

101 QUESTIONS ET CONSIDÉRATIONS TRANSFRONTALIÈRES CANADA-ÉTATS-UNIS

Dans ce formulaire, les mots employés au masculin s'entendent également du féminin, selon le contexte.

Nous avons conçu cet outil afin d'aider les conseillers à tenir des séances d'information plus approfondies et utiles avec leurs clients pouvant avoir des liens avec les États-Unis. Ce questionnaire ne vise pas à servir d'outil complet pour une entrevue ou une séance d'information approfondie avec ces clients. Les réponses que vous recevrez pourraient vous inciter à demander à d'autres professionnels de se pencher davantage sur les enjeux et les préoccupations des clients ayant des liens avec les États-Unis.

Préparé pour :

Préparé par :

Date (jj/mm/aaaa)

Citoyenneté et résidence américaines

Êtes-vous né aux États-Unis? non oui

L'un ou l'autre de vos parents est-il né aux États-Unis? non oui

Si oui, indiquez combien de temps votre parent a vécu aux États-Unis avant de déménager au Canada :

Avez-vous déjà habité aux États-Unis? non oui – Veuillez indiquer pourquoi et combien de temps :

Détenez-vous un passeport américain? non oui

Où êtes-vous inscrit pour voter?

Personne des États-Unis aux fins de l'impôt

Connaissez-vous les critères sur lesquels se fonde l'Internal Revenue Service (IRS) pour déterminer si une personne est américaine aux fins de l'impôt? non oui

Connaissez-vous les critères sur lesquels se fonde l'IRS et tout État particulier pour déterminer si une personne est un résident américain aux fins de l'impôt sur les dons et/ou sur la succession? non oui

Exercez-vous des activités commerciales dans un autre pays que le Canada? non oui

Êtes-vous détenteur d'une carte de résident permanent aux États-Unis (« carte verte »)? non oui

Si « non », avez-vous déjà été détenteur d'une carte verte? non oui – Y avez-vous officiellement renoncée?

non oui – Si « oui », avez-vous obtenu un reçu officiel? non oui

Où est délivré votre permis de conduire (ou vos permis de conduire, s'il y a lieu)?

Où effectuez-vous vos opérations bancaires?

Possédez-vous des comptes bancaires aux États-Unis? non oui

Où est enregistrée votre automobile (ou vos automobiles, selon le cas)?

Où est enregistré votre bateau? (s'il y a lieu)

Avez-vous de la famille immédiate au Canada? non oui

Travaillez-vous ou avez-vous travaillé aux États-Unis? non oui

Avez-vous un numéro de sécurité sociale américaine ou un numéro d'identification de contribuable (ITIN)?

non oui - Si « oui », veuillez indiquer le numéro :

Hivernants – Si vous êtes un hivernant canadien :

Veillez indiquer combien de temps vous avez passé aux États-Unis :

Cette année : _____ L'année dernière : _____ Il y a deux ans : _____

Connaissez-vous les circonstances dans lesquelles vous pourriez devenir une personne des États-Unis aux fins de l'impôt sur le revenu et la succession? non oui

Envisagez-vous de passer plus de temps aux États-Unis à l'avenir? (par ex., retraite, vacances annuelles prolongées) non oui

Où aux États-Unis passeriez-vous votre temps?

Quelles dispositions avez-vous prises en ce qui concerne la couverture des soins de santé?

Connaissez-vous les limites de votre protection provinciale lorsque vous quittez le pays? non oui

Êtes-vous admissible à tout type de régime d'assurance maladie national financé par le gouvernement? non oui – Dans quel pays?

Envisagez-vous de vous établir aux États-Unis? non oui – Combien de temps aurez-vous été résident du Canada après l'âge de 18 ans au moment de votre départ?

Êtes-vous propriétaire d'une résidence principale au Canada? non oui – Si vous déménagez aux États-Unis, vendrez-vous cette propriété avant de quitter le pays? non oui

Obligations de déclaration des personnes des États-Unis – Si vous êtes une personne des États-Unis aux fins de l'impôt :

Déclarez-vous régulièrement vos revenus? non oui

Avez-vous déclaré tous vos actifs de placements détenus à l'extérieur des États-Unis conformément à la loi? non oui

Indiquez si vous détenez des actions :

d'une société privée sous contrôle canadien d'une société professionnelle

S'il y a lieu, indiquez le pourcentage des actions que vous détenez : _____ %, le pourcentage des actions que votre famille immédiate détient : _____ %

Cette société réalise-t-elle des revenus hors exploitation (investissement vs opérations) substantiels? non oui

Êtes-vous un signataire autorisé dans une société privée sous contrôle canadien, que vous déteniez ou non des actions dans cette société? non oui

Est-ce que quelqu'un d'autre dans votre société a une telle autorité? non oui – Cette personne est-elle considérée comme une personne des États-Unis aux fins de l'impôt? non oui

Savez-vous que tous les actifs d'une société doivent être déclarés par cette personne dans la déclaration annuelle de revenu et d'actifs aux États-Unis? non oui

Recevez-vous des revenus d'une société par actions à responsabilité limitée (SARL) des États-Unis ou êtes-vous membre d'une telle SARL? Cette SARL a-t-elle choisi d'être traitée comme une personne morale? non oui

Détenez-vous des actions dans une société en commandite américaine? non oui

La société dans laquelle vous avez un intérêt de propriété exerce-t-elle ses activités aux États-Unis? non oui
Si « oui », est-ce que cette société respecte entièrement les formalités de déclaration des États-Unis? non oui

Recevez-vous des dividendes, des revenus d'intérêts ou des revenus de location de personnes des États-Unis? non oui

Qui remplit vos déclarations de revenus canadiennes et américaines?

S'il s'agit de personnes différentes, échangent-elles de l'information pour réduire au minimum l'impôt à payer des deux côtés de la frontière et optimiser les crédits d'impôt étrangers? non oui

Avez-vous déjà envisagé de vous retirer de la catégorie des personnes des États-Unis aux fins de l'impôt? non oui

Si « oui » :

- Indiquez la raison (outre l'imposition de vos revenus et l'obligation de les déclarer) :
- Indiquez à combien s'élève votre impôt sur le revenu annuel moyen à payer aux États-Unis avant votre expatriation :
- Indiquez votre valeur nette au moment de l'expatriation :

Si « non », indiquez la raison pour laquelle vous conservez ce statut :

Obligations de déclaration des personnes des États-Unis (suite) – Si vous êtes une personne des États-Unis aux fins de l'impôt :

Pensez-vous hériter de sommes d'argent ou d'actifs? non oui – Indiquez à combien approximativement s'élèveraient ces sommes au total :

Si « oui » :

- Les recevriez-vous toutes à la fois ou selon les modalités d'une fiducie?
- Vous seraient-elles versées directement? non oui
- Seraient-elles remises à un établissement afin de couvrir des frais de scolarité ou des dépenses importantes en matière de santé (rénovations domiciliaires médicalement nécessaires, préposés aux soins à domicile, primes d'assurance maladie, orthodontie)? non oui
- Recevrez-vous ces sommes tandis que le donateur est vivant? non oui

Prévoyez-vous transmettre tout actif à des personnes des États-Unis de votre vivant ou à votre décès? non oui

Avez-vous l'intention de prêter des sommes d'argent aux membres de votre famille ou d'en faire don de votre vivant?

non oui – Certaines de ces personnes seraient-elles mineures? non oui

Savez-vous que vous devez produire une déclaration de revenus annuelle sur les dons pour tout don dépassant certains seuils? non oui

Êtes-vous marié ou vivez-vous en union de fait avec une personne des États-Unis? non oui – Indiquez comment vous déclarez vos revenus (par ex., individuellement, en tant qu'époux avec déclarations distinctes, en tant qu'époux avec déclaration commune) :

Avez-vous l'intention de faire don de sommes excédant 147 000 \$ US à un conjoint qui n'est pas une personne des États-Unis? non oui

Savez-vous que vous devez produire une déclaration de revenus annuelle sur les dons pour tout don dépassant certains seuils? non oui

Savez-vous que vous devez produire une déclaration pour les dons ou l'héritage de membres de la famille dépassant certains seuils? non oui

Êtes-vous titulaire d'une assurance vie individuelle? non oui – Indiquez si elle est :

détenue à titre personnel – Pays dans lequel elle a été établie :

détenue par une société détenue par une fiducie – Type de fiducie :

Quand avez-vous passé cette protection en revue?

Biens immobiliers américains – Si vous êtes propriétaire d'un bien immobilier aux États-Unis :

Où est-il situé?

Comment le titre est-il détenu?

individuel conjoint conjoint avec droits de survie ou en possession commune

fiducie société de personnes personne morale

La propriété est-elle garantie par une hypothèque? non oui – S'agit-il d'une hypothèque sans recours? non oui

La propriété est-elle louée occasionnellement? non oui

Êtes-vous propriétaire d'une ou de plusieurs propriétés de vacances aux États-Unis? non oui – Indiquez comment le titre est détenu :

individuel conjoint conjoint avec droits de survie ou en possession commune

fiducie société de personnes personne morale

Louez-vous votre propriété de vacances aux États-Unis? non oui – Expliquez comment vous surveillez et déclarez votre revenu de location :

Déclarez-vous le revenu brut ou net?

Prenez-vous en compte l'amortissement de la propriété? non oui

Avez-vous l'intention de vendre éventuellement votre propriété située aux États-Unis? non oui

Avez-vous l'intention de léguer votre propriété située aux États-Unis à votre famille? non oui

Si vous la léguiez à votre famille, le ferez-vous de votre vivant ou à votre décès?

Si une fiducie est propriétaire du bien immobilier et que vous êtes le constituant de cette fiducie, en êtes-vous également bénéficiaire ou fiduciaire? non oui

Si une société privée est propriétaire du bien immobilier américain, ce bien représente-t-il la majorité de ses actifs?

non oui

Biens imposables canadiens

Êtes-vous propriétaire d'une résidence au Canada? non oui – S'agit-il de votre résidence principale? non oui

Est-ce que la résidence que vous considérez comme votre résidence principale est habitable toute l'année? non oui

De combien sa valeur a-t-elle augmenté depuis que vous l'avez achetée?

Savez-vous qu'une partie de l'augmentation de sa valeur pourrait être imposable aux États-Unis si l'un ou plusieurs des propriétaires sont des personnes des États-Unis? non oui

Êtes-vous propriétaire d'une propriété de vacances au Canada? non oui – Est-elle habitable toute l'année? non oui

Si vous êtes un résident canadien et non une personne des États-Unis aux fins de l'impôt, indiquez si vous possédez des actions : d'une société privée sous contrôle canadien d'une société professionnelle

Indiquez si vous possédez des :

- fonds communs de placement placements dans des sociétés de fonds communs
- des placements dans des fonds négociés en bourse

Indiquez si vous possédez des :

- comptes d'épargne libre d'impôt régimes enregistrés d'épargne-études canadiens
- régimes enregistrés d'épargne-invalidité

Si vous possédez l'un des régimes ci-dessus, en êtes-vous le bénéficiaire? non oui
Si « non », qui l'est?

Les bénéficiaires sont-ils des personnes des États-Unis ou pourraient-ils devenir des personnes des États-Unis à l'avenir? (par ex., déménagement pour un emploi, études dans un établissement post-secondaire américain financées par un régime enregistré d'épargne-études) non oui

Autres placements aux États-Unis

Possédez-vous d'autres placements aux États-Unis, outre des sommes en dollars américains? non oui

Possédez-vous directement tout actif américain tel que des biens immobiliers, des actions de sociétés américaines ou des options sur actions américaines (autres que dans le cadre d'un fonds commun de placement ou d'un fonds distinct canadien)? non oui

Comment vos placements aux États-Unis sont-ils détenus?

- directement dans un fonds américain dans une société de placement américaine
- dans une société en commandite américaine

Régimes de retraite

Indiquez si vous possédez :

- un régime enregistré d'épargne-retraite un fonds enregistré de revenu de retraite
- un régime de retraite à participation différée aux bénéficiaires un régime de retraite individuel

Participez-vous ou avez-vous participé à tout régime d'épargne-retraite établi aux États-Unis? non oui – Indiquez les détails :

Si vous êtes une personne des États-Unis aux fins de l'impôt (par ex., citoyen, résident à long terme, détenteur de la carte verte), participez-vous au régime de retraite ou de rentes d'une société canadienne? non oui

Si « oui », la société cotise-t-elle au régime? non oui

Êtes-vous bénéficiaire d'un régime détenu par un membre de votre famille? non oui

Indiquez si vous êtes admissible :

- à la Sécurité de la vieillesse du Canada à la sécurité sociale aux États-Unis
- au Régime de pensions du Canada ou au Régime de rentes du Québec

Procurations et successions

Avez-vous un testament? non oui – Quand l’avez-vous passé en revue la dernière fois?

Avez-vous plusieurs testaments pour vos actifs canadiens? non oui

Si vous avez des actifs américains, le liquidateur de votre succession sait-il qu’il doit remplir une déclaration de revenus pour la succession si la juste valeur de marché totale des actifs américains dépasse les 60 000 \$ US? non oui

Le liquidateur de votre succession sait-il qu’il doit déclarer vos actifs globaux aux autorités fiscales américaines, y compris à l’IRS? non oui

Le liquidateur de votre succession sait-il qu’il est responsable en cas de votre non-respect des obligations de déclarations et de rapports d’impôt, y compris tout impôt successoral américain dû? non oui

Savez-vous que, si vous êtes un résident canadien et que vous n’habitez pas aux États-Unis aux fins de l’impôt successoral, vous pourriez ne pas être admissible au montant exonéré total? non oui

Avez-vous un testament qui couvre uniquement vos actifs américains? non oui – Quand l’avez-vous passé en revue la dernière fois?

Est-il valide dans l’État où ces actifs américains sont situés? non oui

Avez-vous une procuration relative aux biens? non oui – Quand l’avez-vous passée en revue la dernière fois?
Quel est le statut de résidence du mandataire?

Avez-vous une procuration relative aux biens que vous détenez aux États-Unis? non oui – Quand l’avez-vous passée en revue la dernière fois?

Est-elle valide dans l’État où ces biens américains sont situés? non oui
Quel est le statut de résidence du mandataire?

Avez-vous une procuration pour les soins de santé? non oui
Quel est le statut de résidence du mandataire?

Avez-vous une procuration valide pour les soins de santé et les urgences aux États-Unis? non oui
Si « oui », quand l’avez-vous passée en revue la dernière fois?
Quel est le statut de résidence du mandataire?

Avez-vous une procuration relative aux soins de la personne (pour la fin de vie ou toute situation où la vie est menacée) valide dans les États américains que vous fréquentez habituellement? non oui

La personne que vous avez nommée pour liquider votre succession est-elle une personne des États-Unis aux fins de l’impôt? non oui

Le mandataire au titre de votre procuration est-il une personne des États-Unis aux fins de l’impôt?
 non oui

Des membres de votre famille habitent-ils aux États-Unis? non oui

Fiducies

Êtes-vous bénéficiaire d’une fiducie? non oui – La fiducie est-elle basée aux États-Unis? non oui

Certains des bénéficiaires sont-ils des personnes des États-Unis (par ex., citoyens, résidents à long terme, détenteurs de la carte verte)? non oui

Certains des fiduciaires de cette fiducie sont-ils des personnes des États-Unis? non oui

Avez-vous mis en place et financé une fiducie ou y avez-vous transféré des immobilisations? non oui

Avez-vous transféré des immobilisations à une personne morale ou à une société de personnes et/ou effectué un tel transfert dans le cadre d’une réorganisation, d’un gel successoral, d’une fusion ou d’une liquidation? non oui

Avez-vous été nommé liquidateur de la succession d’une personne des États-Unis? non oui

Avez-vous été nommé liquidateur de la succession d’une personne qui possède des biens américains, y compris des biens immobiliers ou des placements? non oui