REEI et CELI.

Si vous êtes un investisseur américain « non documenté », vous recevrez un formulaire 1099-DIV et/ou un formulaire 1099-INT pour les revenus de source américaine de vos comptes non enregistrés en plus de ceux de vos REEE, REEI et CELI.

Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entrée	Devises du compte	Montant Taux conv.	US\$
<b>VOTRE COMPTE CANADIEN</b> XX-XXXX-X						
14.01.16	0	INTERET AU 16 JAN	INT	22.38	0.9163	20.51
14.02.16	0	INTERET AU 16 FEV	INT	22.53	0.9111	20.53
14.03.16	0	INTERET AU 16 MAR	INT	21.08	0.9015	19.00
14.04.16	0	INTERET AU 16 AVR	INT	23.43	0.9086	21.29
14.05.16	0	INTERET AU 16 MAI	INT	22.71	0.9191	20.87
14.06.16	0	INTERET AU 16 JUIN	INT	23.49	0.9226	21.67
<b>TOTAL DES INTERETS</b>						<b>123.87</b>
<b>Total des revenus en intérêts non inclus dans la case 3</b>						<b>123.87</b>

CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no. <b>BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT</b> 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7		Payer's RTN (optional) 20XX	OMB No. 1545-0112 <b>Interest Income</b> Form 1099-INT
PAYER'S federal identification number 000000000		RECIPIENT'S identification number 000000000	
RECIPIENT'S name, Street address (including apt. no.), city or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code		This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.	
Account number (see instructions) XXXXXX		Form 1099-INT (keep for your records) www.irs.gov/form1099eet Department of the Treasury - Internal Revenue Service	

**Instructions for Recipient**

The information provided may be different for covered and noncovered securities. For a description of covered securities, see the Instructions for Form 8949. For a covered security acquired at a premium, unless you notified the payer in writing in accordance with Regulations section 1.6045-1(n)(5) that you did not want to amortize the premium under section 171, your payer may report either (1) a net amount of interest that reflects the offset of the amount of interest paid to you by the amount of premium amortization for the year or (2) a gross amount for both the interest paid to you and the premium amortization for the year. If you did notify your payer that you did not want to amortize the premium on a covered security, then your payer will only report the gross amount of interest paid to you. For a noncovered security acquired at a premium, your payer is only required to report the gross amount of interest paid to you.

**Recipient's identification number.** For your protection, this form may show only the last four digits of your social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), or adoption taxpayer identification number (ATIN). However, the issuer has reported your complete identification number to the IRS and, where applicable, to state and/or local governments.

**Account number.** May show an account or other unique number the payer assigned to distinguish your account.

**Box 1.** Shows taxable interest paid to you during the calendar year by the payer. This does not include interest shown in box 3. May also show the total amount of the credits from clean renewable energy bonds, new clean renewable energy bonds, qualified energy conservation bonds, qualified zone academy bonds, qualified school construction bonds, and build America bonds that must be included in your interest income. These amounts were treated as paid to you during 2014 on the credit allowance dates (March 15, June 15, September 15, and December 15). For more information, see Form 8912, Credit to Holders of Tax Credit Bonds. See the instructions above for a covered security acquired at a premium.

**Box 2.** Shows interest or principal forfeited because of early withdrawal of timesavings. You may deduct this amount to figure your adjusted gross income on your income tax return. See the instructions for Form 1040 to see where to take the deduction.

**Box 3.** Shows interest on U.S. Savings Bonds, Treasury bills, Treasury

**Box 4.** Shows federal income tax withheld.

**Box 5.** Shows investment expenses.

**Box 6.** Shows foreign tax paid. You may be able to claim this tax as a deduction or a credit on your Form 1040. See your Form 1040 instructions.

**Box 7.** Shows the country or U.S. possession to which the foreign tax was paid. This amount may be subject to backup withholding. See box 4.

**Box 8.** Shows tax-exempt interest paid to you during the calendar year by the payer. Report this amount on the line 8b of Form 1040 or Form 1040A.

**Box 9.** Shows tax-exempt interest subject to the alternative minimum tax. This amount is included in box 8. See the instructions for Form 6251.

**Box 10.** For a covered security, if you made an election under section 1278(b) to include market discount in income as it accrues and you notified your payer of the election, shows the market discount that accrued on the debt instrument during the year while held by you. Report this amount on your income tax return as directed in the instructions for Form 1040 or 1040A.

**Box 11.** For a covered security, shows the amount of premium amortization for the year, unless you notified the payer in writing in accordance with Regulations section 1.6045-1(n)(5) that you did not want to amortize bond premium under section 171. If an amount is reported in this box, see the instructions for Form 1040 (Schedule B). If an amount is not reported in this box for a covered security acquired at a premium, the payer has reported a net amount of interest in boxes 1, 3, 8, or 9, whichever is applicable. If the amount in this box is greater than the amount of interest paid on the covered security, please see Regulations section 1.171-2(a)(4).

**Box 12.** Shows CUSIP number(s) for tax-exempt bond(s) on which tax-exempt interest was paid to you during the calendar year and reported in box 8. If blank, no CUSIP number was issued for the bond(s).

**Boxes 13-15.** State tax withheld reporting boxes.

VOID  CORRECTED

PAYER'S name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no. <b>BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT</b> 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7		Payer's RTN (optional) 20	OMB No. 1545-0112 <b>Interest Income</b> Form 1099-INT
PAYER'S federal identification number 000000000		RECIPIENT'S identification number 000000000	
RECIPIENT'S name, Street address (including apt. no.), city or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code		This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.	
Account number (see instructions) XXXXXX		Form 1099-INT (keep for your records) www.irs.gov/form1099eet Department of the Treasury - Internal Revenue Service	

Dans ce contexte, « documenté » fait référence aux pièces justificatives établissant la résidence et/ou la citoyenneté américaine du client pouvant être établie en fournissant le formulaire W-9 de l'IRS.

### Formulaire 1099-B (Proceeds from Broker and Barter Exchange Transactions)

Si vous êtes un investisseur américain « documenté » résidant aux États-Unis, vous recevrez un formulaire 1099-B faisant état de toutes vos dispositions de titres (de source américaine, canadienne et autre) dans vos comptes REEE, REEI et CELI.

Si vous êtes un investisseur américain « non documenté » résidant aux États-Unis, vous recevrez un formulaire 1099-B faisant état de toutes vos dispositions de titres de vos comptes non enregistrés en plus de ceux de vos REEE, REEI et CELI.

Aucun formulaire 1099-B n'est produit pour les investisseurs américains ne résidant pas aux États-Unis.

Dans ce contexte, « documenté » fait référence aux pièces justificatives établissant la résidence et/ou la citoyenneté américaine du client pouvant être établie en fournissant le formulaire W-9 de l'IRS.

Vous devrez utiliser ces feuillets fiscaux afin de remplir votre déclaration de revenus américaine (formulaire 1040).

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTREAL, QC H3B 2G7		IRS TRANSACTIONS SUR TITRES - 20XX								
		ID.du bénéficiaire		000000000						
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE										
DATE	QUANTITE DESCRIPTION	PREX	PRODUIT (COUTS)	COMM	Taux CONV	PRODUIT (COUTS) US\$	COMM US\$	NON COUVERT (OR)	VENTE PCTIVE US\$	LONG/ COURT PERTE/ TRIMM US\$ (L/C)
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X										
02.18	10,000- BDC CIBLE S1 T/V 18FV14		10,000.00		0.9123	9,123.00		0	0.00	0.00
Produits totaux						9,123.00				
Produits totaux par compte						9,123.00				

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 <sup>e</sup> ÉTAGE MONTREAL, QC H3B 2G7		1099B - Substitute Statement - 20XX											
Investment Advisor: PRÉNOM NOM Phone Number:		RECIPIENT ID		000000000									
		PAYER'S FED. ID. No.		000000000									
Date Sold or Disposed (Box 1c)	CUSIP Number	Qty Sold	Proceeds (Box 1d)	Fed Inc Tax Withd (Box 4)	Description (Box 1a)	Date of Acq (Box 1b)	Cost or Other Basis (Box 1e)	Code (Box 1f)	Adjustments (Box 1g)	Loss Not Allowed (Box 7)	Uncovered Security (Box 5)	Basis Reported to IRS (Box 3)	Long/ Short Term L/S (Box 2)
YOUR CANADIAN ACCOUNT X-XXXX-X													
02.18	122902GG5	10,000	9,123.00		BDC CIBLE S1 T/V 18FV14		0.00		0.00		Y		
Reported to IRS:													
<input type="checkbox"/> Sales Price <input checked="" type="checkbox"/> Sales Price Less Commissions and Option Premiums													

## FAQ – Feuilles fiscaux et divers

### Qu'est-ce qu'un 1042-S ?

Un 1042-S est un formulaire de l'*Internal Revenue Service* (IRS). Il renseigne sur les revenus de source américaine et sur les retenues effectuées sur ces revenus.

### Pourquoi ai-je reçu un formulaire 1042-S ?

Parce que des revenus de source américaine ont été versés à votre compte.

### Pourquoi des retenues ont-elles été effectuées à mon compte enregistré alors que les revenus versés à ce compte ne sont pas imposables ?

En effet, les revenus ne sont pas imposables dans un compte enregistré. Cependant, il y a effectivement des retenues à la source sur les revenus américains versés à un compte REEE, CELI ou un régime enregistré d'épargne-invalidité (« REEI »). Ces derniers sont considérés comme des « véhicules non enregistrés », ou imposables, par les autorités fiscales américaines. Les retenues effectuées à ces types de comptes ne peuvent pas être récupérées grâce au crédit d'impôt étranger canadien. À noter que le traitement diffère pour les REER/FERR : aucune retenue d'impôt ne sera prélevée puisque les États-Unis reconnaissent le statut des REER et FERR canadiens comme des « régimes enregistrés » non imposables. Ainsi, les sommes d'argent ou les placements détenus dans un REER/FERR demeurent à l'abri de l'impôt tant qu'aucune somme n'est retirée et ce, en vertu de la convention fiscale entre le Canada et les États-Unis.

Le taux de retenue peut différer selon la documentation que vous avez fournie à l'ouverture de votre compte ainsi que votre pays de résidence. En effet, la convention fiscale entre les États-Unis et certains pays, dont le Canada, donne droit à un taux de retenue réduit. Afin de bénéficier de ce taux préférentiel, vous devez fournir les pièces justificatives faisant état de votre lieu de résidence, soit le formulaire de l'IRS « W-8BEN » ou tout autre document étant accepté. Nous vous recommandons fortement de consulter un représentant afin de déterminer les formulaires spécifiques à votre situation. Si vous ne remplissez pas les documents requis, le taux maximal, soit 30 %, sera utilisé pour calculer le montant de la retenue sur tous les revenus américains versés à vos comptes non enregistrés, CELI, REEE et REEI. La retenue est remise aux autorités fiscales américaines et est considérée comme étant un impôt final. Vous n'avez donc pas à remplir une déclaration américaine (formulaire 1040NR ou 1040) à moins de devoir en remplir une pour une autre raison ou si vous croyez pouvoir récupérer un montant auprès des autorités fiscales américaines.

### Est-ce que je dois joindre le formulaire 1042-S à ma déclaration canadienne ?

Non, puisqu'il s'agit d'un formulaire américain.

## Déduction des frais financiers et des frais d'intérêt dans les comptes non enregistrés

Les frais d'intérêt et les frais financiers pourront être déductibles dans les limites applicables. Voici un résumé à ce sujet :

### A) Fédéral

Tel que précisé par l'ARC sur son site :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/deductions-credits-dependes/ligne-221-frais-financiers-frais-interet.html>

#### **Ligne 22100 - Frais financiers et frais d'intérêt**

**Remarque : La ligne 22100 était la ligne 221 avant l'année d'imposition 2019.**

Déduisez les frais financiers et les frais d'intérêt suivants que vous avez payés pour gagner un revenu de placements :

- ▶ la plupart des frais d'intérêt que vous avez payés sur de l'argent que vous avez emprunté pour gagner un revenu de placements, tel que des intérêts ou des dividendes. Généralement, ces frais sont déductibles tant que vous utilisez l'argent pour gagner ce type de revenu. Toutefois, vous ne pouvez pas déduire ces frais si le seul revenu que peut produire votre investissement est un gain en capital.

### B) ATTENTION : Québec

La déduction des frais de placement (ex.: frais d'intérêt et frais financiers) est limitée à vos revenus de placements. À noter qu'advenant que vous ne puissiez pas déduire la totalité de vos frais de placement dans l'année, ils pourront réduire vos revenus nets de placement des trois années précédentes ou vous pouvez les reporter aux années futures -- soit lorsque vous gagnerez du revenu de placement.

Voir le site de Revenu Québec :

<https://www.revenuquebec.ca/fr/citoyens/declaration-de-revenus/produire-votre-declaration-de-revenus/comment-remplir-votre-declaration/aide-par-ligne/201-a-260-revenu-net/ligne-231/>

<https://www.revenuquebec.ca/fr/citoyens/declaration-de-revenus/produire-votre-declaration-de-revenus/comment-remplir-votre-declaration/aide-par-ligne/201-a-260-revenu-net/ligne-260/>

# GUIDE — T1135

## Bilan de vérification du revenu étranger

À titre informatif, vous trouverez dans le présent document de l'information sur le formulaire T1135.

### Qu'est-ce que le formulaire T1135 Bilan de vérification du revenu étranger?

Tout contribuable (particulier, société, fiducie) qui réside au Canada doit remplir le formulaire T1135 s'il a détenu des biens étrangers déterminés (voir description ci-après) dont le coût total à un moment quelconque dans l'année, était supérieur à 100 000 \$ en devise canadienne.

Ce formulaire prescrit par la L.I.R. permet aux autorités fiscales de s'assurer que les contribuables canadiens divulguent leurs revenus tirés de leurs biens étrangers. Depuis 1998, ce formulaire doit être rempli annuellement, et ce, afin d'éviter de payer des pénalités onéreuses pour non-production. Si vous n'avez pas rempli le formulaire T1135 lors d'années précédentes et que vous auriez dû le produire, nous vous recommandons fortement de contacter votre comptable ou fiscaliste avant d'entreprendre toute démarche.

### Biens étrangers

Les « biens étrangers déterminés » sont définis dans la L.I.R. De manière générale, ils incluent :

- ▣ les fonds ou le bien intangible (brevets, droits d'auteur, etc.) situés, déposés ou détenus à l'étranger;
- ▣ le bien intangible situé à l'étranger;
- ▣ l'action du capital-actions d'une société non-résidente;
- ▣ les actions de sociétés résidant au Canada qui sont détenues à l'étranger;
- ▣ la participation dans une fiducie non-résidente qui a été acquise pour une contrepartie;
- ▣ la participation dans une société de personnes qui détient un bien étranger déterminé, à moins que la société de personnes soit tenue de produire le formulaire T1135;
- ▣ le bien qui est convertible en un bien étranger déterminé ou échangeable contre un tel bien, ou confère le droit d'acquérir un tel bien;
- ▣ la dette due par un non-résident, y compris les obligations d'État et de société, les obligations non garanties, les hypothèques et les effets à recevoir;
- ▣ la participation dans une police d'assurance étrangère;
- ▣ les métaux précieux, les certificats d'or et les contrats à terme détenus à l'étranger.

À noter : un immeuble pour usage personnel n'est pas visé par le formulaire T1135.

Ne sont pas des « biens étrangers déterminés » les actions du capital-actions de sociétés non-résidentes détenues dans un compte enregistré (ex. : un REER) ou via un fonds commun de placement canadien.

Pour tout complément d'information vous pouvez vous référer au site de l'ARC.

- ▣ Informations générales :  
<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/impot-international-non-residents/renseignements-ont-deplaces/declaration-avoirs-etrangers/bilan-verification-revenu-etrange.html>
- ▣ Q&R (questions 19 à 47) :  
<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/impot-international-non-residents/renseignements-ont-deplaces/declaration-avoirs-etrangers/questions-reponses-sujet-formulaire-t1135.html>

## La méthode de déclaration simplifiée

Depuis 2015, les contribuables qui détiennent des « biens étrangers déterminés » dont le coût total est inférieur à 250 000 \$ tout au long de l'année, peuvent divulguer ces biens selon une méthode de déclaration simplifiée plutôt que de fournir les détails requis soit pour chaque bien ou par compte et pays.

### Partie A : Méthode de déclaration simplifiée

Pour chaque type de bien qui s'applique à vous, cochez (✓) la case appropriée.

**Type de bien :**

Fonds détenus à l'étranger .....

Actions de sociétés non-résidentes (autres que de sociétés étrangères affiliées) .....

Dettes d'un non-résident .....

Participations dans une fiducie non-résidente .....

Biens immeubles à l'étranger (autres que les biens à usage personnel et les biens immeubles utilisés dans une entreprise exploitée activement) .....

Autres biens à l'étranger .....

Biens détenus dans un compte auprès d'un courtier en valeurs mobilières inscrit canadien ou d'une société de fiducie canadienne .....

**Code de pays :**  
Sélectionnez les trois premiers pays selon le coût maximum de tous les biens étrangers déterminés détenus durant l'année. Insérez codes de pays dans les boîtes ci-dessous :

Revenu provenant de tous les biens étrangers déterminés \_\_\_\_\_ \$

Gain/perte provenant de la disposition de tous les biens étrangers déterminés \_\_\_\_\_ \$

Loi sur la protection des renseignements personnels, fichier de renseignements personnels ARC PPU 205  
T1135 F (15) (This form is available in English.)



## La méthode de déclaration détaillée

Pour les « biens étrangers déterminés » détenus auprès d'une firme de courtage canadienne, deux options s'offrent dans le formulaire T1135 :

1 – Déclaration par compte et par pays qui se trouve à la catégorie 7 du formulaire. Cette section vise uniquement les biens étrangers détenus dans un compte auprès d'un courtier en valeurs mobilières canadien inscrit ou d'une société de fiducie canadienne. Dans cette catégorie, on doit pour chacun des comptes détenus auprès d'un courtier en valeurs mobilières ou d'une société de fiducie, identifier les totaux cumulatifs par pays et indiquer :

- ▶ La juste valeur marchande maximale au cours de l'année (qui peut être fondée sur la juste valeur marchande en fin de mois la plus élevée);
- ▶ La juste valeur marchande à la fin de l'année;
- ▶ Les revenus (pertes) tiré(e)s des biens étrangers;
- ▶ Les gains (pertes) résultant de la disposition de bien.

### 7. Biens détenus dans un compte auprès d'un courtier en valeurs mobilières inscrit canadien ou d'une société de fiducie canadienne

Nom du courtier en valeurs mobilières ou de la société de fiducie	Code de pays	Juste valeur marchande maximum au cours de l'année	Juste valeur marchande à la fin de l'année	Revenu	Gain (perte) résultant de la disposition
<b>Total</b>					

Loi sur la protection des renseignements personnels, fichier de renseignements personnels ARC PPU 205

2 – Déclaration bien par bien : cette section requiert pour chacun des biens étrangers les informations suivantes :

- ▣ Le nom de la société étrangère ou de l'entité étrangère;
- ▣ Le pays auquel le bien se rapporte;
- ▣ Le coût fiscal maximum au cours de l'année;
- ▣ Le coût fiscal à la fin de l'année;
- ▣ Les revenus (pertes) tiré(e)s du bien;
- ▣ Les gains (pertes) résultant de la disposition du bien.

À noter que les catégories 2, 3 et 4 sont les plus utilisées du Formulaire T1135.

**Partie B : Méthode de déclaration détaillée**

**Catégories de biens étrangers déterminés**

Dans chacun des tableaux suivants, veuillez fournir les détails demandés pour chaque bien étranger déterminé détenu à tout moment au cours de l'année d'imposition visée. Si vous avez besoin d'espace additionnel, veuillez joindre une feuille supplémentaire en utilisant le même format que dans les tableaux. Un contribuable qui détenait des biens étrangers déterminés auprès d'un courtier en valeurs mobilières inscrit canadien ou d'une société de fiducie canadienne peut déclarer le montant total, par pays, de tous ces biens à la catégorie 7, *Biens détenus dans un compte auprès d'un courtier en valeurs mobilières inscrit canadien ou d'une société de fiducie canadienne*. Voir les instructions ci-jointes sur la catégorie 7 pour plus de détails sur la façon de déclarer par cette méthode.

**1. Fonds détenus à l'étranger**

Nom de la banque ou d'une autre entité qui détient les fonds	Code de pays	Montant maximum des fonds détenus au cours de l'année	Fonds détenus à la fin de l'année	Revenu
<b>Total</b>				

**2. Actions de sociétés non-résidentes (autres que celles de sociétés étrangères affiliées)**

Nom de la société	Code de pays	Coût indiqué maximum au cours de l'année	Coût indiqué à la fin de l'année	Revenu	Gain (perte) résultant de la disposition
<b>Total</b>					

**3. Dettes d'un non-résident**

Description du bien	Code de pays	Coût indiqué maximum au cours de l'année	Coût indiqué à la fin de l'année	Revenu	Gain (perte) résultant de la disposition
<b>Total</b>					

**4. Participations dans une fiducie non-résidente**

Nom de la fiducie	Code de pays	Coût indiqué maximum au cours de l'année	Coût indiqué à la fin de l'année	Revenu reçu	Capital reçu	Gain (perte) résultant de la disposition
<b>Total</b>						

## Autres informations pertinentes pour remplir le formulaire T1135

Dans la partie « instructions » du formulaire T1135, l'ARC permet d'indiquer « Autre » dans la section code du pays, s'il y a une incertitude.

Extrait du guide de l'ARC :

### Codes de pays

Pour une liste de codes de pays, consultez le site de l'ARC à [https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/t4061/nr4-retenu-impot-non-residents-versements-declaration-2016.html#P485\\_52321](https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/t4061/nr4-retenu-impot-non-residents-versements-declaration-2016.html#P485_52321)

Le code de pays de chaque catégorie doit identifier ce qui suit :

- ▶ Catégorie 1 – le pays où les fonds sont situés ;
- ▶ Catégorie 2 – le pays de résidence de la société non-résidente ;
- ▶ Catégorie 3 – le pays de résidence de l'émetteur non-résident ;
- ▶ Catégorie 4 – le pays de résidence de la fiducie ;
- ▶ Catégorie 5 – le pays où le bien est situé ;
- ▶ Catégorie 6 – le pays où le bien est situé ;
- ▶ Catégorie 7 – selon le type de bien, voir les catégories 1 à 6 ci-haut.

Si vous n'êtes pas certain du code de pays pour un bien étranger déterminé, sélectionnez « Autre ».

Finalement, l'ordre des CPA fournit, sur son site, un document complet qui répond à plusieurs questions relatives au formulaire T1135. Notez que certaines questions ont été examinées ou commentées par l'ARC :

<https://www.cpacanada.ca/fr/ressources-en-comptabilite-et-en-affaires/fiscalite/blogue/2016/janvier/nouveau-formulaire-t1135-quest-ce-qui-a-change>

## Responsabilités du client

Il est de votre responsabilité de remplir adéquatement le formulaire T1135. Il est possible de mandater un expert pour vous aider à remplir adéquatement ce formulaire. La Banque Nationale, ses filiales et ses conseillers n'offrent toutefois pas ce service. BNCD peut uniquement vous fournir, à titre informatif, certains renseignements concernant les titres étrangers détenus chez BNCD qui pourront aider à remplir le formulaire.

Vous acceptez de dégager BNCD, ses employés, ses agents, ses représentants et ses dirigeants, même en cas de négligence ou d'erreur de BNCD ou de ces derniers, de toute responsabilité, de toute perte et/ou tout dommage (incluant les honoraires et frais juridiques) et de toute poursuite, réclamation, demande ou cause d'action quant à l'exactitude de l'information contenue aux présentes (ainsi que dans les documents et relevés mentionnés) et aux incidences fiscales pouvant découler de son utilisation.

Avis de non-responsabilité – Ces renseignements sont fournis étant bien entendu que Banque Nationale Courtage direct n'est pas engagée, par la présente, à donner des conseils juridiques, des avis comptables, des conseils fiscaux ou tout autre conseil professionnel. Même si elle ne ménage aucun effort pour s'assurer que les renseignements contenus dans ce document sont fiables, Banque Nationale Courtage direct n'est pas responsable de toute erreur ou omission, ou des résultats obtenus à la suite de l'utilisation de ces renseignements. Tous les renseignements sont fournis « tels quels », sans garantie d'exhaustivité, d'exactitude, d'opportunité ou quant au résultat obtenu à la suite de leur utilisation, et sans garantie d'aucune sorte, qu'elle soit implicite ou explicite. Il serait souhaitable de consulter un conseiller professionnel avant de prendre une décision ou d'entreprendre une action.

© 2020 Banque Nationale du Canada. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada.

Banque Nationale Courtage direct (BNCD) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM), du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX).