

# Guide fiscalité et investissement 2020

Ce que vous devez savoir

---

(Canada excepté Québec)

## Table des matières

Mise en garde	4
Introduction	4
Liens utiles	4
Échéancier des différents feuillets fiscaux et sommaires	5
Feuillelet T3 – État des revenus de fiducie	6
L'État des revenus de fiducie	7
FAQ – Feuillelet T3	8
Feuillelet T5 – État des revenus de placements	9
Dividendes de sociétés canadiennes imposables	9
Revenus étrangers	10
Intérêts billets liés	10
Intérêts courus sur les titres d'emprunt	10
Sommaire <i>Revenus de placements</i>	11
Feuillelet T5008 – État des opérations sur titres	12
Comment se calcule le gain ou la perte en capital	13
Produit de disposition	13
Commissions ou frais	13
Comment calculer le PBR d'un fonds commun	13
Billets liés	15
Obligations à prime ou à escompte	19
FAQ – Feuillelet T5008	20
REER	21
Feuillelet de cotisation REER	21
REER au profit du conjoint	22
Cotisations excédentaires	22
Retrait des cotisations excédentaires	22
Retrait REER ou FERR – Feuillet T4RSP et T4RIF	23
Règles d'attribution : calcul du montant à inclure dans votre revenu et dans celui de votre époux ou conjoint de fait	24
Exceptions	24
FERR - Réduction du retrait minimal des fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)	25
Transfert du FERR/FRV au REER/CRI	26
Retrait REEE – Feuillelet T4A	26

Le compte d'épargne libre d'impôt (« CELI »)	27
Admissibilité	27
Plafond annuel de cotisations à un CELI	27
Cotisations excédentaires	28
Retraits	28
Échéance du régime	28
Différences entre un CELI et un REER	29
Divers	29
Feuillet NR4 (fédéral) – État des sommes payées ou créditées à des non-résidents du Canada	29
Coupons détachés et obligations résiduelles	30
Calcul du gain (perte) si vente avant échéance	32
FAQ – Feuilles fiscaux et divers	33

## Mise en garde

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

## Introduction

Ce guide a été préparé par Banque Nationale du Canada (« BNC ») afin de présenter les différents feuillets fiscaux et rapports d'information que vous pourriez recevoir de notre part. Vous retrouverez de l'information au sujet des feuillets gouvernementaux ainsi que sur les sommaires pertinents. Ce guide s'adresse plus particulièrement aux particuliers résidents du Canada, sauf ceux du Québec. Nous encourageons les résidents du Québec à consulter le Guide fiscalité et investissement 2020 (Québec). Ce guide ne s'applique pas aux sociétés, fiducies ou aux particuliers non-résidents.

De plus, veuillez noter que ce document n'est pas exhaustif sur la manière dont doivent être déclarés les différents revenus de même que les gains et pertes en capital. Nous recommandons fortement aux particuliers de consulter leur comptable ou leur fiscaliste afin de remplir adéquatement leur déclaration de revenus et de prestations. Rappelons que ce guide se veut un résumé portant davantage sur la fiscalité fédérale. Cependant, certaines provinces ont des exigences spécifiques qui devront être considérées par les particuliers résidant dans ces provinces.

## Liens utiles

### Agence du revenu du Canada (ARC) :

- Site Web (page d'accueil) : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu.html>
- « Mon dossier » pour les particuliers : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/services-electroniques/services-electroniques-particuliers/dossier-particuliers.html>
- Trousses d'impôt : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/trousses-impot-toutes-annees-imposition.html>
- ARC et la COVID-19 : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/campagnes/mise-a-jour-covid-19.html>

## Échéancier des différents feuillets fiscaux et sommaires

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

<b>Non enregistré</b>		
<b>Type de revenus / Frais</b>	<b>Feuille / Sommaire</b>	<b>Date limite d'envoi<sup>1</sup></b>
Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5 Sommaire <i>Revenus de placements</i> <sup>2</sup>	1 <sup>er</sup> mars 2021
Gains et pertes réalisés	T5008	1 <sup>er</sup> mars 2021
Distributions d'une fiducie	T3 et <i>Sommaire de l'état des revenus de fiducie</i> <sup>2</sup>	31 mars 2021 <sup>3</sup>
<b>Enregistré</b>		
Retrait d'un régime enregistré :		
REER	T4RSP	1 <sup>er</sup> mars 2021
FERR/FRV/FRRI	T4RIF	1 <sup>er</sup> mars 2021
REEE/REEI	T4A	1 <sup>er</sup> mars 2021

- 1 - Date prescrite par le gouvernement.
- 2 - Ce sommaire n'est pas prescrit par le gouvernement, mais BNI s'engage à l'émettre à la date spécifiée si nécessaire.
- 3 - Lors du premier envoi du feuillet T3, un « Sommaire des parts de fiducie à venir » pourrait vous être transmis. Ce sommaire indiquera la liste des fiducies pour lesquelles les émetteurs n'ont pas encore communiqué l'information fiscale nécessaire à la production des feuillets fiscaux et pour lesquelles un feuillet sera expédié ultérieurement.

Note : pour ce qui est du Rapport Intérêts accumulés, veuillez vous référer aux informations de la page 31.

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

## Feuillet T3 – État des revenus de fiducie

Si vous détenez des participations dans des fonds communs de placement Banque Nationale, vous recevrez un T3.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		Year / Année		STATEMENT OF TRUST INCOME ALLOCATIONS AND DESIGNATIONS / ÉTAT DES REVENUS DE FIDUCIE (RÉPARTITIONS ET ATTRIBUTIONS)		T3	
Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes déterminés		Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes déterminés		Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes déterminés		Capital gains / Gains en capital	
49 0,00		50 0,00		51 0,00		21 273 212,10	
Actual amount of dividends other than eligible dividends / Montant réel des dividendes autres que des dividendes déterminés		Taxable amount of dividends other than eligible dividends / Montant imposable des dividendes autres que des dividendes déterminés		Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes déterminés		Other income / Autres revenus	
23 0,00		32 0,00		39 0,00		26 53 999,56	
Other information (see the back) / Autres renseignements (lisez le verso)		Box / Case		Amount / Montant		Trust year end / Fin d'année de la fiducie	
						Year / Année: 14, Month / Mois: 12	
Recipient's name (last name first) and address – Nom, prénom et adresse du bénéficiaire				Footnotes – Notes			
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM				NATIONAL BANK FINANCIAL			
ADDRESS / ADRESSE				1155 METCALFE STREET			
				MONTREAL, QC H3B 4S9			
Trust's name and address – Nom et adresse de la fiducie							
Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire		Account number / Numéro de compte		Report code / Code du genre de feuillet		Beneficiary code / Code du bénéficiaire	
12 000000000		14 T NIL		16 A		18 1	
T3 (XX)		For information, see the back. / Pour obtenir des renseignements, lisez le verso.					

L'exemple suivant explique les revenus générés par les distributions des Fonds Banque Nationale et l'endroit où vous devez les déclarer dans votre déclaration de revenus.

Le porteur de parts reçoit une distribution de 500 \$ d'un fonds, réparti comme suit :

	Montant
Gains en capital	60,00 \$
Revenu de dividendes	120,00 \$
Revenu étranger non tiré d'une entreprise (montant net*)	85,00 \$
Autres revenus	185,00 \$
Retour de capital	<u>50,00 \$</u>
<b>Total</b>	<b>500,00 \$</b>

\*Il s'agit du montant brut du revenu étranger non tiré d'une entreprise, soit 100\$ moins la retenue d'impôt étranger de 15\$.

Dans sa déclaration de revenus, le porteur de parts doit déclarer les montants qui figurent sur le feuillet T3 (et sur le relevé 16 pour les résidents du Québec) en suivant les indications du tableau suivant :

Feuille T3	Explication des cases	Déclarez ce montant dans la déclaration de revenus	Déclarez à la ligne indiquée de la déclaration de revenus fédérale
Case 21	Gains en capital	60,00 \$	Ligne 174 de l'Annexe 3 - « Gains (ou pertes) en capital »
Case 23	Montant réel des dividendes	120,00 \$	Non déclaré
Case 25	Revenu étranger non tiré d'une entreprise	100,00 \$	Partie II de l'Annexe 4 - « État des revenus de placements »
Case 26	Autres revenus	185,00 \$	Ligne 121, ou partie II de l'Annexe 4 - « État des revenus de placements »
Case 32	Montant imposable des dividendes (Ce montant représente 125 % du montant inscrit à la case 23)	150,00 \$	Ligne 120, ou partie 1 de l'Annexe 4 - « État des revenus de placements »
Case 34	Impôt étranger payé sur un revenu non tiré d'une entreprise	15,00 \$	Ligne 431 de l'Annexe 1 - « Calcul de l'impôt fédéral »
Case 39	Crédit d'impôt (fédéral) pour dividendes (Ce montant représente 13,33 % du montant à la case 32)	20,00 \$	Ligne 425 de l'Annexe 1 - « Calcul de l'impôt fédéral »
Sans objet	Retour de capital (non signalé au recto du feuillet T3)	50,00 \$	Ce montant n'est pas déclaré dans votre déclaration de revenus

### L'État des revenus de fiducie

L'État de revenus de fiducie est émis par BNI et vous donne les détails par fiducie et la nature des distributions. Ces informations vous permettront de concilier votre feuillet T3 de chaque fiducie.

BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS		État des revenus de fiducie – T3				
A/S Société de Fiducie Natcan 1010 rue De La Gauchetière Ouest Mezz. 100 (5321-1) Montréal (Québec) H3B 5J2		Déclaré aux fins de l'impôt sur le revenu Pour l'exercice terminant le 31 décembre 2018				
Produit/Fonds	Remboursement du capital	Intérêts canadiens	Dividendes canadiens	Revenus étrangers	Gain en capital	
Obis rndmt élevé	0.00	0.00	0.00	6,434.42	0.00	
Indiciel canadien	0.00	0.00	693.22	0.00	0.00	
Dividendes	0.00	0.00	8,472.12	0.00	0.00	
Oblig mond tactique	6,719.44	0.00	0.00	4,166.58	0.00	
Rev taux variable	0.00	1,221.70	1,301.83	857.52	0.00	
Obligations	0.00	4,504.62	0.00	372.55	0.00	
Obis corporatives	0.00	2,520.09	0.00	362.66	0.00	
IndicAmèrsNtreDev	0.00	49.76	0.00	0.00	0.00	
IndicIntersNtreDev	0.00	49.05	0.00	0.00	0.00	
Actns can toutes cap	0.00	212.68	0.00	0.00	0.00	
ACT AMÉR SmartData	0.00	0.00	0.00	601.94	19,423.87	
ACT INTER SmartData	0.00	0.00	0.00	1,451.48	9,105.24	
<b>TOTAL</b>	<b>6,719.44</b>	<b>8,557.90</b>	<b>10,467.17</b>	<b>14,247.15</b>	<b>28,529.11</b>	

T3-LE REVENU DE FIDUCIE DÉCLARÉ EST COMMUNIQUÉ ANNUELLEMENT À L'AGENCE DU REVENU DU CANADA. VOUS DEVEZ CONSERVER CE FORMULAIRE ET ATTENDRE D'AVOIR DISPOSÉ DES FONDS POUR CALCULER LE PRIX DE BASE RAJUSTE DE LA FAÇON PRÉVUE PAR LA LOI.

## FAQ – Feuillet T3

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

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

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

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

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

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

## Feuillet T5 – État des revenus de placements

Le feuillet T5 fait état des revenus de dividendes, et intérêts ainsi que des impôts étrangers payés sur vos investissements détenus dans un compte non enregistré (Certificats de placements garantis et comptes opérationnels). 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.

Si vous détenez des fonds communs Banque Nationale, vous pourriez également recevoir des feuillets T5 pour déclarer leurs distributions de dividendes et attributions de gains en capital.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		T5 STATEMENT OF INVESTMENT INCOME / ÉTAT DES REVENUS DE PLACEMENTS		Year / Année: 20XX	Protected B / Protégé B when completed / une fois rempli	
24 Actual amount of eligible dividends / Montant réel des dividendes éligibles: 1188.74	25 Taxable amount of eligible dividends / Montant imposable des dividendes éligibles: 1640.46	20 Dividend tax credit for eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes éligibles: 246.39	13 Interest from Canadian sources / Intérêts de source canadienne	18 Capital gains dividends / Dividendes sur gains en capital		
10 Actual amount of dividends other than eligible dividends / Montant réel des dividendes autres que des dividendes éligibles	11 Taxable amount of dividends other than eligible dividends / Montant imposable des dividendes autres que des dividendes éligibles	12 Dividend tax credit for dividends other than eligible dividends / Crédit d'impôt pour dividendes autres que des dividendes éligibles	21 Report Code / Code du feuillet: 0	22 Recipient identification number / Numéro d'allocataire à bénéficiaire: 000 000 000	23 Recipient type / Type de bénéficiaire: 1	
Other information (see the back) / Autres renseignements (voir le verso)		15 Box / Case: 49.98	16 Box / Case: 7.49			
Recipient's name (last name first) and address - Nom, prénom et adresse du bénéficiaire			Payer's name and address - Nom et adresse du payeur			
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM / ADDRESS / ADRESSE						
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.	

Privacy Act / Personal Information Bank number ORA PPU 150 and ORA PPU 005 / Loi sur la protection des renseignements personnels, Fiche de renseignements personnels NRJ PPU 150 et NRJ PPU 005 TS (00)

### 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.

**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.

## **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. 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.

## **Intérêts billets liés**

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

Voir la section Billets liés (page 15).

## **Intérêts courus sur les titres d'emprunt**

Les intérêts courus durant l'année sur les titres d'emprunt à escompte (ex. : coupons détachés et obligations résiduelles) et les titres d'emprunt à intérêt composé (ex. : certificats de placement garanti) doivent être déclarés chaque année, même si les intérêts ne sont pas versés. Ces intérêts sont soit inclus dans votre T5/Relevé 3 à l'exception des intérêts sur les coupons détachés et sur les obligations résiduelles qui figurent sur le Rapport Intérêts accumulés transmis par votre conseiller.

Voir la section Obligations à prime ou à escompte (page 19).

### Sommaire Revenus de placements

Si vous avez des titres avec Banque Nationale Investissement, vous recevrez un sommaire des *Revenus de placements* qui récapitule par ordre chronologique l'ensemble des revenus de placements portés à vos comptes durant la période.

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

BANQUE NATIONALE		REVENUS DE PLACEMENTS 20XX			
PRÉNOM NOM		Référence		XXXXX	
ADRESSE		Conseiller			
ADRESSE		Téléphone			
ADRESSE		N.A.S		000 000 000	
		Résident			
DATE	QUANTITÉ	DESCRIPTION	MONTANT		
			PAYÉ PAR VOUS	PAYÉ À VOUS	
<b>VOTRE COMPTE</b>					
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JAN	(0) INT	10.96	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 FEV	(0) INT	11.00	
20xx/xx/xx	975	TEST	(1) DIV	271.17	
20xx/xx/xx	1,800	TEST	(1) DIV	500.63	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 MAR	(0) INT	9.99	
20xx/xx/xx	1,201	TEST	(1) DIV	468.36	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 AVR	(0) INT	11.12	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 MAI	(0) INT	10.80	
20xx/xx/xx	975	TEST	(1) DIV	271.17	
20xx/xx/xx	1,800	TEST	(1) DIV	500.63	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JUN	(0) INT	11.23	
20xx/xx/xx	1,201	TEST	(1) DIV	468.36	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 JUI	(0) INT	10.92	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 AOÛ	(0) INT	11.32	
20xx/xx/xx	975	TEST	(1) DIV	271.17	
20xx/xx/xx	1,800	TEST	(1) DIV	500.63	
20xx/xx/xx		INTERET AU 16 SEP	(0) INT	5.88	
20xx/xx/xx	1,201	TEST	(1) DIV	468.36	
<b>TOTAUX DE TOUS LES COMPTES :</b>					
(0) INTÉRÊTS CON À LA SOURCE				93.20	
(1) DIVIDENDES DÉTERMINÉS DE CORP. CON				3,720.48	

## Feuillet T5008 – État des opérations sur titres

Si vous avez vendu des titres de votre compte de Banque Nationale Investissements non enregistré au cours de l'année, vous recevrez un feuillet T5008.

Year / Année

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

For Assistance please contact / Pour assistance, contacter

**Account / Compte #**

Recipient / Bénéficiaire

Report Code / Code du feuillet  
0

Recipient type / Type de bénéficiaire  
1

Foreign currency / Devises étrangères

Recipient identification number / Numéro d'identification du bénéficiaire

17 Identification of securities / Désignation des titres	13 Type code of securities / Code des titres	14 Date	16 Quantity of securities / Quantité de titres	Unit price / Prix unitaire	21 Proceeds of disposition / Produits de disposition	20 Cost or Book Value / Coût ou valeur comptable	Commission and/or fee / Commission et/ou frais
description	PTI	AUG 08	5000	10.000	50.000.00	49.793.01	
description	PTI	AUG 08	5000	10.000	50.000.00	49.982.50	
test	PTI	JAN 01	800	100.000	9.000.00	11.254.72	
test	PTI	JAN 02	45	100.000	89.00		13.00
test	PTI	JAN 03	70	300.000	90.00		12.00
test	PTI	JAN 04	78	20.000	1.000.00		11.00
<b>TOTAL</b>			<b>10953</b>		<b>110.173.00</b>		<b>36.00</b>

**T5008/RL-18. SECURITIES TRANSACTIONS ARE DISCLOSED TO THE CANADA REVENUE AGENCY 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-18-4999**

**T5008/RL-18. LES OPÉRATIONS SUR TITRES SERONT COMMUNIQUÉES À L'AGENCE DU REVENU DU CANADA SUR UNE BASE ANNUELLE. CES OPÉRATIONS DOIVENT ÊTRE INCLUSES DANS VOTRE DÉCLARATION DE REVENUS ANNUELLE. VEUILLEZ CONSERVER POUR FINS D'IMPÔT, CAR AUCUN AUTRE FORMULAIRE NE SERA ÉMIS. RC-18-4999**

For more information about this form, visit [www.cra-arc.gc.ca/forms](http://www.cra-arc.gc.ca/forms) or call 1-800-959-4281.  
 Pour en savoir plus, allez à [www.cra-arc.gc.ca/formulaires](http://www.cra-arc.gc.ca/formulaires) ou composez le 1-800-959-7363.

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

< Page 1 of 2 >

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

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

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

## Produit de disposition

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

## Commissions ou frais

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

## Comment calculer le PBR d'un fonds commun

Le PBR d'un placement en fonds commun est égal :

Au total de tous les montants payés à l'achat des parts d'un fonds  
( + ) le montant de toute distribution réinvestie<sup>(1)</sup>  
( - ) la portion de retour en capital des distributions<sup>(2)</sup>  
( - ) le PBR des parts vendues précédemment

*(1) Les distributions réinvesties viennent augmenter le prix de base des parts afin d'éviter la double imposition lorsqu'il y a disposition des parts.*

*(2) Il arrive que des distributions soient formées en partie d'un remboursement de capital. Vous n'avez pas à payer d'impôt sur ce montant. Ainsi, vous n'avez pas à déclarer ce montant comme revenu imposable de l'année.*

Lorsqu'il s'agit d'un rachat partiel, le gain ou la perte en capital est déterminé en multipliant le PBR par part par le nombre de parts rachetées.

## Exemple de calcul du prix de base rajusté

### 25 janvier 2018

Un investisseur fait l'acquisition de parts d'un Fonds Banque Nationale pour la somme de 10 000 \$ dont le coût par part est de 10,00 \$. L'investisseur fait donc l'acquisition de 1 000 parts.

### 8 avril 2018

L'investisseur effectue l'achat de parts du même fonds pour un montant de 3 600 \$ dont le coût par part est de 9,00 \$. L'investisseur fait donc l'acquisition de 400 parts additionnelles.

### 31 décembre 2018

Le fonds en question effectue une distribution de 0,25 \$ par part.

L'investisseur reçoit une distribution de 350,00 \$ (1 400 parts x 0,25 \$) qui est réinvestie pour l'achat de parts additionnelles au prix de 12,50 \$ la part, en vigueur à la fin de l'année. L'investisseur acquerra 28 parts additionnelles (350,00 \$ divisé par 12,50 \$).

À la suite de ces transactions, le PBR des parts est le suivant :

Acquisition le 25 janvier 2018	10 000 \$
Acquisition le 8 avril 2018	3 600 \$
Distribution réinvestie le 31 décembre 2018	350 \$
PBR total	13 950 \$
Divisé par le nombre de parts	1 428 parts
PBR par part	9,7689 \$ / part

### 24 février 2019

L'investisseur rachète 500 parts à 13 \$ la part, pour un montant de 6 500 \$.

Le PBR des 500 parts rachetées est de 4 884,45 \$ (500 parts multipliés par le PBR par part de 9,7689 \$) et le PBR des parts restantes est réduit de ce montant.

Le nouveau PBR total est de 9 065,55 \$, pour un nombre restant de 928 parts, tandis que le PBR par part est inchangé à 9,7689 \$.

Le PBR par part immédiatement après un rachat partiel est identique au PBR par part immédiatement avant le rachat.

### FICHE DE CALCUL DU PBR

Description	Fiche de calcul PBR		
	<i>Le PBR doit se calculer comme suit :</i>		
	Coût total	Parts	PBR par part
Transaction d'achat du 25 janvier 2018	10 000,00 \$	1 000,000	10,0000
Transaction d'achat du 8 avril 2018	3 600,00 \$	400,000	9,7143
	13 600,00 \$	1 400,000	
Distribution réinvestie du 31 décembre 2018	350,00 \$	28,000	
	13 950,00 \$	1 428,000	9,7689
Transaction de rachat du 24 février 2019	(4 884,45 \$)	(500,000)	9,7689
<b>Prix de base rajusté des parts restantes</b>	<b>9 065,55 \$</b>	<b>928,000</b>	<b>9,7689</b>

### Date de règlement vs date de la transaction

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

### Conversion en dollars canadiens

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

## Billets liés

Un billet lié est une créance habituellement émise par une institution financière, dont le rendement est lié d'une certaine manière à la performance d'au moins un actif ou indice de référence au cours du terme de la créance. Auparavant, la vente d'un billet lié avant l'échéance entraînait généralement un gain ou une perte en capital seulement. Depuis le 1er janvier 2017, les gains réalisés sur la vente d'un billet lié (en totalité ou en partie) sont considérés comme des intérêts accumulés sur la créance. Cette mesure assure que tout rendement positif sur un billet lié conserve le même caractère, qu'il soit réalisé à l'échéance ou reflété dans une vente sur un marché secondaire.

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

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

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

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

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

L'ARC exigent que la partie intérêts soit incluse sur un feuillelet T5.

- 2 - *Calcul des intérêts payés au vendeur lors de l'achat* : lorsqu'une prime est payée au moment de l'acquisition du billet lié, cette prime représente généralement des intérêts payés au vendeur. Le cas échéant, ce montant, limité aux intérêts calculés à l'étape 1 et inscrit sur le T5, est alors déductible pour l'acquéreur à titre « d'intérêts payés » comme prévu à l'alinéa 20(14) b) de la L.I.R. Dans la déclaration de revenus du particulier ce montant doit être indiqué à l'annexe 4. Les intérêts payés viennent également réduire le coût d'acquisition aux fins du calcul du PBR (voir exemple 3 ci-dessous).
- 3 - *Calcul du gain ou de la perte* : au moment de la vente ou de l'échéance, il est nécessaire de calculer s'il y a un gain ou une perte. À cette fin, le produit de disposition doit être réduit des intérêts inclus au moment de la vente ou de l'échéance (étape 1). N'oubliez pas que le coût initial doit, dans certaines circonstances, être ajusté afin d'obtenir le prix de base rajusté (PBR) nécessaire au calcul du gain ou de la perte en capital. Pour plus de détails, référez-vous à la section « Comment se calcule le gain ou la perte en capital ? » ci-dessus.

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

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

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

### Exemple 1 : Achat à la valeur nominale

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

### Exemple 2 : Commissions

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

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

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

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

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

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

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

### Exemple 5 : Billets liés en devise étrangère

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

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

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

### Exemple 6 : Remboursement de capital

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

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

## Obligations à prime ou à escompte

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

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

### Calcul de la partie intérêt

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

Voici sommairement quelques impacts fiscaux :

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

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

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

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

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

## FAQ – Feuillet T5008

- Q : Dans quelles circonstances des ajustements au montant indiqué à la case 20 de mon feuillet T5008 peuvent être requis afin de déterminer le PBR aux fins fiscales?

R : Il existe une grande variété de raisons pour lesquelles le montant de la case 20 pourrait ne pas refléter avec exactitude le PBR, notamment :

- lorsqu'un titre a été transféré dans votre compte, les renseignements qui ont été fournis par l'institution qui a transféré le titre peuvent être incorrects.
  - lorsque vous détenez des titres identiques dans plusieurs comptes non enregistrés, même lorsque les comptes sont tous dans la même institution.
  - lorsque vous avez déjà subi des pertes assujetties à la réglementation sur les pertes apparentes.
  - lorsque vous avez fait un choix fiscal, entrepris certaines transactions de roulement (incluant un roulement au conjoint ou succession) ou avez été assujetti à des règles de « dispositions présumées » pour le titre.
  - certains événements de marché tels que les fusions, acquisitions et réorganisations étrangères avec dérivation (« spin- off ») peuvent ne pas avoir été correctement considérés.
  - si vous avez cédé des participations dans des fonds communs de placement, des fiducies de revenu, des fiducies de redevance, des fiducies de placement immobilier (FPI), des fonds négociés en bourse (FNB) ou des sociétés en commandite, le montant de la case 20 pourrait ne pas refléter les remboursements de capital (qui réduit le PBR) et les distributions réinvesties (qui augmentent le PBR).
  - si vous avez effectué des transactions de vente à découvert et que la position n'a pas été entièrement couverte pendant l'année, la valeur comptable pourrait ne pas être reflétée avec exactitude.
- Q : S'il y a une différence entre ce qui est indiqué sur le T5008 et sur le Rapport des gains et pertes réalisés, quel montant a préséance ?

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

# REER

## Feuillet de cotisation REER

Si vous avez contribué à un REER dont vous ou votre époux ou conjoint de fait êtes le rentier, entre le 3 mars 2020 et le 1<sup>er</sup> mars 2021, vous recevrez un ou des reçu(s) de contribution REER. Les reçus seront divisés par période, soit celle du 3 mars 2020 jusqu'au 31 décembre 2020 et celle couvrant les 60 premiers jours de l'année 2021, soit du 1<sup>er</sup> janvier 2021 au 1<sup>er</sup> mars 2021.

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

**BANQUE NATIONALE NATIONAL BANK OF CANADA**

N° agence / Centre No. 38668

N° reçu - Receipt No. 11056196

N° du régime / Plan No.	Date du dépôt / Deposit Date	Contribution	N° d'assurance sociale / Social Insurance No.
	2011	\$36000.00	06321

CONTRIBUTION PENDANT LES 60 PREMIERS JOURS DE L'ANNEE

16.17 (01-20-21) REÇU OFFICIEL POUR RENSEIGNÉ FÉDÉRAL / FEDERAL INCOME TAX COPY

16.17 (01-20-21) REÇU OFFICIEL POUR RENSEIGNÉ PROVINCIAL / PROVINCIAL INCOME TAX COPY

16.17 (01-20-21) COPIE POUR VOS DOSSIERS / COPY FOR YOUR FILES

## REER au profit du conjoint

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

## Cotisations excédentaires

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

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

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

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

## Retrait des cotisations excédentaires

Si vous retirez les cotisations excédentaires de votre REER, vous devrez inclure le montant retiré dans votre revenu pour l'année du retrait, même si vous n'avez jamais déduit ce montant dans vos déclarations de revenus des années précédentes. Il est toutefois possible d'obtenir une déduction compensatoire lorsque certaines conditions sont respectées. Vous pouvez vous référer au [formulaire T746](#) pour savoir si vous êtes admissible à cette déduction compensatoire.

## Retrait REER ou FERR – Feuilles T4RSP et T4RIF

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

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		STATEMENT OF RRSP INCOME / ÉTAT DU REVENU PROVENANT D'UN REER				T4RSP	
Year / Année: 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 contribution payments / Retrait et paiements de cotisation: 10 000.00	25 LLP withdrawal / Retrait REEP	26 Amounts deemed received on designation / Montants réputés reçus lors de l'annulation de l'investissement	
	28 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	30 Income tax deducted / Impôt sur le revenu retenu: 2 000.00	34 Amounts deemed received on death / Montants réputés reçus au décès		27 RRSP withdrawal / Retrait REEP	35 Transfers on breakdown of marriage or common-law part / Transferts après rupture du mariage ou de l'union de fait	
Recipient's name and address / Nom et adresse du bénéficiaire				24 Contributor spouse or common-law partner / Époux ou conjoint de fait conjoint	36 Spouse 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 majuscules)				12 Social insurance number* / Numéro d'assurance sociale	14 Contract number / Numéro de contrat		
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM				60 Name of payer (board of plan) / Nom du payeur (directeur du régime)	61 Account Number / Numéro de compte	40 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt	
ADDRESS / ADRESSE				*If your social insurance number is not shown, see the back of this slip. / Si votre numéro d'assurance sociale n'est pas indiqué, consultez le verso de ce feuillet.			

T4RSP (XX)

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 amount / Montants imposables: 20 000.00	18 Deceased / Personne décédée	20 Designation / Annulation de l'enregistrement	22 Other income or deductions / Autres revenus ou déductions	24 Excess amount / Excédent: 4 161.58	26 Spouse or common-law partner RRSP / 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 du mariage ou de l'union de fait			32 Spouse or common-law partner's social insurance number* / Numéro d'assurance sociale de l'époux ou du conjoint de fait	
Recipient's name and address / Nom et adresse du bénéficiaire				12 Social insurance number* / Numéro d'assurance sociale	14 Contract number / Numéro de contrat		
Last name (print) / Nom de famille (en lettres majuscules)				60 Name of payer (trustee) of fund / Nom du payeur (trustaire) de fonds	61 Account Number / Numéro de compte	38 Tax-paid amount / Montant libéré d'impôt	
FIRST NAME SURNAME / PRÉNOM NOM				*If your social insurance number is not shown, see the back of this slip. / Si votre numéro d'assurance sociale n'est pas indiqué, consultez le verso de ce feuillet.			
ADDRESS / ADRESSE				T4RIF (XX)			

Protected B when completed / Protégé B une fois rempli

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

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

Si vous avez cotisé à un REER au profit de votre époux ou conjoint de fait en 2018, 2019 ou 2020, vous devrez peut-être inclure dans votre revenu de 2020 une partie ou la totalité des montants retirés du REER au profit de votre époux ou conjoint de fait.

Ainsi pour l'année du retrait (ex. : 2020), vous devez inclure le moins élevé du montant que vous avez cotisé au REER de votre époux ou conjoint de fait pour l'année du retrait (2020) ainsi que les deux années précédentes (2019 et 2018) ou du montant que l'époux ou conjoint de fait a retiré de son REER (2020).

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

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

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

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

## Exceptions

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

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

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

(Agence du revenu du Canada et COVID-19)

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

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

Cette mesure s'applique également aux :

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

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

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

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

## Transfert du FERR/FRV au REER/CRI

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

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

## Retrait REEE – Feuillet T4A

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

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada		Year / Année	T4A		
Payer's name – Nom du payeur			Statement of Pension, Retirement, Annuity, and Other Income / État du revenu de pension, de retraite, de rente ou d'autres sources		
061	Payer's program account number / Numéro de compte de programme du payeur		016	Pension or superannuation – line 11500 / Prestations de retraite ou autres pensions – ligne 11500	
	Social insurance number / Numéro d'assurance sociale	013	022	Income tax deducted – line 43700 / Impôt sur le revenu retenu – ligne 43700	
012	999 999 999		018	Lump-sum payments – line 13000 / Paiements forfaitaires – ligne 13000	
Recipient's name and address - Nom et adresse du bénéficiaire			020	Self-employed commissions / Commissions d'un travail indépendant	
Last name (print) – Nom de famille (en lettres moulées) / First name – Prénom / Initials – Initiales			024	Annuities / Rentes	
FIRST NAME SURNAME / PRENOM NOM			048	Fees for services / Honoraires ou autres sommes pour services rendus	
ADDRESS / ADRESSE			Other information (see page 2) / Autres renseignements (voir à la page 2)		
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
014	XXXXXXXX		042	872.62	
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant
Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant	Box – Case	Amount – Montant

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

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

### Admissibilité

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

### Plafond annuel de cotisations à un CELI

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

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

Le calcul des droits de cotisation annuels est le suivant :

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

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

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

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

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

## Cotisations excédentaires

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

### Exemple :

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

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

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

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

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

## Retraits

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

## Échéance du régime

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

## Différences entre un CELI et un REER

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

- Les cotisations à un REER sont déductibles du revenu aux fins de l'impôt, mais pas celles effectuées à un CELI.
- Les retraits d'un REER s'ajoutent au revenu, sont imposés au taux en vigueur et ne redonnent pas de droits de cotisation. Les retraits et le revenu du CELI n'ont aucun impact fiscal, ils sont libres d'impôt. De plus, un retrait redonne des droits de cotisation. Pour plus d'informations, vous pouvez également consulter le site de l'ARC : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/compte-epargne-libre-impot.html?=&slnk>

## Divers

### 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	14 Payer or agent identification number Numéro d'identification du payeur ou de l'agent		13 Foreign or Canadian tax identification number Numéro d'identification étranger ou canadien aux fins de l'impôt				
20XX	1	F R A	XXXXXX		000 000 000				
Line Ligne	14 Income code Code de revenu	15 Currency code Code de devise	16 Gross income Revenu brut		17 Non-resident tax withheld Impôt des non-résidents retenu		18 Exemption code Code d'exemption		
1	6 1	C A D	9814.93		0.00		S		
2									
<b>Non-resident recipient's name and address – Nom et adresse du bénéficiaire non-résident</b> Individual's surname, first name and initial / Corporation, organization, association, trust, or institution name Nom, prénom et initiale du particulier / Nom de la société, de l'organisme, de l'association, de la fiducie ou de l'établissement Second individual's surname, first name and initial / Nom, prénom et initiale du deuxième particulier Address / Adresse FIRST NAME SURNAME PRÉNOM NOM ADDRESS ADRESSE									
Name and address of payer or agent Nom et adresse du payeur ou de l'agent									
Non-resident account number Numéro de compte non-résident XXXXXXXXXXX									
			Country code Code pays		F R A				
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)									

## Coupons détachés et obligations résiduelles

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

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

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

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

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

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

Demandez à votre conseiller le calcul de l'intérêt théorique soit dans le rapport « Intérêts accumulés ».

Afin de faciliter le calcul des ajustements, nous vous suggérons de demander également le rapport de 2019.



Comptant

Pour la période du 1 janvier 2020 au 31 décembre 2020

Votre conseiller en placement

### INTÉRÊTS ACCUMULÉS (CAD)

Nom du client	Description	Dernier achat	Type de trans.	Quantité	Rend. achat	PRIX THÉORIQUE		Intérêts accumulés
						Début	Fin	
	INT-ONTARIO PROV 2JUN20	2019/03/29	Détenu			n/d	n/d	n/d
	INT-HYD QUEBEC 15AO21	2019/03/29	Vente	(51 510)	1,91	96,27	97,53	658,47
	INT-HYD QUEBEC 15AO21	2019/03/29	Vente	(51 525)	1,91	96,27	97,99	893,97
								<b>1 552,45 \$</b>
	INT-ONTARIO PROV 2JN22	2019/03/29	Détenu	43 785	2,14	93,82	95,84	881,95
	INT-ONTARIO PROV 2DC22	2020/03/25	Achat	35 961	1,09	97,12	97,85	263,03
	INT-ONTARIO PROV 2DC22	2020/03/25	Vente	(8 170)	1,09	97,12	97,32	16,20
								<b>279,23 \$</b>
	INT-PROV ONTARIO 2JN26	2019/06/28	Achat	54 000	2,11	86,45	88,15	919,90
	INT-HYD QUEBEC 15AO27	2019/03/29	Détenu	82 650	2,77	80,24	82,48	1 856,91
	INT-HYD QUEBEC 15AO28	2019/03/29	Détenu	56 235	2,55	79,60	81,64	1 148,63
	INT-HYD QUEBEC 15AO28	2019/08/19	Achat	18 000	1,90	84,35	85,94	286,87
	INT-HYD QUEBEC 15AO28	2019/09/17	Achat	9 900	2,29	81,61	83,32	169,27
								<b>1 604,76 \$</b>

Financière Banque Nationale - Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. Les renseignements contenus dans ce rapport ont été obtenus de sources que nous croyons fiables, mais ne sont pas garantis par FBNGP 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 portefeuille d'investissement constitue le seul et unique document officiel dont l'exactitude engage la responsabilité de FBNGP. Le relevé de portefeuille d'investissement aura donc toujours préséance sur les renseignements contenus aux présentes.

Page: 1 / 2

2021/01/27

08:17

## Calcul du gain (perte) si vente avant échéance

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

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

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

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

## FAQ – Feuilles fiscaux et divers

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

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

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

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

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

#### A) Fédéral

Tel que précisé par l'ARC sur son site :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/deductions-credits-depenses/ligne-22100-frais-financiers-frais-interet.html>

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

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

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

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

Vous acceptez de dégager la Banque Nationale du Canada (« BNC »), ses filiales, ses employés, ses agents, ses représentants, ses dirigeants et ses administrateurs, même en cas de négligence ou d'erreur de la BNC 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 mentionnés) et aux incidences fiscales pouvant découler de son utilisation.

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

© 2021 Banque Nationale du Canada. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada.

La Banque Nationale du Canada (BNC) est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX).