

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION	ix
PARTICULIERS	
Comment utiliser les tables	1
Impôt et taux marginaux (2020) — Québec	2
Impôt et taux marginaux (2020) — Autres provinces	4
Taux d'impôt fédéral pour 2020	6
Taux d'imposition des provinces et des territoires pour 2020	7
Coûts marginaux d'impôt d'un gain en capital et d'un dividende pour 2020	13
Valeur des crédits d'impôt personnels pour 2020	19
Crédits d'impôt personnels 2020 (fédéral)	20
Crédits d'impôt personnels 2020 (Québec)	27
Calcul de l'impôt fédéral d'un particulier pour 2020	30
Calcul du revenu fédéral net pour 2020	32
Revenu d'emploi	32
Revenu d'entreprise	44
Revenus et pertes de location	47
Revenus et pertes agricoles	47
Biens amortissables — Déduction pour amortissement	48
Bien en immobilisation — Gains et pertes en capital	52
Régime de pension agréé (RPA)	54
Régime de pension agréé collectif (RPAC)	55
Régime de participation différée aux bénéficiaires (RPDB)	56
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	56
Facteurs d'équivalence (FE, FER, FESP)	57
Plafonds annuels des cotisations	58
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)	58
Régime d'accession à la propriété (RAP)	60
Régime d'encouragement à l'éducation permanente (RÉEP)	61
Régime d'épargne-études enregistré (REEE)	61
Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI)	62
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	63

Arrangement de services funéraires (ASF)	64
Transferts entre régimes enregistrés	65
Frais de déménagement	66
Frais de garde d'enfants	67
Remboursement de transferts sociaux	69
Pensions alimentaires	69
Bourses d'études, bourses de perfectionnement et bourses de recherche	70
Subventions aux apprentis	70
Engagement de non-concurrence	71
Règles visant à empêcher le fractionnement de revenus	71
Autres revenus	74
Calcul du revenu fédéral imposable pour 2020	75
Pertes reportées et ajustement des pertes en capital	75
Exonération des gains en capital et PNCP	76
Déduction d'impôt étranger	78
Autres déductions	78
Calcul de l'impôt fédéral pour 2020	79
Présentation générale	79
Crédits d'impôt remboursables	79
Crédits d'impôt non remboursables	81
Impôt minimum	84
Acomptes provisionnels des particuliers	85
Calcul de l'impôt du Québec pour 2020	85
Présentation générale	85
Revenu net	86
Calcul du revenu imposable	88
Crédits d'impôt non remboursables	89
Crédits d'impôt remboursables	92
Contribution additionnelle pour services de garde subventionnés	104
Cotisation au fonds des services de santé	104
Cotisation au régime d'assurance médicaments du Québec	105
Impôt minimum du Québec	105
Acomptes provisionnels du Québec	106
Fiducies	106

REER/FERR/REEE/REEI/CELI

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	107
Plafonds de cotisation	107
REER au profit du conjoint ou du conjoint de fait	108
Sous-contributions et contributions excédentaires	108
Cotisations « de rattrapage »	109
REER standards et autogérés	110
Convertir votre REER en revenu de retraite	111
Tableau de rendement d'un REER	114
Placements admissibles	115
Mesures anti-évitement	118
Placements dans des biens étrangers	120
Facteur d'équivalence (FE)	120
Régime d'accession à la propriété (RAP)	121
Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)	122
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)	124
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)	126
Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)	128
Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI)	129
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	134

PLANIFICATION SUCCESSORALE

Rédaction du testament en fonction de l'incidence fiscale	137
L'importance du conjoint à titre de bénéficiaire	137
Exemption pour une résidence principale	138
Legs d'un bien agricole ou d'un bien de pêche	139
Actions accréditives	139
Assurance-vie	140
Le fractionnement des revenus de la succession n'existe plus	140
REER et FERR	141
REEE	143
Renonciation à une créance	144
Règles d'association	144
Sociétés par actions et sociétés de personnes	144

Organismes de bienfaisance	145
Fiducie en faveur de l'époux ou conjoint de fait	145
Droits ou biens	146
Autres déclarations finales et autres considérations . . .	147
Frais d'homologation	148
Certaines utilisations de fiducies en planification successorale	148
Certains types de base de fiducies	149
Fiducies testamentaires et fiducies entre vifs	150
Fiducies révocables et fiducies irrévocables	150
Fiducies discrétionnaires et fiducies non discrétionnaires	151
« Fiducies familiales »	152
Fiducies en faveur de l'époux ou conjoint de fait	153
Fiducies au profit d'un enfant mineur (fiducies jusqu'à l'âge de 40 ans)	153
Fiducies de protection de l'actif	154
Fiducies d'immigration non résidentes	156
Fiducies non résidentes	156
Fiducies résultoires	156
Fiducies au profit de personnes handicapées	157
Fiducies d'assurance-vie	158
Fiducies en faveur de soi-même et fiducies mixtes en faveur du conjoint ou conjoint de fait	159
Types de fiducie	161
Tableau des frais d'homologation	163

FIDUCIES

Notions générales	169
Changements importants aux fiducies testamentaires . .	169
Fiducies non testamentaires et testamentaires	169
Successions à taux progressifs	169
Fiducies admissibles pour personne handicapée	170
Années d'imposition	170
Date de production des déclarations	170
Fiducies personnelles	170
Résidence des fiducies	171

Règles fiscales	171
Revenu net	171
Gains en capital	171
Dividendes imposables réputés reçus par un bénéficiaire	172
Taux d'impôt fédéral	172
Fiducies testamentaires	172
Crédits non remboursables	173
Impôt minimum	173
Règle de la disposition réputée aux 21 ans	174
Bénéficiaires handicapés	174
Certificat de décharge — Formulaire TX19	175
Acomptes provisionnels	175
Report rétrospectif d'une perte à la déclaration T1 finale	175
Impôt des non-résidents de la Partie XIII	175
Impôt de la Partie XII.2 sur le revenu désigné	176
Fiducies non résidentes	176

DONS DE BIENFAISANCE

Aperçu du crédit d'impôt pour dons de bienfaisance	179
Dons de biens en immobilisation	181
Dons de titres	181
Qu'est-ce qu'un don?	182
Dons qui ne sont pas admissibles	183
Dons effectués par un conjoint ou conjoint de fait	185

CONSOMMATION/LOGEMENT

Indice des prix à la consommation	187
Prix moyen et médian des maisons	188

ASSURANCE

Combien d'assurance-vie personnelle faut-il?	191
Combien d'assurance-invalidité faut-il?	192
Produits d'assurance-vie	193
Fonds réservés	194
Caractéristiques	194

Régime d'imposition	195
Déductibilité des intérêts	196
Réglementation	196
Structure et frais de gestion	196
Régimes d'avantages aux employés	197
SADC — Société d'assurance-dépôts du Canada	198
Assurés	199

TAXES DE VENTE

Taux des taxes de vente fédérales et provinciales (2020)	201
TPS/TVH et TVQ	202
Introduction	202
Inscription	202
Périodes de déclaration TPS/TVH et TVQ	203
Exemples de fournitures exonérées et détaxées	203
Méthode rapide pour les petites entreprises	204
Méthode simplifiée de calcul des CTI/RTI	205
Restrictions aux CTI/RTI pour les grandes entreprises	205
Remboursements aux organismes de services publics	206
Fédéral et provincial — Remboursements aux organismes de services publics — En vigueur au 1 ^{er} janvier 2020	207
Remboursements pour habitations neuves	208
Remboursement pour immeubles d'habitation locatifs neufs	209
Remise de taxes concernant les avantages relatifs à l'emploi	209
Remboursements et allocations versés aux employés	211
Lieu de fourniture provincial	212

PROGRAMMES SOCIAUX

Assurance-emploi	215
Taux de l'assurance-emploi général	215
Taux de l'assurance-emploi du Québec	215
Prestations d'assurance-emploi	216
Remboursement des prestations d'assurance-emploi	216
Cotisations au régime de pensions du Canada et au régime de rentes du Québec	217

Cotisations au régime de pensions du Canada (RPC)	217
Cotisations au régime de rentes du Québec (RRQ) . . .	218
Prestations du régime de rentes du Québec	221
Prestations du régime de pensions du Canada	222
Pension de sécurité de la vieillesse (2020)	223
Pension de base	223
Supplément de revenu garanti	223
Prestations fiscales canadiennes pour enfants et la famille	225
Crédit pour la TPS/TVH	225
Allocation canadienne pour enfants	225
Prestation pour enfants handicapés	227
Congés payés	228
Congés de maternité/parentaux	231
Assurance-médicaments	237
Québec	237
Ontario	237

SOCIÉTÉS

Taux d'impôt fédéral sur le revenu des sociétés	239
Impôt provincial des sociétés	240
Revenu d'entreprise admissible à la DAPE seulement	240
Revenu d'entreprise admissible aux BFT seulement . . .	241
Autres revenus	241
Taux d'impôt combiné sur le revenu des sociétés	242
Calcul de l'impôt des sociétés	248
Taux d'imposition	248
Impôt en main remboursable au titre de dividendes, impôt de la Partie IV et remboursement au titre de dividendes	248
Revenu d'une entreprise de prestation de services personnels	249
Taxe sur le capital	249
Fédéral	249
Provincial	250
Crédit d'impôt fédéral à l'investissement	250
Biens admissibles	250

Recherche scientifique et développement expérimental (RS&DE)	250
Apprentissage et formation	251
Report	251
AIDE	251
Crédit d'impôt pour la recherche et le développement (R&D) — Québec	252
Roulement avec report d'impôt prévu à l'article 85 LIR	253
DIVERS	
Faits saillants des budgets 2020	255
Budget fédéral	255
Alberta	255
Colombie-Britannique	255
Île-du-Prince-édouard	255
Manitoba	256
Nouveau-Brunswick	257
Nouvelle-Écosse	257
Nunavut	257
Ontario	257
Québec	258
Saskatchewan	261
Terre-Neuve-et-Labrador	261
Territoires du Nord-Ouest	261
Yukon	261
Versements	262
Acomptes provisionnels	263
Principales pénalités et infractions fiscales	264
Conservation des livres	267
Dates limites	267
Paiement des soldes d'impôt	268
Taux d'intérêt prescrits	269
Taux de change moyens pour 2019	269
Sites internet gouvernementaux	270
DATES À RETENIR EN 2021	271