

Observations et explications relatives à l'établissement du relevé fiscal

Avertissement : le présent relevé a été établi sur la base des prescriptions fiscales applicables aux personnes physiques résidentes fiscalement en Suisse uniquement.

Responsabilité

Le relevé fiscal est établi sur la base des informations publiées par les émetteurs et les autorités fiscales à la date de son établissement (sous réserve du cas spécifique des produits structurés évoqués ci-dessous). Les données fiscales relatives à certains produits et revenus peuvent ne pas être connues au moment de l'édition du relevé fiscal. La teneur de ce dernier peut faire l'objet de modifications et/ou d'ajouts, et n'engage pas la responsabilité de la BCV.

Cours fiscaux

Les cours des titres sont les cours communiqués par les autorités fiscales. Les titres non cotés sont reportés à leur valeur vénale (fiscale) au 31 décembre de l'année concernée, ou à leur dernière valeur imposable connue si la valeur vénale (fiscale) ne l'est pas, sous réserve de rectification par votre autorité de taxation.

Pour les relevés fiscaux établis à une autre date que le 31 décembre, les cours des titres sont, en principe, les cours boursiers au dernier jour de la période couverte par le relevé fiscal ou les derniers cours boursiers disponibles.

En cas de détention d'options négociées en bourse (hors marché de gré à gré « OTC »), non échues au dernier jour de la période couverte par le relevé fiscal, ces options sont évaluées à leur valeur boursière. En cas de position à découvert (position short), la valorisation affichée est négative ou nulle. Il vous appartient, le cas échéant, de vérifier auprès de votre administration fiscale cantonale la déductibilité de cette valorisation au regard de l'impôt sur la fortune.

Dividendes et intérêts

Les coupons qui vous ont été versés directement, pour des titres en dépôt auprès de notre établissement, peuvent ne pas figurer sur le relevé fiscal. Nous vous invitons à vérifier ce dernier et, le cas échéant, à déclarer ces coupons séparément sur votre état des titres dans votre déclaration d'impôt.

Actions gratuites

Les actions gratuites, ainsi que les augmentations gratuites de la valeur nominale, sont soumises à l'impôt sur le revenu au niveau fédéral, ainsi que dans la majorité des cantons. Le relevé fiscal fait état des revenus publiés par l'Administration fédérale des contributions (AFC).

Fonds de placement

Pour les détenteurs de parts de fonds thésaurisés, le relevé fiscal fait état des revenus publiés par l'Administration fédérale des contributions connus lors de son établissement. Si ces derniers ne devaient pas être diffusés par l'Administration fédérale des contributions à ce moment là, votre autorité de taxation est susceptible de rajouter les rendements y relatifs dès leur publication, sans pénalité.

Revenus IUP sur produits structurés, obligations convertibles, obligations à escompte et autres instruments dérivés

Le relevé fiscal tient compte des directives émises par les autorités fiscales pour déterminer les éléments imposables issus de ces produits. Toutefois, nous attirons en particulier votre attention sur les éléments qui suivent :

1) Pour les produits structurés, obligations convertibles, obligations à escompte avec un intérêt unique prédominant (IUP) vendus au cours de la période couverte par le relevé fiscal, le revenu imposable correspond en principe à la différence entre le prix de vente (ou de remboursement) et le prix d'acquisition (ou d'émission). Dans les cas où la date d'achat, respectivement d'émission, du titre n'est pas connue de la BCV (ex. achat du titre auprès d'une autre banque, puis transfert sur un dépôt BCV), nous ne sommes pas en mesure de déterminer le revenu imposable.

2) Le rendement de ces titres peut être négatif. Ces rendements négatifs sont imputables sur des revenus positifs issus de placements similaires. Le relevé fiscal opère une compensation entre les éventuels revenus négatifs et positifs générés lors de la période déterminée. Si ce résultat est négatif, il peut être imputé sur des revenus positifs issus de placements similaires détenus sur un autre dépôt BCV ou auprès d'un autre établissement.

Pour les personnes détentrices de ce type de produits, nous vous recommandons de prendre les mesures nécessaires pour compléter votre déclaration d'impôt et de consulter un conseiller fiscal à cet effet.

Produits structurés (nature du revenu)

Les revenus générés par des produits structurés peuvent être de natures différentes (revenu d'intérêts ou gain en capital). Le relevé fiscal reprend la nature du revenu sur la base de l'information transmise par le dépositaire au moment de la comptabilisation du coupon. Si la nature du revenu n'est pas précisément indiquée, le revenu est qualifié par défaut d'intérêt par défaut et, partant, il apparaît sur le relevé fiscal en tant que revenu imposable. Par ailleurs, si la nature du revenu est requalifiée ultérieurement par l'émetteur (en totalité ou en partie), il est possible que le relevé fiscal ne reporte pas cette mise à jour.

Titres américains

A défaut d'avoir demandé l'application de la Convention de double imposition en vigueur entre la Suisse et les Etats-Unis, les revenus de titres américains sont reportés pour leur montant brut dans la rubrique B du relevé fiscal, avec report de l'impôt à la source prélevé par les Etats-Unis. Il vous appartient de déclarer correctement ce revenu dans votre déclaration fiscale afin de déterminer un éventuel droit à imputation.