

GUIDE FISCAL 2025

Nouveautés + feuillets fiscaux
CANADA



TABLE DES MATIÈRES

MISE À JOUR 2025

- Introduction · page 2
- Quelques nouveautés fiscales · page 3
- Dates importantes · page 4

COMPTES NON ENREGISTRÉS

- Feuillelet T3 – État des revenus de fiducie · page 5
- Feuillelet T5 – État des revenus de placement · page 6
- Feuillelet T5008 – État des opérations sur titres · page 7
- Feuillelet T5013 – État des revenus d’une société de personnes · page 8

COMPTES ENREGISTRÉS

- Cotisations REER · page 9
- Retrait REER ou FERR – Feuillet T4RSP et T4RIF · page 10
- Retrait REEE – FEUILLET T4A · page 11
- Compte d’épargne libre d’impôt pour l’achat d’une première propriété (CELIAPP) – T4FHSA · page 12

DIVERS

- Feuillelet NR4 (Fédéral) – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada · page 13
- Coupons détachées et obligations résiduelles · page 14

FEUILLETS FISCAUX AMÉRICAINS

- Formulaire 1042-S – Revenu américain d’un étranger assujetti aux retenues · page 15
- Formulaire K-1 – Déclarations de revenus américaines de sociétés de personnes · page 16
- Formulaire 1099-DIV – Dividendes et revenus de distributions et 1099-INT – Revenus d’intérêts · page 17
- Formulaire 1099-B – Produit de transactions réalisées par des courtiers de valeurs mobilières et de transactions d’échange · page 18

GUIDE – T1135

- Rapport – Bien étrangers · page 19

INTRODUCTION

Le présent guide comprend les feuillets fiscaux que vous pourriez recevoir des différentes filiales du secteur Gestion de patrimoine de la Banque Nationale du Canada (BNC). Vous y retrouverez de l'information au sujet des feuillets gouvernementaux, ainsi que des informations pertinentes.

Ce guide s'adresse aux particuliers qui résident au Canada et ne s'applique pas aux sociétés ou aux fiducies.

Pour toute question relative à des rapports ou des formulaires en lien avec des produits que vous détenez chez la BNC (tout comme le Rapport sur les gains et pertes, les coupons détachés, les billets liés, etc.), nous vous invitons à prendre contact avec vos experts et expertes en fiscalité ou en comptabilité. Ils sauront vous fournir des conseils personnalisés et adaptés à votre situation.

IMPORTANT : 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.

LIENS UTILES

Agence du revenu du Canada (ARC) :

- [Site Web \(page d'accueil\)](#)
- [« Mon dossier » pour les particuliers](#)
- [Trousses d'impôt](#)
- [Feuillets et sommaires financiers - Canada.ca](#)

Revenu Québec :

- [Site Web \(page d'accueil\)](#)
- [Déclaration de revenus, guide et annexes](#)

Les ressources numériques des différentes filiales de Banque Nationale du Canada

- [Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine](#)
- [Banque Nationale Courtage direct](#)
- [Gestion privée 1859](#)



QUELQUES NOUVEAUTÉS FISCALES

1. Taux d'inclusion du gain en capital

L'augmentation proposée du taux d'inclusion pour gain en capital a été annulée. Par conséquent, le taux d'inclusion du gain en capital demeure à 50 %.

2. Taux d'imposition fédéral

Pour l'année d'imposition 2025, le taux d'imposition marginal pour la première tranche de revenu des particuliers au fédéral est de 14,5 %. Cette réduction (de 15 % à 14,5 %) s'applique aux revenus imposables jusqu'à 57 375 \$. À partir de 2026, le taux sera réduit à 14 % (pour un revenu jusqu'à 58 523 \$).

3. Prestation canadienne pour personnes handicapée (PCPH)

Depuis juillet 2025, la PCPH est offerte pour les personnes handicapées et consiste en un versement mensuel aux personnes de 18 à 64 ans à faible revenu et admissible au crédit d'impôts pour personnes handicapées (CIPH). La prestation maximale s'élève à 200 \$ par mois et ce montant est réduit en fonction du revenu familial annuel du bénéficiaire, sans tenir compte des revenus provenant d'un REEI. Une demande doit être effectuée auprès de Service Canada pour recevoir la PCPH.



DATES IMPORTANTES

Voici un tableau qui résume les feuillets gouvernementaux nécessaires pour préparer votre déclaration de revenus. Ces documents reflètent les transactions et revenus de l'année, bien que certains puissent ne pas s'appliquer à votre situation. Avant de soumettre votre déclaration, vérifiez que vous avez reçu tous vos feuillets afin d'éviter de devoir soumettre une déclaration modifiée. Les sommaires de vos placements peuvent vous aider à vérifier les feuillets fiscaux.

COMPTES NON ENREGISTRÉS

Type de revenus / Frais	Feuille et Sommaire	Date limite d'envoi ¹
Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5 et sommaire	2 mars 2026
Ensemble des revenus de placement, intérêts et frais payés	<i>Sommaire des revenus de placements³</i>	2 mars 2026
Gains et pertes réalisés	T5008 et sommaire <i>Transactions sur titres³</i>	2 mars 2026
Revenus sur coupons détachés	<i>Rapport Intérêts accumulés³</i>	2 mars 2026
Distributions d'une fiducie ²	T3 et <i>Sommaire de l'état des revenus de fiducie³</i>	31 mars 2026
Société en commandite	T5013	31 mars 2026

COMPTES ENREGISTRÉS

Comptes	Feuille	Date limite d'envoi
REER	T4RSP	2 mars 2026
FERR/FRV/FRVR	T4RIF	2 mars 2026
REEE/REEI	T4A	2 mars 2026
CELIAPP ⁴	T4FHSA	2 mars 2026

COTISATIONS REER

Moment de cotisation	Date limite de cotisation	Moment de réception
60 premiers jours 2025	3 mars 2025 ⁵	Vous devriez l'avoir reçu en mars 2025
Reste de l'année 2025	s.o.	Vous devriez l'avoir reçu en janvier 2026
60 premiers jours 2026	2 mars 2026	Vous devriez le recevoir en mars 2026

1. Date prescrite par le gouvernement.
2. Lors du premier envoi des feuillets T3, 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.
3. Ce sommaire n'est pas prescrit par le gouvernement, mais la Banque s'engage à l'émettre si nécessaire.
4. Les T4FHSA incluent notamment les cotisations et transfert du REER.
5. Les cotisations versées durant les 60 premiers jours de 2025 étaient admissibles à être demandées dans votre déclaration de revenus personnelle de 2024 et auraient dû y être inscrites, qu'elles aient été réclamées ou non. Si ces cotisations ont été réclamées en 2024, elles ne doivent pas être réclamées de nouveau en 2025.



FEUILLET T5 – ÉTAT DES REVENUS DE PLACEMENT

Le feuillet T5 indique les revenus provenant des dividendes, des intérêts ainsi que les impôts étrangers payés sur vos investissements dans un compte non enregistré.

Voici quelques informations pertinentes à considérer :

- Si vos revenus de placement sont inférieurs à 50 \$, il est possible qu'aucun T5 ne soit émis, mais vous devez tout de même déclarer les revenus.
- Le feuillet 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 ou des actions de sociétés immobilières américaines ou d'actions de Fonds d'investissement à capital limité aux États-Unis, vous recevrez un T5 supplémentaire pour ces investissements.

Revenu de prêt du programme de prêt de titres entièrement payés

Le revenu généré par le prêt de vos titres dans le cadre du programme de prêt de titres entièrement payés doit être inclus dans votre déclaration de revenus. Il est indiqué dans la case 14 – Autres revenus de source canadienne de votre feuillet T5 et apparaîtra également dans votre *Sommaire des revenus de placement*.

Vous devriez pouvoir déduire les frais d'agent perçus des revenus de prêt dans le cadre du programme, qui seront également mentionnés dans votre *Sommaire des revenus de placement*. Il est recommandé de consulter un fiscaliste pour comprendre les implications fiscales de votre participation à ce programme.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		T5 Statement of Investment Income / État des revenus de placement		Year / Année	Protected B / Protégé B when completed / une fois rempli	
Dividends from Canadian corporations / Dividendes de sociétés canadiennes		Federal credit / Crédit fédéral		Interest from Canadian sources / Intérêts de source canadienne		
24 Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes déterminés	25 Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes déterminés	26 Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes déterminés	13 Interest from Canadian sources / Intérêts de source canadienne	18 Capital gains dividends / Dividendes sur gains en capital		
10 Actual amount of dividends other than eligible dividends / Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés	11 Taxable amount of dividends other than eligible dividends / Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés	12 Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés	21 Report Code / Code du feuillet	22 Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire	23 Recipient type / Type de bénéficiaire	
Other information (see the back) / Autres renseignements (lisez l'autre côté)		Box / Case		Amount / Montant	Box / Case	
Amount / Montant		Box / Case		Amount / Montant	Box / Case	
Recipient's name (last name first) and address / Nom, prénom et adresse du bénéficiaire			Payer's name and address / Nom et adresse du payeur			
Currency and identification codes / Codes de devise et d'identification		27	28	29	For information, see the back. / Pour obtenir des renseignements, lisez l'autre côté.	
		Foreign currency / Devises étrangères	Transit / Succursale	Recipient account number / Numéro de compte du bénéficiaire		



FEUILLET T5008 – 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.

Voici quelques informations relatives aux feuillets T5008 :

- **Cases 14 à 21 sur la page 1 du feuillet T5008 :** Ces cases sont vides, car les informations concernant les transactions de titres effectuées durant l'année se trouvent sur la ou les pages intitulées Détails des transactions de titres.
- **Case 20 sur la page Détails des transactions sur titres :** Ce montant représente le coût que nous avons dans nos systèmes, incluant des ajustements tels que les frais de transactions, les distributions réinvesties, le retour de capital ou certains événements de réorganisation liée au titre. Si la case 20 est vide, cela signifie que l'institution n'a pas l'information exacte à ce sujet. Dans tous les cas, vous devez consulter vos dossiers pour déterminer le Prix de base rajusté (PBR) afin de calculer correctement votre gain ou votre perte. Vous pouvez également consulter votre conseiller externe.
- **Prix de base rajusté (PBR) :** Le montant de la case 20 du feuillet T5008 peut ne pas correspondre au PBR nécessaire pour le calcul du gain ou de la perte, même s'il est identique à celui figurant dans le *Rapport gains et pertes réalisés* remis à titre informatif.
- **Calcul du gain ou de la perte :** Dans tous les cas, vous devez utiliser le PBR calculé en fonction de vos données personnelles.

Pour plus d'informations, consultez le *Guide T4037 Gains en capital de l'ARC*.

IMPORTANT : Conservez les explications de vos calculs de PBR. Cela vous permettra de répondre aux demandes de renseignements additionnels des autorités fiscales si nécessaire.

Agent du registre des titres Canadian Revenue Agency 	Year Année 2004	VOID ANNULÉ 10	Report code Code du déclarant 01	Recipient type Type de bénéficiaire 1	Recipient identification number numéro d'identification du bénéficiaire 300 000 000	Foreign currency Devise étrangère T5008	Protected B / Prévoté B Other securities / Autres titres T5008 Statement of Securities Transactions Déclaration des transactions en titres
	Date MM/CC - MM/JJ 14/04	Type code of securities Code du genre de titres 15	Quantity of securities Quantité de titres 16	Identification of securities Description des titres 17			
	18 SINUSCUSP number Numéro SINUSCUSP 19		Face amount Valeur nominale 20		Cost or book value Coût ou valeur comptable 21		Proceeds of disposition or settlement amount Produit de disposition ou paiements 22
	23 Type of securities received or settled Code du genre de titres reçus ou réglés 24		Quantity of securities received or settled Quantité de titres reçus ou réglés 25		Identification of securities received or settled Description des titres reçus ou réglés 26		
	Last name (print) - Nom de famille (en lettres imprimées) / First name and initials - Prénoms et initiales FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE						Name and address of trader or dealer in securities Nom et adresse du négociant ou du courtier en valeurs NAME & ADDRESS NOM & ADRESSE

[illegible]

2 - Recipient's copy
(You must include this information in your federal income tax return.
Keep this copy for your files.)

2 - Copie du bénéficiaire
(Vous devez inclure ces données dans votre déclaration de revenus fédérale.
Conserver cette copie pour vos dossiers.)



FEUILLET T5013 – ÉTAT DES REVENUS D'UNE SOCIÉTÉ DE PERSONNES

Si vous détenez des parts de sociétés en commandite (ou de personnes), vous recevrez l'information fiscale correspondante sur un feuillet T5013. Il est important de noter que vous recevrez un T5013 distinct pour chaque société en commandite (ou de personnes) que vous possédez.

Un détenteur de parts d'une société de personnes doit indiquer à l'ARC la répartition des montants effectuée par la société, même si ces montants peuvent différer de ceux effectivement reçus. Ainsi, le contribuable doit se baser sur les montants figurant sur le feuillet T5013, bien que le montant réellement distribué soit généralement précisé à titre informatif dans le coin droit du feuillet.

Il est maintenant possible d'utiliser le portail *Mon dossier* de l'ARC pour faciliter la préparation de la déclaration, bien qu'il faut faire preuve de prudence puisque les renseignements de l'ARC ne sont pas toujours complets. Il convient de noter que l'information figurant sur le feuillet T5013 sera affichée au nom de chaque société de personnes, et non au nom de la BNC.

En raison de la complexité du feuillet T5013, il est fortement recommandé de consulter les instructions disponibles sur le site de l'ARC, ainsi que les explications des sociétés de personnes, en particulier celles concernant l'imposition des montants reportés et leur déclaration. [Vous pouvez consulter les instructions détaillées dans le document T5013-INST État des revenus d'une société de personnes - Instructions pour le bénéficiaire.](#)

Canada Revenue Agency		Agence des revenus du Canada		T5013	
Filer's name and address – Nom et adresse du déclarant				Statement of Partnership Income État des revenus d'une société de personnes	
NAME & ADDRESS LPU NOM & ADRESSE LPU				Facsimile period-end Exercice se terminant le YYYY-MM-XX Tax shelter identification number (see statement on back) Numéro d'inscription d'un avis fiscal (voir l'annexe au dos)	
Partnership account number (15 characters) Numéro de compte de la société de personnes (15 caractères)		Partner's identification number Numéro d'identification de l'associé		001 000000000RZ0001 006	
Partners' name and address – Nom et adresse de l'associé				002 0 003 CAN 004 S 005 0.011224	
FIRST NAME SURNAME PRENOM NOM ADDRESS ADRESSE				010 025	
Box – Case Code Other information – Autres renseignements				030 040	
Box – Case Code Amount – Montant				Box – Case Code Amount – Montant	
113 575.03				113 575.03	
122 426.86				122 426.86	
126 524.91				126 524.91	
133 0.00				133 0.00	
134 0.00				134 0.00	
135 0.00				135 0.00	
136 0.00				136 0.00	
137 0.00				137 0.00	
138 0.00				138 0.00	
139 0.00				139 0.00	
140 0.00				140 0.00	
141 0.00				141 0.00	
142 0.00				142 0.00	
143 0.00				143 0.00	
144 0.00				144 0.00	
145 0.00				145 0.00	
146 0.00				146 0.00	
147 0.00				147 0.00	
148 0.00				148 0.00	
149 0.00				149 0.00	
150 0.00				150 0.00	
151 0.00				151 0.00	
152 0.00				152 0.00	
153 0.00				153 0.00	
154 0.00				154 0.00	
155 0.00				155 0.00	
156 0.00				156 0.00	
157 0.00				157 0.00	



RETRAIT REER OU FERR – FEUILLETS T4RSP ET T4RIF

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, indiquant le montant retiré et l'impôt retenu à la source. La retenue à la source sera créditée à votre impôt redevable dans votre déclaration de revenus. Il se peut que vous deviez tout de même payer de l'impôt, notamment si vous avez d'autres sources de revenus.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		Statement of RRSP Income / État du revenu provenant d'un REER		T4RSP	
Year / Année	16	Annual payments / Paiements de versements	17	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	18
20	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	21	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	22	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures
23	Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	24	Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu	25	Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu
26		27		28	
29		30		31	
32		33		34	
35		36		37	
38		39		40	
41		42		43	
44		45		46	
47		48		49	
50		51		52	
53		54		55	
56		57		58	
59		60		61	
62		63		64	
65		66		67	
68		69		70	
71		72		73	
74		75		76	
77		78		79	
80		81		82	
83		84		85	
86		87		88	
89		90		91	
92		93		94	
95		96		97	
98		99		100	

See the privacy notice on your return / Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration T4RSP (23)

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		Statement of Income from a Registered Retirement Income Fund / État du revenu provenant d'un fonds enregistré de revenu de retraite		T4RIF	
Year / Année	16	Annual payments / Paiements de versements	17	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	18
20	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	21	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures	22	Refund of previous contributions / Remboursement des cotisations antérieures
23	Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	24	Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu	25	Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu
26		27		28	
29		30		31	
32		33		34	
35		36		37	
38		39		40	
41		42		43	
44		45		46	
47		48		49	
50		51		52	
53		54		55	
56		57		58	
59		60		61	
62		63		64	
65		66		67	
68		69		70	
71		72		73	
74		75		76	
77		78		79	
80		81		82	
83		84		85	
86		87		88	
89		90		91	
92		93		94	
95		96		97	
98		99		100	

See the privacy notice on your return / Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration T4RIF (23)



RETRAIT REEE – FEUILLET T4A

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

Payer's name – Nom du payeur []		Canada Revenue Agency Agence du revenu du Canada		T4A Statement of Pension, Retirement, Annuity, and Other Income État du revenu de pension, de retraite, de rente ou d'autres sources	
Year Année []		Payer's program account number Numéro de compte de programme du payeur [001]		Pension or superannuation – line 11500 Prestations de retraite ou autres pensions – ligne 11500 [015]	
Payer's program account number Numéro de compte de programme du payeur [001]		Pension or superannuation – line 11500 Prestations de retraite ou autres pensions – ligne 11500 [015]		Income tax deducted – line 43700 Impôt sur le revenu imputé – ligne 43700 [022]	
Social insurance number Numéro d'assurance sociale [012]		Recipient's program account number Numéro de compte de programme du bénéficiaire [013]		Lump-sum payments – line 13000 Paiements forfaitaires – ligne 13000 [016]	
Recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire Last name (given) – Nom de famille (don lettres majuscules) [] First name – Prénom [] Initials – Initiales []		Self-employed commissions Commissions d'un travail indépendant [020]		Fees for services Honoraires ou autres sommes pour services rendus [024]	
Other information (see page 2) Autres renseignements (voir à la page 2)					
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
[]	[]	[]	[]	[]	[]
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
[]	[]	[]	[]	[]	[]
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
[]	[]	[]	[]	[]	[]
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
[]	[]	[]	[]	[]	[]



COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT POUR L'ACHAT D'UNE PREMIÈRE PROPRIÉTÉ (CELIAPP) – T4FHSA

Les T4FHSA servent à déclarer l'ouverture du compte, les cotisations, les transferts, les retraits admissibles ainsi que les montants imposables attribués ou les sommes imposables versées aux titulaires ou aux bénéficiaires d'un CELIAPP.

Pour plus d'informations sur le sujet, voir le lien suivant : [Déclarer les activités de vos CELIAPP dans votre déclaration de revenus et de prestations - Canada.ca.](#)



Canada Revenue

Agence

Agence du revenu

du Canada

Protected B when completed/

Protégé B une fois rempli

First Home Savings Account Statement

État du compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété

Year	18 Contributions	25 Qualifying withdrawals	22 Taxable withdrawals	24 FHSA beneficiary distributions received	26 Amount deemed received on FHSA cessation
Année	Cotisations	Retraits admissibles	Retraits imposables	Distributions bénéficiaire reçues du CELIAPP	Montant réputé reçu à la cessation du CELIAPP
28 Security for a loan	30 Income tax deducted	32 RRSP transfers in	34 Spousal RRSP transfers in	36 Designated – RRSP/RRIF transfers out	38 Designated – withdrawals
Garantie pour un prêt	Impôt sur le revenu retenu	Transferts reçus du REER	Transferts reçus du REER au profit du conjoint	Montants Désignés – transferts vers le REER ou le FERR	Montants Désignés – retraits
Recipient's name and address – Nom et adresse du particulier				12 Social insurance number	14 FHSA contract number
Last name Nom de famille				Numéro d'assurance sociale	
First name Prénom				Numéro de contrat du CELIAPP	
Initials Initiales				16 FHSA identification number	
Address Adresse				Numéro d'identification du CELIAPP	
				90 Name of payer (issuer) of plan	
				Nom du payeur (émetteur) du régime	
				61 Payer (issuer's) account number	
				Numéro de compte du payeur (émetteur)	

See the privacy notice on your return.

Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration.



FEUILLET NR4 (FÉDÉRAL) – ÉTAT DES SOMMES PAYÉES OU CRÉDITÉES À DES NON-RÉSIDENTS DU CANADA

Les non-résidents du Canada recevront un feuillet NR4 qui détaillera les revenus de placement bruts, l'impôt retenu à la source (le cas échéant) ainsi que les retraits effectués de comptes enregistrés. En règle générale, l'impôt retenu à la source sera considéré comme un impôt final, ce qui signifie que le non-résident n'aura pas à remplir une déclaration de revenus canadienne, sauf dans certaines situations particulières.

De plus, les non-résidents canadiens détenant des parts de sociétés en commandite (ou de personnes) pourraient également recevoir un feuillet T5013. Pour des informations supplémentaires concernant le feuillet T5013, veuillez consulter la section précédente.

Canada Revenue Agency		Agence 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 for tax purposes Code de pays pour fins d'impôt	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		
Income code Code de revenu		Currency code Code de devise	Gross income Revenu brut		Non-resident tax withheld Impôt des non-résidents retenu	Exemption code Code d'exemption	
Line – Ligne 1	14	15	16	17	18		
Line – Ligne 2	24	25	26	27	28		

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

Second individual's surname, first name and initial – Nom, prénom et initiale du deuxième particulier

Address
Adresse

Country code
Code pays

**Name and address of payer or agent
Nom et adresse du payeur ou de l'agent**

Non-resident account number
Numéro de compte non-résident

N R | | | | | | | |

COUPONS DÉTACHÉS ET OBLIGATIONS RÉSIDUELLES

Il existe des règles fiscales particulières à l'égard des coupons détachés/obligations résiduelles, il est donc important de se référer à votre conseiller ou conseillère externe. Cela dit, afin de vous aider dans la préparation de votre déclaration de revenus, vous recevrez annuellement un *Rapport Intérêts accumulés* indiquant le montant de l'intérêt théorique à ajouter à votre déclaration.

CLIENT (XX-XXXX-X) Comptant
Pour la période du 1 janvier 202X au 31 décembre 202X

INTÉRÊTS ACCUMULÉS (CAD)

Nom du client	Description	Dernier achat	Type de trans.	Quantité	Rend. achat	PRIX THÉORIQUE		Intérêts accumulés
						Début	Fin	
CLIENT	INT-HYD QUEBEC 15FV23	2009/04/14	Détenu	1 182	5,20	85,73	90,26	53,54
CLIENT	INT-HYD QUEBEC 15FV23	2009/04/14	Cotisations	(6 055)	5,20	85,73	89,73	242,45
295,99 \$								
Total 295,99 \$								

Veillez noter que selon les nouvelles règles fiscales en vigueur, la déclaration concernant les intérêts courus sur les obligations à coupons détachés doit être faite à partir de la date d'anniversaire desdites obligations. Les intérêts courus des titres achetés peu de temps avant ou peu de temps après la date d'anniversaire seront donc minimes, sinon inexistantes.



FORMULAIRE 1042-S – REVENU AMÉRICAIN D'UN ÉTRANGER ASSUJETTI AUX RETENUES *(Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding)*

Si vous n'êtes pas citoyen américain et avez reçu un revenu de source américaine d'un compte, tel que les comptes non-enregistrés, REEE, CELI ou CELIAPP, vous recevrez un formulaire 1042-S indiquant les revenus générés et les retenues fiscales effectuées. Cependant, certains comptes enregistrés (REER, FERR, FRV, CRI, RERI) ne nécessitent pas de formulaire 1042-S, car la BNC transmet une déclaration commune à l'IRS. En vertu de la convention fiscale Canada-États-Unis, ces comptes sont exemptés de retenue d'impôt, sauf si le titulaire est un non-résident du Canada depuis plus de 5 ans et n'est pas citoyen ou résident des États-Unis, auquel cas la retenue d'impôt s'applique selon la convention fiscale avec son pays de résidence.

Règles concernant les sociétés de personnes cotées en bourse (Publicly Traded Partnership PTP) générant du revenu effectivement lié (Effectively Connected Income : ECI) aux États-Unis

La détention de parts de PTP peut entraîner l'émission de plusieurs feuillets fiscaux 1042-S pour chaque type de revenu passif généré, comme les dividendes ou intérêts de source américaine (PTPs et non PTPs). Depuis janvier 2023, lors de la vente ou du transfert d'un PTP, une retenue de 10 % sur le produit de la disposition est effectuée, qu'il y ait un gain ou une perte. Un feuillet 1042-S sera émis pour déclarer cette disposition et la retenue. Un détenteur de parts non américain peut récupérer une partie de cette retenue en produisant une déclaration de revenus aux États-Unis, mais devra pour ce faire obtenir un numéro d'identification fiscale américaine (ITIN). Chaque PTP génère un feuillet 1042-S, donc la détention de plusieurs PTPs entraînera l'émission de plusieurs formulaires.

Form 1042-S Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding		20XX Copy B for Recipient	
Department of the Treasury Internal Revenue Service			
Information about Form 1042-S and its separate instructions is at www.irs.gov/form1042 .			
☐ AMENDED		☐ PRO-RATA BASIS REPORTING	
1 Income code	2 Gross income code	3 Chap. 3	4 Chap. 4
101	101-10	3a Exemption code: 00	4a Exemption code: 15
		5a Tax rate: 15.00	5b Tax rate: 00.00
		6 Federal tax withheld: 0.00	
Check if tax not deposited under escrow procedure ☐			
7 Tax withheld by withholding agent			
8 Tax withheld by other agents			
9 Total withholding code: 11			
10 Amount repaid to recipient			
12a Withholding agent's EIN: 000000000			
12b CH 3 status code: 12			
12c CH 4 status code: 10			
14a Primary Withholding Agent's Name (if applicable): NOKO INC			
14b Primary Withholding Agent's EIN: 000000000			
15a Intermediary or flow-through entity's EIN, if any			
15b CH 3 status code: 10			
15c CH 4 status code: 10			
16a Intermediary or flow-through entity's name: KEMP-INDUSTRIAL INC			
16b Intermediary or flow-through entity's EIN:			
16c Country code: CA			
16d Foreign tax identification number, if any:			
17 City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code: MONTREAL, QC H3C 1A3			
18 Recipient's U.S. TIN, if any:			
19 CH 3 status code: 10			
19c CH 4 status code:			
14a Recipient's name:			
14b Recipient's country code:			
14c Address (number and street):			
14d City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code:			
19 Recipient's account number: 000000000			
20 Recipient's date of birth:			
21 Payer's name:			
22 Payer's TIN:			
23 Payer's EIN:			
24 State income tax withheld:			
25 Payer's state tax no.:			
26 Name of state:			

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions.

Cat. No. 11360R Form 1042-S (20XX)

Date	Quantite	Description	Type d'entree	Devise du compte	Montant	Taux conv.	US\$
VOIES COMPLEXE CANADIEN XX-XXXX-X							
04-10	40	CHRYSLER CORP	DIY	USD	48.44	0.9173	44.40
04-10	40	CHRYSLER CORP	WYTR32	USD	7.959	0.9173	7.30
04-10	40	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	25.06	0.9173	22.99
04-10	40	JOBURG & JOHNSON	WYTR32	USD	5.377	0.9173	4.92
04-10	150	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	85.36	0.9173	78.09
04-12	150	REICHSKOPF CORP	DIY	USD	6.944	0.9173	6.36
04-10	40	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	14.11	0.9681	13.55
04-10	40	JOBURG & JOHNSON	WYTR32	USD	5.433	0.9681	5.20
04-10	40	CHRYSLER CORP	DIY	USD	46.94	0.9107	42.80
04-10	40	CHRYSLER CORP	WYTR32	USD	7.959	0.9107	7.30
04-10	150	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	8.939	0.9689	8.59
04-10	40	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	37.62	0.9145	34.39
12-09	40	JOBURG & JOHNSON	WYTR32	USD	5.855	0.9145	5.36
12-10	40	JOBURG & JOHNSON	DIY	USD	49.57	0.9122	45.32
12-10	40	CHRYSLER CORP	WYTR32	USD	7.344	0.9122	6.72
12-11	150	REICHSKOPF CORP	DIY	USD	91.58	0.9479	86.50
12-11	150	REICHSKOPF CORP	WYTR32	USD	8.041	0.9479	7.60
TOTAL DES SLEPS							367.34
Total du revenu brut à la case 2							367.34
Total du credit retenu à la case 10							53.35

FORMULAIRE K-1 – DÉCLARATIONS DE REVENUS AMÉRICAINES DE SOCIÉTÉS DE PERSONNES (Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc.)

Un courtier agissant en tant que prête-nom doit transmettre les informations nécessaires à la production du feuillet fiscal américain K-1 pour le PTP au cabinet comptable engagé à cet effet. Le courtier doit demander aux détenteurs de parts leur ITIN des États-Unis et garder une preuve de cette demande, même si le détenteur n'a pas d'ITIN, auquel cas il devra probablement en faire la demande. Le K-1, utilisé pour la déclaration de revenus américaine, indique la portion des revenus, gains, pertes, déductions et crédits du PTP. Si un K-1 amendé est nécessaire, le détenteur doit contacter le PTP ou le cabinet comptable. Les détenteurs de parts de PTP peuvent devoir produire une déclaration de revenus aux États-Unis et devraient consulter un conseiller fiscal pour analyser leurs obligations.

Schedule K-1 (Form 1065) 20XX

Department of the Treasury Internal Revenue Service

For calendar year 2024, or tax year beginning / / 2024 ending / /

Partner's Share of Income, Deductions, Credits, etc. See separate instructions.

Part I Information About the Partnership

A Partnership's employer identification number

B Partnership's name, address, city, state, and ZIP code

C IRS center where partnership filed return:

D Check if this is a publicly traded partnership (PTP)

Part II Information About the Partner

E Partner's SSN or TIN (Do not use TIN of a disregarded entity. See instructions.)

F Name, address, city, state, and ZIP code for partner entered in E. See instructions.

G General partner or LLC member-manager Limited partner or other LLC member

H1 Domestic partner Foreign partner

H2 If the partner is a disregarded entity (DE), enter the partner's:

TIN Name

I1 What type of entity is this partner?

I2 If this partner is a retirement plan (IRA/SEP/Keogh/etc.), check here

J Partner's share of profit, loss, and capital (see instructions):

	Beginning	Ending
Profit	%	%
Loss	%	%
Capital	%	%

Check if decrease is due to:

Salv or Exchange of partnership interest. See instructions.

K1 Partner's share of liabilities:

	Beginning	Ending
Nonrecourse	\$	\$
Qualified nonrecourse financing	\$	\$
Recourse	\$	\$

K2 Check this box if item K1 includes liability amounts from lower-tier partnerships

K3 Check if any of the above liability is subject to guarantees or other payment obligations by the partner. See instructions

L Partner's Capital Account Analysis

Beginning capital account	\$
Capital contributed during the year	\$
Current year net income (loss)	\$
Other increase (decrease) (attach explanation)	\$
Withdrawals and distributions	\$
Ending capital account	\$

M Did the partner contribute property with a built-in gain (loss)?

Yes No If "Yes," attach statement. See instructions.

N Partner's Share of Net Unrecognized Section 704(c) Gain or (Loss)

Beginning	\$
Ending	\$

Part III Partner's Share of Current Year Income, Deductions, Credits, and Other Items

1 Ordinary business income (loss)	14 Self-employment earnings (loss)
2 Net rental real estate income (loss)	
3 Other net rental income (loss)	15 Credits
4a Guaranteed payments for services	
4b Guaranteed payments for capital	16 Schedule K-3 is attached if checked
4c Total guaranteed payments	17 Alternative minimum tax (AMT) items
5 Interest income	
6a Ordinary dividends	
6b Qualified dividends	18 Tax-exempt income and nondeductible expenses
6c Dividend equivalents	
7 Royalties	
8 Net short-term capital gain (loss)	19 Distributions
9a Net long-term capital gain (loss)	
9b Collectibles (28%) gain (loss)	20 Other information
9c Unrecaptured section 1250 gain	
10 Net section 1231 gain (loss)	
11 Other income (loss)	
12 Section 179 deduction	21 Foreign taxes paid or accrued
13 Other deductions	
22 More than one activity for at-risk purposes*	
23 More than one activity for passive activity purposes*	

*See attached statement for additional information.

For IRS Use Only

For Paperwork Reduction Act Notice, see the Instructions for Form 1065. www.irs.gov/Form1065 Cat. No. 11394R Schedule K-1 (Form 1065)



FORMULAIRE 1099-DIV – DIVIDENDES ET DISTRIBUTIONS (*Dividend and Distributions*) & 1099-INT – REVENUS D'INTÉRÊTS (*Interest Income*)

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

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, CELI et CELIAPP, ainsi que des retenues effectuées et remises à l'autorité fiscale américaine, l'Internal Revenue Service (« IRS »).

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.

IRS REVENUS DE PLACEMENTS - 20XX

ID du bénéficiaire 0000000000

PRÉNOM NOM
ADRESSE
ADRESSE
ADRESSE

Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entité	Devise 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	0.9913	19.05
14-04-16	0	INTERET AU 16 AVR	INT	23.43	0.9986	23.29
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

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER's name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.
NATIONAL BANK FINANCIAL
800 SAINT-JACQUES STREET
SUITE 1400
MONTREAL, QUEBEC H3C 1A3

Payer's RTN (optional)
Form 1099-INT
(Rev. January 2021)

1 Interest income
\$ 521.78
20XX

2 Early withdrawal penalty
\$

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 Bond premium on Treasury obligations
\$

13 Bond Premium on tax-exempt bond
\$

14 Tax-exempt and tax credit bond CUSIP no.
\$

15 State
\$

16 State identification no.
\$

17 State Tax Withheld
\$

Form 1099-INT (Rev. 1-2021) (keep for your records) www.irs.gov/form1099 Internal Revenue Service

Instructions for Recipient

The information provided may be different for covered and noncovered securities. For a description of covered securities, see the Instructions for Form 1099-INT. For a taxable covered security acquired at a premium, unless you notified the payer in writing in accordance with Regulations section 1.6045-1(n)(5) that you did not want to amortize the premium under section 171, or for a tax-exempt covered security acquired at a premium, your payer must generally report either (1) a net amount of interest that reflects the effect of the amount of interest paid to you by the amount of premium amortization allocable to the payments, or (2) a gross amount for both the interest paid to you and the premium amortization allocable to the payments. If you did not notify your payer that you did not want to amortize the premium on a taxable covered security, then your payer will only report the gross amount of interest paid to you. For a noncovered security acquired at a premium, your payer is only required to report the gross amount of interest paid to you.

Recipient's taxpayer identification number (TIN). For your protection, this form may show only the last four digits of your TIN (social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN)). However, the issuer has reported your complete TIN to the IRS.

FATCA filing requirement. The FATCA filing requirement box is checked, the payer is reporting on this Form 1099-INT its chapter 4 account reporting requirement. You also may have a filing requirement. See the Instructions for Form 1099-INT.

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

Box 1. Shows taxable interest paid to you during the calendar year by the payer. This does not include interest shown in box 3. May also show the total amount of the credits from clean renewable energy bonds, new clean renewable energy bonds, qualified energy conservation bonds, qualified zone academy bonds, qualified school construction bonds, and build America bonds that must be included in your interest income. These amounts were treated as paid to you during the calendar year on the retail allowance dates (March 15, June 15, September 15, and December 15). For more information, see Form 1099-INT. See the Instructions above for a taxable covered security acquired at a premium.

Box 2. Shows interest or principal refunded because of early withdrawal of time savings. You may deduct this amount to figure your adjusted gross income on your income tax return. See the Instructions for Form 1040 to see when to take the deduction.

Box 3. Shows interest on U.S. Savings Bonds, Treasury bills, Treasury bonds, and Treasury notes. This may or may not be all taxable. See Pub. 550. This interest is exempt from state and local income taxes. This interest is not included in box 1. See the instructions above for a taxable covered security acquired at a premium.

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER's name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.
NATIONAL BANK FINANCIAL
800 SAINT-JACQUES STREET
SUITE 1400
MONTREAL, QUEBEC H3C 1A3

Payer's RTN (optional)
Form 1099-INT
(Rev. January 2021)

1 Interest income
\$ 521.78
20XX

2 Early withdrawal penalty
\$

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 Bond premium on Treasury obligations
\$

13 Bond Premium on tax-exempt bond
\$

14 Tax-exempt and tax credit bond CUSIP no.
\$

15 State
\$

16 State identification no.
\$

17 State Tax Withheld
\$

Form 1099-INT (Rev. 1-2021) www.irs.gov/form1099 Internal Revenue Service

Instructions for Recipient (Continued)

Box 12. For a U.S. Treasury obligation that is a covered security, shows the amount of premium amortization allocable to the interest payments. If an amount is reported in this box, see Pub. 550 to determine the net amount of tax-exempt interest reportable on Form 1040 or 1040-SR. If an amount is not reported in this box for a tax-exempt covered security acquired at a premium, the payer has reported a net amount of interest in box 8 or 9, whichever is applicable. If the amount in box 13 is greater than the amount of interest paid on the tax-exempt covered security, the excess is a nonrefundable loss. See Regulations section 1.171-2(a)(4).

Box 13. For a tax-exempt covered security, shows the amount of premium amortization allocable to the interest payments. If an amount is reported in this box, see Pub. 550 to determine the net amount of tax-exempt interest reportable on Form 1040 or 1040-SR. If an amount is not reported in this box for a tax-exempt covered security acquired at a premium, the payer has reported a net amount of interest in box 8 or 9, whichever is applicable. If the amount in box 13 is greater than the amount of interest paid on the tax-exempt covered security, the excess is a nonrefundable loss. See Regulations section 1.171-2(a)(4).

Box 14. Shows CUSIP number(s) for tax-exempt bonds on which tax-exempt interest was paid, or tax credit bonds on which taxable interest was paid or tax credit was allowed, to you during the calendar year. If blank, no CUSIP number was issued for the bonds.

Boxes 15-17. State tax withholding reporting boxes.

Box 15. If this form includes amounts belonging to another person(s), you are considered a nominee recipient. Complete a Form 1099-INT for each of the other persons showing the income allocable to each. File Copy A of the form with the IRS. Furnish Copy B to each owner. List yourself as the "payer" and the other owner(s) as the "recipient." File Form(s) 1099-INT with Form 1096 with the Internal Revenue Service Center for your area. On Form 1096 list yourself as the "filer." A spouse is not required to file a nominee return to show amounts owned by the other spouse.

Future developments. For the latest information on developments related to Form 1099-INT and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/form1099.

Free File Program. Go to www.irs.gov/efile to see if you qualify for no-cost online federal tax preparation, and get direct deposits of payment refunds.

FORMULAIRE 1099-B – PRODUIT DE TRANSACTIONS RÉALISÉES PAR DES COURTIERIS DE VALEURS MOBILIÈRES ET DE TRANSACTIONS D'ÉCHANGE **(Proceeds from Broker and Barter Exchange Transactions)**

Si vous êtes un investisseur américain « documenté » résidant aux États-Unis, vous recevrez un formulaire 1099-B pour toutes dispositions de titres dans vos comptes REEE, REEI, CELI et CELIAPP. Si vous êtes un investisseur « non documenté » résidant aux États-Unis, vous recevrez ce même formulaire pour les dispositions de titres ainsi que les retenues effectuées et remises à l'autorité fiscale américaine, l'*Internal Revenue Service* (« IRS »), de vos comptes non enregistrés en plus de ceux des comptes mentionnés ci-dessus. Aucun formulaire 1099-B n'est produit pour les investisseurs américains non-résidents aux États-Unis. Le terme « documenté » fait référence à la preuve de la résidence ou de la citoyenneté américaine, généralement fournie avec le formulaire W-9 de l'IRS. Ces formulaires sont utilisés pour compléter la déclaration de revenus américaine (formulaire 1040).

FINANCIERE BANQUE NATIONALE 800, rue Saint-Jacques MONTREAL QC H3C 1A3		IRS TRANSACTIONS SUR TITRES - 20XX ID du bénéficiaire 000000000							
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE									
DATE	QUANTITE DESCRIPTION	PRE	PRODUIT (COUTS) US\$	TAUX CONV	PRODUIT (COUTS) US\$	COMM US\$	NON COUVERT (DNC)	VENTE FICTIVE US\$	LONG/ COURT (PENTE) US\$ (L/C)
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X									
02.18	10,000- BDC CIBLE SI T/V 18PV14	10,000.00		0.9123	9,123.00		0	0.00	0.00
Produits totaux					9,123.00				
Produits totaux par compte					9,123.00				

FINANCIERE BANQUE NATIONALE 800, rue Saint-Jacques MONTREAL QC H3C 1A3		OMB - No. 1345-0715 1099B - Substitute Statement - 20XX Proceeds From Broker & Barter Exchange Transactions RECIPIENT ID 000000000 PAYER'S FED. ID. No. 000000000											
Investment Advisor: PRÉNOM NOM Phone Number:													
***** ***** ***** *****													
Date Sold or Disposed (Box 1c)	CUSIP Number	Qty Sold	Proceeds (Box 1d)	Fed Inc Tax Withd (Box 4)	Description (Box 1a)	Date of Acq (Box 1b)	Cost or Other Basis (Box 1e)	Code (Box 1f)	Adjustments (Box 1g)	Loss Not Allowed (Box 7)	Uncovered Security (Box 5)	Basis Reported to IRS (Box 3)	Long/ Short Term L/S (Box 2)
YOUR CANADIAN ACCOUNT X-XXXX-X													
02.18	122902G05	10,000	9,123.00		BDC CIBLE SI T/V 18PV14		0.00		0.00			Y	
Reported to IRS: () Sales Price (X) Sales Price Less Commissions and Option Premiums													



RAPPORT - BIENS ÉTRANGERS

Vous pourriez recevoir un rapport *Biens étrangers* qui vous aidera à remplir le formulaire fédéral T1135 *Bilan de vérification du revenu étranger*. Il est possible que ce formulaire prescrit soit à produire avec votre déclaration de revenus de 2025. Dans la mesure où le formulaire T1135 est requis selon votre situation, assurez-vous de préparer et de produire ce formulaire au plus tard à la date limite de production de votre déclaration de revenus personnelle.

Pour plus d'informations sur une telle obligation, voir le lien suivant :

- Fédéral : [Bilan de vérification du revenu étranger](#)

Prendre note que deux types de rapports « *Biens étrangers* » existent pour aider à compléter ce formulaire prescrit (T1135), soit :

1 - Le rapport « *Valeur de marché en fin de mois* »

Pour la période du 1 janvier 2025 au 31 décembre 2025

BIENS ÉTRANGERS (CAD)															
VALEUR DE MARCHÉ EN FIN DE MOIS / POSITIONS LONGUES															
Description	Symbole	Janvier 2025	Février 2025	Mars 2025	Avril 2025	Mai 2025	Juin 2025	Juillet 2025	Août 2025	Septembre 2025	Octobre 2025	Novembre 2025	Décembre 2025	Revenus	Gains et pertes réalisés
ÉTATS-UNIS															
ALPHABET INC	GOOG	14,492.50	12,099.75	10,965.00	11,288.00	12,074.25	12,376.00	13,408.75	14,811.25	16,855.50	19,477.75	22,087.25	21,581.50	57.34	0.00
CDR CSHG															
AMAZON COM INC	AMZN	37,824.99	33,709.68	30,104.33	28,019.50	31,010.69	32,874.08	17,833.84	17,295.96	16,796.03	18,825.63	17,932.41	17,414.38	0.00	6,906.47
COSTCO	COST	35,441.03	37,844.86	34,010.96	34,340.33	35,759.57	33,712.65	26,028.78	25,908.10	25,747.69	25,548.67	25,544.16	23,658.13	159.05	5,438.20
WHOLESALE CORP															
INVESCO	PSI	36,336.57	33,008.08	28,624.18	26,830.00	29,409.08	34,304.81	22,249.17	23,303.20	26,408.17	29,493.73	29,068.40	29,207.36	38.15	6,475.48
SEMICONDUCT ETF															
ISHARES CORE S&P IVV		69,983.35	68,951.91	64,660.31	61,652.79	65,142.66	67,663.70	30,777.67	31,160.46	32,580.65	33,613.20	33,609.28	32,884.59	620.64	23,376.95
500 ETF															
MASTERCARD INC	MA	20,089.21	20,799.32	19,710.81	18,924.65	20,131.90	19,137.01	15,691.67	16,349.52	15,822.25	15,472.72	15,392.93	15,661.98	101.21	3,260.21
CL-A															
MICROSOFT CORP	MSFT	51,041.48	48,713.73	45,897.64	46,404.65	53,809.66	57,594.03	22,167.57	20,874.21	21,611.26	21,771.94	20,635.05	19,902.03	269.78	23,023.15
SELECT SCTR SPDR	XLK	43,417.69	42,321.60	38,595.95	37,663.94	41,270.13	44,833.19	25,449.14	25,212.62	27,451.87	29,502.00	27,998.92	27,644.68	217.31	17,288.66
TR ETF															
SPDR GOLD TRUST	GLD	65,462.54	66,510.82	72,532.11	73,424.78	73,060.66	72,667.43	27,274.76	28,391.12	32,135.66	33,535.77	35,246.91	35,336.23	0.00	25,148.43
ETF															
VANGUARD	VHT	56,801.79	56,904.97	55,215.36	51,248.48	48,602.25	49,052.23	25,084.46	26,271.45	27,079.27	28,421.13	30,881.69	29,614.15	669.94	9,007.04
HEALTH CARE ETF															
Total États-Unis		430,891 \$	420,865 \$	400,317 \$	389,797 \$	410,271 \$	424,215 \$	225,966 \$	229,578 \$	242,488 \$	255,663 \$	258,397 \$	252,905 \$	2,133 \$	119,925 \$
TOTAL		430,891 \$	420,865 \$	400,317 \$	389,797 \$	410,271 \$	424,215 \$	225,966 \$	229,578 \$	242,488 \$	255,663 \$	258,397 \$	252,905 \$	2,133 \$	119,925 \$

SOMMAIRE POSITIONS LONGUES				
Pays	Valeur de marché max. au cours de l'année	Valeur de marché à la fin de l'année	Revenu généré	Gains/Pertes réalisés
États-Unis	430,891.17	252,905.01	2,133.42	119,924.59
Total	430,891.17	252,905.01	2,133.42	119,924.59



2 - Le rapport « Valeur comptable en fin de mois »

Pour la période du 1 janvier 2025 au 31 décembre 2025

BIENS ÉTRANGERS (CAD)

VALEUR COMPTABLE EN FIN DE MOIS / POSITIONS LONGUES

Description	Symbole	Janvier 2025	Février 2025	Mars 2025	Avril 2025	Mai 2025	Juin 2025	Juillet 2025	Août 2025	Septembre 2025	Octobre 2025	Novembre 2025	Décembre 2025	Revenus	Gains et pertes réalisés
ÉTATS-UNIS															
ALPHABET INC	GOOG	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	57.34	0.00
CDR C\$HDG															
AMAZON COM INC	AMZN	20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	0.00	6,906.47
COSTCO	COST	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	159.05	5,438.20
WHOLESALE CORP															
INVESCO	PSI	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	38.15	6,475.48
SEMICONDUCT ETF															
ISHARES CORE S&P INV		27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	620.64	23,376.95
500 ETF															
MASTERCARD INC	MA	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	101.21	3,260.21
CL A															
MICROSOFT CORP	MSFT	23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	269.78	23,023.15
SELECT SCTR SPDR XLK		8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	217.31	17,288.66
TR ETF															
SPDR GOLD TRUST	GLD	33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	0.00	25,148.43
ETF															
VANGUARD	VHT	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	669.94	9,007.04
HEALTH CARE ETF															
Total États-Unis		183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	2,133 \$	119,925 \$
TOTAL		183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	2,133 \$	119,925 \$

SOMMAIRE POSITIONS LONGUES				
Pays	Valeur comptable max. au cours de l'année	Valeur comptable à la fin de l'année	Revenu généré	Gains/Pertes réalisés
États-Unis	183,104.93	94,326.21	2,133.42	119,924.59
Total	183,104.93	94,326.21	2,133.42	119,924.59



Il est également possible que ces rapports fournissent un « *sommaire combiné* », soit le sommaire de la valeur comptable ainsi que de la valeur du marché :

Pour la période du 1 janvier 2025 au 31 décembre 2025

BIENS ÉTRANGERS (CAD)

VALEUR COMPTABLE EN FIN DE MOIS / POSITIONS LONGUES

Description	Symbole	Janvier 2025	Février 2025	Mars 2025	Avril 2025	Mai 2025	Juin 2025	Juillet 2025	Août 2025	Septembre 2025	Octobre 2025	Novembre 2025	Décembre 2025	Revenus	Gains et pertes réalisés
ÉTATS-UNIS															
ALPHABET INC CDR CSHDG	GOOG	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	13,294.00	57.34	0.00
AMAZON COM INC AMZN		20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	20,203.76	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	10,101.87	0.00	6,906.47
COSTCO WHOLESALE CORP	COST	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	5,106.24	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	4,085.00	159.05	5,438.20
INVESCO SEMICONDUCT ETF	PSI	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	17,770.43	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	11,423.85	38.15	6,475.48
ISHARES CORE S&P 500 ETF	IVV	27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	27,935.68	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	12,221.86	620.64	23,376.95
MASTERCARD INC MA		2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,604.47	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	2,083.57	101.21	3,260.21
CLIA		23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	23,634.16	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	8,341.47	269.78	23,023.15
SELECT SCTR SPDR XLK		8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	8,961.52	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	4,825.44	217.31	17,288.66
TR ETF															
SPDR GOLD TRUST GLD		33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	33,910.90	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	12,595.47	0.00	25,148.43
ETF															
VANGUARD HEALTH CARE ETF	VHT	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	29,683.78	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	15,353.68	669.94	9,007.04
Total États-Unis		183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	2,133 \$	119,925 \$
TOTAL		183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	183,105 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	94,326 \$	2,133 \$	119,925 \$

SOMMAIRE POSITIONS LONGUES						
Pays	MAXIMUM AU COURS DE L'ANNÉE			À LA FIN DE L'ANNÉE		Revenu généré
	Valeur comptable	Valeur de marché		Valeur comptable	Valeur de marché	
États-Unis	183,104.93	430,891.17		94,326.21	252,905.01	2,133.42
Total	183,104.93	430,891.17		94,326.21	252,905.01	2,133.42

Voici quelques informations relatives aux rapports « *Biens étrangers* » :

- Certains titres peuvent ne pas être ultimement visés par le formulaire T1135. Vous ou votre conseiller ou conseillère externe devrez effectuer un tri.
- La valeur comptable fournie dans ces rapports ne représente pas nécessairement le coût indiqué (soit coût d'acquisition) ou le PBR du bien aux fins fiscales. Ainsi, la colonne gains (pertes) ne représente pas nécessairement le gain (la perte) en capital pour fins fiscales. À titre d'exemple, le PBR d'un titre doit considérer le coût de tous les titres identiques détenus dans tous les comptes non enregistrés de toutes les institutions financières. Dans tous les cas, vous devriez consulter vos dossiers afin de déterminer le PBR afin de calculer correctement votre gain ou perte. Vous pouvez également consulter votre conseiller externe.
- Il est recommandé de concilier le total de la colonne « Revenu généré » du rapport avec ce qui est indiqué dans votre déclaration de revenus et vos feuillets fiscaux.

Il est de votre responsabilité de remplir adéquatement les formulaires T1135. Il est possible de mandater un conseiller externe pour vous aider à remplir adéquatement ce formulaire. La Banque Nationale, ses filiales et ses conseillers en gestion de patrimoine n'offrent toutefois pas ce service.



DIVULGATION

Vous acceptez de dégager la Banque Nationale du Canada et la Financière Banque Nationale Inc., ses filiales, ses employés, ses agents, ses représentants, ses dirigeants et ses administrateurs, même en cas de négligence ou d'erreur, 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 la Banque Nationale n'est pas engagée, par la présente, à prodiguer 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, la Banque Nationale du Canada 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.

© 2026 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.

