

Votre déclaration de revenus 2018

Renseignements fiscaux

Pour la version française, cliquez ici!

PWL

Your 2018 Tax Return

Tax Reporting Information

For the English version, click here!

PWL

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, nous vous prions de bien vouloir vous assurer que vous avez reçu l'ensemble de vos feuillets afin d'éviter de devoir produire une déclaration de revenus modifiée.

	Type de revenu / frais	Feuille / Relevé	Date limite d'envoi ¹	Reçu	
				BNRI	PWL
Non enregistré	Dividendes, intérêts, revenus étrangers	T5 / Relevé 3 et sommaire « Revenus de placement »	28 février 2019	<input type="checkbox"/>	
	Intérêts payés et frais de placements	Sommaire « Revenus de placement »	28 février 2019	<input type="checkbox"/>	
	Sommaire de transactions	T5008 / Relevé 18 et sommaire « Transactions sur titres »	28 février 2019	<input type="checkbox"/>	
	Distributions d'une fiducie ²	T3 / Relevé 16 et « Sommaire de l'état des revenus de fiducie »	31 mars 2019	<input type="checkbox"/>	
	Société en commandite	T5013 / Relevé 15	31 mars 2019	<input type="checkbox"/>	
	Gain/perte en capital	Rapport de gain en capital PWL	31 mars 2019 ³		<input type="checkbox"/>
	Frais de gestion	Reçu de frais de gestion PWL	28 février 2019		<input type="checkbox"/>
Enregistré	Retrait d'un régime enregistré		28 février 2019	<input type="checkbox"/>	
	▶ REER	T4RSP / Relevé 2		<input type="checkbox"/>	
	▶ FERR/FRV/FRRI	T4RIF / Relevé 2		<input type="checkbox"/>	
	▶ REEE	T4A / Relevé 1		<input type="checkbox"/>	

¹ Date prescrite par le gouvernement.

² Tel qu'indiqué préalablement, un sommaire personnalisé vous permet de vous assurer d'avoir reçu l'ensemble de vos feuillets.

³ L'envoi dépend sur la réception de l'information fiscale des fiducies, FNB et sociétés en commandite.

Cotisations REER	60 premiers jours 2018	Vous devriez l'avoir reçu en mars 2018.	<input type="checkbox"/>
	Reste de l'année 2018	Vous devriez le recevoir en janvier 2019.	<input type="checkbox"/>
	60 premiers jours 2019	Vous devriez le recevoir en mars 2019.	<input type="checkbox"/>



Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec nous.

PWL Montreal

3400 de Maisonneuve ouest, bureau 1501
Montréal, Québec H3Z 3B8
1-800.875.7566 | montreal@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/fr/contact/Montreal

PWL Ottawa

265 Carling Avenue, 8^e étage
Ottawa, Ontario K1S 2E1
1-800.230.5544 | ottawa@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/fr/contact/Ottawa

PWL Toronto

8 Wellington Street East, 3^e étage
Toronto, Ontario M5E 1C5
1-866.242.0203 | toronto@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/fr/contact/Toronto

PWL Waterloo

20 Erb St. W, Suite 506
Waterloo, Ontario N2L 1T2
1-877.517.0888 | waterloo@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/fr/contact/Waterloo

L'information, les renseignements et les données fournis dans le présent document, y compris ceux fournis par des tiers, sont considérés exacts au moment de leur impression et ont été obtenus de sources que nous avons jugées fiables. Nous nous réservons le droit de les modifier sans préavis. Ces informations, renseignements et données vous sont fournis à titre informatif uniquement. Aucune représentation ni garantie, explicite ou implicite, n'est faite quant à l'exactitude, la qualité et le caractère complet de cette information, de ces renseignements et de ces données. Le présent document a pour but de fournir de l'information d'ordre général et ne doit en aucun cas être considéré comme offrant des conseils en matière de placement, des conseils financiers, fiscaux, comptables ou juridiques.



Réglée par
l'organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières



Votre déclaration de revenus 2018

Renseignements fiscaux

VOTRE DÉCLARATION DE REVENUS 2018

Renseignements fiscaux

Afin de vous aider à compléter votre déclaration de revenus, vous trouverez dans ce guide un survol des feuillets fiscaux canadiens les plus communs. Étant donné la complexité du système fiscal canadien n’hésitez pas à communiquer avec votre conseiller.

Les documents suivants vous seront envoyés directement par BNRI.

Feuille T5 (fédéral) / Relevé 3 (Québec) – « État des revenus de placements »

Le feuille T5 / Relevé 3 fait état de tous les revenus de dividendes et d’intérêts portés à vos comptes de placement. Les montants figurant dans les cases du feuille T5 / Relevé 3 représentent les totaux indiqués sur le sommaire « Revenus de placement », qui regroupe tous vos comptes non enregistrés. Veuillez noter que ce feuille ne sera pas émis si le total des revenus de placement figurant sur le sommaire est inférieur à 50 \$. Vous devez toutefois inclure ces revenus à votre déclaration de revenus.

Revenus étrangers

Les revenus de dividendes ou d’intérêts de source étrangère figurent à la case 15 du T5 (case F du Relevé 3) et 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).

Intérêts courus

Les intérêts courus durant l’année sur les titres d’emprunt à intérêt composé (ex. : certificat de placement garanti) doivent être déclarés à chaque année, même si les intérêts ne sont pas versés. Ces intérêts sont inclus dans votre feuille T5 / Relevé 3.

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 REER, à un FERR, à un CELI ou à un REEE, ceux-ci seront inclus dans le feuille T5 / Relevé 3, et figureront également sur le sommaire « Revenus de placement ».

Sommaire « Revenus de placement »

Ce sommaire récapitule par ordre chronologique l’ensemble des revenus de placement 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 autres intérêts reçus; il faut plutôt les ajouter aux autres frais financiers, si ces derniers sont déductibles. Notez que les frais d’administration annuels d’un régime enregistré d’épargne-retraite (REER), d’un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), d’un compte d’épargne libre d’impôt (CELI) ou d’un régime enregistré d’épargne-études (REEE) acquittés à l’extérieur de ces régimes ne sont pas déductibles.

Feuille T3 (fédéral) / Relevé 16 (Québec) – « État des revenus de fiducie » et sommaire

Si vous êtes détenteur d’unités de fiducie ou FNB, vous recevrez l’information fiscale sur un feuille T3 / Relevé 16 (excluant les fonds mutuels*). Un « Sommaire de l’état des revenus de fiducie » détaillant l’information qui figure sur le feuille sera inclus dans le même envoi.

* Si vous avez des parts de fonds mutuel constitué en fiducie, la société qui gère ces fonds émettra les renseignements relatifs à votre placement, sous forme d’un feuille T3 / Relevé 16. À noter que certains fonds mutuels peuvent être constitués en société. Si tel est le cas, chaque société de fonds vous fera parvenir l’information fiscale par l’entremise d’un feuille T5 / Relevé 3.

Feuille T5013 (fédéral) / Relevé 15 (Québec) – « État des revenus d’une société de personnes »

Si vous détenez des parts de société en commandite (ou de personnes), vous recevrez l’information fiscale sur un feuille T5013 / Relevé 15.T5013 / RL-15.

Avis aux détenteurs de parts de fiducie, fonds négocié en bourse (FNB) ou de société en commandite³

Veuillez noter que les fiducies, FNB (T3 / Relevé 16) et les sociétés en commandite (T5013 / Relevé 15) ont jusqu’au 31 mars de l’année suivant la distribution pour vous transmettre l’information fiscale. Vous pourriez recevoir ces feuillets en différents envois selon la disponibilité de l’information publiée par les tierces parties.

Lors du premier envoi des feuillets T3 / Relevés 16, un « Sommaire des parts de fiducie à venir » pourrait vous être transmis. Ce sommaire indiquera la liste des fiducies et FNB pour lesquelles les émetteurs n’ont pas encore communiqué l’information fiscale nécessaire à la production des feuillets fiscaux et pour lesquelles un feuille sera expédié ultérieurement.

Feuille T5008 (fédéral) / Relevé 18 (Québec) – « État des opérations sur titres »

Si vous avez disposé de titres dans votre compte non enregistré au cours de l’année 2018, vous recevrez un feuille T5008 / Relevé 18.

Veuillez noter que ce rapport est uniquement à titre informatif. Les gains/pertes en capital imposables découlant de ces dispositions seront indiqués sur votre rapport sur les gains et pertes réalisés de PWL en mars 2019.

Sommaire « Transactions sur titres »

Ce sommaire récapitule les achats, les encaissements et les dispositions de titres ayant été effectués dans votre compte non enregistré durant la période.

Sur ce sommaire, contrairement au T5008 / Relevé 18, les montants des transactions incluent les frais et commissions que vous avez payés.

Comptes enregistrés

Feuillets T4RSP et T4RIF (fédéral) et Relevé 2 (Québec) – « Retrait REER ou FERR »

Si vous avez fait un retrait de votre compte REER ou FERR au cours de l’année 2018, vous recevrez un feuille T4RSP ou T4RIF, selon le cas, ainsi qu’un Relevé 2 (Québec), indiquant le montant retiré et l’impôt retenu à la source.

Feuille T4A (fédéral) / Relevé 1 (Québec) – « Retrait REEE »

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

Feuille de cotisation REER

Si vous n’avez pas demandé de déduction fiscale pour 2017 relativement aux cotisations REER effectuées durant les soixante premiers jours de 2018, vous pouvez le faire pour l’année d’imposition 2018. De la même façon, toute cotisation REER effectuée durant les soixante premiers jours de 2019 peut faire l’objet d’une déduction pour l’année d’imposition 2018 ou pour l’année d’imposition 2019. Afin que vous puissiez demander une déduction pour l’année de votre choix, nous envoyons les reçus relatifs aux cotisations effectuées durant les soixante premiers jours de l’année, et ce, une fois à la fin janvier et de façon hebdomadaire en février. Toutefois, les reçus concernant les cotisations faites durant les dix autres mois ne sont émis qu’en janvier de l’année suivante.

Divers

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

Les non-résidents canadiens recevront un feuille 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.

Les documents suivants pourraient vous être envoyés directement par PWL Capital.

Rapport de gain en capital PWL

Ce rapport contient le coût d’acquisition et le gain/perte réalisé suite à la disposition d’un titre pendant l’année.

Reçu de frais de gestion PWL

Ce reçu indique le montant, en dollars canadiens, des frais de gestion payés dans vos comptes nonenregistrés.

T1135

Le formulaire indique pour les particuliers, les sociétés et certaines fiducies qui réside au Canada des informations sur les biens étrangers déterminés coûtant plus de \$100,000.

This table lists the various Canadian slips and forms that may be needed to prepare your income tax return. Since these documents reflect the transactions and income recorded during the year, some may not apply to your situation. Before completing your tax return, please ensure that you have received all your slips to avoid having to file an amended return.

	Type of income / fee	Tax slip / Report	Mailing deadline ¹	Received	
				NBIN	PWL
Non-registered	Dividends, interest and foreign income	T5 / RL-3 and Investment Income Summary	February 28, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Paid interest and investment fees	Investment Income Summary	February 28, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Summary of transactions	T5008 / RL-18 and Trading Summary	February 28, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Trust income ²	T3 / RL-16 and Summary of Trust Income	March 31, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Limited partnership	T5013 / RL-15	March 31, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Capital gains/loss	PWL Capital Gains Report	March 31, 2019 ³	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Management Fee	PWL Management Fee Receipt	February 28, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Registered	Withdrawal from a registered account		February 28, 2019	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	▶ RRSP	T4RSP / RL-2		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	▶ RRIF/LRIF/LIF	T4RIF / RL-2		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	▶ RESP	T4A / RL-1		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Mailing deadline stipulated by the government.

² As previously stated, a personalized summary helps you make sure you have received all your slips.

³ Mailing is dependent on the tax information being received from mutual fund trusts, ETF's and limited partnerships.

RRSP contributions	Period	Should have been received by	<input type="checkbox"/>
	First 60 days of 2018	Should have been received by March 2018	<input type="checkbox"/>
	Remainder of 2018	Should be received in January 2019	<input type="checkbox"/>
	First 60 days of 2019	Should be received by March 2019	<input type="checkbox"/>



Should you have any questions or comments,
do not hesitate to contact us.

PWL Montreal

3400 de Maisonneuve West, Suite 1501
Montreal, Quebec H3Z 3B8
1-800.875.7566 | capital@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/contact/Montreal

PWL Ottawa

265 Carling Avenue, 8th Floor
Ottawa, Ontario K1S 2E1
1-800.230.5544 | ottawa@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/contact/Ottawa

PWL Toronto

8 Wellington Street East, 3rd Floor
Toronto, Ontario M5E 1C5
1-866.242.0203 | toronto@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/contact/Toronto

PWL Waterloo

20 Erb St. W, Suite 506
Waterloo, Ontario N2L 1T2
1-877.517.0888 | waterloo@pwlcapital.com
www.pwlcapital.com/contact/Waterloo

The information and the data supplied in the present document, including those supplied by third parties, are considered accurate at the time of their printing and were obtained from sources which we considered reliable. We reserve the right to modify them without advance notice. This information and data are supplied as informative content only. No representation or guarantee, explicit or implicit, is made as for the exactness, the quality and the complete character of this information and these data. The present document aims at supplying with the information of general order and must be considered on no account as offering advice in investment, financial, fiscal, accounting or legal matter.



MEMBER



Regulated by
Investment Industry Regulatory
Organization of Canada



GLOBAL ASSOCIATION of
INDEPENDENT ADVISORS™



Your 2018 Tax Return

Tax Reporting Information

To help you complete your income tax return, below is an overview of the most common Canadian tax slips. Given the complexity of the Canadian tax system please don't hesitate to communicate with your advisor.

The following documents will be sent to you directly from NBIN.

T5 (Federal) / Relevé 3 (Quebec) – Statement of Investment Income

The T5 / RL-3 reports all dividend and interest income paid into your investment accounts. The amounts in the T5 / RL-3 slip boxes represent the totals for all your non-registered accounts indicated on the Investment Income Summary. Please note that the slip is not issued if the total investment income included in the summary is less than \$50. However, you are required to include that income in your tax return.

Foreign income

Dividend or interest income from foreign sources is shown in box 15 of T5 (box F of RL-3) and the tax paid to the foreign country for that income is reported in box 16 of T5 (box G of RL-3).

Accrued interest

Interest accrued during the year on compound interest debt instruments (e.g., GICs) must be declared on an annual basis, even though no actual interest has been paid. The annual accrued interest on those instruments is included in your T5 / RL-3.

Securities transferred to a registered account

If savings bonds or other debt obligations types of bonds are transferred with their accrued interest to an RRSP, RRIF, TFSA or RESP, they will be included in the T5 / RL-3 and will also appear on your Investment Income Summary.

Investment Income Summary

This summary recaps all investment income reported in your non-registered accounts during the period (in chronological order).

It also contains information on the interest you paid during the year, such as interest on margin account debit balances or accrued interest paid when buying bonds. Accrued interest paid must not be deducted from other interest received, but rather should be added to other financial expenses if they are deductible. Note that any annual administration fees for a Registered Retirement Savings Plan (RRSP), Registered Retirement Income Fund (RRIF), Tax-Free Savings Account (TFSA) or Registered Education Savings Plan (RESP) paid outside those registered accounts are not deductible.

T3 (Federal) / Relevé 16 (Quebec) – Statement of Trust Income Allocations and Designations and summary

If you have trust units or ETFs, you will receive tax information on a T3 / RL-16 (excluding mutual funds*). This slip will be sent to you with a Summary of Trust Income detailing the information on the slip.

* If you have units of a mutual fund trust, the company that manages the funds will send you the T3 / RL-16 directly. Note that some mutual funds can be structured as corporations. In that case, each company will send you the tax information on a T5 / RL-3.

T5013 (Federal) / Relevé 15 (Quebec) – Statement of Partnership Income

If you hold an interest in a limited partnership (or general partnership), you will receive your tax information on a T5013 / RL-15.

Notice to holders of mutual fund trust units, exchange traded funds (ETFs) or an interest in a limited partnership³

Please note that mutual fund trusts, ETFs (T3 / RL-16) and limited partnerships (T5013 / RL-15) have until March 31 of the year following their distribution to send you the tax information. You could receive these slips in separate mailings depending on when the information is published by third parties.

You may receive a Pending Income Trust Summary Report with the first T3 / RL-16 slips sent to you. This summary will list trusts and ETFs for which issuers have not yet posted the tax information needed to produce tax slips, which will therefore be sent later.

T5008 (Federal) / Relevé 18 (Quebec) – Statement of Securities Transactions

If you disposed of securities in your non-registered account in 2018, you will receive a T5008 / RL-18.

Please note this report is for information purposes only. Any taxable capital gains/losses realized from these dispositions will be indicated on your realized Gains and Losses Report available from PWL in March 2019.

Trading Summary

This summary recaps purchases, redemptions and dispositions of securities in your non-registered account during the period.

Contrary to the T5008 / Relevé 18, transaction amounts indicated in this summary include fees and commissions paid.

Registered accounts

T4RSP and T4RIF (Federal) / Relevé 2 (Quebec) – RRSP or RRIF withdrawal

If you made a withdrawal from your RRSP or RRIF during 2018, you will receive a T4RSP or T4RIF, as applicable, and an RL-2 (Quebec) indicating the amount withdrawn and the tax withheld.

T4A (Federal) / Relevé 1 (Quebec) – RESP withdrawal

If income is withdrawn from an RESP, a T4A / RL-1 will be issued in the plan beneficiary's name. The capital withdrawn from an RESP is not subject to tax.

RRSP contribution receipts

If you did not claim a 2017 tax deduction for your RRSP contributions made during the first 60 days of 2018, you can claim the deduction for the 2018 tax year. Similarly, any RRSP contributions made during the first 60 days of 2019 may be deducted for either the 2018 or 2019 tax year. To allow you to claim a deduction for the year of your choice, receipts for your contributions made during the first 60 days of the year will be sent at the end of January and then every week in February. Receipts for contributions made during the remaining 10 months are issued in January of the following year.

Miscellaneous

NR4 (Federal) – Statement of Amounts Paid or Credited to Non-Residents of Canada

Non-residents of Canada will receive an NR4 stating the gross investment income and tax withheld (if applicable) as well as withdrawals from registered accounts.

The following documents may be sent to you directly from PWL Capital.

PWL Capital Gains Report

This report provides cost and realised gain/loss for each position disposed of during the year.

PWL Management Fee Receipt

This receipt provides the total amount of fees paid in your non-registered accounts converted all into Canadian dollars.

T1135

This statement provides Canadian Resident individuals, corporations and certain trusts with information on specified foreign property costing more than \$100,000.