

Pour bâtir votre avenir financier

Guide fiscalité et investissement 2018

Ce que vous devez savoir

—

(Québec)

Table des matières

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

Mise en garde

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

Introduction

Ce guide a été préparé par la Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (« FBNGP ») afin de présenter les différents feuillets fiscaux que vous pourriez recevoir de notre part. Vous retrouverez de l'information au sujet des T5, T3, T5008, T5013 ainsi que sur le sommaire des revenus de placements. Ce guide s'adresse plus particulièrement aux particuliers résidents du Canada. Les sociétés, les fiducies ainsi que les non-résidents canadiens devraient se référer à leur comptable ou fiscaliste, qui les aidera dans l'analyse de leur déclaration de revenus et de prestations. De plus, veuillez noter que ce document n'est pas exhaustif sur la manière dont doivent être déclarés les différents revenus de même que les gains et pertes en capital. Nous recommandons fortement aux particuliers de consulter leur comptable ou 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): <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu.html>

ARC « *Mon dossier* » pour les particuliers :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/services-electroniques/services-electroniques-particuliers/dossier-particuliers.html>

Revenu Québec: <https://www.revenuquebec.ca/fr/>

Échéancier afin de poster les différents feuillets fiscaux

Voici un tableau sommaire des différents feuillets ou formulaires 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 revenu/frais	Feuille/Relevé	Date limite d'envoi ¹	Reçu
Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5/Relevé 3 et sommaire « Revenus de placements »	28 février 2019	
Intérêts payés et frais de placement	Sommaire « Revenus de placements » ²	28 février 2019	
Gains et pertes réalisés	T5008/Relevé 18 et sommaire « Transactions sur titres »	28 février 2019	
Revenus sur coupons détachés	Sommaire « Intérêts et gains (pertes) en capital à déclarer (aux fins de l'impôt) » ²	28 février 2019	
Distributions d'une fiducie ³	T3/Relevé 16 et « Sommaire de l'état des revenus de fiducie »	31 mars 2019 ⁴	
Société en commandite	T5013/Relevé 15	31 mars 2019 ⁴	
Enregistré			
Retrait d'un régime enregistré		28 février 2019	
REER	T4RSP/Relevé 2		
FERR/FRV/FRRI	T4RIF/Relevé 2		
REEE	T4A/Relevé 1		

- 1 – Date prescrite par le gouvernement.
- 2 – Ce sommaire n'est pas prescrit par le gouvernement, mais FBNGP s'engage à l'émettre à la date spécifiée si nécessaire.
- 3 – Comme indiqué préalablement, un sommaire personnalisé vous permet de vous assurer d'avoir reçu l'ensemble de vos feuillets.
- 4 – Puisque certaines fiducies et sociétés en commandite soumettent l'information à la date limite autorisée, il se peut que vous receviez vos feuillets à la mi-avril.

Cotisations REER	
60 premiers jours 2018	Vous devriez l'avoir reçu en mars 2018.
Reste de l'année 2018	Vous devriez le recevoir en janvier 2019.
60 premiers jours 2019	Vous devriez le recevoir en mars 2019.

Les revenus 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
- ▶ Revenu de capital
- ▶ Gain en capital

Le sommaire de l'état des revenus de fiducie

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

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

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE GESTION DE PATRIMOINE		1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9		SOMMAIRE DE L'ÉTAT DES REVENUS DE FIDUCIE 20XX (Excluant fonds mutuels)	
PRÉNOM NOM		Référence XXXXX		Conseiller en placement NOM PRÉNOM	
ADRESSE		N.A.S		N.A.S	
ADRESSE		000 000 000		000 000 000	
ADRESSE		Résident QUÉBEC		Résident QUÉBEC	
DATE 20XX	QUANTITÉ	DESCRIPTION	CASES T3/REL16	MONTANT PAYÉ PAR VOUS	MONTANT PAYÉ À VOUS
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X					
2014/06/30	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(21/A)		0.10
2014/06/30	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(25/F)		3.88
2014/06/30	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(34/L)	0.61	
2014/06/30	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(42/M)		0.11
2015/01/06	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(21/A)		0.20
2015/01/06	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(25/F)		8.02
2015/01/06	20	ISHARES MSCI EMRG MKT ETF	(34/L)	1.25	
2015/01/06	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 sont reportés à la case 26 « Autres revenus » du feuillet T3. Ils incluent les intérêts ainsi que les revenus de location (s'il y a lieu). Ces revenus se retrouvent à la case G – Autres revenus de votre relevé 16.

▸ Dividendes provenant de sociétés canadiennes imposables

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

▸ Dividendes provenant de sociétés étrangères

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

▸ Revenu étranger non généré 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 reçus par la fiducie se retrouveront dans la case 25 du feuillet T3. À noter que le revenu étranger est généralement assujéti à une retenue d'impôt étranger dans le pays d'origine. Bien que vous ayez reçu le montant après déduction de la retenue d'impôt étranger, vous devrez déclarer le montant brut. Vous ne pouvez pas déduire directement le montant d'impôt étranger du revenu brut, mais vous pourriez avoir droit à un crédit pour impôt étranger pour une partie de la retenue. La retenue d'impôt étranger qui pourrait potentiellement vous donner droit à un crédit d'impôt étranger se retrouve à la case 34 du feuillet T3. Veillez noter que si cet investissement est détenu dans un compte enregistré, la retenue ne pourra pas être récupérée par l'entremise du crédit d'impôt étranger.

▸ Gain en capital/Perte 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.

▸ Revenu 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 de votre prix de base rajusté (« PBR ») de vos unités de fiducie. Le remboursement de capital viendra réduire le PBR de vos unités de fiducie. Veillez conserver cette information afin de valider que votre courtier a été en mesure de faire cet ajustement au PBR de vos unités de fiducie.

FAQ – Feuillet T3

- ▣ 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 ?

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. Il faut généralement, par la suite, faire un ajustement du PBR si votre courtier ne le fait pas. Afin d'avoir l'information précise sur ces distributions, veuillez vous référer au site Internet du fonds commun de placement en question.

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

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

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

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.

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

Les feuillets T3 sont émis par FBNGP, mais au nom de la fiducie. Les revenus indiqués sur le T3 que vous avez reçu seront donc affichés au nom de la fiducie dans le système *Mon dossier*. Vous ne trouverez pas de T3 au nom de FBNGP. 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.

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 \$. Vous devez cependant 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 « FPI » 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 20XX	Protected B / Protégé B when completed / une fois rempli				
24	Actual amount of eligible dividends Montant réel des dividendes déterminés	25	Taxable amount of eligible dividends Montant imposable des dividendes déterminés	26	Federal credit – Crédit fédéral Dividend tax credit for eligible dividends Crédit d'impôt pour dividendes déterminés	13	Interest from Canadian sources Intérêts de source canadienne	18	Capital gains dividends Dividendes sur gains en capital		
	1188.74		1640.46		246.39						
10	Actual amount of dividends other than eligible dividends Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés	11	Taxable amount of dividends other than eligible dividends Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés	12	Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés	21	Report Code Code du feuillet	22	Recipient identification number Numéro d'identification du bénéficiaire	23	Recipient type Type de bénéficiaire
						0	000 000 000	1			
Other information (see the back) Autres renseignements (voir au verso)		15	49.98	16	7.49						
		Box / Case	Amount / Montant	Box / Case	Amount / Montant	Box / Case	Amount / Montant	Box / Case	Amount / Montant		
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						FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9					
Currency and identification codes Codes de devise et d'identification		27	CAD	28		29	XXXXXX	For information, see the back. Pour obtenir des renseignements, lisez le verso.			
		Foreign currency Devises étrangères	Transit – Succursale			Recipient account Numéro de compte du bénéficiaire					

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

RELEVÉ		3 Revenus de placement		F8XXXXXX		Année	Code du relevé	Code de la devise	N° du dernier relevé transmis	RL-3.P (20...10)	
						20XX	R	CAD		000 000 000	000 000 000
A1	Montant réel des div. déterminés	A2	Montant réel des div. ordinaires	B	Montant imposable des dividendes	C	Crédit d'impôt pour dividendes	D	Intérêts		
	45427.06		0.00		62689.34		7460.03		37877.73		
E	Autres revenus de source canadienne	F	Revenus bruts étrangers	G	Impôts étrangers	H	Redevances de source canadienne	I	Dividendes sur les gains en capital		
	0.00		8744.34		1888.70		0.00		0.00		
J	Revenus accumulés (rentes)							Type	Numéro de succursale		
	0.00							1	XXXXXX		
Renseignements complémentaires											
Nom et adresse du bénéficiaire et nom du second titulaire						Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire		Autre numéro d'identification			
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE						000 000 000					
Nom et adresse du payeur ou du mandataire											
FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9											
REVENU QUÉBEC		2 – Copie du bénéficiaire (Vous devez inclure ces données à votre déclaration de revenus et conserver cette copie.)				XXXX		Relevé officiel – Revenu Québec Formulaire prescrit – Président-directeur général			

Dividendes de sociétés canadiennes imposables

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

1 – Dividendes déterminés

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

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

Les dividendes autres que des dividendes déterminés qui vous ont été versés pendant l'année se retrouvent à la case 10 du feuillet T5. Toutefois, ce n'est pas ce montant que vous devrez reporter dans votre déclaration, mais le montant majoré qui se trouve à la case 11 du T5. Le montant à la case 11 est celui de la case 10 multiplié par 1,16. De plus, vous retrouverez à la case 12 du T5 le crédit d'impôt pour les dividendes ordinaires.

Revenus étrangers

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

Réorganisation étrangère avec dérivation (« spin off »)

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

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

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

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

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

Intérêts billets liés

Suite à des changements réglementaires en 2017, en ce qui concerne les cessions ou 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 sera déclaré pour 2018 dans la case 30/K du T5/RL-3. La case 21 (produits de disposition) du T5008/RL-18 n'inclura pas l'intérêt qui a été déclaré sur le T5/RL-3.

Intérêts courus

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

Transfert de titres vers un compte enregistré

Si des obligations d'épargne ou d'autres types d'obligations sont transférées avec les intérêts courus à un régime enregistré d'épargne-retraite (« REER »), à un fonds enregistré de revenu de retraite (« FERR »), 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 ou d'un REEE ne sont pas déductibles et ce, même si acquittés par l'entremise de sommes d'un compte non enregistré.

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE GESTION DE PATRIMOINE		1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9		REVENUS DE PLACEMENTS 20XX	
PRÉNOM NOM		Référence		XXXXX	
ADRESSE		Conseiller en placement		NOM PRÉNOM	
ADRESSE		Téléphone		N.A.S	
ADRESSE		N.A.S		000 000 000	
		Résident		QUÉBEC	
DATE	QUANTITÉ	DESCRIPTION		MONTANT PAYÉ PAR VOUS	MONTANT PAYÉ À VOUS
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X					
2014/01/16		INTERET AU 16 JAN	(0) INT		10.96
2014/02/16		INTERET AU 16 FEV	(0) INT		11.00
2014/02/24	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV		271.17
2014/02/24	1,800	RYL BK CDA N/CM-AA 1PF	(1) DIV		500.63
2014/03/16		INTERET AU 16 MAR	(0) INT		9.99
2014/03/31	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV		468.36
2014/04/16		INTERET AU 16 AVR	(0) INT		11.12
2014/05/16		INTERET AU 16 MAI	(0) INT		10.80
2014/05/23	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV		271.17
2014/05/23	1,800	RYL BK CDA N/CM-AA 1PF	(1) DIV		500.63
2014/06/16		INTERET AU 16 JUN	(0) INT		11.23
2014/06/30	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV		468.36
2014/07/16		INTERET AU 16 JULI	(0) INT		10.92
2014/08/16		INTERET AU 16 AOU	(0) INT		11.32
2014/08/22	975	RYL BK CDA4.45%-AF 1ST PF	(1) DIV		271.17
2014/08/22	1,800	RYL BK CDA N/CM-AA 1PF	(1) DIV		500.63
2014/09/16		INTERET AU 16 SEP	(0) INT		5.88
2014/09/30	1,301	SUN LIFE FINANCIAL INC	(1) DIV		468.36
TOTAUX DE TOUS LES COMPTES : XX-XXXX					
(0) INTERETS CDN A LA SOURCE					93.20
(1) DIVIDENDES DÉTERMINÉS DE CORP. CDN					3,720.48

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.

FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9		Year / Année 2017		Protected B / Protegé 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		For Assistance please contact/Pour assistance, contacter					
		ACCOUNT/COMPTE #					
		10 Report Code Code du feuillet 0	11 Recipient type Type de bénéficiaire 3	13 Foreign currency Devises étrangères	12 Recipient identification number Numéro d'identification du bénéficiaire		
17 Identification of securities Designation des titres	15 Type code Code de genre de titres	14 Date	16 Quantity of securities Quantité de titres	Unit Price Prix unitaire	21 Proceeds of disposition Produits de disposition	Commission and/or fee Commission et/ou taxe	
BANQUE DE MONTREAL	SHS	JANV 09	2	97.379	194.76		
BCH INC	SHS	JANV 09	6	58.610	351.66		
BROOKFIELD INFRA PTNR LPU	PTI	AVR 11	16	51.053	816.86		
CANAM GROUP INC	SHS	JANV 09	36	8.741	314.69		
CANAM GROUP INC	SHS	JUIL 06	52	RED	639.60		
TOTAL			88		954.29		
COMINAR REAL EST INVT T/U	PTI	JANV 09	19	14.862	282.39		
ISHARES MSCI EAFE	ETF	JANV 26	840	59.368	69,627.76	1.43	
ISHRS CORE S&P/TSX CAPFD	PTI	JANV 26	3540	24.470	86,629.92		
ISHRS S&P US M/C CSHDS ETF	PTI	JANV 26	2760	16.420	45,319.20		
LAGING RIVER EXPL INC	SHS	AVR 11	64	9.167	586.73		
TANOR RES INC	SHS	JUIL 18	70	6.995	489.68		
TOURMALINE OIL CORP	SHS	AVR 11	1	29.179	29.18		
AC AM PL-PWO /SF/N'FRAC	MPT	MARS 08	1252.422	14.452	18,100.00		
AC AM PL-PWO /SF/N'FRAC	MPT	JUIN 05	263.661	15.171	4,000.00		
AC AM PL-PWO /SF/N'FRAC	MPT	JUIL 10	813.793	14.500	11,800.00		
TOTAL			2329.876		33,900.00		
NBI AC ME PP-PW/SF/N'FRAC	MPT	MARS 06	754.458	14.580	11,000.00		

T5008/RL-18. SECURITIES TRANSACTIONS ARE DISCLOSED TO THE CANADA REVENUE AGENCY AND REVENU QUEBEC (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-18-863

T5008/RL-18. LES OPERATIONS SUR TITRES SONT DECLAREES ANNUELLEMENT A L'AGENCE DU REVENU DU CANADA ET REVENU QUEBEC (RESIDENTS DU QUEBEC SEULEMENT) SUR UNE BASE ANNUELLE. CES OPERATIONS DOIVENT ETRE INCLUSES DANS VOTRE DECLARATION DE REVENUS ANNUELLE. VEUILLEZ CONSERVER POUR FINS D'IMPOT, CAR AUCUN AUTRE FORMULAIRE NE SERA EMIS.
RC-18-863

See the privacy notice on your return.
Consultez l'avis de confidentialité dans votre déclaration.

For more information about this form, visit www.crbarr.gc.ca/forms or call 1-800-969-6291.
Pour en savoir plus, allez à www.crbarr.gc.ca/formulaires ou composez le 1-800-969-7383.

T5008 (2017) RL-18 (2017)

< Page 1 de 2 >

À noter les trois points ci-dessous qui pourraient être pertinents à votre situation :

- ❑ **La case 20 est indiquée sur le feuillet T5008 (et n'est pas vide) :** La case 20 représente le coût ou la valeur comptable. Il s'agit du coût initial versé ou payable pour des titres ou des placements. À noter que le montant indiqué à la case 20 ne représente pas nécessairement le prix de base rajusté (PBR) nécessaire aux calculs du gain ou de la perte fiscal(e).
- ❑ **La case 20 n'est pas indiquée sur le feuillet T5008, ou elle est vide :** Notez que lorsque la case 20 est vide, ou n'est pas indiquée sur le feuillet T5008, c'est parce que l'institution n'a pas l'information exacte à ce sujet. Vous devrez donc vérifier dans vos dossiers pour déterminer le PBR afin de pouvoir calculer votre gain ou votre perte.
- ❑ **Attention,** si vous utilisez des feuillets numérisés, vous devez ajouter manuellement dans l'annexe 3, le prix de base rajusté, sinon le gain sera surévalué. Veuillez trouver ci-après une section qui vous expliquera le concept de [PBR fiscal](#).

Comment se calcule le gain ou la perte en capital ?

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

Produit de disposition

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

Commission ou frais

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

PBR aux fins fiscales

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

Règles spéciales pour les biens identiques

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

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

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

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

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

Date de règlement vs date de la transaction

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

Conversion en dollars canadiens

Il est important de noter que toute l'information qui est reportée sur la déclaration de revenus doit être en dollars canadiens (sauf pour quelques exceptions). De plus, le PBR fiscal doit être calculé en dollars canadiens, et ce, même si le titre (canadien ou étranger) est libellé dans une autre devise. Ainsi, ce sont les taux de change en vigueur au moment de l'achat et de la disposition qui doivent être utilisés aux fins du calcul du PBR et du produit de distribution 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 distribution et du gain/perte en capital.

Rapport de gains et pertes réalisés

Votre conseiller peut vous fournir un Rapport de gains et pertes réalisés. Ce rapport est un outil qui facilitera la collecte de données pour les contribuables qui doivent remplir l'annexe 3 de leur Déclaration de revenus et de prestations. Le Rapport de gains et pertes réalisés n'est pas parfait et vous ou votre comptable devrez faire une analyse afin de déterminer comment remplir adéquatement l'annexe 3. Ainsi, il se peut que le coût indiqué dans le Rapport de gains et pertes réalisés (colonne 8) ne soit pas le coût fiscal (par exemple, vous détenez ce même bien dans un autre compte non enregistré ou lorsque des ajustements n'ont pas été effectués). Veuillez trouver ci-après un modèle du Rapport de gains et pertes réalisés, ainsi qu'une brève description des données qu'il contient.

1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13		
Date de règlement	Type	Quantité	Description	Prix unitaire	Produit de disposition	PBR unitaire	Prix de base rajusté total	Gain (ou perte)	% Gain (ou perte)	Nbre de jours	Portion d'intérêt	Intérêts courus														
2015/01/06	Cotisation	(7 100)	INT-ONTARIO PROV 2JN24	77,42	5 497,10	70,23	4 988,05	241,95	4,85	600		269,10														
2015/01/07	Vente	(380 000)	RBC INV S/A-F /S/FN	10,00	3 800,00	10,00	3 800,00	0,00																		
2015/01/19	Expiration		4 CALL-100 SU/15 JA@42		0,00	0,37	(148,48)	148,48	100,00			75														
2015/01/29	Vente	(700)	FORTIS INC CM RD 1ST PF-G	24,93	17 451,00	25,00	17 500,00	(49,00)	(0,28)			2 442														
2015/01/29	Vente	(100)	FORTIS INC CM RD 1ST PF-G	24,95	2 495,00	25,00	2 500,00	(14,00)	(0,56)			2 442														
2015/01/29	Vente	(90)	FORTIS INC CM RD 1ST PF-G	24,95	1 491,00	25,00	1 500,00	(9,00)	(0,60)			2 442														
2015/01/29	Vente	(100)	SAPUTO INC	36,05	3 605,00	4,07	407,22	3 197,78	785,27			1														
2015/01/29	Vente	(178)	ENERGY SELECT SEC SPOR	95,23	16 759,39	90,39	16 437,50	321,89	1,96			31														
2015/01/29	Vente	(898 908)	REA II INC-1 /S/FN	21,75	15 157,78	15,78	11 000,00	4 157,78	37,80			1 037														
2015/03/05	Vente	(1 000 000)	ALT COMP SURN-F/S/FN	1,00	1 000,00	1,00	1 000,00	0,00				127														
2015/03/23	Expiration		10 CALL-100 SU/15 MR@40		0,00	0,67	(670,00)	670,00	100,00			53														
2015/03/23	Vente	(29 000 000)	ALT COMP SURN-F/S/FN	1,00	29 000,00	1,00	29 000,00	0,00				145														
2015/04/07	Vente	(2 297)	BMO SHORT CORP BD IND ETF	14,90	34 226,33	14,82	34 040,95	185,38	0,54			82														
2015/04/14	Vente	(40 000)	JP MORGAN CS 2.92% 19SP17	103,38	41 435,20	101,53	40 610,00	742,00	1,83			683														
2015/04/14	Vente	(18 000 000)	ALT COMP SURN-F/S/FN	1,00	18 000,00	1,00	18 000,00	0,00				167														
2015/04/14	Vente	(2 393 584)	RBC INV S/A-F /S/FN	10,00	23 935,84	10,00	23 935,84	0,00				328														
2015/04/28	Vente	(2 297)	BMO SHORT CORP BD IND ETF	14,85	34 111,14	14,82	34 040,95	70,19	0,21			103														
2015/05/05	Cotisation	(5 674)	INT-ONTARIO PROV 2JN24	79,30	4 499,60	72,96	4 122,61	173,59	4,21			91														
2015/05/08	Vente	(18 000)	PROV DE C.B. 2.7% 18DC22	104,37	18 974,34	99,11	17 839,69	948,91	5,31			456														
2015/05/11	Vente	(30 000)	WELLS FARGO 2.944% 25JL19	104,17	31 507,49	100,70	30 209,92	1 041,08	3,45			1 018														
2015/05/13	Vente	(30 000)	TNC CRG NEG 3.25% 20JA15A	100,85	30 256,85	100,00	30 000,00	256,00	0,85			1 574														
2015/05/20	Vente	(539)	CASCADES INC	7,29	3 923,92	6,99	3 768,53	155,39	4,12			63														
2015/05/20	Vente	(100)	CIE PETRO IMPERIAL	48,96	4 896,00	6,29	622,54	4 373,46	836,96			3 961														
2015/05/20	Vente	(100)	BANQUE NATIONALE DU CDA	49,10	4 909,50	9,55	955,40	3 954,02	413,82			3 961														
2015/05/20	Vente	(100)	SAPUTO INC	34,65	3 465,00	4,07	407,22	3 057,78	750,69			1														
2015/05/20	Vente	(200)	UNITED CORPORATIONS LTD	87,75	17 550,00	63,57	12 713,71	4 836,29	38,04			512														
2015/05/20	Vente	(858 711)	DYN PTF CRS STRT JN	17,62	15 130,48	16,51	14 177,61	952,87	6,72			1														
2015/05/22	Vente	(200)	BORALEX INC CL-A	14,38	2 876,00	11,46	2 291,17	584,83	25,53			130														
2015/06/19	Vente	(2 135 510)	ALT COMP SURN-F/S/FN	1,00	2 135,51	1,00	2 135,51	0,00				233														
2015/06/22	Vente	(17 000)	LOBLAW CO BMT 5.22% 18JNO3	112,95	19 211,23	106,02	18 022,67	1 178,54	6,54			1 729														
2015/06/22	Expiration		10 CALL-100 SU/15 JN@40		0,00	0,66	(660,00)	660,00	100,00			82														
2015/07/06	Remboursement	(25 000)	COMINAR CV 5.75% 30JUN1*	100,00	25 000,00	106,25	26 562,50	(1 562,50)	(5,88)			1 161														
2015/07/10	Vente	(116 304)	ACT CRS PME-F /S/FN	21,92	2 551,35	21,20	2 467,78	83,57	3,30			161														

14 Les renseignements contenus dans ce rapport ont été obtenus de sources que nous croyons fiables, mais ne sont pas garantis par Financière Banque Nationale Inc. et pourraient être incomplets. Ce rapport a été préparé pour faciliter la gestion de votre portefeuille. Nous désirons toutefois vous souligner que votre relevé de compte constitue le seul et unique document officiel dont l'exactitude engage la responsabilité de Financière Banque Nationale Inc.. Le relevé de compte aura donc toujours préséance sur les renseignements contenus aux présentes. Page: 1 / 2 2015/11/03 15

Éléments du rapport

- 1 **DATE DE RÈGLEMENT** : date où la transaction devient payable servant également à calculer le nombre de jours de détention du titre.
- 2 **TYPE** : type de transaction qui déclenche un calcul de gains et/ou pertes. Mis à part une vente, il existe d'autres types de disposition comme une échéance, une cotisation en biens ou un remboursement. Ces transactions doivent nécessairement apparaître sur le Rapport de gains et pertes réalisés.
- 3 **QUANTITÉ** : représente le nombre d'unités vendues, cotisées ou remboursées lors de la transaction. Notez que pour un même titre, les transactions sont présentées séparément.
- 4 **DESCRIPTION** : description du titre tel que présenté dans tous les rapports ainsi que sur les relevés de la firme.
- 5 **PRIX UNITAIRE** : cours du titre au moment de la vente, de la cotisation ou du remboursement.
- 6 **PRODUIT DE DISPOSITION** : montant total net de la disposition. Si la transaction est assujettie à des frais de courtage, ceux-ci ont déjà été soustraits du total.
- 7 **PBR UNITAIRE** : coût déboursé à l'acquisition du titre par unité.
- 8 **PRIX DE BASE RAJUSTÉ** : équivaut à la valeur comptable ou à la valeur aux livres ajustée à la suite d'une distribution, d'un retour de capital ou d'un réinvestissement de dividendes.
- 9 **GAIN (OU PERTE)** : équivaut à la différence entre le « *PRIX DE BASE RAJUSTÉ TOTAL* » et le « *PRODUIT DE DISPOSITION* ». Si le résultat est positif, il s'agit d'un gain et s'il est négatif, il s'agit d'une perte.
- 10 **% GAIN (OU PERTE)** : ce pourcentage est obtenu en divisant le montant du gain (ou de la perte) par le montant « *PRIX DE BASE RAJUSTÉ TOTAL* » et multiplié par 100.
- 11 **NBRE DE JOURS** : il s'agit du nombre de jours de détention du titre dans la mesure où cette information est disponible. Si le titre a été reçu en transfert ou n'a pas été acheté auprès de la firme, une date sera appliquée automatiquement afin de permettre le calcul du gain ou de la perte et dans ce cas, le nombre de jours indiqué pourrait être erroné.
- 12 **PORTION D'INTÉRÊT** : lors d'une disposition d'un titre à escompte, une partie du produit de disposition est considérée comme de l'intérêt tandis que l'autre partie est soit un gain (ou une perte). Ces montants doivent être déclarés au fisc.
- 13 **INTÉRÊTS COURUS** : lors de la vente ou de toute disposition d'un titre à revenu fixe, cette colonne affiche la portion d'intérêt inclus dans le total de la transaction affiché à la colonne « *PRODUIT DE DISPOSITION* ». Il s'agit d'une information additionnelle au bénéfice du client au moment de préparer sa déclaration fiscale.
- 14 Avis de non-responsabilité de la part de la Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine selon lequel nous croyons que les renseignements contenus dans le rapport ont été obtenus de sources que nous croyons fiables, mais ne sont pas garantis.
- 15 Pagination, date et heure de production du rapport.

Limitations du rapport

Tel que mentionné précédemment, le Rapport de gains et pertes réalisés n'est pas un rapport « prescrit » par les autorités fiscales. Certaines limitations doivent donc être prises en considération au moment de produire votre déclaration de revenus. Notez que les autorités fiscales exigent des institutions financières de soumettre, par l'intermédiaire du feuillet T5008 des informations précises décrites précédemment.

- ▣ PBR du rapport : le « prix de base rajusté » dans le rapport peut ne pas représenter le « prix de base rajusté fiscal » nécessaire au calcul du gain ou de la perte. À titre d'exemple, le Rapport de gains et pertes réalisés ne considère pas les biens identiques que vous pouvez détenir dans un autre compte.
- ▣ Conciliation entre T5008 et le Rapport de gains et pertes réalisés : certaines transactions qui n'apparaissent pas sur le Rapport de gains et pertes réalisés peuvent faire partie tout de même du feuillet T5008. À titre d'exemple, une contribution en titre à un REER ou CELI génère une disposition présumée à la valeur marchande. Lorsqu'il en résulte une perte en capital cette dernière est réputée nulle en vertu de la législation fiscale (« perte suspendue ») et par conséquent, n'apparaît pas sur le Rapport de gains et pertes réalisés. Cependant, l'ARC exige tout de même que la transaction soit déclarée sur le feuillet T5008. Il peut aussi arriver que la disposition d'un titre de marché monétaire n'apparaisse pas sur le Rapport de gains et pertes réalisés, le coût et le produit de disposition n'ayant pas varié. Par contre, comme il s'agit d'une disposition, il doit apparaître sur les feuillets T5008.

Attention : lorsque les titres de marchés monétaires sont en devises étrangères, un gain ou une perte de change peut être réalisé(e) selon que les taux de change varient à l'achat ou à la vente.

- ▣ Options d'achat ou de vente : les transactions d'options font l'objet d'une fiscalité particulière. Le Rapport de gains et pertes réalisés contient des informations pertinentes au calcul du gain ou de la perte fiscal issu des diverses transactions impliquant les options de vente ou les options d'achat. Il est toutefois recommandé de ne pas utiliser seulement l'information indiquée à la colonne Gain (ou Perte), mais plutôt d'utiliser les données du Rapport de gains et pertes réalisés pour calculer, en vertu de la L.I.R., le gain ou la perte lié(e) à la transaction. Notez que le calcul diffère selon la situation, c'est-à-dire si vous êtes détenteur ou signataire de l'option, si l'option est exercée ou non, etc. Pour obtenir plus d'information sur la fiscalité des options, nous vous référons au guide intitulé *Régime fiscal des options sur actions* rédigé par KPMG et disponible sur le site du TMX de la Bourse de Montréal : https://www.m-x.ca/f_publications_fr/brochure_fiscalite_kpmg_fr.pdf.
- ▣ Taux de change : notez que lors de transfert de compte (interne ou externe), il est possible que l'historique des taux de change ne soit pas transféré sur le Rapport de gains et pertes réalisés.

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.

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

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

Pour bâtir votre avenir financier

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

1- *Calcul des intérêts* : Le paragraphe 20(14.2) de la L.I.R. prévoit que la différence entre la somme reçue en échange du billet (ci-après « Prix de vente ») et le capital résiduel (ci-après « Valeur nominale ») est un revenu d'intérêt, et ce, peu importe que le billet lié ait 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 intérêt soit incluse sur un feuillet 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, généralement cette prime représente 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'intérêt payé » 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/Relevé18 tient compte de la réduction des intérêts indiqués sur le T5/Relevé 3.

Attention : S'il s'avère que le produit de disposition soit différent entre celui indiqué dans le rapport de gains et pertes réalisés par FBNGP 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?** ». 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	3 \$
Commission à la vente	- \$
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	3 \$
Prix de base rajusté	1 003 \$
Gain (perte)	(3) \$

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'intérêt payé » 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 les 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.

	USD		Taux de conversion	\$ CAD
Valeur nominale	1 000 \$	16 janv. 2018	1,1	1 100 \$
Prix d'acquisition investisseur	1 050 \$	18 avr. 2018	1,2	1 260 \$
Prix de vente avant l'échéance	1 070 \$	26 nov. 2018	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) \$			(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)	- \$

Feuillet T5013 - État des revenus d'une société de personnes / Relevé 15

Si vous détenez des parts de sociétés en commandite (ou de personnes), vous recevrez l'information fiscale sur un feuillet T5013. Si vous êtes résident du Québec, vous recevrez aussi un Relevé 15. À noter que vous recevrez un T5013 distinct pour chaque société en commandite (ou de personnes) que vous détenez.

		T5013 Statement of Partnership Income État des revenus d'une société de personnes	
Filer's name and address - Nom et adresse du déclarant AMERICAN HOTEL INCM REIT LPU 1660-401 WEST GEORGIA STREET VANCOUVER BC V6B5A1		Fiscal period end / Exercice se terminant le YYYY MM DD 20XX 12 31 Tax shelter identification number (see statement on reverse side *) / Numéro d'inscription d'un abri fiscal (voir l'énoncé au dos *) TS	
Partnership account number (15 characters) / Numéro de compte de la société de personnes (15 caractères) 001 000000000RZ0000		Partner's identification number / Numéro d'identification de l'associé 006	
Partner's name and address - Nom et adresse de l'associé FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE PREPARE PAR : FINANCIERE BANQUE NATIONALE		Partner code / Code de l'associé: 002 0 Country code / Code du pays: 003 CAN Recipient Type / Genre de bénéficiaire: 004 3 Partner's share (%) of partnership / Part de l'associé (%) dans la société de personnes: 005 0.0009	
		Total limited partner's business income (loss) / Total du revenu (de la perte) d'entreprise du commanditaire: 010 Total business income (loss) / Total du revenu (de la perte) d'entreprise: 020 Total capital gains (losses) / Total des gains (pertes) en capital: 030 Capital cost allowance / Déduction pour amortissement: 040	
Box - Case Code Other information - Autres renseignements		Box - Case Code Amount - Montant	
		113	65.18
		128	0.24
		135	127.11
		135 USA	127.11
		210	50.05
		211 USA	50.05

Veillez prendre note qu'un détenteur de parts de sociétés doit indiquer à l'ARC la répartition qui est faite par la société de personnes, laquelle peut différer des sommes réellement reçues dans le compte. Ainsi, le contribuable devra utiliser les montants indiqués sur le relevé T5013. À noter que le montant qui a été réellement distribué est généralement indiqué dans le coin droit du feuillet à titre informatif.

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 le feuillet T5013 est émis au nom de la société et que vous ne trouverez pas de T5013 au nom de FBNGP. L'information indiquée à votre T5013 sera donc affichée au nom de chaque société dans le système *Mon dossier*.

En raison de la complexité et du nombre de cases et d'information qui sont présentés sur le feuillet T5013, nous vous recommandons fortement de consulter le site de l'ARC sur ce sujet, grâce au lien suivant :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/t5013-inst.html>

En ce qui concerne les sociétés de personnes qui constituent un abri fiscal ou qui renoncent à certains frais en faveur de l'investisseur original, ces dernières ont généralement une section très bien rédigée sur l'imposition des montants reportés sur le T5013 et sur la façon de les reporter dans votre déclaration. Nous vous suggérons donc de vérifier les explications fournies par ces sociétés de personnes sur leur site Internet.

FAQ – T5013 / Relevé 15

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

Les feuillets T5013 sont émis par FBNGP, mais au nom de la société. Les revenus indiqués sur le T5013 que vous avez reçu seront donc affichés au nom de la société dans le système *Mon dossier*. Vous ne trouverez pas de T5013 au nom de FBNGP.

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.

REER

Feuillet de cotisation REER

Si vous avez contribué à un REER dont vous, ou votre époux ou conjoint de fait, êtes le rentier, entre le 1^{er} mars 2018 et le 1^{er} mars 2019, vous recevrez un ou des reçu(s) de contribution REER. Les reçus seront divisés par période, soit celle du 1^{er} mars 2018 jusqu'au 31 décembre 2018 et celle couvrant les 60 premiers jours de l'année 2019, soit du 1^{er} janvier 2019 au 1^{er} mars 2019.

Il est important de remplir l'annexe 7 de votre déclaration de revenus 2018 et d'y inclure tous les reçus incluant ceux qui couvrent les 60 premiers jours de 2019, et ce même si vous ne demandez pas de déductions REER en 2018 pour une partie ou la totalité des contributions entre le 1^{er} mars 2018 et le 1^{er} mars 2019.

 FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE SECTION DE PATRIMOINE 1100 rue McGill Montréal (Québec) H3B 4G2		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 2016	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		
 FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE SECTION DE PATRIMOINE 1100 rue McGill Montréal (Québec) H3B 4G2		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 2016	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		
 FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE SECTION DE PATRIMOINE 1100 rue McGill Montréal (Québec) H3B 4G2		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 2016	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		
AVIS: UNE COPIE DE CE REÇU EST TRANSMISE AUX CENTRES FISCAUX Reçu officiel impôt		PAR  DIRIGEANT AUTORISÉ		

REER au profit du conjoint

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

Cotisations excédentaires

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

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

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

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

Retrait des cotisations excédentaires

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

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

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

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		STATEMENT OF RRSP INCOME / ÉTAT DU REVENU PROVENANT D'UN REER				T4RSP	
Year / Année: 20XX	16 Annuity payments / Paiements de 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: 10000.00	25 LLP withdrawal / Retrait REEP	26 Amounts deemed received on deregistration / Montants réputés reçus lors de l'annulation de l'enregistrement	
	28 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	30 Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu: 2000.00	34 Amounts deemed received on death / Montants réputés reçus au décès		27 HBP withdrawal / Retrait RAP	35 Transfers on breakdown of marriage or common-law part. / Transferts après rupture de mariage ou de union de fait	
Recipient's name and address - Nom et adresse du bénéficiaire				24 Contributor spouse or common-law partner / Époux ou conjoint de fait cotisant	36 Spouse's or common-law partner's social insurance number* / Numéro d'assurance sociale de l'époux ou du conjoint de fait		
Last name (print) / Nom de famille (en lettres moulées): FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM				12 Social insurance number* / Numéro d'assurance sociale: 000 000 000	14 Contract number / Numéro de contrat: XXXXXXX		
Address / Adresse: ADDRESS / ADRESSE				60 Name of payer (issuer) of plan - Nom du payeur (émetteur) du régime: FINANCIERE BANQUE NATIONALE			
				61 Account Number / Numéro de compte	40 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt		

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

T4RSP (XX)

Protected B when completed / Protégé B une fois rempli

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		STATEMENT OF INCOME FROM A REGISTERED RETIREMENT INCOME FUND / ÉTAT DU REVENU PROVENANT D'UN FONDS ENREGISTRÉ DE REVENU DE RETRAITE				T4RIF	
Year / Année: 20XX	16 Taxable amounts / Montants imposables: 20000.00	18 Deceased / Personne décédée	20 Deregistration / Annulation de l'enregistrement	22 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	24 Excess amount / Excédent: 4161.58	26 Spousal or common-law partner RRRF / FERR au profit de l'époux ou conjoint de fait	NO
	28 Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu: 416.16	30 Year / Année	35 Transfers on breakdown of marriage or common-law part. / Transferts après rupture de mariage ou de 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				12 Social insurance number* / Numéro d'assurance sociale: 000 000 000	14 Contract number / Numéro de contrat: XXXXXXX		
Last name (print) / Nom de famille (en lettres moulées): FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM				60 Name of payer (issuer) of fund - Nom du payeur (émetteur) du fonds: FINANCIERE BANQUE NATIONALE			
Address / Adresse: ADDRESS / ADRESSE				61 Account Number / Numéro de compte	36 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt		

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

T4RIF (XX)

Protected B when completed / Protégé B une fois rempli

RELEVÉ 2 Revenus de retraite et rentes		Année: 20XX	Code du relevé: R	Provenance des revenus: FERR-F	N° du dernier relevé transmis: 000 000 000
A- Prestations d'un RPA	B- Prestations (FERR, FERR, RPOE ou EFAC/R VRO) ou rentes: 16552.27	C- Autres paiements	D- Remboursement de primes au conjoint survivant (REER)	E- Prestation réputée reçue au décès (REER, FERR ou RPA/RVER)	F- Remboursement de cotisations inutilisées (REER ou RPA/RVER)
G- Montant imposable en raison de la révocation (REER ou FERR)	H- Autres revenus (REER ou FERR)	I- Montant dont on doit à une déduction (REER ou FERR)	J- Impôt du Québec retenu à la source	K- Revenus gagnés après le décès (REER, FERR ou RPA/RVER)	L- Retrait dans le cadre du REEP
M- Montants libérés d'impôt	N- Retrait dans le cadre du RAP	Renseignements complémentaires			
Nom de famille, prénom et adresse du bénéficiaire: PRÉNOM NOM / ADRESSE / ADRESSE		XXXXXXX Numéro d'assurance sociale du bénéficiaire: 000 000 000		Conjoint cotisant (REER ou FERR) / N- Numéro d'assurance sociale	
Nom et adresse du payeur ou de l'émetteur: FINANCIERE BANQUE NATIONALE / 1155 RUE METCALFE / MONTREAL QC / H3B 4S9		XXXX			

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

Relevé officiel - Revenu Québec / Formulaire prescrit - Président-directeur général

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

Au moment du retrait d'un REER qui est au profit de votre époux ou conjoint de fait, il est possible que le montant inscrit sur le feuillet T4RSP ou le T4RIF vous soit réattribué en partie ou totalité, 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 2016, 2017 ou 2018, vous devrez peut-être inclure dans votre revenu de 2018 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. 2018), 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 (2018) ainsi que les deux années précédentes (2017 et 2016) ou du montant que l'époux ou conjoint de fait a retiré de son REER (2018).

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-résidents 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.

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

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

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

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada

Year / Année: 20XX

Payer's name – Nom du payeur: FINANCIERE BANQUE NATIONALE

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

Income tax deducted – Impôt sur le revenu retenu – ligne 437: 022

Pension or superannuation – Prestations de retraite ou autres pensions – ligne 115: 016

Lump-sum payments – Paiements forfaitaires – ligne 130: 018

Self-employed commissions – Commissions d'un travail indépendant: 020

Annuities – Rentes: 024

Fees for services – Honoraires ou autres sommes pour services rendus: 048

Other information (see over) / Autres renseignements (voir au verso): 042, 3451.31

Recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire: FIRST NAME SURNAME, PRÉNOM NOM, ADDRESS, ADRESSE

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

Amount – Montant: XXXXXXXX

RC-XX-XXX

T4A (XX) Protected B when completed / Protégé B une fois rempli

RELEVÉ 1 Revenus d'emploi et revenus divers

FSXXXXXXX

Année: 20XX

Code du relevé: R

N° du dernier relevé transmis: 000 000 000

RL-1 (20XX-10)

000 000 000

000 000 000

A- Revenus d'emploi

B- Cotisation au RRQ

C- Cotisation à l'assurance emploi

D- Cotisation à un RPA

E- Impôt du Québec retenu

F- Cotisation syndicale

G- Salaire admissible au RRQ

H- Cotisation au RQAP

I- Salaire admissible au RQAP

J- Régime privé d'ass. maladie

K- Voyages (région éloignée)

L- Autres avantages

M- Commissions

N- Dons de bienfaisance

O- Autres revenus: 872.62

P- Régime d'ass. interentreprises

Q- Salaires différés

R- Revenu « situé » dans une réserve

S- Pourboires reçus

T- Pourboires attribués

U- Retraite progressive

V- Nourriture et logement

W- Véhicule à moteur

Code (case O): RU

Renseignements complémentaires

Nom de famille, prénom et adresse du particulier: PRÉNOM NOM, ADRESSE, ADRESSE, ADRESSE

Voyez l'explication des cases au verso.

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

Numéro de référence (facultatif): XXXXXXXX

Nom et adresse de l'employeur ou du payeur: FINANCIERE BANQUE NATIONALE, 1155 RUE METCALFE, MONTREAL QC, H3B 4S9

REVENU QUÉBEC

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

XXXX

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

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

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

Le calcul des droits de cotisation annuels est le suivant :

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

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

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

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

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

Cotisations excédentaires

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

▸ Exemple :

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

▸ L'impôt à payer serait donc de :

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

Retraits

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

Échéance du régime

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

Différences entre un CELI et un REER

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

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

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

Divers

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

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

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

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

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

Canada Revenue Agency		Agence du revenu du Canada		NR4		STATEMENT OF AMOUNTS PAID OR CREDITED TO NON-RESIDENTS OF CANADA		ÉTAT DES SOMMES PAYÉES OU CRÉDITÉES À DES NON-RÉSIDENTS DU CANADA			
10	Year Année	11	Recipient code Code du bénéficiaire	12	Country code Code pays	Payer or agent identification number Numéro d'identification du payeur ou de l'agent		13 Foreign or Canadian tax identification number Numéro d'identification étranger ou canadien aux fins de l'impôt			
	20XX		1		F R A	XXXXXX		000 000 000			
	Line Ligne	14	Income code Code de revenu	15	Currency code Code de devise	16	Gross income Revenu brut	17	Non-resident tax withheld Impôt des non-résidents retenu	18	Exemption code Code d'exemption
	1		6 1		C A D		9 8 1 4 9 3		0 0 0		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 Second individual's surname, first name and initial / Nom, prénom et initiale du deuxième particulier Address / Adresse FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE						Name and address of payer or agent Nom et adresse du payeur ou de l'agent FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9					
						Non-resident account number Numéro de compte non-résident XXXXXXXXXXXX					
						Country code Code pays F R A					

Protected B when completed / Protégé B une fois rempli

1
2
3
4

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.
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 21).

Coupons détachés

Chaque année, pour faciliter la déclaration des intérêts courus sur les coupons détachés ou les obligations résiduelles, FBNGP produit un relevé pour les clients qui détiennent ces titres dans un compte imposable. Les intérêts courus sur ces titres d'emprunt à escompte doivent être déclarés annuellement bien qu'ils ne soient perçus que lorsque le titre arrive à échéance ou qu'il est vendu, à l'exception des bons du Trésor, dont l'intérêt n'est déclaré qu'à l'échéance ou au moment d'une vente. De plus, il faut également déclarer le gain ou la perte en capital découlant de la vente d'un coupon ou d'une obligation résiduelle avant la date d'échéance. Étant donné que le calcul des intérêts courus durant l'année et des gains ou pertes en capital est une opération compliquée, nous facilitons les choses à nos clients en effectuant ces calculs pour eux.

Pour bâtir votre avenir financier

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

Nous utilisons une méthode validée par l'ARC.

Le relevé de coupon détaché

Le relevé est produit pour chaque « famille » de comptes dans laquelle un ou plusieurs coupons, obligations résiduelles et bons du Trésor sont détenus dans un compte imposable. Ce relevé comporte trois sections. La première comprend des renseignements personnels. La deuxième section indique les intérêts courus en 2018 sur chaque coupon et les intérêts générés en 2018 sur les bons du Trésor à leur vente ou à leur échéance. Enfin, dans la troisième section, on retrouve les détails sur les gains ou les pertes en capital découlant de la vente, durant l'année, d'un coupon ou d'une obligation résiduelle avant son échéance. Ces gains en capital doivent également être déclarés pour 2018. Les pertes en capital peuvent être déduites des autres gains en capital réalisés durant l'année ou être reportées sur des années ultérieures ou encore déduites des gains réalisés lors d'années antérieures. Les montants qui figurent à la rubrique « Total des intérêts courus et total des gains (pertes) en capital » doivent être inscrits sur votre déclaration de revenus dans les cases appropriées.

Feuillets fiscaux américains

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

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

Form **1042-S** Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding **20XX** OMB No. 1545-0098
 Department of the Treasury Internal Revenue Service **AMENDED** **PRO-RATA BASIS REPORTING** **Copy B** for Recipient

Information about Form 1042-S and its separate instructions is at www.irs.gov/form1042.

1 Income code 06	2 Gross income 357.58	3 Chap. 3: <input checked="" type="checkbox"/> AMENDED	4 Chap. 4: <input type="checkbox"/>	5 Withholding allowance	6 Net income	Check if tax not deposited under escrow procedure <input type="checkbox"/>	
7a Exemption code: 00	7b Tax rate: 15.00	7c Exemption code: 15	7d Tax rate: 00.00	7e Federal tax withheld	8 Tax withheld by other agents	9 Tax assumed by withholding agent	10 Total withholding credit
11 Amount repaid to recipient		12a Withholding agent's EIN 800000000		12b Ch. 3 status code 12	12c Ch. 4 status code	14e Primary Withholding Agent's Name (if applicable) NSCN INC	
13a Withholding agent's name FINANCIERE BANQUE NATIONALE		13b Withholding agent's Global Intermediary Identification Number (GIIN) XXXXXXXXXXXXXX		14f Primary Withholding Agent's EIN 800000000		15a Intermediary or flow-through entity's EIN, if any	15b Ch. 3 status code 10
13c Country code CA	13d Foreign taxpayer identification number, if any	16a Intermediary or flow-through entity's name RESP-FINANC NBN		16b Intermediary or flow-through entity's GIIN		16c Country code CA	
13e Address (number and street) 1155 RUE METCALFE		16d Foreign tax identification number, if any		16e (f) Address (number) and street City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code			
13f City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code MONTREAL QC H3B 4S9		17 Recipient's U.S. TIN, if any		18 Recipient's foreign tax identification number, if any			
13g Recipient's U.S. TIN, if any	13h Ch. 3 status code 19	13i Ch. 4 status code	14b Recipient's country code		19 Recipient's account number XXXXXX		
14a Recipient's name		14c Address (number and street)		20 Recipient's date of birth		21 Payer's name	
14d City or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code		21 Payer's name		22 Payer's TIN	23 Payer's GIIN		
24 State income tax withheld		25 Payer's state tax no.		26 Name of state			

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions. Cat. No. 11386R Form **1042-S** (20XX)

1042-S IRS REVENUS DE PLACEMENTS - 20XX

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

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

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

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

Date 20XX	Quantité	Description	Type d'entrée	Devise du compte	Montant Tax conv.	US\$
VOIRE 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 INTERETS						
Total des revenus en intérêts non inclus dans le 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.
FINANCIERE BANQUE NATIONALE
 1155 RUE METCALFE
 MONTREAL QC
 H3B 4S9

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

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 CUSIP no. XXXXXX

13 State 14 State identification no. XXXXXX

15 State Tax Withheld

Form 1099-INT (keep for your records) www.irs.gov/form1099int Department of the Treasury - Internal Revenue Service

VOID CORRECTED

PAYER's name, street address, city or town, province or state, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.
FINANCIERE BANQUE NATIONALE
 1155 RUE METCALFE
 MONTREAL QC
 H3B 4S9

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

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 CUSIP no. XXXXXX

13 State 14 State identification no. XXXXXX

15 State Tax Withheld

Form 1099-INT www.irs.gov/form1099int Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Instructions for Recipient

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

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

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

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

Box 2. Shows interest or principal forfeited because of early withdrawal of 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 where 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 covered security acquired at a premium.

Box 4. Shows backup withholding. Generally, a payer must backup withhold if you did not furnish your taxpayer identification number (TIN) or you did not furnish the correct TIN to the payer. See Form W-9. Include this amount on your income tax return as tax withheld.

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.

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

Box 7. Shows the country or U.S. possession to which the foreign tax was paid.

Box 8. Shows tax-exempt interest paid to you during the calendar year by the payer. Report this amount on the line of Form 1040 or Form 1040A. This amount may be subject to backup withholding. See box 4.

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

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

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

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

Boxes 13-15. State tax withheld reporting boxes.

Nominees. 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 owners 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 about developments related to Form 1099-INT and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/form1099int.

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

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

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

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

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

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

FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9		IRS TRANSACTIONS SUR TITRES - 20XX										
											ID.du bénéficiaire	000000000
PRÉNOM NOM ADRESSE ADRESSE ADRESSE												
DATE	QUANTITE	DESCRIPTION	PREX	PRODUIT (COUTS)	COMM	TAUX CONV	PRODUIT (COUTS) US\$	COMM US\$	NON COUVERT (OR)	VENTE PCTRE US\$	DAMN COURT PFTRE US\$ (L/C)	
VOTRE COMPTE CANADIEN XX-XXXX-X												
02.18	10,000	BDC CIBLE S1 T/V 18FV14		10,000.00		0.9123	9,123.00		0	0.00	0.00	
Produits totaux							9,123.00					
Produits totaux par compte							9,123.00					

FINANCIERE BANQUE NATIONALE 1155 RUE METCALFE MONTREAL QC H3B 4S9		1099B - Substitute Statement - 20XX Proceeds From Broker & Barter Exchange Transactions											
											OMB - No. 1545-0715		
Investment Advisor: PRÉNOM NOM Phone Number:											RECIPIENT ID	000000000	
											PAYER'S FED. ID. No.	000000000	
.....													
Date Sold or Disposed (Box 1c)	CUSIP Number	Qty Sold	Proceeds (Box 1d)	Fed Inc Tax Withd (Box 4)	Description (Box 1a)	Date of Acq (Box 1b)	Cost or Other Basis (Box 1e)	Code (Box 1f)	Adjustments (Box 1g)	Loss Not Allowed (Box 7)	Uncovered Security (Box 5)	Basis Reported to IRS (Box 3)	Long/Short Term L/S (Box 2)
YOUR CANADIAN ACCOUNT X-XXXX-X													
02.18	122902GG5	10,000	9,123.00		BDC CIBLE S1 T/V 18FV14		0.00		0.00		Y		
Reported to IRS:													
<input type="checkbox"/> Sales Price <input checked="" type="checkbox"/> Sales Price Less Commissions and Option Premiums													

FAQ – Feuilles fiscaux et divers

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

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

Pourquoi ai-je reçu un formulaire 1042-S ?

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

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

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

Le taux de retenue peut différer selon la documentation que vous avez fournie à l'ouverture de votre compte ainsi que votre pays de résidence. En effet, la convention fiscale entre les États-Unis et certains pays, dont le Canada, donne droit à un taux de retenue réduit. Afin de bénéficier de ce taux préférentiel, vous devez fournir les pièces justificatives faisant état de votre lieu de résidence, soit le formulaire de l'IRS « W-8BEN » ou tout autre document étant accepté. Nous vous recommandons fortement de consulter votre conseiller en placement afin de déterminer les formulaires spécifiques à votre situation. Si vous ne remplissez pas les documents requis, le taux maximal, soit 30%, sera retenu 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.

Est-ce que les frais reliés à mon CELI, REER, FEER, REEI, ou REEE sont déductibles ?

Les frais reliés aux comptes enregistrés ne sont jamais déductibles même si ces derniers sont payés à partir d'un compte non enregistré.

Est-ce que les frais reliés à mon compte non enregistré sont déductibles ?

Cela dépendra de la nature des frais. Voici un résumé des règles applicables à ce sujet.

L'article 20 de la L.I.R. prévoit des règles concernant la déductibilité de certaines dépenses ou d'autres sommes dans le calcul du revenu d'un contribuable pour une année d'imposition.

De façon générale, l'alinéa 20(1)(bb) de la L.I.R. permet à un contribuable de déduire les honoraires (autres que les commissions) versés pour obtenir des conseils sur l'occasion d'acheter ou de vendre des actions ou des valeurs mobilières ou pour la prestation de services relatifs à l'administration ou à la gestion d'actions ou de valeurs mobilières. À noter que les honoraires doivent être versés à une personne dont l'entreprise principale consiste à donner des conseils sur l'achat ou la vente d'actions ou de valeurs mobilières ou comprend l'administration ou la gestion d'actions ou de valeurs mobilières.

À noter que les commissions sont exclues par le préambule de l'alinéa 20(1)(bb) de la LIR, mais des honoraires peuvent être fixés en fonction de la valeur du portefeuille et ne pas constituer des commissions (voir le bulletin d'interprétation archivé IT-238R2, paragraphe 4).*

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/it238r2/archivee-honoraires-verses-a-conseiller-placements.html>

20(1) [Déductions admises dans le calcul du revenu tiré d'une entreprise ou d'un bien]

Malgré les alinéas 18(1)a), b) et h), sont déductibles dans le calcul du revenu tiré par un contribuable d'une entreprise ou d'un bien pour une année d'imposition celles des sommes suivantes qui se rapportent entièrement à cette source de revenus ou la partie des sommes suivantes qu'il est raisonnable de considérer comme s'y rapportant :

20(1)bb) Honoraires versés à un conseiller en placement - une somme, autre qu'une commission, qui, à la fois :

(i) est versée par le contribuable au cours de l'année à une personne ou à une société de personnes dont l'activité d'entreprise principale consiste :

- > (A) soit à donner des avis sur l'opportunité d'acheter ou de vendre certaines actions ou valeurs mobilières,
- > (B) soit, entre autres choses, à assurer des services relatifs à l'administration ou à la gestion d'actions ou de valeurs mobilières,

(ii) est versée :

- > (A) soit pour obtenir un avis sur l'opportunité d'acheter ou de vendre certaines actions ou valeurs mobilières du contribuable,
- > (B) soit pour la prestation de services relativement à l'administration ou à la gestion d'actions ou de valeurs mobilières du contribuable.

À noter que les honoraires versés pour l'obtention de conseils de placement à l'égard d'un REER, FERR ou CELI (soit compte enregistré) ne seront pas déductibles (alinéa 18(1)(u) de la L.I.R.).

* L'ARC met en place un nouveau système de classement pour les bulletins d'interprétation, appelé "folio". Dans l'intérim, les informations actuelles sont archivées, mais malgré ceci, le paragraphe 4 en référence représente toujours l'interprétation de l'ARC.

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-221-frais-financiers-frais-interet.html>

Ligne 221 - Frais financiers et frais d'intérêt

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

Tel que précisé sur les sites 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/>

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.

GUIDE — T1135

Bilan de vérification du revenu étranger

Rapport de biens étrangers de la Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (« FBNGP ») aux fins de la T1135.

Le rapport de biens étrangers de la FBNGP est un outil qui facilite la collecte de données si vous devez remplir le formulaire T1135 « Bilan de vérification du revenu étranger » de l'Agence de Revenu du Canada (ci-après « ARC »). Veuillez noter que le rapport des biens étrangers de la FBNGP n'est pas un formulaire prescrit par la L.I.R., il ne peut donc pas remplacer le formulaire T1135 exigé par l'ARC. De plus, notez qu'il contient des données obtenues à partir d'un certain nombre de sources que nous croyons fiables. Cependant, nous ne pouvons pas attester l'exactitude, la qualité ou l'intégralité de ces informations. Par conséquent, vous (ou votre expert) devez analyser le contenu et déterminer ce qui est pertinent pour remplir correctement le formulaire T1135.

À titre informatif, vous trouverez dans le présent document de l'information sur le formulaire T1135 ainsi qu'une description de nos rapports de biens étrangers pour remplir le 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 détenus à l'étranger (p. ex. les comptes bancaires étrangers) ;
- ▣ Les actions du capital-actions d'une société canadienne détenue à l'étranger ;
- ▣ Les actions du capital-actions d'une société non-résidente, et ce, peu importe si elle est détenue au Canada ou à l'étranger ;
- ▣ La participation dans une fiducie non-résidente ;
- ▣ Les biens immeubles situés à l'étranger (p. ex. un condominium loué à un tiers).

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

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

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

► Informations générales :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/impot-international-non-residents/renseignements-ont-deplaces/declaration-avoirs-etrangers/bilan-verification-revenu-etranger.html>

► Q&R (questions 19 à 47) :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/impot-international-non-residents/renseignements-ont-deplaces/declaration-avoirs-etrangers/questions-reponses-sujet-formulaire-t1135.html>

La méthode de déclaration simplifiée

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

Partie A : Méthode de déclaration simplifiée

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

Type de bien :

Fonds détenus à l'étranger	<input type="checkbox"/>
Actions de sociétés non-résidentes (autres que de sociétés étrangères affiliées)	<input type="checkbox"/>
Dettes d'un non-résident	<input type="checkbox"/>
Participations dans une fiducie non-résidente	<input type="checkbox"/>
Biens immeubles à l'étranger (autres que les biens à usage personnel et les biens immeubles utilisés dans une entreprise exploitée activement)	<input type="checkbox"/>
Autres biens à l'étranger	<input type="checkbox"/>
Biens détenus dans un compte auprès d'un courtier en valeurs mobilières inscrit canadien ou d'une société de fiducie canadienne	<input type="checkbox"/>

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 :

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Revenu provenant de tous les biens étrangers déterminés _____ \$

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

Les feuillets fiscaux et nos rapports de biens étrangers (section « Rapport « FBNGP » des biens étrangers ») fournissent les éléments nécessaires pour remplir la section simplifiée « Partie A » du formulaire T1135.

2 – Déclaration bien par bien : souvent ce sont les catégories 2, 3 et 4 du formulaire. Cette section requiert pour chacun des biens étrangers les informations suivantes :

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

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 :

Codes de pays

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

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

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

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

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

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

Rapport « FBNGP » des biens étrangers

Le rapport « biens étrangers » peut servir à identifier les titres étrangers dans vos comptes non enregistrés. Ce rapport contient certaines informations complémentaires qui pourront vous aider à remplir le formulaire T1135.

Comment utiliser le rapport de biens étrangers de FBNGP ?

Informations fournies par les institutions financières

Votre conseiller peut vous transmettre certaines informations relatives aux biens étrangers détenus chez FBNGP et qui pourraient être visés par le formulaire T1135 – Bilan de vérification du revenu étranger. Cependant, notez que l'information d'une seule institution financière peut s'avérer insuffisante ou inexacte. Par exemple, si vous choisissez la méthode de déclaration « bien par bien », le coût indiqué ou prix de base rajusté fiscal (ci-après PBR fiscal) d'un bien n'est pas nécessairement connu par l'institution financière.

Entre autres, si vous détenez des titres identiques dans plusieurs institutions financières ou encore dans plusieurs comptes non enregistrés (courtier et courtage direct), la valeur comptable des titres dans les rapports d'une institution financière ne reflètera pas le coût indiqué ou le PBR fiscal de ce titre, la règle de biens identiques n'ayant pas été respectée (voir la section traitant sur le PBR fiscal du Guide fiscalité et investissement 2018).

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. Votre conseiller peut uniquement vous offrir, à titre informatif, certains renseignements concernant les titres étrangers détenus à la FBNGP qui pourront aider à remplir le formulaire.

Description et limites du rapport

Votre conseiller peut vous fournir deux rapports distincts, soit :

- 1- Le rapport « Valeur au marché en fin de mois » qui vous sera utile pour remplir la catégorie 7 du formulaire T1135 – Partie B (méthode de déclaration détaillée);
- 2- Le rapport « Valeur comptable en fin de mois » qui sera utile pour remplir les catégories 2, 3 et 4 du formulaire T1135 – Partie B (méthode de déclaration détaillée).

Notez que les deux rapports peuvent aussi vous donner les informations nécessaires pour remplir la partie A du formulaire T1135 (méthode de déclaration simplifiée).

Utilisation du rapport « Valeur au marché en fin de mois » afin de remplir la catégorie 7 « par compte de courtage canadien et par pays » du formulaire T1135

La catégorie 7 du T1135 requiert les informations relatives à la juste valeur marchande par compte et par pays. À cette fin, l'ARC précise dans les instructions du formulaire :

« La juste valeur marchande maximum au cours de l'année peut être fondée sur la juste valeur marchande en fin de mois la plus élevée. »

Ainsi, pour chacun des pays, le rapport permet de trouver la valeur marchande la plus élevée à la fin d'un mois. Cette valeur est identifiée en ombragé et reportée dans le sommaire à la première page.

De plus, il est possible que certains titres soient identifiés dans la section « indéterminée » par manque d'information. À ce moment, l'ARC permet d'indiquer « Autre » dans le code de pays. Nous vous référons aux instructions du formulaire sous « Codes de pays » :

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

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
SECTION DE PATRIMOINE

BIENS ÉTRANGERS (CAD) Financière Banque Nationale Inc. Votre conseiller en placement

1000, 1100, 1150, 1200, 1250, 1300, 1350, 1400, 1450, 1500, 1550, 1600, 1650, 1700, 1750, 1800, 1850, 1900, 1950, 2000, 2050, 2100, 2150, 2200, 2250, 2300, 2350, 2400, 2450, 2500, 2550, 2600, 2650, 2700, 2750, 2800, 2850, 2900, 2950, 3000, 3050, 3100, 3150, 3200, 3250, 3300, 3350, 3400, 3450, 3500, 3550, 3600, 3650, 3700, 3750, 3800, 3850, 3900, 3950, 4000, 4050, 4100, 4150, 4200, 4250, 4300, 4350, 4400, 4450, 4500, 4550, 4600, 4650, 4700, 4750, 4800, 4850, 4900, 4950, 5000, 5050, 5100, 5150, 5200, 5250, 5300, 5350, 5400, 5450, 5500, 5550, 5600, 5650, 5700, 5750, 5800, 5850, 5900, 5950, 6000, 6050, 6100, 6150, 6200, 6250, 6300, 6350, 6400, 6450, 6500, 6550, 6600, 6650, 6700, 6750, 6800, 6850, 6900, 6950, 7000, 7050, 7100, 7150, 7200, 7250, 7300, 7350, 7400, 7450, 7500, 7550, 7600, 7650, 7700, 7750, 7800, 7850, 7900, 7950, 8000, 8050, 8100, 8150, 8200, 8250, 8300, 8350, 8400, 8450, 8500, 8550, 8600, 8650, 8700, 8750, 8800, 8850, 8900, 8950, 9000, 9050, 9100, 9150, 9200, 9250, 9300, 9350, 9400, 9450, 9500, 9550, 9600, 9650, 9700, 9750, 9800, 9850, 9900, 9950, 10000

Pour la période du 1 janvier 2016 au 31 décembre 2016

Valeur au marché en fin de mois / Positions longues

Description	Symbol	Janvier 2016	Février 2016	Mars 2016	Avril 2016	Mai 2016	Juin 2016	Juillet 2016	Août 2016	Septembre 2016	Octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016	Revenu	Mont en pièces revalor
Immobilier															
QPV BRIT GEP	152812	47,418.70	47,813.60	47,383.20	47,287.61	47,384.27	47,388.70	47,787.62	47,881.40	47,723.10	47,489.70	47,489.17	47,482.10	0.00	
QV 100116															
Total Immobilier		47,418.70	47,813.60	47,383.20	47,287.61	47,384.27	47,388.70	47,787.62	47,881.40	47,723.10	47,489.70	47,489.17	47,482.10	0.00	0.00
Actions															
IN 400009 GEP	170008	48,880.52	48,121.61	48,046.74	47,320.20	48,218.94	48,089.87	48,181.18	48,187.88	48,181.00	48,194.80	48,218.53	48,220.76	891.00	
1.875% TSE16															
EURO 300 GEP	102271	47,889.00	48,281.20	48,816.41	47,812.48	47,838.50	48,486.81	48,080.30	48,338.00	48,323.74	48,341.40	48,219.20	48,038.44	1,239.00	
2.35% FRANCE															
Total Actions		96,769.52	96,402.81	96,863.15	95,132.68	96,057.44	96,576.68	96,261.98	96,525.88	96,504.74	96,536.20	96,437.73	96,258.20	1,239.00	0.00
Total		144,188.22	144,216.41	144,246.35	142,420.29	143,441.71	143,965.38	144,049.60	144,407.28	144,227.84	144,025.90	143,926.90	143,740.30	1,239.00	0.00

Sommaire Positions longues

Pays	Valeur marchande max. au cours de l'année	Valeur marchande à la fin de l'année	Revenu généré	Gains/Pertes réalisés
Indéterminé		97,317.03	66,556.20	1,918.20
Allemagne		47,723.15	47,482.15	0.00
Total	144,040.18	144,811.30	2,638.20	0.00

Numéro de compte	Type de compte	Nom	Devise	Valeur au marché (CAD)
01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	CAD	338,563.12

Utilisation du rapport « Valeur comptable en fin de mois » afin de remplir les catégories 2, 3 et 4 « bien par bien » du formulaire T1135

Si vous choisissez de remplir les catégories 2, 3 et 4 du T1135, les informations requises sont les coûts indiqués pour chacun des biens. La « valeur comptable » est indiquée mensuellement afin de retracer le mois le plus élevé pour chacun des biens ainsi que la valeur comptable à la fin de l'année pour ce même bien. Notez qu'aux fins des catégories 2,3 et 4 « bien par bien » le sommaire et les totaux ne sont pas utiles. Nous vous rappelons qu'il est possible que la valeur comptable indiquée dans le rapport ne soit pas le coût indiqué pour le titre.

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

BIENS ÉTRANGERS (CAD) Financière Banque Nationale Inc. Votre conseiller en placement

Pour la période du 1 janvier 2016 au 31 décembre 2016

Valeur comptable en fin de mois / Positions longues

Description	Symbol	Janvier 2016	Février 2016	Mars 2016	Avril 2016	Mai 2016	Juin 2016	Juillet 2016	Août 2016	Septembre 2016	Octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016	Revenu	Gains/Pertes (Marché)
Étranger															
WFM BNP1 OBP	15372	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	536.00	0.00
2% RDC19															
Total étranger		46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	46,212.40	536.00	0.00
Canada															
BA HCCP1 OBP	11940	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	47,075.20	891.20	0.00
1.875% RDC18															
BA101 NY OBP	102771	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	46,328.80	1,839.00	0.00
2.375% RDC20															
Total Canada		93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	93,404.00	2,730.20	0.00
Total		139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	139,616.40	3,266.20	0.00

Sommaire Positions longues

Pays	Valeur comptable maximum au cours de l'année	Valeur comptable à la fin de l'année	Revenu généré	Gains/Pertes réalisés
Indéterminé	93,404.00	93,404.00	1,918.20	0.00
Allemagne	46,212.40	46,212.40	920.00	0.00
Total	139,616.40	139,616.40	2,838.20	0.00

Número de compte	Type de compte	Nom	Devise	Valeur au marché (CAD)
			CAD	338,563.12

Limitations applicables à tous les rapports

Bien que l'information contenue dans ces rapports puisse vous aider à produire vos déclarations de revenus ainsi que le formulaire T1135, quelques limites doivent être soulignées.

- ❗ Certains titres peuvent ne pas être des biens étrangers déterminés, et dans ce cas ne seraient pas visés par le formulaire T1135. Vous ou votre expert devrez effectuer un tri.
- ❗ La valeur comptable ne représente pas nécessairement le coût indiqué ou le PBR fiscal réel du bien pour vous. Ainsi, la colonne gains (pertes) ne représente pas nécessairement le gain (la perte) « fiscal(e) ». À titre d'exemple, le prix de base rajusté d'un titre doit considérer le coût de tous les titres identiques détenus dans tous les comptes et institutions financières.
- ❗ Il est recommandé de concilier le total de la colonne « Revenu généré » du rapport avec ce qui est indiqué dans la déclaration de revenus et les feuillets fiscaux.
- ❗ Le rapport pourrait comporter certaines incohérences sur certains titres.

Vous acceptez de dégager FBNGP, ses filiales, ses employés, ses agents, ses représentants, ses dirigeants et ses administrateurs, même en cas de négligence ou d'erreur de FBNGP 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 la Financière Banque Nationale - Gestion de patrimoine 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 documents sont fiables, la Financière Banque Nationale - Gestion de patrimoine 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.

© 2019 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.

Financière Banque Nationale — Gestion de patrimoine (FBNGP) 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).