

Guide fiscalité et investissement 2020

Ce que vous devez savoir

(Québec)

Table des matières

Mise en garde	4
Introduction	4
Liens utiles	4
Échéancier des différents feuillets/relevés fiscaux et sommaires	5
Feuillelet T3 – État des revenus de fiducie (répartitions et attributions) / Relevé 16	6
<i>Le Sommaire de l'état des revenus de fiducie</i>	7
Voici une description plus détaillée de ces types de revenus :	8
<input type="checkbox"/> Intérêts et autres revenus	8
<input type="checkbox"/> Dividendes provenant de sociétés canadiennes imposables	8
<input type="checkbox"/> Dividendes provenant de sociétés étrangères	8
<input type="checkbox"/> Revenus étrangers non générés par une entreprise	8
<input type="checkbox"/> Gains en capital / Pertes en capital	8
<input type="checkbox"/> Revenus du capital	9
FAQ – Feuillelet T3	9
Compte conjoint	9
Feuillelet T5 – État des revenus de placements / Relevé 3	10
Dividendes de sociétés canadiennes imposables	11
Revenus étrangers	11
Réorganisation étrangère avec dérivation (« <i>spin off</i> »)	11
Intérêts billets liés	12
Intérêts courus sur les titres d'emprunt	12
Transfert de titres vers un compte enregistré	12
Sommaire <i>Revenus de placements</i>	13
Compte conjoint	13
Feuillelet T5008 / Relevé 18 – État des opérations sur titres	14
Comment se calcule le gain ou la perte en capital	15
Produit de disposition	15
Commissions ou frais	15
PBR aux fins fiscales	15
Règles spéciales pour les biens identiques	15
Billets liés	16
Obligations à prime ou à escompte	20
FAQ – Feuillelet T5008 / Relevé 18	22

Feuillet T5013 – État des revenus d’une société de personnes / Relevé 15	23
FAQ – Feuillet T5013 / Relevé 15	25
Compte conjoint	25
REER	26
Feuillet de cotisation REER	26
REER au profit du conjoint	27
Cotisations excédentaires	27
Retrait des cotisations excédentaires	27
Retrait REER ou FERR – Feuilles T4RSP et T4RIF (fédéral) / Relevé 2 (Québec)	28
Règles d’attribution : calcul du montant à inclure dans votre revenu et dans celui de votre époux ou conjoint de fait	29
Exceptions	29
FERR - Réduction du retrait minimal des fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)	30
Transfert du FERR/FRV au REER/CRI	31
Retrait REEE – Feuillet T4A (fédéral) / Relevé 1 (Québec)	31
Le compte d’épargne libre d’impôt (« CELI »)	32
Admissibilité	32
Plafond annuel de cotisations à un CELI	32
Cotisations excédentaires	33
Retraits	33
Échéance du régime	33
Différences entre un CELI et un REER	34
Divers	34
Obligations à rendement réel (« ORR ») détenues dans les comptes non enregistrés	34
Feuillet NR4 (fédéral) – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada	34
Coupons détachés et obligations résiduelles	35
Calcul du gain (perte) si vente avant échéance	36
Feuilles fiscaux américains	37
Formulaire 1042-S (<i>Foreign Person’s U.S. Source Income Subject to Withholding</i>)	37
Formulaire 1099 – DIV (Dividend and Distributions) et 1099-INT (Interest Income)	38
Formulaire 1099-B (Proceeds from Broker and Barter Exchange Transaction)	39
FAQ – Feuilles fiscaux et divers	40
GUIDE – T1135	42

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 retrouvant dans ce guide.

Introduction

Ce guide a été préparé par Banque Nationale Courtage direct (« BNCD ») afin de présenter les différents feuillets fiscaux et rapports d'information que vous pourriez recevoir de notre part. Vous retrouverez de l'information au sujet des feuillets et relevés gouvernementaux ainsi que sur les sommaires pertinents. Ce guide s'adresse plus particulièrement aux particuliers résidents du Canada, au Québec. Ce guide ne s'applique pas aux sociétés, fiducies ou aux particuliers non-résidents.

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>
- ARC et la COVID-19 : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/campagnes/mise-a-jour-covid-19.html>

Revenu Québec :

- Site Web (page d'accueil) : <https://www.revenuquebec.ca/fr/>
- Revenu Québec (déclaration de revenus, guide et annexes) : <https://www.revenuquebec.ca/fr/services-en-ligne/formulaires-et-publications/details-courant/tp-1/>

Échéancier des différents feuillets/relevés fiscaux et sommaires

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.

Non enregistré		
Type de revenus / Frais	Feuille / Relevé / Sommaire	Date limite d'envoi ¹
Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5 / Relevé 3 et sommaire <i>Revenus de placements</i> ²	1 ^{er} mars 2021 ⁴
Intérêts payés et frais de placement	Sommaire <i>Revenus de placements</i> ²	1 ^{er} mars 2021
Gains et pertes réalisés	T5008 / Relevé 18 et sommaire <i>Transactions sur titres</i> ²	1 ^{er} mars 2021 ⁴
Distributions d'une fiducie	T3 / Relevé 16 et <i>Sommaire de l'état des revenus de fiducie</i> ²	31 mars 2021 ³
Société en commandite	T5013 / Relevé 15	31 mars 2021
Enregistré		
Retrait d'un régime enregistré :		
REER	T4RSP / Relevé 2	1 ^{er} mars 2021 ⁴
FERR/FRV/FRRI	T4RIF / Relevé 2	1 ^{er} mars 2021 ⁴
REEE/REEI	T4A / Relevé 1	1 ^{er} mars 2021 ⁴

- 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.
- 3 - Lors du premier envoi des feuillets T3 / Relevé 16, un « Sommaire des parts de fiducie à venir » pourrait vous être transmis. Ce sommaire indiquera la liste des fiducies pour lesquelles les émetteurs n'ont pas encore communiqué l'information fiscale nécessaire à la production des feuillets fiscaux et pour lesquelles un feuillet sera expédié ultérieurement.
- 4 - Attention : la date de limite d'envoi des relevés provinciaux est le 28 février 2021.

Cotisations REER		
Moment de cotisation	Date limite de cotisation	Moment de réception
60 premiers jours 2020	2 mars 2020	Vous devriez l'avoir reçu en mars 2020.
Reste de l'année 2020	s.o.	Vous devriez le recevoir en janvier 2021.
60 premiers jours 2021	1 ^{er} mars 2021	Vous devriez le recevoir en mars 2021.

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

Si vous détenez des participations dans des fonds communs de placement, 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		20XX		STATEMENT OF TRUST INCOME ALLOCATIONS AND DESIGNATIONS / ÉTAT DES REVENUS DE FIDUCIE (RÉPARTITIONS ET ATTRIBUTIONS)		T3			
Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes déterminés	29	0,00	Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes déterminés	50	0,00	Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes déterminés	51	0,00	Capital gains / Gains en capital	21	273212,10
Actual amount of dividends other than eligible dividends / Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés	23	0,00	Taxable amount of dividends other than eligible dividends / Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés	32	0,00	Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés	39	0,00	Other income / Autres revenus	26	53999,56
Other information (see the back) / Autres renseignements (lisez le verso)		Box / Case	Amount / Montant	Box / Case	Amount / Montant	Footnotes – Notes BANQUE NATIONALE COURTAGÉ DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 ^e ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7					
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		For information, see the back. / Pour obtenir des renseignements, lisez le verso.			
T3 (XX) 12 00000000		14 T NIL		16 A		18 1					

RELEVÉ 16 Revenus de fiducie		FSXXXXXXXX		Année / Code du relevé		20XX / 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	E- Revenus d'entreprise de source étrangère	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	K- Impôt étranger sur des revenus d'entreprise	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	Type	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 COURTAGÉ DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 ^e 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					

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 » se composent essentiellement de l'impôt étranger retenu sur les revenus versés

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT <small>1100, boul. Robert-Bourassa, 7e étage, Montréal QC H3B 2G7 bncd.ca</small>		SOMMAIRE DE L'ÉTAT DES REVENUS DE FIDUCIE 20XX (Excluant fonds mutuels)			
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE		Référence XXXXX	Conseiller en placement CDBN		
		Téléphone	N.A.S. 000 000 000		
		Résident QUÉBEC			
DATE 20XX	QUANTITÉ	DESCRIPTION	CASES T3/REL16	MONTANT PAYÉ PAR VOUS	MONTANT PAYÉ À VOUS
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X					
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
TOTAL					
	(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

(pour mieux comprendre les différents types de dividendes, SVP voir la section « Dividendes de sociétés canadiennes imposables » à la page 11.)

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

Veuillez 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. Veuillez 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. Veuillez conserver cette information afin de vérifier 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'elles 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		T5 STATEMENT OF INVESTMENT INCOME / ÉTAT DES REVENUS DE PLACEMENTS		Year / Année: 20XX	Protected B / Protégé B when completed / une fois rempli
24 Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes déterminés: 1188.74	25 Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes déterminés: 1640.46	26 Federal credit - Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes déterminés: 246.39	13 Interest from Canadian sources / Intérêts de source canadienne	18 Capital gains dividends / Dividendes sur gains en capital	
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: 0	22 Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire: 000 000 000	23 Recipient type / Type de bénéficiaire: 1
Other information (see the back) / Autres renseignements (voir au verso)		15 Box / Case: 49.98	16 Box / Case: 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 COURTAGÉ DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e 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.

RELEVÉ 3 Revenus de placement		Year / Année: 20XX	Code du relevé: R	Code de la devise: CAD	N° du dernier relevé transmis: 000 000 000
A1-Montant réel des div. déterminés: 45427.06	A2-Montant réel des div. ordinaires: 0.00	B-Montant imposable des dividendes: 62689.34	C-Crédit d'impôt pour dividendes: 7460.03	D-Intérêts: 37877.73	
E-Autres revenus de source canadienne: 0.00	F-Revenus bruts étrangers: 8744.34	G-Impôts étrangers: 1888.70	H-Redevances de source canadienne: 0.00	I-Dividendes sur les gains en capital: 0.00	
J-Revenus accumulés (rentes): 0.00	Type: 1		Numéro de succursale: XXXXXX		
Nom et adresse du bénéficiaire et nom du second titulaire		Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire: 000 000 000		Autre numéro d'identification:	
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE		Nom et adresse du payeur ou du mandataire BANQUE NATIONALE COURTAGÉ DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e 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	

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 marchande des nouvelles actions distribuées 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 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>

Afin de profiter de ce report, vous devez produire un choix avec votre déclaration de revenus fédérale en suivant la procédure stipulée à cette adresse : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/entreprises/sujets/renseignements-actionnaires-canadiens.html>

Notez que même lorsque la réorganisation étrangère est admissible au report d'impôt et que le choix est produit dans les délais prescrits le montant va tout de même apparaître sur le feuillet T5 (case 15).

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.

Voir la section des Billets liés (page 16).

Intérêts courus sur les titres d'emprunt

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/Relevé 3 à l'exception des intérêts sur les coupons détachés et sur les obligations résiduelles.

Voir la section Obligations à prime ou à escompte (page 20).

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
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X				
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	1,600	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 JUL	(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
TOTALX DE TOUS LES COMPTES : XX-XXXX				
(0) INTÉRÊTS 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 aux deux noms.

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 ^e 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 / Bénéficiaire		ACCOUNT/COMPTE #		For Assistance please contact/Pour assistance, contacter		
10	Report Code / Code du feuillet 0	11	Recipient type / Type de bénéficiaires 3	13	Foreign currency / Devises étrangères	
				12	Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire	
17	Identification of securities / Désignation des titres	15	Unit Price / Prix unitaire	21	Proceeds of disposition / Produits de disposition	
		14	Date	20	Cost or Book Value / Coût ou valeur comptable	
		16	Quantity of securities / Quantité de titres		Commission and/or fee / Commission et/ou frais	
	BANQUE DE MONTRÉAL		2	97.379	194.76	193.72
	HCE INC		6	58.610	351.66	
	BROOKFIELD INFRA PTNR LP		16	51.053	816.86	817.93
	CANAM GROUP INC		36	8.741	314.69	320.48
	CANAM GROUP INC		52	8.82	639.60	639.58
	TOTAL		88		954.29	
	COMINAV REAL EST INVT T/U		19	14.862	282.39	285.37
	ISHARES MSCI SAPE ETF		840	59.368	65,627.76	65,628.41
	ISHARES CORE S&P/TSX CAPWRD		3540	24.470	86,625.92	86,630.40
	ISH S&P 500 M/C CASHD ETF		2760	16.420	45,319.20	45,218.24
	SAGINAW RIVER EXPL INC		64	9.167	586.73	
	TANCO RES INC		70	6.955	486.68	
	TOURMALINE OIL CORP		1	29.179	29.18	
	AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC		1250,422	14.452	18,100.00	
	AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC		263,661	15.171	4,000.00	
	AC AM PL-PWD /SP/N'FRAC		813,793	14.500	11,800.00	
	TOTAL		3329,876		33,900.00	
	NBI AC ME PP-PW/SP/N'FRAC		754,458	14.580	11,000.00	

T5008/RL-18. SECURITIES TRANSACTIONS ARE DISCLOSED TO THE CANADA REVENUE AGENCY AND REVENU QUÉBEC (QUEBEC 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-18-463
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-18-463
See the privacy notice at your return.
Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration.
For more information about this form, visit www.cra-arc.gc.ca/forms or call 1-800-959-4291.
Pour en savoir plus, visitez www.cra-arc.gc.ca/formulaires ou composez le 1-800-959-4291.
T5008 (2017) RL-18 (2017)

- Comme 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 comme 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 en capital 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 en capital 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 en capital 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 XYZ inc., soit un calcul du PBR moyen pour les biens identiques :

Société XYZ 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 – (Ax D)
10-fév.	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 1er 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.

Attention : certains produits peuvent porter le nom de « billet » et ne pas être assujettis à ces règles si la nature juridique du produit n'entre pas dans la définition prévue par la Loi de l'impôt sur le revenu applicable aux « billets liés ». À titre d'exemple, les billets à coupons fixes (rachetables par anticipation ou non) ne sont pas visés, car ils ne prévoient aucun intérêt variable ou conditionnel s'ajoutant aux intérêts fixes. Ainsi, ces billets, dont les paiements d'intérêts ne dépendent pas d'une certaine manière de la performance d'au moins un actif ou indice de référence au cours du terme, reçoivent le même traitement fiscal qu'une obligation conventionnelle (référer à la section « Obligations à prime ou à escompte »).

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).

Voici une façon de calculer ou d'identifier chacune des étapes :

- 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 feuillet T5008 (Case 15 = ELN ou BLA pour billets liés) / Relevé 18. Le produit de disposition sur le feuillet T5008 / Relevé 18 tient compte de la réduction des intérêts indiqués sur le T5/Relevé 3.

Attention : s'il s'avère que le produit de disposition est différent entre celui indiqué dans le Rapport de gains et pertes réalisés et celui indiqué sur le feuillet T5008 / Relevé 18, veuillez utiliser celui du feuillet T5008 / Relevé 18.

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 \$
Calcul du gain (perte)	
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 \$
Calcul du gain (perte)	
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) \$
Calcul du gain (perte)	
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)	- \$
Calcul du gain (perte)	
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) \$
Calcul du gain (perte)				
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 \$
Calcul du gain (perte)	
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)	- \$

Obligations à prime ou à escompte

De manière générale, une obligation qui se transige sur un marché secondaire permet aux investisseurs d'acheter et de vendre l'obligation à des prix qui fluctuent en raison de plusieurs facteurs, notamment le taux d'intérêt en vigueur au moment de la transaction. Ainsi, l'obligation peut **se vendre** à un prix inférieur (à escompte), à un prix supérieur (à prime) ou à un prix égal à leur valeur nominale.

Les obligations auront ainsi souvent des revenus d'intérêts et un potentiel de gain (perte) en capital.

Calcul de la partie intérêt

La L.I.R. oblige les contribuables, qui détiennent des contrats de placements (dont font partie les obligations) acquis après le 31 décembre 1989, à déclarer leurs revenus d'intérêts annuellement. Ainsi, les revenus d'intérêts doivent être déclarés annuellement à la date d'anniversaire du placement. Au moment de la vente, il est probable qu'une partie des intérêts courus soit incluse dans le prix de vente. Ainsi, le vendeur doit ajouter à ses revenus cette partie d'intérêt couru. L'acquéreur pourra **déduire les intérêts payés**.

Voici sommairement quelques impacts fiscaux :

- Les intérêts courus depuis le dernier versement qui font partie du prix de vente (20(14)(b) LIR et 167 LIR).
- L'acquéreur recevra le T5 pour l'année complète, mais en déduit la partie payée au vendeur.
- La déduction est accordée dans l'année d'imposition où les intérêts courus ont été inclus au revenu du contribuable.

Calcul du gain (perte) l'année de la disposition

Pour le vendeur, la différence entre le ***prix de vente*** et le ***prix payé après avoir soustrait la portion représentant les intérêts courus depuis le dernier versement d'intérêt*** constituera alors un gain ou une perte en capital.

- Exemple tiré de Solution IQPF
 - Obligation acquise 1^{er} janvier 2020
 - Échéance : 31 décembre 2035
 - Intérêt à 3 % payable semestriellement le 30 juin et le 31 décembre de chaque année.
 - Valeur nominale : 10 000 \$
 - Prix payé : 10 000\$
 - Vente des obligations 31 juillet 2020 à un prix de 10 500 \$
 - Impact fiscal pour le vendeur

Valeur Nominale	10 000 \$		
Taux d'intérêt	3%		
Calcul du revenu d'intérêts		2020	
Versement semestriel 1	1er janvier au 30 juin	150,00	6/12
Versement semestriel 2	1 juillet au 31 juillet	25,48	31/365
	TOTAL INTÉRÊTS	350,96	
Calcul du Gain (Perte)		2020	
Prix de vente	10 500,00 \$		
PBR	10 000,00 \$		
Gain (Perte)	500,00 \$		

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 incorrects.
 - 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.
- Q : S'il y a une différence entre ce qui est indiqué sur le T5008 et sur le Rapport des gains et pertes réalisés, quel montant a préséance ?

R : C'est le montant inscrit au T5008 qui a préséance. Par exemple, si le client vend sa position et qu'un ajustement de valeur comptable arrive par la suite, la valeur comptable du T5008 sera différente.

RELEVÉ		Montants attribués aux membres d'une société de personnes		FIB000000		Année		Code de relevé		SP du Service relevé transmis		RL-15.P (20XX -10)		
						20XX		B				000 000 000 000 000 000		
Date de clôture de l'exercice financier		2 0 2 0 - 1 2 - 3 1		Nombre d'identification de l'abri fiscal, s'il y a lieu										
1- Revenu (ou pertes nettes) d'entreprise (avant déduction des déductions)	2- Revenu net (ou perte nette) d'entreprise (après déduction des déductions)	3- Revenu net (ou perte nette) de location (avant déduction des déductions)	4- Revenu net (ou perte nette) de location (après déduction des déductions)	5- Amortissement	6a- Montant net des dividendes déductibles	6b- Montant net des dividendes imposables	7- Intérêt et autres revenus de placement de nature variable	8- Revenu de placement de nature étrangère	9- Revenu de copropriété	10- Gains (ou pertes) en capital avant ou net de la dette liée	11- Pertesses relatives aux distributions précédentes	12- Montant net des dividendes imposables	13- Impôt de Québec versé à la source	14- Impôt de Québec versé à la source
(243,17)	5,71													
15- Gains (ou pertes) en capital ne servant pas à calculer la déduction	16- Frais à l'égard d'un placement dans une entreprise	17- Revenu net de la société de personnes	18- Frais relatifs à la société de personnes	19- Frais relatifs à des revenus étrangers	20- Frais relatifs à des revenus étrangers	21- Frais relatifs à des revenus étrangers	22- Frais relatifs à des revenus étrangers	23- Frais relatifs à des revenus étrangers	24- Frais relatifs à des revenus étrangers	25- Frais relatifs à des revenus étrangers	26- Frais relatifs à des revenus étrangers	27- Frais relatifs à des revenus étrangers	28- Frais relatifs à des revenus étrangers	29- Frais relatifs à des revenus étrangers
		1 819,80												
30- Capital social - Part de la société membre dans les déductions	31- Capital social - Part de la société membre dans les déductions	32- Capital social - Part de la société membre dans l'abri fiscal	33- Partion à réajuster	34- Partion à réajuster	35- Partion à réajuster	36- Partion à réajuster	37- Partion à réajuster	38- Partion à réajuster	39- Partion à réajuster	40- Partion à réajuster	41- Partion à réajuster	42- Partion à réajuster	43- Partion à réajuster	44- Partion à réajuster
			1 000,71											
45- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	46- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	47- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	48- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	49- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	50- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	51- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	52- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	53- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	54- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	55- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	56- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	57- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	58- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34	59- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 20 à 32 et 34
60- Code de société de personnes	61- Code de société de personnes	62- Code de société de personnes	63- Code de société de personnes	64- Code de société de personnes	65- Code de société de personnes	66- Code de société de personnes	67- Code de société de personnes	68- Code de société de personnes	69- Code de société de personnes	70- Code de société de personnes	71- Code de société de personnes	72- Code de société de personnes	73- Code de société de personnes	74- Code de société de personnes
1	0	3												
Abri fiscal														
Description et code de la principale activité commerciale concernant l'abri fiscal : OTHSR 1, 4														
Le numéro d'identification attribué à cet abri fiscal doit être indiqué sur le formulaire État des pertes, des déductions et des crédits d'impôt relatif à un abri fiscal (7F-1075S), il ne confirme aucunement le droit de l'investisseur aux avantages fiscaux découlant de cet abri fiscal.														
75- Nombre d'actions acquises au cours de l'exercice financier	76- CAD actions	77- CAD intérêts	78- CAD intérêts	79- Montant à recevoir	80- Montant à recevoir	81- Montant à recevoir	82- Montant à recevoir	83- Montant à recevoir	84- Montant à recevoir	85- Montant à recevoir	86- Montant à recevoir	87- Montant à recevoir	88- Montant à recevoir	89- Montant à recevoir
Actions accréditives														
90- Frais d'acquisition au Canada	91- Frais de mise en valeur au Canada	92- Frais d'acquisition au Québec	93- Frais d'acquisition au Québec	94- Frais d'acquisition au Québec	95- Frais d'acquisition au Québec	96- Frais d'acquisition au Québec	97- Frais d'acquisition au Québec	98- Frais d'acquisition au Québec	99- Frais d'acquisition au Québec	100- Frais d'acquisition au Québec	101- Frais d'acquisition au Québec	102- Frais d'acquisition au Québec	103- Frais d'acquisition au Québec	104- Frais d'acquisition au Québec
9 654,86		470,90	470,90											
105- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	106- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	107- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	108- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	109- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	110- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	111- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	112- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	113- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	114- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	115- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	116- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	117- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	118- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94	119- Montant d'abri pour les fins mentionnées aux cases 90 à 94
Crédit d'impôt														
120- Code de crédit	121- Montant admissible	122- Code de régime ou de NRC	123- Code de bien	124- Montant admissible	125- Montant admissible	126- Montant admissible	127- Montant admissible	128- Montant admissible	129- Montant admissible	130- Montant admissible	131- Montant admissible	132- Montant admissible	133- Montant admissible	134- Montant admissible
135- Date d'acquisition du bien	136- Date d'acquisition du bien	137- Date d'acquisition du bien	138- Date d'acquisition du bien	139- Date d'acquisition du bien	140- Date d'acquisition du bien	141- Date d'acquisition du bien	142- Date d'acquisition du bien	143- Date d'acquisition du bien	144- Date d'acquisition du bien	145- Date d'acquisition du bien	146- Date d'acquisition du bien	147- Date d'acquisition du bien	148- Date d'acquisition du bien	149- Date d'acquisition du bien
Renseignements complémentaires														
CASE 51=2000,000														
XXXXXXXX														
PRÉPARÉ PAR : FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE														
Voyez l'explication des cases dans le document RL-15-EX.														
Nom et adresse du membre de la société de personnes							Raison sociale et adresse de la société de personnes							
FRÉMON INC														
ADRESSE														
ADRESSE														
ADRESSE														
ADRESSE														
Numéro d'assurance sociale ou numéro d'identification du membre de la société de personnes							Numéro d'identification de la société de personnes							
000000000							0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 S P 0 0 0 0							
REVENU QUÉBEC							2- Copie du membre de la société de personnes (à conserver)							
							Relevé officiel - Revenu Québec Formulaire prescrit - Président-directeur général							
							XXXX							

FAQ – Feuillet 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 3 mars 2020 et le 1^{er} mars 2021, vous recevrez un ou des reçu(s) de contribution REER. Les reçus seront divisés par période, soit celle du 3 mars 2020 jusqu'au 31 décembre 2020 et celle couvrant les 60 premiers jours de l'année 2021, soit du 1^{er} janvier 2021 au 1^{er} mars 2021.

Il est important de remplir l'annexe 7 de votre déclaration de revenus 2020 et d'y inclure tous les reçus incluant ceux qui couvrent les 60 premiers jours de 2021, et ce, même si vous ne demandez pas de déductions REER dans votre déclaration de revenus de 2020 pour une partie ou la totalité des contributions entre le 3 mars 2020 et le 1^{er} mars 2021.

 BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e étage Montréal, QC H3B 2G7		RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE 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	
 BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e étage Montréal, QC H3B 2G7		RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE 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-XXX-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	
 BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT		1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e étage Montréal, QC H3B 2G7		RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE RETRAITE 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		PAR  DIRIGEANT AUTORISÉ	
<p>AVIS: UNE COPIE DE CE REÇU EST TRANSMISE AUX CENTRES D'OCULAIRES</p>					

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 assujetti 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. Vous pouvez vous référer au [formulaire T746](#) pour savoir si vous êtes admissible à cette déduction compensatoire.

Retrait REER ou FERR – Feuilles T4RSP et T4RIF (fédéral) / 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: 20XX	16 Annuity payments / Paiements du rente	18 Refund of premiums / Remboursement de primes	20 Refund of excess contributions / Remboursement des cotisations excédentaires	22 Withdrawal and commutation payments / Retrait et paiements de conversion	25 LLP withdrawal / Retrait REEP	26 Amounts deemed received on designation / Montants réputés reçus lors de désignation
	28 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	30 Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu	34 Amounts deemed received on death / Montants réputés reçus au décès		27 HSP withdrawal / Retrait RHP	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		First name / Prénom		Social insurance number / Numéro d'assurance sociale		36 Spouse's or common-law partner's social insurance number / Numéro d'assurance sociale de l'époux ou du conjoint de fait
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM		ADDRESS / ADRESSE		BANQUE NATIONALE COURTAGÉ DIRECT		60 Name of payer (issuer) of plan / Nom du payeur (émetteur) du régime
				61 Account Number / Numéro de compte		40 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt

Privacy Act / Loi sur la protection des renseignements personnels

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: 20XX	16 Taxable amounts / Montants imposables	18 Amounts deemed received by the annuitant / Personne décédée	20 Deceased / Annulation de l'enregistrement	22 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	24 Excess amount / Excédent	26 Spousal or common-law partner RRSP / FERR au profit de l'époux ou conjoint de fait
	28 Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu	30 Year / Année	32 Year / Mois / Jour	35 Transfers on breakdown of marriage or common-law part. / Transferts après rupture du mariage ou de l'union de fait		32 Spouse's or common-law partner's social insurance number / Numéro d'assurance sociale de l'époux ou conjoint de fait
Recipient's name and address / Nom et adresse du bénéficiaire		First name / Prénom		Social insurance number / Numéro d'assurance sociale		14 Contract number / Numéro de contrat
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM		ADDRESS / ADRESSE		BANQUE NATIONALE COURTAGÉ DIRECT		60 Name of payer (issuer) of fund / Nom du payeur (émetteur) du fonds
				61 Account Number / Numéro de compte		36 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt

Privacy Act / Loi sur la protection des renseignements personnels

RELEVÉ 2 / Revenus de retraite et rentes		RL-2 (20XX-10)
Year / Année: 20XX	Code du relevé: R FERR-F	Provenance des revenus: FERR-F
Montant imposable en raison de la rétroaction (REER ou FERR): 16552,27	Montant libéré d'impôt: 416,16	Montant net: 16136,11
Renseignements complémentaires		
Nom et adresse du payeur ou de l'émetteur: BANQUE NATIONALE COURTAGÉ DIRECT, 1100, boul. Robert-Bourassa, 7 ^e étage, Montréal, QC H3B 2G7		

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

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 2018, 2019 ou 2020, vous devrez peut-être inclure dans votre revenu de 2020 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. : 2020), 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 (2020) ainsi que les deux années précédentes (2019 et 2018) ou du montant que l'époux ou conjoint de fait a retiré de son REER (2020).

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.

FERR - Réduction du retrait minimal des fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)

(Agence du revenu du Canada et COVID-19)

Le retrait minimal requis pour tous les types de fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR) a été réduit de 25 % pour l'année 2020. Les particuliers qui ont retiré plus que le montant minimum réduit en 2020 ne peuvent pas remettre ce montant excédentaire dans leurs FERR.

La réduction de 25 % s'applique au montant total de retrait minimum pour 2020. Par exemple, si un particulier devait retirer 12 000 \$ de ses FERR en 2020 avant la réduction, il pourrait recevoir un montant minimum de 1 000 \$ par mois. En raison des mesures économiques, les retraits minimaux pour 2020 sont réduits de 25 %, soit à 9 000 \$ (12 000 \$ x 75 % = 9 000 \$). Si ce particulier a déjà reçu 1 000 \$ par mois de janvier à avril, pour un montant total de 4 000 \$, il devra seulement retirer un total de 5 000 \$ pour le restant de l'année pour répondre à la nouvelle exigence sur les retraits minimaux. Cela signifie que les paiements mensuels de ses FERR seront réduits à 625 \$ pour les huit derniers mois de l'année (8 x 625 \$ = 5 000 \$).

Cette mesure s'applique également aux :

- Fonds de revenu viager (FRV)
- Paiements de prestations variables dans le cadre d'un régime de pension agréé (RPA) à cotisations déterminées
- Régime de pension agréé collectif (RPAC)
- Non-résidents détenant un FERR
- Prestations payables des RRI - Conditions visant les prestations minimales

Le minimum régulier demeure pour l'application des trois mesures suivantes :

- 1 - Retenue à la source : la L.I.R. prévoit qu'il n'y a pas de retenue d'impôt sur le montant minimal prescrit, soit pour le minimum régulier et le minimum réduit. Cependant, ses retraits demeurent imposables.
- 2 - Règle d'attribution : le retrait d'un FERR au profit du conjoint peut être assujéti aux règles d'attribution s'il est effectué dans les trois ans depuis la dernière contribution REER. Cette mesure a pour effet d'imposer le retrait dans la déclaration de revenus du cotisant. Cette règle ne s'applique pas au retrait minimum prescrit, soit pour le minimum régulier et le minimum réduit.
- 3 - Impôt des non-résidents : le retrait FERR par un non-résident du Canada est assujéti à un impôt canadien de 25 % en vertu de la Partie XIII de la L.I.R. C'est l'institution financière qui, par l'intermédiaire d'une retenue à la source au moment du retrait, remet l'impôt au gouvernement. Certaines conventions fiscales prévoient une réduction de cet impôt lorsque le montant retiré du FERR constitue un « paiement périodique » tel que défini à l'article 5 de la Loi sur l'interprétation des conventions en matière d'impôts sur le revenu. Afin de se qualifier de « paiement périodique », le montant FERR ne peut excéder le plus élevé des montants suivants :
 - Le double du montant minimal de retrait du FERR requis par la L.I.R. pour l'année;
 - 10 % de la valeur du compte FERR au début de l'année (1^{er} janvier).

Ainsi, à cette fin, le calcul sera fonction du montant du minimum régulier.

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.

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 était 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 :

Rosanna est une résidente canadienne de 31 ans. Elle a ouvert un CELI le 6 février 2009 et cotisé le montant maximum qu'elle pouvait contribuer de 2009 à 2019. En février 2020, elle a cotisé 4 500 \$. Plus tard dans l'année, elle a reçu un montant inattendu de 4 100 \$. Elle a oublié que ses droits de cotisation pour 2020 étaient de 6 000 \$ et a décidé de cotiser la totalité du montant (4 100 \$) dans son CELI le 30 octobre 2020.

Après avoir fait cette cotisation, Rosanna avait un excédent de 2 600 \$ dans son CELI parce que le montant total de ses cotisations en date du 30 octobre, était de 8 600 \$ (4 500 \$ + 4 100 \$) et que ce montant dépassait ses droits de cotisation de 6 000 \$.

En présumant que Rosanna n'a fait aucune autre cotisation à son CELI et aucun retrait pendant le reste de 2020, elle a un impôt à payer de 78 \$ sur son excédent CELI. Ce montant a été calculé en multipliant l'excédent le plus élevé de chaque mois par 1 % pour chacun des mois d'octobre à décembre; donc, $2\,600 \$ \times 1 \% \times 3 \text{ mois} = 78 \$$.

Si, après avoir fait sa cotisation de 4 100 \$ le 30 octobre 2020, Rosanna avait réalisé son erreur et retiré 2 600 \$ le 31 octobre, elle aurait tout de même dû payer un impôt de 1 % sur l'excédent de 2 600 \$, mais seulement pour octobre. Son impôt à payer aurait donc été de 26 \$ ($2\,600 \$ \times 1 \% \times 1 \text{ mois}$). (Exemple tiré du guide de l'ARC)

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 :

<https://www.fbngp.ca/documentation/impots.html>

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						
Non-resident recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire non-résident						
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			Name and address of payer or agent Nom et adresse du payeur ou de l'agent			
Second individual's surname, first name and initial / Nom, prénom et initiale du deuxième particulier			BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT			
Address / Adresse			1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA			
FIRST NAME SURNAME			7 ^e ÉTAGE			
PRÉNOM NOM			MONTREAL, QC H3B 2G7			
ADDRESS			Non-resident account number Numéro de compte non-résident			
ADRESSE			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 Canada

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 23).

Coupons détachés et obligations résiduares

Essentiellement, il s'agit d'une obligation dont les coupons d'intérêts y afférents sont séparés du principal. Chaque coupon peut alors être vendu séparément à un prix représentant la valeur actuelle du montant en espèces à recevoir. Tant l'obligation résiduaire que les coupons d'intérêts qui ont été séparés du principal constituent une créance qui, aux fins fiscales, est régie par les règles applicables aux titres de créances prescrites par le règlement. Ainsi, un intérêt « théorique » doit être inclus annuellement dans les revenus de l'investisseur bien qu'aucun intérêt ne sera versé ou reçu pendant l'année.

De manière générale, le montant de l'intérêt théorique qui est réputé s'accumuler chaque année est établi à l'aide du « rendement annuel réel » calculé en fonction du prix à l'achat et de la valeur à l'échéance et considérant que l'intérêt est composé annuellement. Une fois le « rendement annuel réel » établi, on applique la formule suivante pour chaque année:

$$(\text{Prix d'achat plus les intérêts des années précédentes}) \times \text{taux de rendement réel} \times \text{nombre de jours durant lesquels le bon est détenu} \div \text{nombre de jours dans l'année de la vente} = \text{intérêts à inclure dans le revenu}$$

L'intérêt théorique accumulé au cours de chaque exercice est calculé en fonction de la date d'anniversaire de l'émission de l'obligation sous-jacente. Par exemple, si une obligation à coupons détachés était achetée le 1^{er} février d'une année et que la date anniversaire de son émission était le 30 juin, il ne serait nécessaire d'accumuler l'intérêt théorique que sur cinq mois au cours de l'année de l'achat. Cependant, pour chaque année subséquente, il faudrait accumuler l'intérêt théorique du 1^{er} juillet précédent au 30 juin de l'année subséquente.

- Exemple : une obligation qui a un coupon détaché de 5 000 \$, acquis le 2 février 2018, pour un prix de 3 745\$. La date d'anniversaire de l'obligation sous-jacente est le 30 juin. L'obligation arrivera à échéance le 30 juin 2023. Donc rendement annuel réel de 5,5 %.

Rend. Réel (5,50%)	Date d'anniversaire de l'obligation sous-jacente	30-juin	Nombre de jours
	Date d'acquisition coupon	2 février, 2018	détention
ANNÉE	Base pour le calcul intérêt	Intérêt théorique	JOURS
2018	3 745,00 \$	84,05 \$	149 jours
2019	3 829,05 \$	210,52 \$	
2020	4 039,57 \$	222,09 \$	
2021	4 261,67 \$	234,31 \$	
2022	4 495,97 \$	247,19 \$	
2023	4 743,16 \$	260,78 \$	
		1 258,94 \$	

Calcul du gain (perte) si vente avant échéance

La disposition avant l'échéance d'un coupon détaché entraîne un gain ou une perte en capital.

Prenons l'exemple précédent, mais le coupon a été vendu le 30 septembre 2020 pour un prix de vente 4 400 \$.

Calcul d'intérêts		
Produit de disposition		4 400,00 \$
Prix de base rajusté		
Cout initial	3 745,00 \$	
Revenu int. 2018	84,05 \$	
Revenu int. 2019	210,60 \$	
Revenu int. 2020	281,26 \$ *	
* À la date d'anniversaire (30 juin 2020)	222,18 \$	
* 1er juillet jusqu'à la vente (30 sept) 2020	59,08 \$	
		4 320,92 \$
Gain (perte)		79,08 \$

Rend. Réel (5,50%)	Date d'anniversaire de l'obligation sous-jacente	30-juin	Nombre de jours		
	Date d'acquisition coupon	2 février, 2018	détention		
ANNÉE	Base pour le calcul intérêt	Intérêt théorique	JOURS		
2018	3 745,00 \$	84,08 \$	149	02-févr-18	Achat
2019	3 829,08 \$	210,60 \$	365		
2020	4 039,68 \$	222,18 \$	365		
2021	4 261,87 \$	59,08 \$	92	30-sept-20	Vente
2022	- \$	- \$	0		
2023	- \$	- \$	0		
		575,95 \$			

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 titulaire est une société de personnes, un club d'investissement ou une association qui n'est pas incorporé, 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		Information about Form 1042-S and its separate instructions is at www.irs.gov/form1042.		Copy B for Recipient	
AMENDED		PRO-RATA BASIS REPORTING			
1 Income code	2 Gross income	3 Chap. 3	4 Chap. 4	5 Withholding allowance	6 Net income
04	357.58	3a Exemption code: 00	4a Exemption code: 15	7 Federal tax withheld	0.00
8 Tax withheld by other agents	53.64	9 Tax assumed by withholding agent		Check if tax not deposited under escrow procedure <input type="checkbox"/>	
10 Total withholding credit	53.64	11 Amount repaid to recipient			
12a Withholding agent's EIN	12b Ch. 3 status code	12c Ch. 4 status code	14a Primary Withholding Agent's Name (if applicable)		
040000000			BNCR INC		
15a Withholding agent's name			14f Primary Withholding Agent's EIN		
FINANCIERE BANQUE NATIONALE			040000000		
15b Withholding agent's Global Intermediary Identification Number (GIIN)			15a Intermediary or flow-through entity's EIN, if any	15b Ch. 3 status code	15c Ch. 4 status code
XXXXXXXXXX					
12c Country code	13d Foreign taxpayer identification number, if any		16a Intermediary or flow-through entity's name		
CA			BNCR-FINANCIAL INC		
13e Address (number and street)			16b Intermediary or flow-through entity's GIIN		
1155 RUE METCALFE					
13f City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code			16c Country code	16d Foreign tax identification number, if any	
MONTREAL, QC H3B 4S9			CA		
13g Recipient's U.S. TIN, if any			16e (g) Address (number) and street		
			City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code		
12d Ch. 3 status code	12e Ch. 4 status code	17 Recipient's GIIN			
LP					
14a Recipient's name		14b Recipient's country code		18 Recipient's foreign tax identification number, if any	
14c Address (number and street)			19 Recipient's account number		20 Recipient's date of birth
			XXXXXX		
14d City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code			21 Payer's name		22 Payer's TIN
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. 11366R Form **1042-S** (20XX)

Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entrée	Devises du compte	Montant Fact. conc.	USD
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X						
04,10	40	CHEVRON CORP	DIV	44.66	0.9173	42.80
04,10	40	CHEVRON CORP	WTE92	7.50	0.9173	6.42
04,10	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	35.05	0.9173	32.09
04,10	47	JOHNSON & JOHNSON	WTE92	5.37	0.9173	4.93
04,12	150	MICROSOFT CORP	DIV	45.59	0.9212	42.00
04,12	150	MICROSOFT CORP	WTE92	5.84	0.9212	5.36
09,09	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	34.23	0.9081	32.90
09,09	47	JOHNSON & JOHNSON	WTE92	5.42	0.9081	4.93
09,10	40	CHEVRON CORP	DIV	44.89	0.9205	42.78
09,10	40	CHEVRON CORP	WTE92	7.05	0.9107	6.42
09,11	150	MICROSOFT CORP	DIV	44.20	0.9080	42.00
09,11	150	MICROSOFT CORP	WTE92	5.93	0.9080	5.36
12,09	47	JOHNSON & JOHNSON	DIV	37.42	0.8745	32.90
12,09	47	JOHNSON & JOHNSON	WTE92	5.65	0.8745	4.94
12,10	40	CHEVRON CORP	DIV	45.01	0.8722	42.00
12,10	40	CHEVRON CORP	WTE92	7.38	0.8722	6.42
12,11	150	MICROSOFT CORP	DIV	53.58	0.8679	46.50
12,11	150	MICROSOFT CORP	WTE92	6.98	0.8679	6.98
TOTAL DES SLIPS						
Total de revenus brut à la case 2						357.58
Total de crédit retenu à la case 10						53.64

Formulaire 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 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.

BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, boul. Robert-Bourassa 7 ^e étage Montréal, QC H3B 2G7		IRS REVENUS DE PLACEMENTS - 20XX				
		ID du bénéficiaire 000000000				
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE						
Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entrée	Devises du compte	Montant Taux conv.	US\$
VOTRE COMPTE CANADIEN						
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 JUN	INT	23.49	0.9226	21.67
TOTAL DES INTÉRÊTS						
Total des revenus en intérêts non inclus dans la case 3						123.87

<input checked="" type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)		<input type="checkbox"/> VOID <input type="checkbox"/> CORRECTED	
PAYER'S name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no. BANQUE NATIONALE COURTAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7^e ÉTAGE MONTREAL, QC H3B 2G7		PAYER'S RTN (optional) OMB No. 1545-0112 20XX Interest Income	
1 Interest income \$ 123.87 Form 1099-INT		2 Early withdrawal penalty \$	
3 Interest on U.S. Savings Bonds and Treas. obligations \$		3 Interest on U.S. Savings Bonds and Treas. obligations \$	
4 Federal income tax withheld \$		5 Investment expenses \$	
6 Foreign Tax Paid \$		7 Foreign country or U.S. possession \$	
8 Tax-exempt interest \$		9 Specified private activity bond interest \$	
10 Market discount \$		11 Bond premium \$	
12 Tax-exempt bond OUSP no. XXXXXX		13 State identification no. XXXXXX	
14 State identification no. XXXXXX		15 State Tax Witheld \$	
Form 1099-INT (keep for your records)		Form 1099-INT (keep for your records)	
<p>Instructions for Recipient</p> <p>This information provided may be different for dividend and nondividend securities. For a description of covered securities, see the instructions for Form 1099-DIV. For a covered security acquired as a premium, unless you notified the payer in writing in accordance with Regulations section 1.6045-1(f)(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 as a premium, your payer is only required to report the gross amount of interest paid to you.</p> <p>Recipient 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 assigns to distinguish your account.</p> <p>Box 1. Shows taxable interest paid to you during the calendar year by the payer. This does not include interest shown in box 4. 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 8323, Credit to Holders of Tax Credit Bonds. See the instructions about this amount to figure your adjusted gross income on your income tax return. See the instructions for Form 1040 to see where to enter the amounts.</p> <p>Box 2. Shows interest or principal forgiven because of early withdrawal of investments. This may include this amount to figure your adjusted gross income on your income tax return. See the instructions for Form 1040 to see where to enter the amounts.</p> <p>Box 3. Shows interest on U.S. Savings Bonds, Treasury bills, Treasury</p> <p>Box 5. Any amount shown is your share of investment expenses of a single-class REMIC. If you file Form 1040, you may deduct these expenses on the "Other expenses" line of Schedule A (Form 1040) subject to the 2% limit. This amount is included in box 1.</p> <p>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.</p> <p>Box 7. Shows the country or U.S. possession to which the foreign tax was paid. 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 1041-S. This amount may be subject to backup withholding. See box 4. See the instructions above for a covered security acquired as a premium.</p> <p>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.</p> <p>Box 10. Shows distributions above for a covered security acquired as a premium. Box 11. For a covered security, if you notify 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 held instrument during the year while held by you. Report this amount on your income tax return as described in the instructions for Form 1040 or 1041-S.</p> <p>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(f)(5) that you did not want to amortize the 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 as a premium, the issuer has reported a net amount of interest in boxes 1, 3, 4, 6, 8, 9, or 9, whichever is applicable. If the amount on this box is greater than the amount of interest paid on the covered security, please see Regulations section 1.171-2(d)(4).</p> <p>Box 12. Shows OUSP number(s) for tax-exempt bonds to which tax-exempt interest was paid to you during the calendar year and reported in box 8. If there are OUSP number(s) listed for the bonds.</p> <p>Box 13. 15 State tax withheld reporting details.</p>			

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 Transaction)

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 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 COURAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 ^e ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7		IRS TRANSACTIONS SUR TITRES - 20XX ID du bénéficiaire 000000000								
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE										
DATE	QUANTITÉ	DESCRIPTION	PROFIT (GOUTS)	COMM	TAXE CONV	PROFIT (GOUTS) US\$	COMM US\$	NON COUVERT (0%)	VENTE FICTIVE US\$	LONG/ COURT (Pertes/ Titres) US\$ (L/C)
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X										
02.18	10,000	BDC CIBLE SI T/V 18FV14	10,000.00		0.9123	9,123.00		0	0.00	0.90
Produits totaux						9,123.00				
Produits totaux per compte						9,123.00				

BANQUE NATIONALE COURAGE DIRECT 1100, BOUL. ROBERT-BOURASSA 7 ^e ÉTAGE MONTRÉAL, QC H3B 2G7		1099B - Substitute Statement - 20XX Proceeds From Broker & Barter Exchange Transactions RECIPIENT ID 000000000 PAYER'S FED. ID. No. 000000000											
Investment Advisor: FRENCH NON Phone Number:		CMR - No. 1545-0715											
***** ***** ***** *****													
Date Sold or Disposed (Box 1c)	CUSIP Number (Box 1d)	Qty Sold (Box 1e)	Proceeds (Box 1f)	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 2)	Long/ Short Term L/S (Box 2)
YOUR CANADIAN ACCOUNT X-XXXX-X													
02.18	122902GG5	10,000	9,123.00		BDC CIBLE SI T/V 18FV14		0.00		0.00			Y	
Reported to IRS: () Sales Price (X) Sales Price Less Commissions and Option Premiums													

FAQ – Feuilles fiscaux et divers

Qu'est-ce qu'un formulaire 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

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-depenses/ligne-22100-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-etranagers/bilan-verification-revenu-etrananger.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-etranagers/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) génér(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
Total					

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) généré(e)s par le 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
Total				

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
Total					

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
Total					

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
Total						

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 :

Code 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.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 ».

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 en placement n'offrent toutefois pas ce service. BNCD peut uniquement vous offrir, 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.

© 2021 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).