First Session, Forty-fifth Parliament,
3-4-5 Charles III, 2025-2026

HOUSE OF COMMONS OF CANADA

BILL C-42

An Act respecting certain measures related to affordability and housing

FIRST READING, NOVEMBER 18, 2026

MINISTER OF HOUSING AND INFRASTRUCTURE AND MINISTER RESPONSIBLE FOR PACIFIC ECONOMIC DEVELOPMENT CANADA

Première session, quarante-cinquième législature,
3-4-5 Charles III, 2025-2026

CHAMBRE DES COMMUNES DU CANADA

PROJET DE LOI C-42

Loi visant certaines mesures liées à l'abordabilité et au logement

PREMIÈRE LECTURE LE 18 NOVEMBRE 2026

MINISTRE DU LOGEMENT ET DE L'INFRASTRUCTURE ET MINISTRE RESPONSABLE DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE CANADA POUR LE PACIFIQUE

91281

RECOMMENDATION

Her Excellency the Governor General recommends to the House of Commons the appropriation of public revenue under the circumstances, in the manner and for the purposes set out in a measure entitled "*An Act respecting certain measures related to affordability and housing*".

SUMMARY

Part 1 amends the *Income Tax Act* in order to increase the maximum annual Canada Groceries and Essentials Benefit amounts by 50 % for the 2026-2027 benefit year.

Part 2 provides for the repeal of the *Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Act* on January 1, 2029. It also makes related amendments to the *Budget Implementation Act, 2022, No. 1* and the *Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Regulations*.

RECOMMANDATION

Son Excellence la gouverneure générale recommande à la Chambre des communes l'affectation de deniers publics dans les circonstances, de la manière et aux fins prévues dans une mesure intitulée « *Loi visant certaines mesures liées à l'abordabilité et au logement* ».

SOMMAIRE

La partie 1 modifie la *Loi de l'impôt sur le revenu* afin d'augmenter les montants annuels maximaux de l'allocation canadienne pour l'épicerie et les besoins essentiels de 50 % pour l'année de prestations 2026-2027.

La partie 2 prévoit l'abrogation de la *Loi sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens* le 1er janvier 2029. Elle apporte également des modifications connexes à la *Loi nº 1 d'exécution du budget de 2022* et au *Règlement sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens*.

Available on the House of Commons website at the following address:
www.ourcommons.ca

Disponible sur le site Web de la Chambre des communes à l'adresse suivante :
www.noscommunes.ca

TABLE OF PROVISIONS

An Act respecting certain measures related to affordability and housing

Short Title

1 *Grocery and Housing Affordability Act*

PART 1
Income Tax Act

2

PART 2
Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Act

Amendment to the Act

5

Related Amendments

6 *Budget Implementation Act, 2022, No. 1*

8 *Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Regulations*

TABLE ANALYTIQUE

Loi visant certaines mesures liées à l'abordabilité et au logement

Titre abrégé

1 *Loi sur l'abordabilité des produits d'épicerie et du logement*

PARTIE 1
Loi de l'impôt sur le revenu

2

PARTIE 2
Loi sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens

Modification de la loi

5

Modifications connexes

6 *Loi nº 1 d'exécution du budget de 2022*

8 *Règlement sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens*

1st Session, 45th Parliament,
3-4-5 Charles III, 2025-2026

HOUSE OF COMMONS OF CANADA

BILL C-42

An Act respecting certain measures related to affordability and housing

His Majesty, by and with the advice and consent of the Senate and House of Commons of Canada, enacts as follows:

Short Title

Short title

1 This Act may be cited as the *Grocery and Housing Affordability Act*.

PART 1

R.S., c. 1 (5th Supp.)

Income Tax Act

2 (1) Section 122.5 of the *Income Tax Act* is amended by adding the following after subsection (3.005):

Additional deemed payment — January 2027

(3.006) An eligible individual in relation to a month specified for a taxation year who files a return of income for the taxation year is deemed to have paid during the specified month on account of their tax payable under this Part for the taxation year an amount determined by the formula

0.25 × (A − B) − C

where

A is the total of

(a) $1,335,

(b) $1,335 for the qualified relation, if any, of the individual in relation to the specified month,

(c) if the individual has no qualified relation in relation to the specified month and is entitled to deduct an amount for the taxation year under sub-

1re session, 45e législature,
3-4-5 Charles III, 2025-2026

CHAMBRE DES COMMUNES DU CANADA

PROJET DE LOI C-42

Loi visant certaines mesures liées à l'abordabilité et au logement

Sa Majesté, sur l'avis et avec le consentement du Sénat et de la Chambre des communes du Canada, édicte :

Titre abrégé

Titre abrégé

1 *Loi sur l'abordabilité des produits d'épicerie et du logement*.

PARTIE 1

L.R., ch. 1 (5e suppl.)

Loi de l'impôt sur le revenu

2 (1) L'article 122.5 de la *Loi de l'impôt sur le revenu* est modifié par adjonction, après le paragraphe (3.005), de ce qui suit :

Montant additionnel réputé versé — janvier 2027

(3.006) Le particulier admissible par rapport à un mois déterminé d'une année d'imposition qui produit une déclaration de revenu pour l'année est réputé avoir payé au cours de ce mois, au titre de son impôt payable en vertu de la présente partie pour l'année, le montant obtenu par la formule suivante :

0,25 × (A − B) − C

où :

A représente la somme des montants suivants :

a) 1 335 $,

b) 1 335 $ pour son proche admissible par rapport à ce mois,

c) 1 335 $ s'il n'a pas de proche admissible par rapport à ce mois, mais peut déduire un montant pour l'année en application du paragraphe 118(1),

section 118(1) because of paragraph (b) of the description of B in that subsection in respect of a qualified dependant of the individual in relation to the specified month, $1,335,

(d) $702 times the number of qualified dependants of the individual in relation to the specified month, other than a qualified dependant in respect of whom an amount is included under paragraph (c) in computing the total for the specified month,

(e) if the individual has no qualified relation and has one or more qualified dependants, in relation to the specified month, $702, and

(f) if the individual has no qualified relation and no qualified dependant, in relation to the specified month, the lesser of $702 and 6 % of the amount, if any, by which the individual's income for the taxation year exceeds $11,564;

B is 15 % of the amount, if any, by which the individual's adjusted income for the taxation year exceeds $46,432; and

C is the amount that the eligible individual is deemed to have paid under subsection (3.005) during the specified month on account of their tax payable for the taxation year.

par l'effet de l'alinéa 118(1)b), pour une de ses personnes à charge admissibles par rapport à ce mois,

d) le produit de la multiplication de 702 $ par le nombre de ses personnes à charge admissibles par rapport à ce mois, à l'exclusion d'une telle personne pour laquelle un montant est inclus par application de l'alinéa c) dans le calcul du total pour le mois déterminé,

e) si, par rapport à ce mois, il n'a pas de proche admissible, mais a une ou plusieurs personnes à charge admissibles, 702 $,

f) si, par rapport à ce mois, il n'a ni proche admissible ni personne à charge admissible, 702 $ ou, s'il est moins élevé, le montant représentant 6 % de l'excédent éventuel de son revenu pour l'année sur 11 564 $;

B 15 % de l'excédent éventuel de son revenu rajusté pour l'année sur 46 432 $;

C le montant qu'il est réputé avoir payé en vertu du paragraphe (3.005) au cours de ce mois au titre de son impôt payable pour l'année.

(2) Section 122.5 of the Act is amended by adding the following after subsection (3.06):

(2) L'article 122.5 de la même loi est modifié par adjonction, après le paragraphe (3.06), de ce qui suit :

January 2027 payment — shared-custody parent

(3.07) Notwithstanding subsection (3.006), if an eligible individual is a *shared-custody parent* (as defined in section 122.6, with reference to the term "qualified dependant" read as a reference to that term as defined in subsection (1)) in respect of one or more qualified dependants at the beginning of a month, the amount deemed by subsection (3.006) to have been paid during the specified month is equal to the amount determined by the formula

0.5 × (A + B)

where

A is the amount determined by the formula in subsection (3.006), calculated without reference to this subsection; and

B is the amount determined by the formula in subsection (3.006), calculated without reference to this subsection and subparagraph (b)(ii) of the definition *eligible individual* in section 122.6.

Janvier 2027 — parent ayant la garde partagée

(3.07) Malgré le paragraphe (3.006), si un particulier admissible est un *parent ayant la garde partagée* (au sens de l'article 122.6, avec le terme « personne à charge admissible » s'entendant au sens de la définition de ce terme au paragraphe (1)) à l'égard d'une ou de plusieurs personnes à charge admissibles au début d'un mois, le montant qui est réputé, en vertu du paragraphe (3.006), avoir été payé au cours d'un mois déterminé correspond à la somme obtenue par la formule suivante :

0,5 × (A + B)

où :

A représente la somme obtenue par la formule figurant au paragraphe (3.006), compte non tenu du présent paragraphe;

B la somme obtenue par la formule figurant au paragraphe (3.006), compte non tenu du présent paragraphe ni du sous-alinéa b)(ii) de la définition de *particulier admissible* à l'article 122.6.

(3) Section 122.5 of the Act is amended by adding the following after subsection (4.6):

January 2027 — month specified

(4.7) Notwithstanding subsection (4) and for the purposes of this section, the month specified in subsection (3.006) is January 2027 and the taxation year is the 2025 taxation year.

(3) L'article 122.5 de la même loi est modifié par adjonction, après le paragraphe (4.6), de ce qui suit :

Janvier 2027 — mois déterminé

(4.7) Malgré le paragraphe (4) et pour l'application du présent article, le mois déterminé au paragraphe (3.006) est janvier 2027 et l'année d'imposition est 2025.

3 (1) Paragraph 152(1)(b) of the Act is replaced by the following:

(b) the amount of tax, if any, deemed by any of subsections 120(2) or (2.2), 122.5(3) to (3.006), 122.51(2), 122.7(2) or (3), 122.72(1), 122.8(4), 122.9(2), 122.91(1), 122.92(3), 122.93(2), 125.4(3), 125.5(3), 125.6(2) or (2.1), 127.1(1), 127.41(3), 127.42(2) or (3), 127.421(2) or (3), 127.44(2), 127.45(2), 127.48(2), 127.49(2), 127.491(2) or 210.2(3) or (4) to be paid on account of the taxpayer's tax payable under this Part for the year.

3 (1) L'alinéa 152(1)b) de la même loi est remplacé par ce qui suit :

b) le montant d'impôt qui est réputé, en application de l'un des paragraphes 120(2) ou (2.2), 122.5(3) à (3.006), 122.51(2), 122.7(2) ou (3), 122.72(1), 122.8(4), 122.9(2), 122.91(1), 122.92(3), 122.93(2), 125.4(3), 125.5(3), 125.6(2) ou (2.1), 127.1(1), 127.41(3), 127.42(2) ou (3), 127.421(2) ou (3), 127.44(2), 127.45(2), 127.48(2), 127.49(2), 127.491(2) ou 210.2(3) ou (4), avoir été payé au titre de l'impôt payable par le contribuable en vertu de la présente partie pour l'année.

(2) Paragraph 152(1.2)(d) of the Act is replaced by the following:

(d) the Minister determines the amount deemed by any of subsections 122.5(3) to (3.006), 122.72(1), 122.8(4) or 127.421(2) or (3) to have been paid by a person for a taxation year to be nil, subsection (2) does not apply to the determination unless the person requests a notice of determination from the Minister.

(2) L'alinéa 152(1.2)d) de la même loi est remplacé par ce qui suit :

d) si le ministre établit que le montant qui est réputé, en vertu de l'un des paragraphes 122.5(3) à (3.006), 122.72(1), 122.8(4) ou 127.421(2) ou (3), avoir été payé par une personne pour une année d'imposition est nul, le paragraphe (2) ne s'applique pas à la décision, à moins que la personne ne demande un avis de décision au ministre.

(3) Paragraph 152(4.2)(b) of the Act is replaced by the following:

(b) redetermine the amount, if any, deemed by any of subsections 120(2) or (2.2), 122.5(3) to (3.006), 122.51(2), 122.7(2) or (3), 122.8(4), 122.9(2), 122.91(1), 122.92(3), 122.93(2), 127.1(1), 127.41(3) or 210.2(3) or (4) to be paid on account of the taxpayer's tax payable under this Part for the year or deemed by subsection 122.61(1) to be an overpayment on account of the taxpayer's liability under this Part for the year.

(3) L'alinéa 152(4.2)b) de la même loi est remplacé par ce qui suit :

b) déterminer de nouveau l'impôt qui est réputé, par l'un des paragraphes 120(2) ou (2.2), 122.5(3) à (3.006), 122.51(2), 122.7(2) ou (3), 122.8(4), 122.9(2), 122.91(1), 122.92(3), 122.93(2), 127.1(1), 127.41(3) ou 210.2(3) ou (4), avoir été payé au titre de l'impôt payable par le contribuable en vertu de la présente partie pour l'année ou qui est réputé, par le paragraphe 122.61(1), être un paiement en trop au titre des sommes dont le contribuable est redevable en vertu de la présente partie pour l'année.

4 Paragraph 160.1(1.1)(b) of the Act is replaced by the following:

(b) the total of the amounts deemed by any of subsections 122.5(3) or (3.002) to (3.006) to have been paid by the individual during those specified months.

4 L'alinéa 160.1(1.1)b) de la même loi est remplacé par ce qui suit :

b) le total des montants réputés, par l'un des paragraphes 122.5(3) ou (3.002) à (3.006) avoir été payés par le particulier au cours des mois en question.

PART 2

2022, c. 10, s. 235

Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Act

Amendment to the Act

5 The *Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Act* is amended by adding the following after section 8:

Repeal

9 This Act is repealed on January 1, 2029.

Related Amendments

2022, c. 10

Budget Implementation Act, 2022, No. 1

6 Section 236 of the *Budget Implementation Act, 2022, No. 1* is repealed.

7 Subsection 237(2) of the Act is repealed.

SOR/2022-250

Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Regulations

8 Section 9 of the *Prohibition on the Purchase of Residential Property by Non-Canadians Regulations* is replaced by the following:

Repeal

9 These Regulations are repealed on January 1, 2029.

PARTIE 2

2022, ch. 10, art. 235

Loi sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens

Modification de la loi

5 La *Loi sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens* est modifiée par adjonction, après l'article 8, de ce qui suit :

Abrogation

9 La présente loi est abrogée le 1er janvier 2029.

Modifications connexes

2022, ch. 10

Loi nº 1 d'exécution du budget de 2022

6 L'article 236 de la *Loi nº 1 d'exécution du budget de 2022* est abrogé.

7 Le paragraphe 237(2) de la même loi est abrogé.

DORS/2022-250

Règlement sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens

8 L'article 9 du *Règlement sur l'interdiction d'achat d'immeubles résidentiels par des non-Canadiens* est remplacé par ce qui suit :

Abrogation

9 Le présent règlement est abrogé le 1er janvier 2029.

Available on the House of Commons website at the following address: **www.ourcommons.ca**
Disponible sur le site Web de la Chambre des communes à l'adresse suivante : **www.noscommunes.ca**