

# FNB Horizons Indice NASDAQ-100® (HXQ; HXQ.U)

## Survol du FNB

### Nom :

FNB Horizons Indice NASDAQ-100®

### Date de lancement :\*

20 avril 2016

### Symbole :

HXQ, HXQ.U<sup>1</sup>

### Frais de gestion :<sup>2</sup>

0,25 %

### Gestionnaire de placement :

Horizons ETFs Management (Canada) Inc.

### Indice sous-jacent :

INDICE NASDAQ-100®

### Symbole de l'indice Bloomberg :

XNDX

### Fréquence des distributions :

Annuelle, le cas échéant

### Couverture de change :

Non

### Admissibilité :

Tous les comptes de placement enregistrés et non enregistrés

## Tirez profit du rendement total de l'indice NASDAQ-100®

Le FNB Horizons Indice NASDAQ-100® (« HXQ ») vise à reproduire, dans la mesure du possible, le rendement de l'indice NASDAQ-100® (rendement total), déduction faite des frais.

L'indice comprend 100 des plus grandes sociétés non financières américaines et internationales cotées à la bourse du NASDAQ.

Une version libellée en dollars américains de HXQ est aussi offerte sous le symbole boursier HXQ.U, qui peut être utilisé par les investisseurs ayant un compte de placement en dollars américains.

## Principales caractéristiques de HXQ

- **Avantage sur le plan fiscal :** HXQ ne prévoit pas de verser de distributions impossibles, ce qui le rend avantageux pour les comptes imposables lorsque les dividendes américains sont imposés au plein taux d'imposition marginal d'un résident canadien.
- **Réinvestissement continu :** Les distributions nettes des composantes indicielles sont prises en compte dans la valeur liquidative de HXQ à sa date ex-dividende (et sont réinvesties dans les composantes indicielles de façon continue), ce qui peut donner lieu à une composition plus efficace que les FNB réinvestis uniquement chaque trimestre ou chaque mois.
- **Exposition directe à l'indice NASDAQ-100® :** L'indice comprend certaines des sociétés ayant connu les meilleures croissances au monde. L'exposition à l'indice NASDAQ-100® peut compléter l'exposition nationale aux actions canadiennes, laquelle est fortement axée sur les secteurs de la finance et de l'énergie.

## Catégorie de société : Avantageux sur le plan fiscal

HXQ est une catégorie d'actions dans une structure de catégorie de société qui permet au FNB d'offrir un rendement de façon avantageuse sur le plan fiscal. Grâce à cette structure, le FNB recevra le rendement total de l'indice (déduction faite de la retenue d'impôt exigible sur les distributions des composantes), qui est pris en compte dans la valeur liquidative du FNB. Toutefois, les investisseurs dans HXQ ne devraient pas recevoir de distributions imposables du FNB.

Cela rend le FNB avantageux, particulièrement si les actions sont détenues dans un compte imposable, lorsque l'impôt sur les distributions américaines de dividendes – qui ne sont pas admissibles à un crédit d'impôt pour dividendes – est susceptible de dépasser 50 %, selon le taux d'imposition marginal de l'investisseur. Grâce à cette structure de FNB, les investisseurs peuvent potentiellement reporter l'obligation fiscale jusqu'au moment de la vente du FNB, auquel moment le produit tiré de la vente des parts de FNB pourrait être imposé en tant que gain en capital.

<sup>1</sup> Opérations en dollars américains.

<sup>2</sup> Plus les taxes de vente applicables.



# FNB Horizons Indice NASDAQ-100® (HXQ; HXQ.U)

## Imposition des FNB d'actions américaines

L'exemple hypothétique ci-dessous présente les incidences fiscales sur le rendement d'un FNB d'actions américaines qui touche des dividendes annuels de 1,5 %. Il ne tient pas compte des frais de gestion ou d'exploitation ni des frais associés à l'achat d'un FNB. Les deux FNB sont détenus par un investisseur ontarien dans la troisième fourchette d'imposition la plus élevée, dont le taux d'imposition aurait été de 47,97 % en 2020.

Il est important de noter que ni HXQ ni aucun autre FNB Horizons à indice de rendement total (FNB IRT) ne requalifient le revenu des placements comme un gain en capital.

	FNB qui n'est pas catégorie de société	HXQ
Capital investi	100 000 \$	100 000 \$
Rendement du marché (0 %)	0 \$	0 \$
Dividendes bruts (1,5 %)	1 500 \$	1 500 \$
Retenues d'impôt (15 %)	225 \$	225 \$
Dividendes nets reçus	1 275 \$	1 275 \$
Valeur totale du portefeuille avant impôt	101 275 \$	101 275 \$
Impôt sur les dividendes américains (47,97 %) **	611,62 \$	0 \$
Total des impôts exigibles	611,62 \$	0 \$
Valeur totale du portefeuille après impôt	100 663,38 \$	101 275 \$
Écart de rendement	611,62 \$	
<b>Perte de rendement en raison des distributions</b>	<b>0,61 %</b>	

À TITRE INDICATIF SEULEMENT. L'exemple ci-dessus met en évidence les avantages de rendement après impôt attendus de HXQ par rapport à un autre FNB d'actions américaines domicilié au Canada dans un compte de placement non enregistré, dans l'hypothèse où les deux FNB rapportent ou affichent un rendement en dividende de 1,5 % et suivent exactement le même genre d'actions. Il ne tient pas compte des frais des FNB ni des commissions, honoraires ou dépenses qui seraient associés à l'achat ou à la vente de parts ou d'actions de FNB. Lorsqu'un FNB canadien détient des titres américains, l'impôt des non-résidents sera retenu sur les versements assujettis aux retenues d'impôt américaines (comme la plupart des dividendes). Selon le FNB, certains crédits d'impôt étrangers pourraient être transmis aux porteurs de parts. Aucun crédit d'impôt étranger n'est pris en compte dans cet exemple. \*\*Les deux FNB sont détenus par un investisseur ontarien (qui n'est pas un citoyen américain) dans la troisième fourchette d'imposition la plus élevée, dont le taux d'imposition marginal aurait été de 47,97 % en 2020. L'exemple ne prévoit pas la vente de parts ou d'actions du FNB ou tout impôt à payer qui en résulterait. En outre, il suppose une absence de changement de la valeur marchande des composantes de l'indice.

Pour en savoir davantage, veuillez visiter [www.FNBHorizons.com/ETF/HXF](http://www.FNBHorizons.com/ETF/HXF)



\* La date de lancement indiquée est la date de lancement du FNB prédécesseur du même nom qui était structuré comme une fiducie. Le 29 novembre 2019, après avoir reçu l'approbation des porteurs de parts, le FNB prédécesseur a fusionné dans une catégorie d'actions d'une structure de fonds de société. Conformément à la dispense, toutes les données historiques du FNB présentées ici comprennent les données historiques du FNB prédécesseur afin d'assurer une communication complète et transparente des données du FNB.

Tout placement dans le FNB Horizons Indice NASDAQ-100® (HXQ) géré par Horizons ETFs Management (Canada) Inc. (le « FNB ») peut donner lieu à des commissions, à des frais de gestion et à des taxes de vente applicables. Le FNB n'est pas garanti, sa valeur fluctue fréquemment et son rendement passé n'est pas indicatif de son rendement futur. Le prospectus contient des renseignements détaillés importants au sujet du FNB. **Veuillez lire le prospectus avant d'investir.**

Les FNB Horizons à indice de rendement total (« FNB IRT Horizons ») sont généralement des FNB indiciaires qui utilisent une structure de placement novatrice appelée « swap de rendement total » pour produire des rendements indiciaires de façon peu coûteuse et avantageuse sur le plan fiscal. Contrairement à un FNB de reproduction physique qui achète généralement les titres contenus dans l'indice pertinent dans les mêmes proportions que celui-ci, la plupart des FNB IRT Horizons utilisent une structure synthétique qui n'achète jamais directement les titres d'un indice. Le FNB reçoit plutôt le rendement total de l'indice par la conclusion d'un contrat de swap sur rendement total avec une ou plusieurs contreparties, généralement de grandes institutions financières, qui lui fourniront le rendement total de l'indice en échange des intérêts réalisés sur les liquidités détenues par le FNB. Les distributions qui sont versées par les composantes de l'indice sont automatiquement reflétées dans la valeur liquidative du FNB. Par conséquent, le FNB IRT Horizons reçoit le rendement total de l'indice (avant les frais), reflété dans le cours des actions du FNB, et les investisseurs ne devraient pas recevoir de distributions imposables. Certains FNB IRT Horizons utilisent la reproduction physique plutôt que le swap sur rendement total.

L'information contenue dans le présent document ne reflète que les règles fiscales générales et ne constitue pas et ne doit pas être interprétée comme des conseils fiscaux. La situation des investisseurs pourrait différer de celles des exemples. Les investisseurs doivent consulter leur conseiller fiscal avant de prendre une décision en matière d'investissement.

NASDAQ<sup>MD</sup>, NASDAQ-100<sup>MD</sup> et NASDAQ-100 Index<sup>MD</sup> sont des marques de commerce de The NASDAQ OMX Group, Inc., NYMEX<sup>MD</sup> est une marque de service enregistrée du New York Mercantile Exchange, Inc. Ces marques sont utilisées sous licence par Horizons ETFs Management (Canada) Inc., le cas échéant. Les produits négociés en bourse d'Horizons ne sont pas commandités, endossés, vendus ou recommandés par NASDAQ et les membres de son groupe et aucune de ces parties ne fait de déclaration, ne donne de garantie ni ne pose de condition quant à la pertinence d'acheter, de vendre ou de détenir des parts dans les produits négociés en bourse d'Horizons. Toutes les marques de commerce et marques de service sont enregistrées par leurs propriétaires respectifs. Aucun des propriétaires ni aucune de leurs sociétés affiliées ne commande, n'endosse, ne vend des produits négociés en bourse d'Horizons ni n'en fait la promotion, ni ne fait de déclaration quant à la pertinence d'un placement dans ceux-ci. Des renseignements détaillés sur la marque de commerce et la marque de service sont peuvent être consultés à l'adresse [www.horizonsetfs.com/trademarks/?lang=fr](http://www.horizonsetfs.com/trademarks/?lang=fr).