

Foire aux questions

Domaines généraux

Qtrade peut-il produire les feuillets ou les reçus fiscaux à l'avance?

Non. Il n'est pas possible de produire les feuillets et les reçus avant les dates d'envoi postal prévues.

En ce qui concerne les documents fiscaux postés, si un changement d'adresse a été effectué avant que les feuillets fiscaux soient produits, ceux-ci seront-ils envoyés à la mauvaise adresse?

Si la modification a été apportée avant que les documents fiscaux soient produits, le changement d'adresse sera pris en compte. Les documents fiscaux sont produits en date du 31 décembre, alors tout changement d'adresse apporté avant cette date sera pris en compte.

Pourquoi ai-je reçu un feuillet fiscal destiné aux résidents canadiens alors que mon adresse de domicile est à l'extérieur du Canada?

Le code de résidence associé à votre compte à partir du 31 décembre est utilisé pour déterminer les feuillets fiscaux qui s'appliquent à vous, même si votre adresse de domicile est différente. Puisqu'il est difficile de déterminer le lieu de résidence d'une personne aux fins de l'impôt canadien, nous vous recommandons de consulter un conseiller fiscal qualifié.

Qu'arrive-t-il si mon compte n'est pas en dollars canadiens?

Les feuillets T3, RL16 et T5013 sont produits en dollars canadiens uniquement. Les montants indiqués sur les feuillets pour des comptes en dollars américains seront exprimés en dollars canadiens; le taux de change utilisé sera basé sur le taux moyen annuel, comme publié par l'ARC.

Quelle est la procédure à suivre si un reçu doit être modifié ou annulé?

Communiquez avec notre équipe de soutien à la clientèle pour demander l'ajustement et la modification ou l'annulation du feuillet fiscal.

Si j'ai besoin d'un reçu en double, où puis-je m'en procurer une copie?

Vous pouvez imprimer des copies de vos feuillets en accédant à **COMPTE > CENTRE DE SERVICES > eDocuments** lorsque vous êtes connecté à votre compte Qtrade sur le site Internet.

Qui produit les feuillets T5 et T3 pour les revenus provenant d'actifs de fonds commun de placement?

Ces feuillets fiscaux sont directement délivrés par la société de fonds communs de placement selon son propre calendrier d'envoi postal. Si vous ne recevez pas vos feuillets fiscaux, veuillez communiquer directement avec elle.

Où puis-je trouver de plus amples renseignements sur les feuillets fiscaux délivrés?

L'ARC met à votre disposition une foule d'informations sur divers feuillets fiscaux. Vous pouvez les consulter en cliquant sur le lien suivant : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu.html>

Vais-je recevoir un reçu pour les cotisations versées à mon compte d'épargne libre d'impôt (CELI)?

Non. Aucun feuillet fiscal ne sera produit, puisque les cotisations à ce type de compte ne sont pas déductibles d'impôt. Les transactions (cotisations et retraits) effectuées dans un CELI sont soumises électroniquement à l'ARC.

Quels sont les feuillets fiscaux que les porteurs de parts de fiducie peuvent s'attendre à recevoir?

Si vous investissez dans des sociétés de placement immobilier canadiennes, des fonds à revenu fixe ou des fonds de redevance, vous recevrez un État des revenus de fiducie (répartitions et attributions – feuillet T3 ou Relevé 16 si vous résidez au Québec) de Qtrade faisant état de toutes les distributions provenant de ces titres reçues au cours de l'année. Si vous résidez à l'extérieur du Canada, vous recevrez un feuillet NR4. Si vous avez investi dans des fonds communs de placement, vous recevrez un T3 faisant état de vos revenus, délivré directement par la société de fonds communs de placement.

La date de délivrance dépend du moment auquel les distributions de revenu ont été publiées par chaque société ou émetteur. La date limite pour produire les feuillets T3 est le 30 mars 2024.

Pourquoi ai-je reçu un Sommaire de T5 (Sommaire des revenus et dépenses de placements), mais aucun feuillet T5?

Selon la politique de l'ARC, aucun feuillet T5 n'est produit si le montant cumulatif des dividendes et des intérêts créditeurs est inférieur à 50,00 \$. Toutefois, les particuliers déclarent tous leurs revenus imposables, quel que soit le montant et qu'ils aient reçu ou non un feuillet fiscal. Veuillez consulter un conseiller fiscal qualifié pour obtenir de plus amples renseignements.

Pourquoi certains détenteurs de fonds communs immobiliers et de fonds d'investissement à capital fixe reçoivent-ils des feuillets T5 ou RL3 modifiés?

À la fin de l'année, certaines sociétés de placement immobilier et d'investissement à capital fixe modifient leurs distributions aux fins de l'impôt. Généralement, ces informations sont accessibles uniquement après que les feuillets doivent être produits. Par conséquent, il arrive parfois que les détenteurs de fonds communs immobiliers et de fonds d'investissement à capital fixe reçoivent des feuillets T5 ou RL3 modifiés.

Sommaire des dispositions de titres

En quoi consiste le Sommaire des dispositions de titres?

Le Sommaire des dispositions de titres fait état des opérations de vente de titres effectuées dans vos comptes non enregistrés pour l'année d'imposition actuelle. Vous pouvez utiliser ce document en conjonction avec vos confirmations de transaction et relevés de fin de mois pour vous aider à calculer vos gains ou pertes en capital découlant de la vente de titres. Le Sommaire des dispositions de titres ne vise pas à remplacer quelque formulaire fiscal de l'ARC que ce soit dans le cadre des déclarations de revenus des clients. Ce document vous sera envoyé par la poste avec votre feuillet T5.

Quel document le Sommaire des dispositions de titres remplace-t-il?

Il remplace le Sommaire des opérations sur titres (SSTS) et est complémentaire au feuillet T5008 (veuillez vous reporter à l'avis de non-responsabilité du Sommaire des dispositions de titres, puisqu'il contient des transactions qui pourraient ne pas être déclarées dans le T5008).

Quelles sont les informations qui ne figurent pas sur le Sommaire des dispositions de titres?

Les fonds communs de placement du marché monétaire, les comptes d'épargne à intérêt élevé, les certificats de placement garanti et les placements en obligations d'épargne canadiennes ne figurent pas sur le Sommaire des dispositions de titres. Les transactions que les sociétés de fonds de placement considèrent comme non imposables n'y figureront pas non plus.

Que signifie la mention « N/A » dans le Sommaire des dispositions de titres?

Qtrade appose la mention « N/A » (non disponible) dans la colonne « Coût moyen ajusté » lorsque toutes les mesures raisonnables pour obtenir un coût moyen ajusté acceptable ont été prises, sans succès. Cette mention peut indiquer qu'aucun prix de base n'était associé à une transaction de transfert entrant d'un autre établissement vers votre compte. Si c'est le cas, reportez-vous à un relevé de votre établissement précédent afin de connaître le prix de base.

La valeur comptable figurant sur le Sommaire des dispositions de titres sera-t-elle exacte?

Nous avons pris des mesures pour réviser et corriger la valeur comptable dans notre système, mais nous ne pouvons pas garantir l'exactitude absolue de cette valeur aux fins de l'impôt. Comme l'indique l'avis de non-responsabilité du Sommaire des dispositions de titres, nous préparons ces informations à partir de sources que nous considérons comme fiables, mais nous ne pouvons pas garantir leur exactitude.

T5008

En quoi consiste le feuillet T5008?

Il s'agit de l'État des opérations sur titres, qui tient compte des ventes, des rachats et des annulations de titres. Le coût ou la valeur comptable se trouve dans la case 20 du feuillet T5008. Selon l'Agence du revenu du Canada (ARC), il se pourrait ou non que le montant dans la case 20 indique votre prix de base rajusté (PBR) aux fins du calcul du gain ou de la perte découlant de la disposition d'un titre. Au moment d'établir et de déclarer le gain ou la perte découlant de la disposition, vous devez apporter les rajustements nécessaires au montant inscrit à la case 20. Pour en savoir plus au sujet du feuillet T5008, consultez le site web de l'ARC.

Remarque : Le coût comptable indiqué sur le feuillet T5008 n'est pas garanti.

Dans quelle devise les montants indiqués sur le feuillet T5008 sont-ils exprimés?

En dollars canadiens.

Quelle est la différence entre le feuillet T5008 et le Sommaire des dispositions de titres?

Le Sommaire des dispositions de titres n'est pas un document fiscal officiel et n'est pas soumis à l'ARC. Il n'est pas destiné à remplacer quelque formulaire fiscal que ce soit. Le feuillet T5008 doit être soumis à l'ARC.

Qtrade Investissement direct

QTRADE

Les services de courtage en ligne sont offerts par l'intermédiaire de Qtrade Investissement direct, une division de Valeurs mobilières Credential Qtrade inc. Qtrade et Qtrade Investissement direct sont des noms commerciaux ou des marques de commerce de Patrimoine Aviso inc. et de ses filiales.

2300750F 12/23 AODA