



**Week-end**  
**Planification**  
**retraite**

# Le plan financier

## Celui qu'on réfléchit à l'avance

Présenté par Steve Castonguay, MBA, CIM<sup>MD</sup>, FCSI<sup>MD</sup>, Pl. Fin.



**1**

**Évaluation  
de votre  
situation  
actuelle**

**2**

**Besoins  
financiers**

**3**

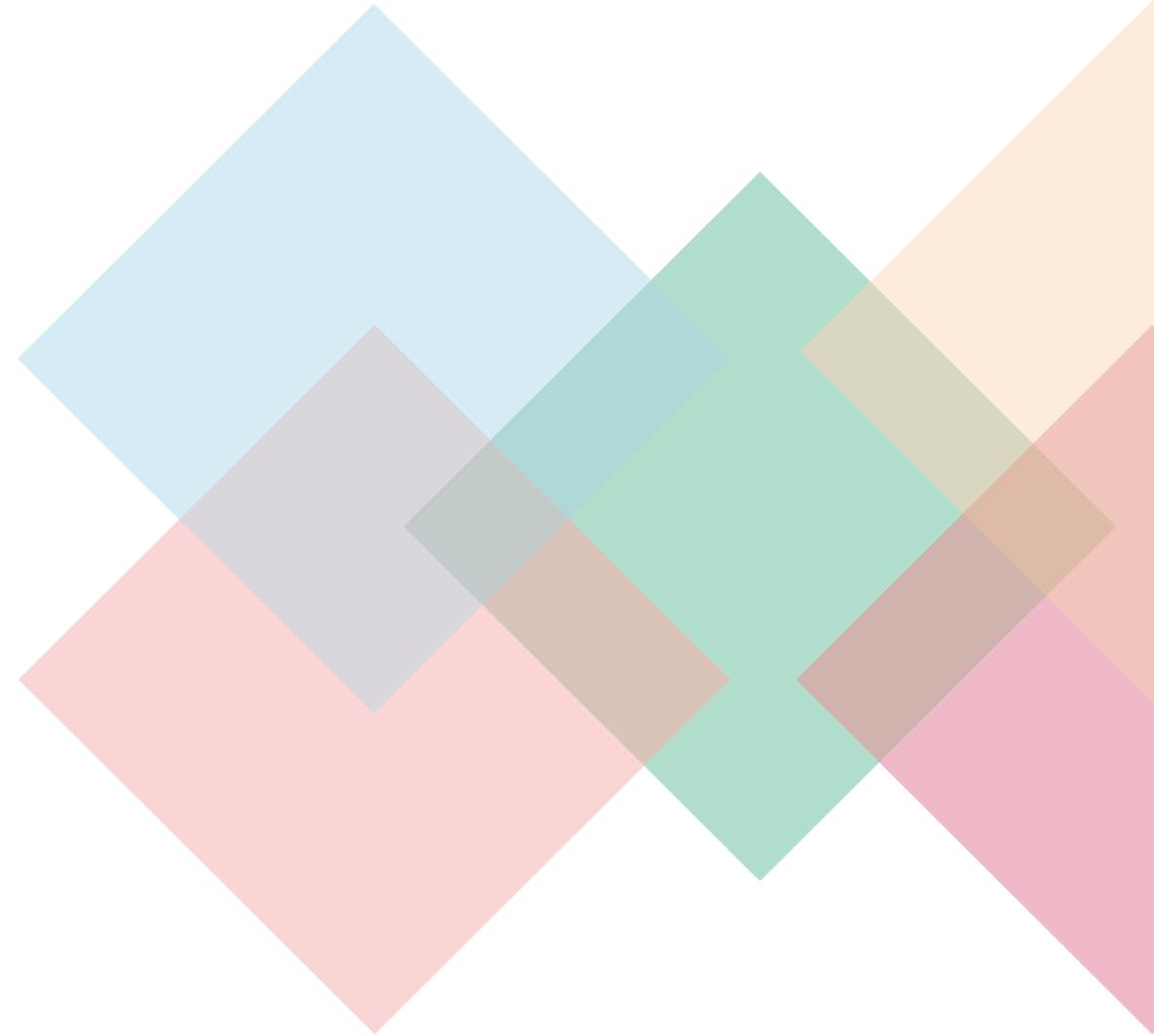
**Sources  
de revenus**

**4**

**Stratégies  
et plan  
d'action**

1

# Évaluation de votre situation actuelle

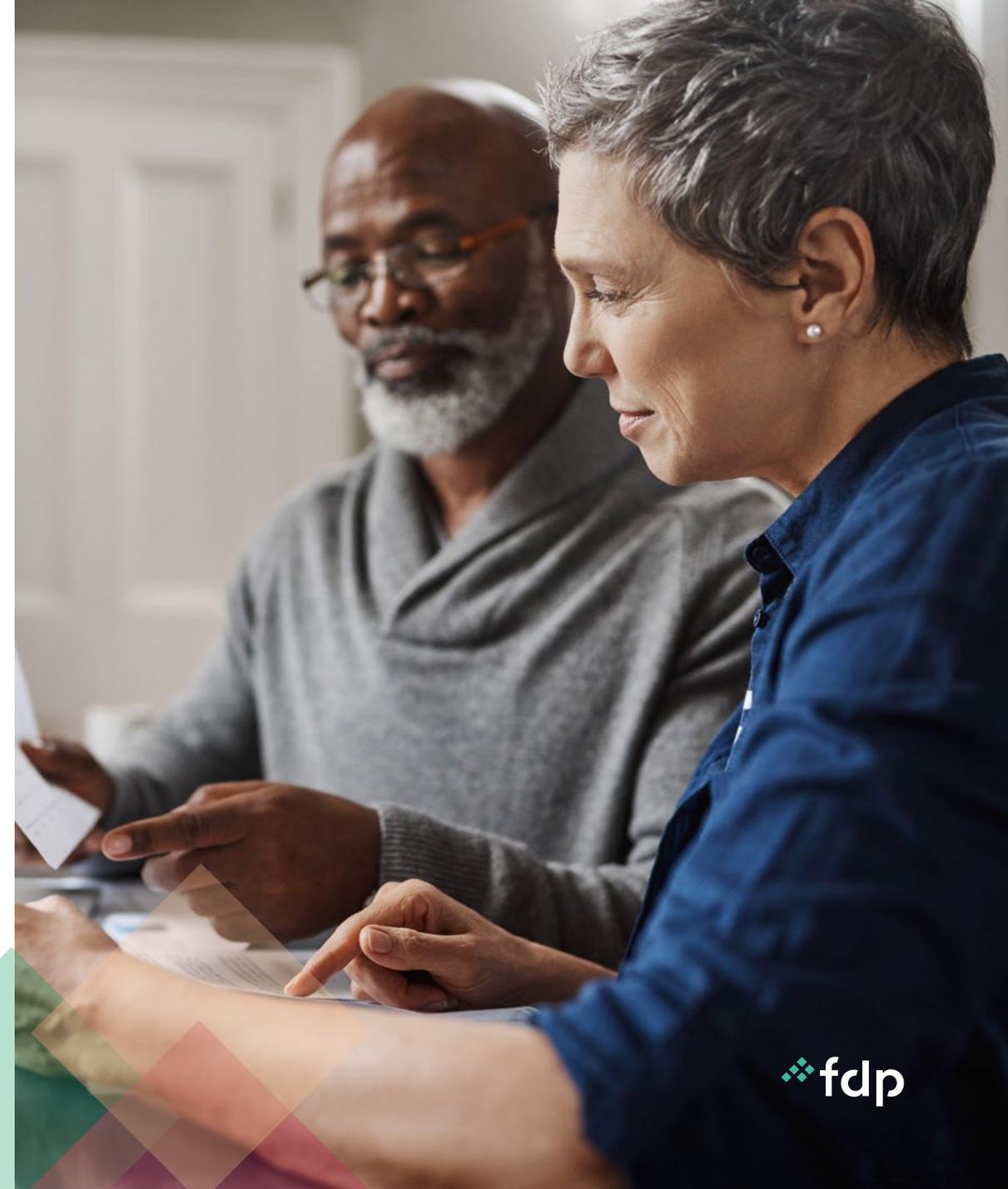


# Évaluation de votre situation actuelle

Quels sont les deux piliers les plus importants de la planification de la retraite?

**Le bilan**

**Le coût de la vie**



# Bilan

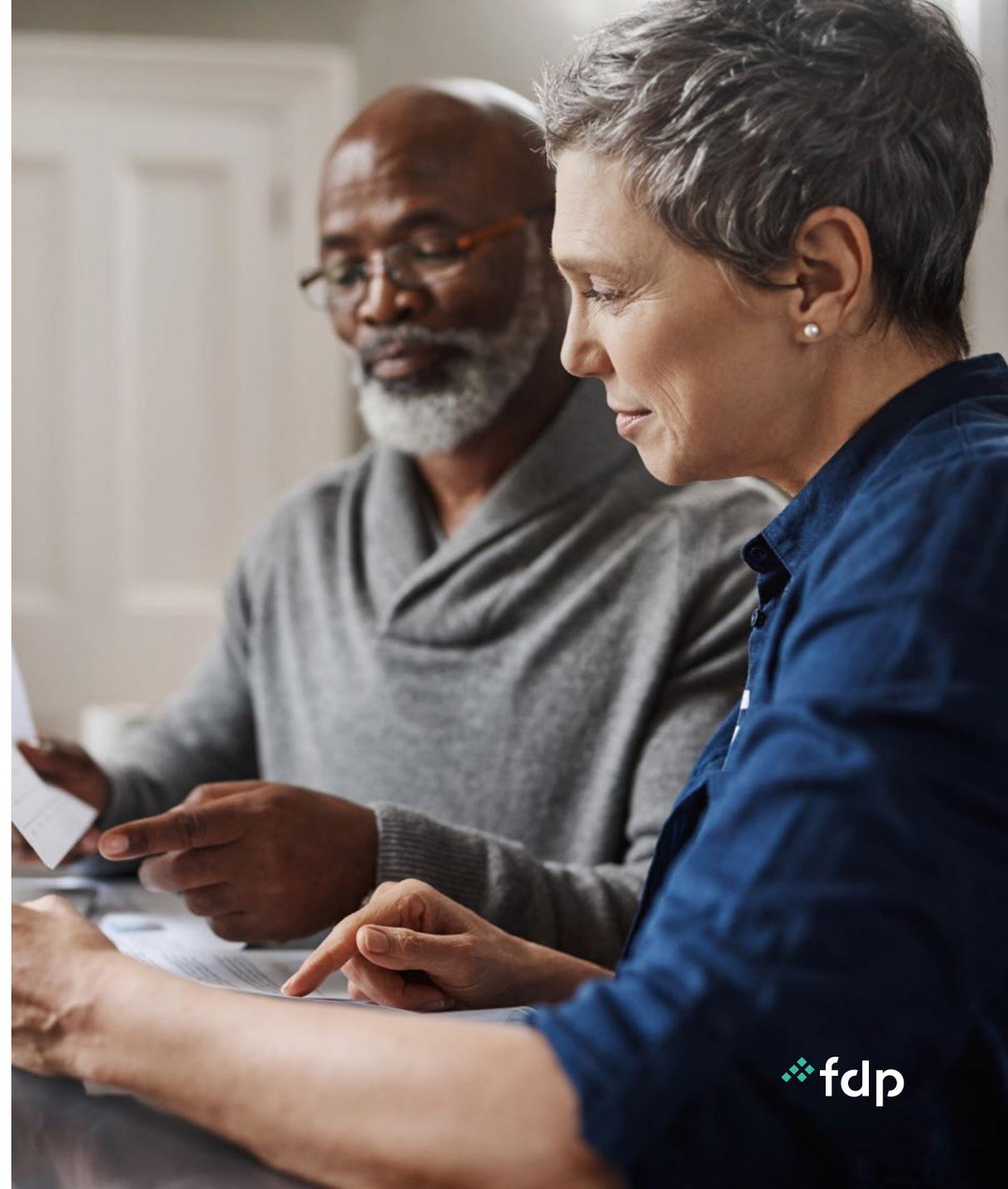
Image de votre valeur nette

---

Actifs liquides et non liquides

---

Opportunités d'optimisation



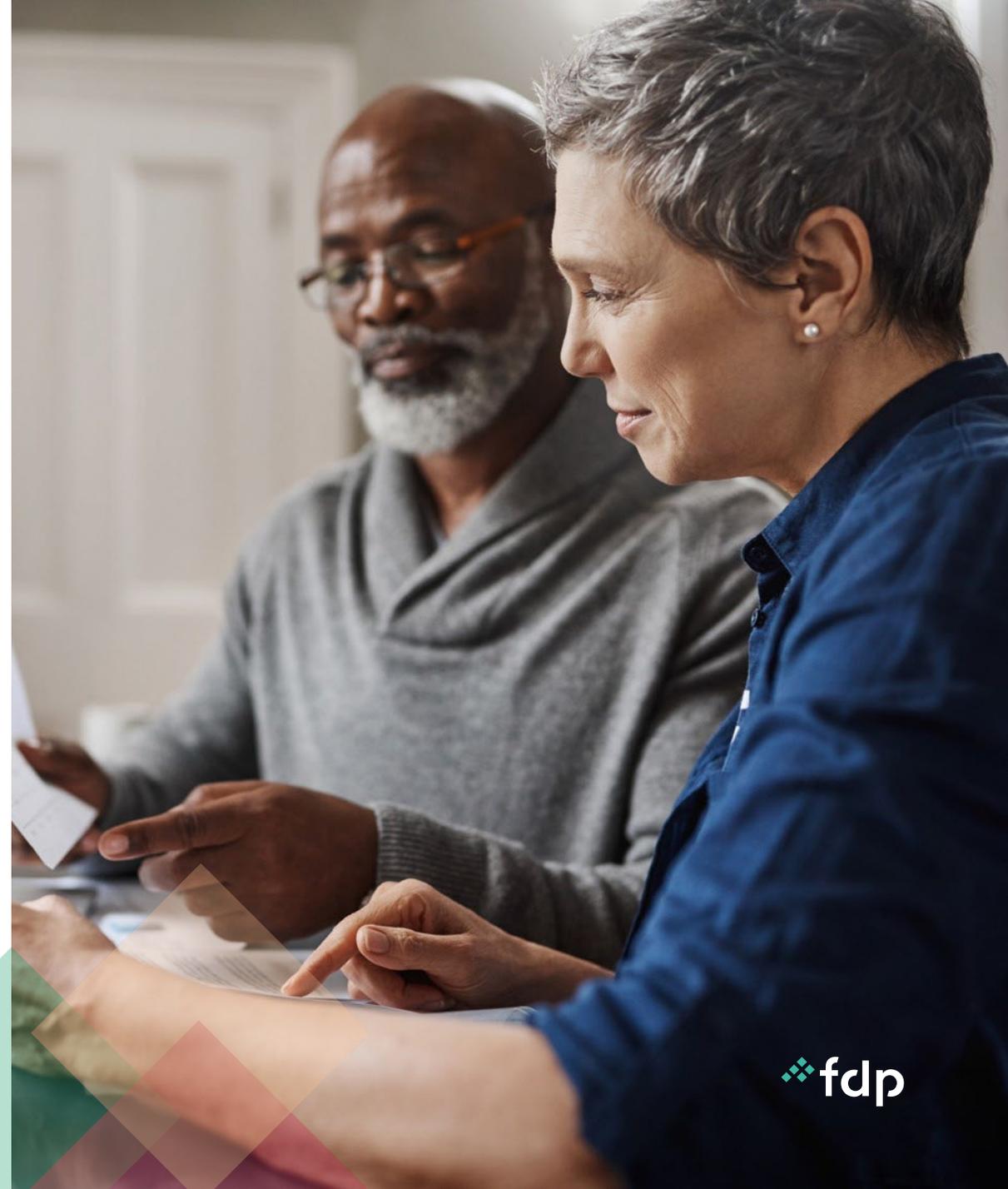
# Calcul du coût de vie



Budget exhaustif



Méthode à rebours



# Budget exhaustif



## Coût de la vie pour l'année 2023

Habitation		Déplacement	
Hypothèque	- \$	Réserve pour achat	- \$
Loyer	- \$	Prêt automobile	- \$
Taxes foncières	- \$	Location	- \$
Taxes scolaires	- \$	Assurance	- \$
Frais de condominium	- \$	Immatriculation	- \$
Assurance habitation	- \$	Permis	- \$
Électricité	- \$	Essence	- \$
Huile ou gaz	- \$	Stationnement	- \$
Bois de chauffage	- \$	Transports publics	- \$
Téléphone	- \$	CAA	- \$
Cellulaire	- \$	Entretien et réparations	- \$
Câblodiffusion	- \$	Bateau, voilier	- \$
Internet	- \$	Motocyclette	- \$
Système d'alarme	- \$	Autres dépenses	- \$
Déneigement	- \$	Déd. Des revenus de prof.	- \$
RAP	- \$	<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>
Entretien de la piscine	- \$	Loisirs	
Entretien intérieur	- \$	Club sportif	- \$
Entretien extérieur	- \$	Sports	- \$
Divers	- \$	Équipements sportifs	- \$
<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>	Abonnements et spectacles	- \$
		Autres spectacles	- \$
		Cinéma	- \$
		Club vidéo	- \$
		Loterie	- \$
		Passe-temps	- \$
		Vacances et voyages	- \$
		Cadeaux	- \$
		Animaux domestiques	- \$
		Journaux, revues et livres	- \$
		CD, DVD, photos	- \$
		Ordinateurs	- \$
		Cours divers	- \$
		Autres	- \$
		<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>
		Santé et assurances	
		Assurance vie	- \$
		Assurance invalidité	- \$
		Ass. Médicaments et maladie	- \$
		Assurance dentaire	- \$
		Frais médicaux non assurés	- \$
		Soins de la vue	- \$
		Soins dentaires	- \$
		Autres soins de santé	- \$
		Coiffeur	- \$
		Esthéticienne	- \$
		<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>
		Total du coût de la vie	
			<b>- \$</b>

### Alimentation

Épicerie	- \$
Repas du midi	- \$
Tabac	- \$
Alcool (SAQ, vin, ...)	- \$
Restaurants	- \$
<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>

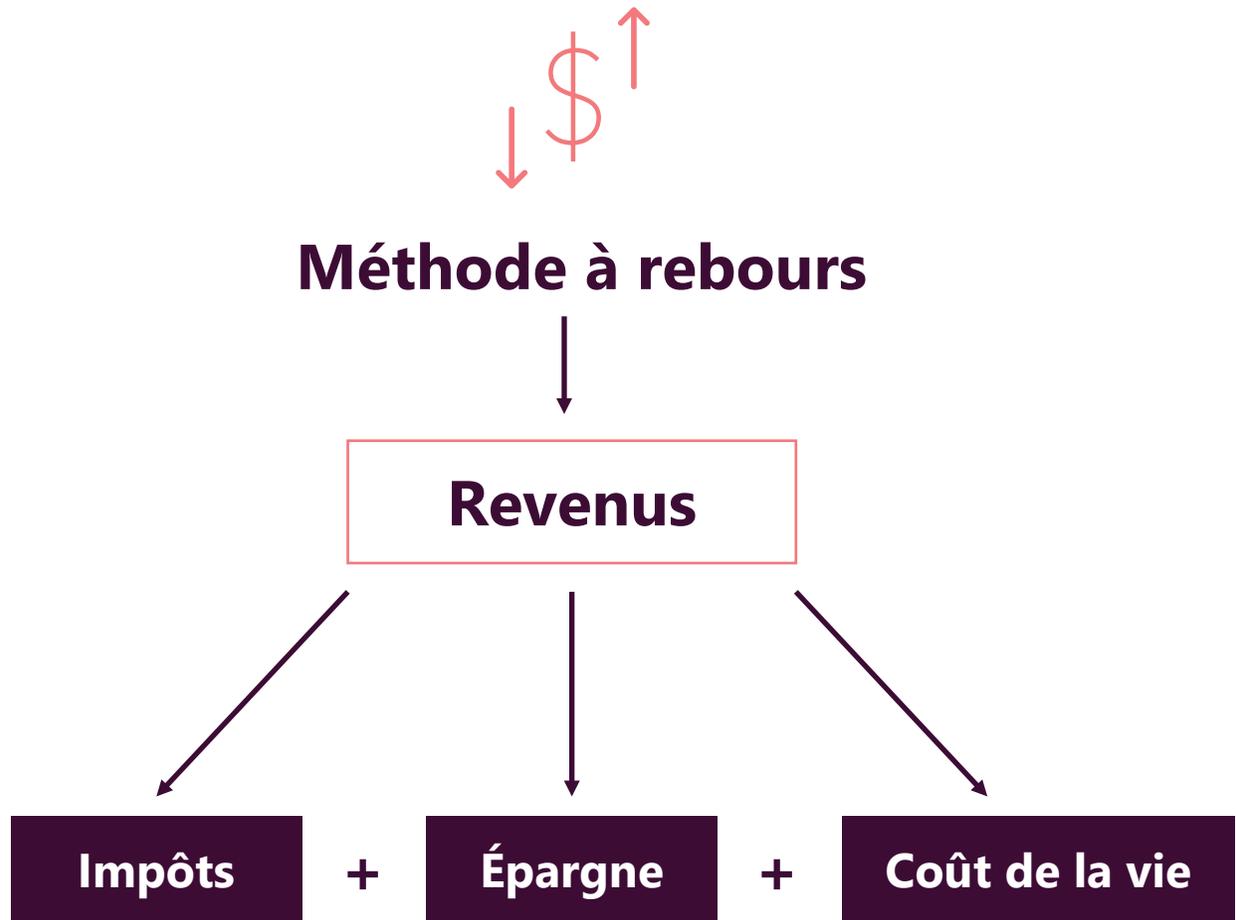
### Enfants

Pension alimentaire non décl.	- \$
Frais de scolarité	- \$
Clubs sportifs	- \$
Vêtements	- \$
REEE des enfants	- \$
Guardienne occasionnelle	- \$
Argent de poche	- \$
Camp de vacances	- \$
Divers déboursés	- \$
<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>

### Divers

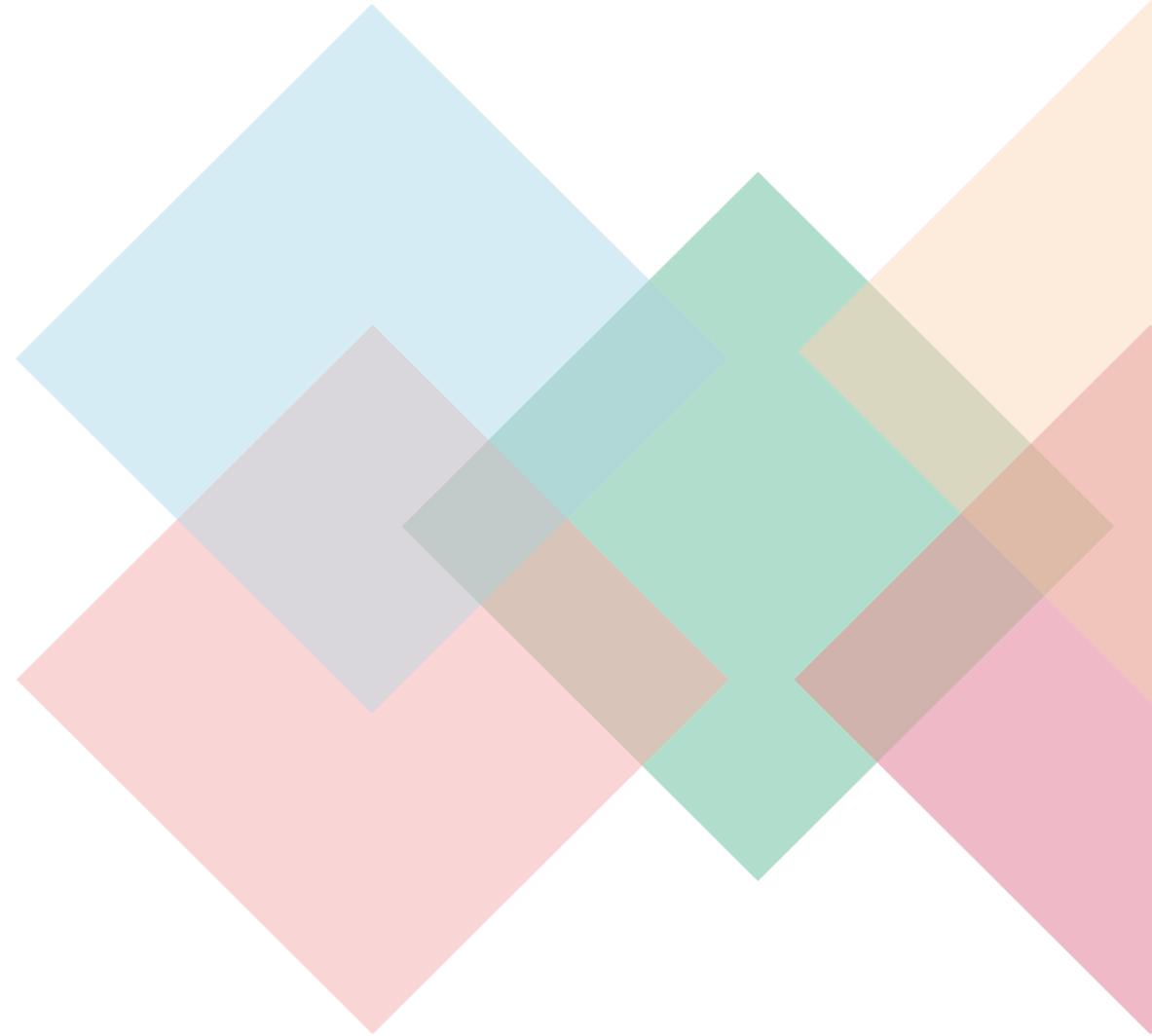
Vêtements	- \$
Nettoyeur	- \$
Ameublement et électroménagers	- \$
Comptable	- \$
Dons de charité (nets des c.i.)	- \$
Cotisations professionnelles nettes	- \$
Autres emprunts	- \$
<b>Sous-total</b>	<b>- \$</b>

# Évaluation de votre situation actuelle



2

# Besoins financiers



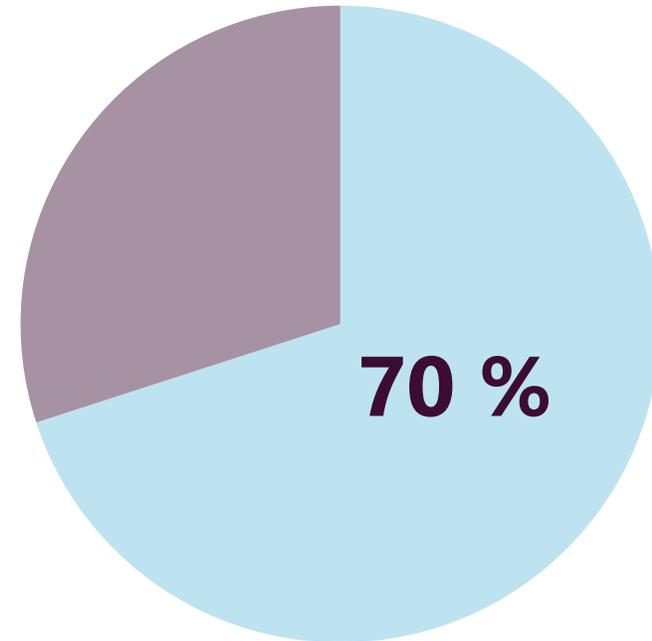
# Besoins financiers

La règle du **70 %** ?

---

Est-ce une bonne approche?

---



# Besoins financiers

## Augmentation

Voyages

Activités

Soins de santé

Autres

## Diminution

Dépenses liées au travail

Charges sociales et impôts (RRQ, RQAP, AE)

Frais de scolarité des enfants

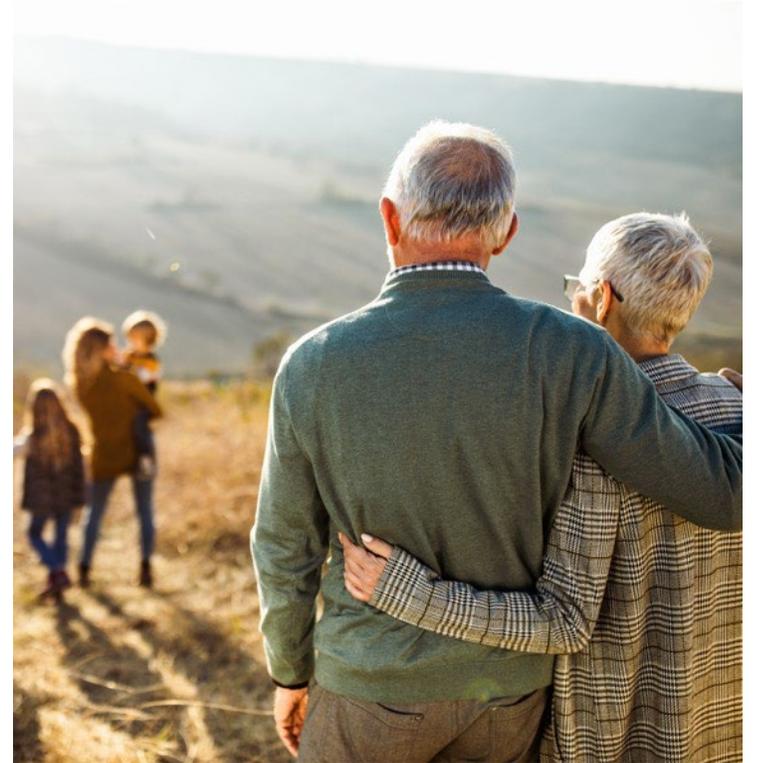
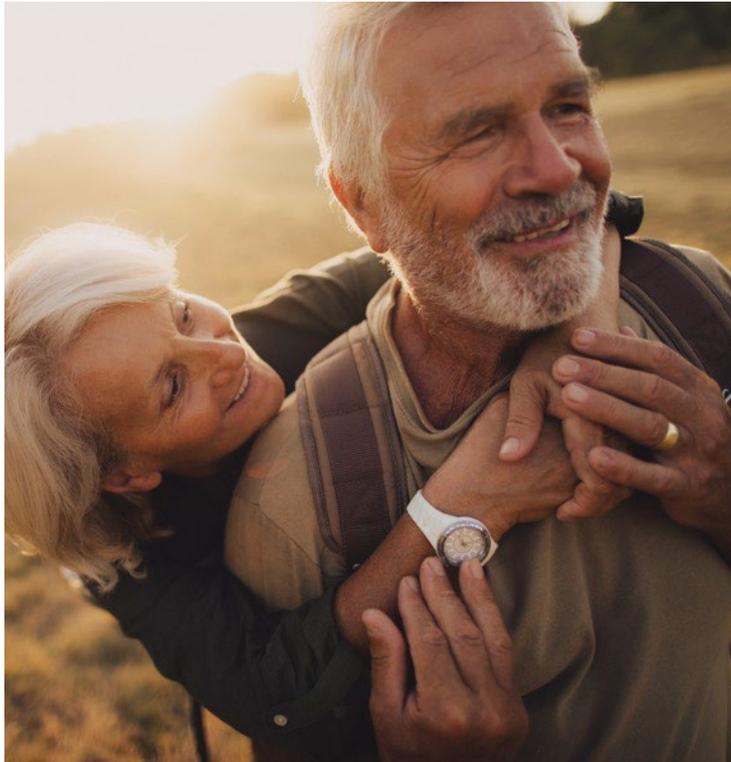
Cotisation professionnelle

Assurance invalidité

Assurance responsabilité

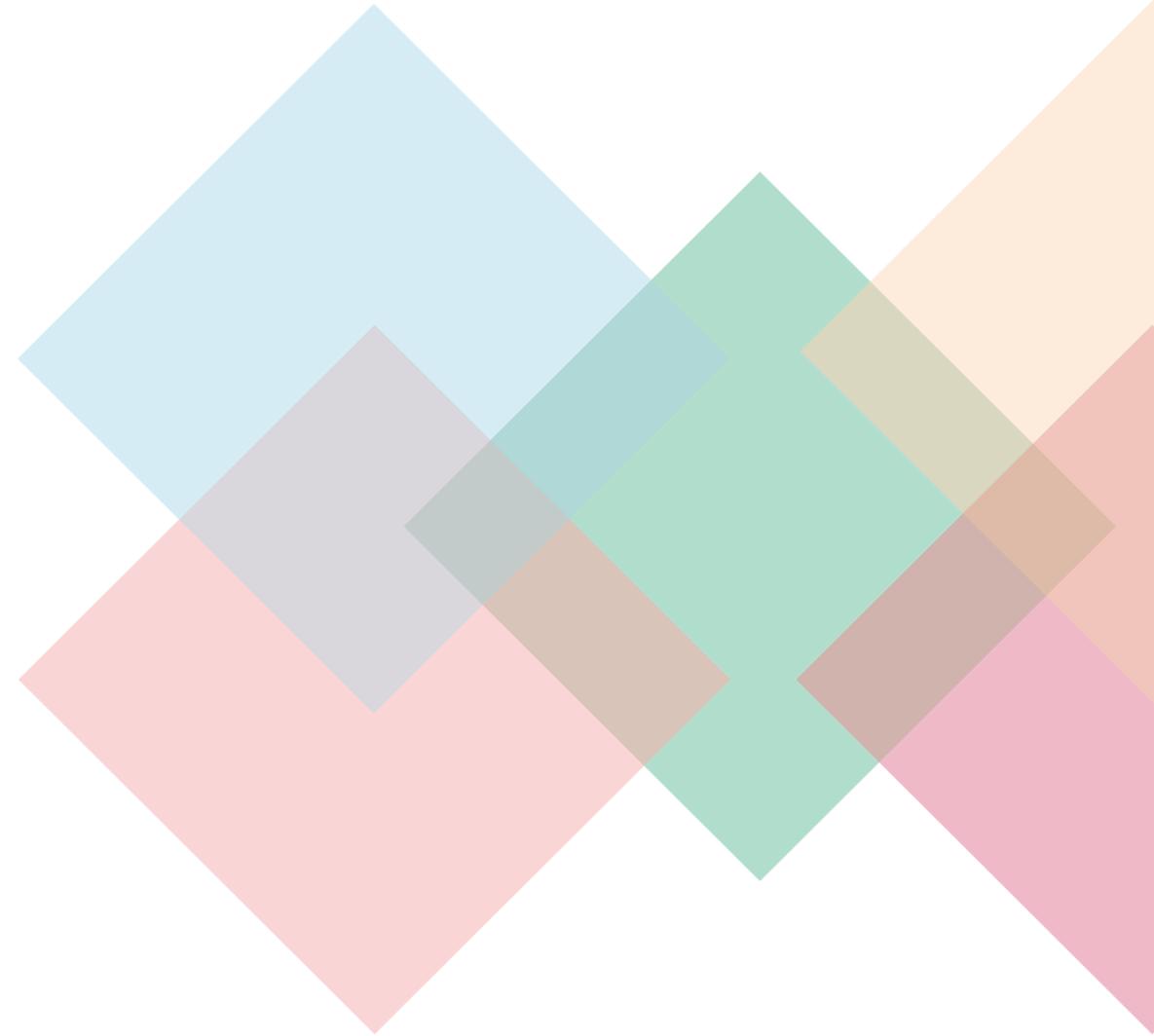
Épargne

# Besoins financiers



3

# Sources de revenus



# Sur quels types de revenus comptent les Québécois pour leur retraite?

94 %



**Régie des rentes  
du Québec**

85 %



**Épargne  
personnelle**

36 %

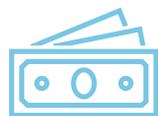


**Gains à la loterie**

## Sources de revenus à la retraite



Régime des rentes  
du Québec



REER



Société de  
gestion



Pension de la Sécurité  
de la vieillesse



CELI



Emploi



Régime de retraite



Placements non  
enregistrés



Autres revenus

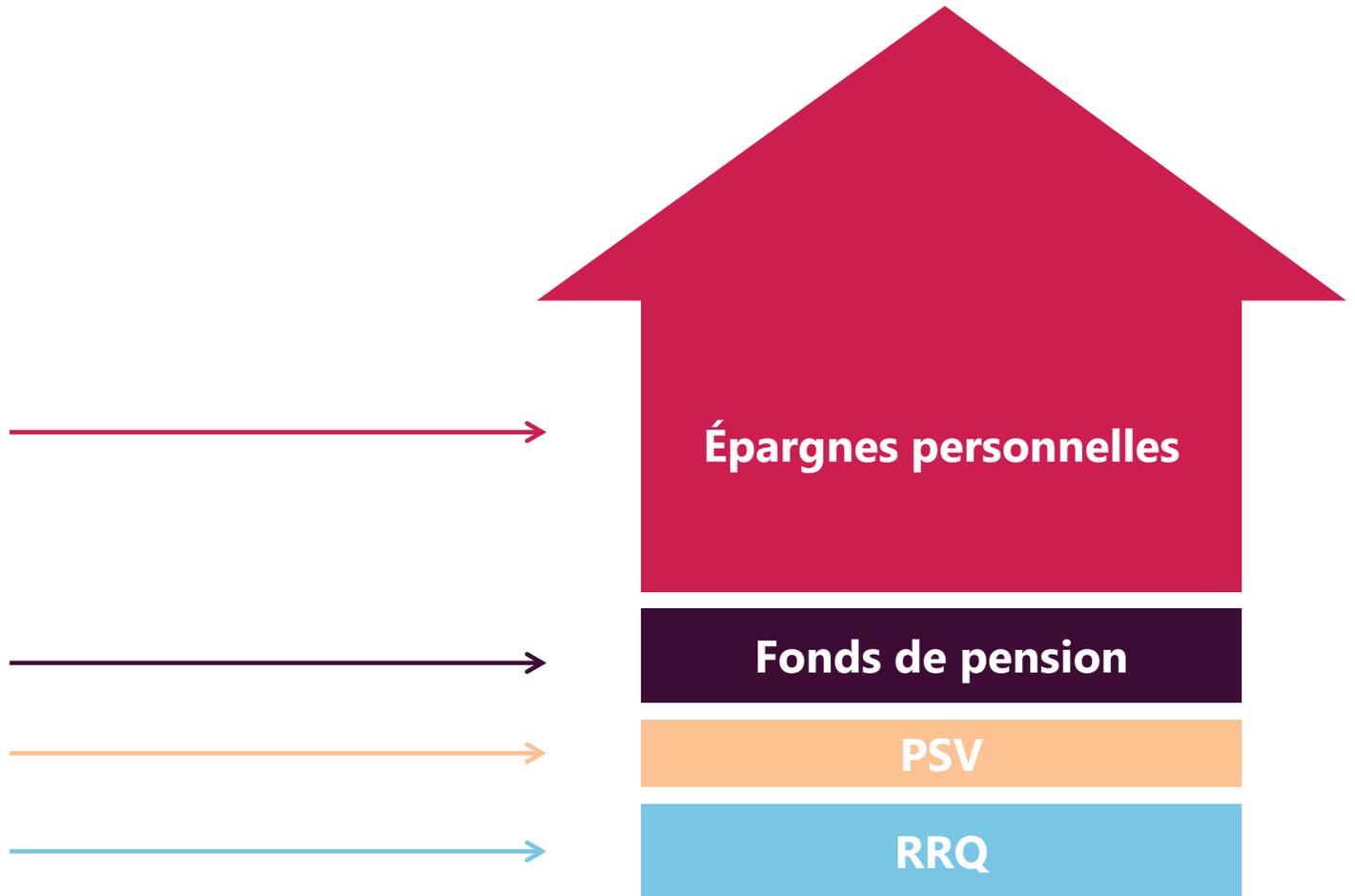
# Sources de revenus à la retraite

**Épargnes personnelles - constitue la majorité de vos revenus de retraite**

**Fonds de pension - chaque fonds de pension est différent**

**PSV : max = 8 250 \$/an à 65 ans**

**RRQ : max = 15 688 \$/an à 65 ans**



# Régime des rentes du Québec



Disponible à compter de 60 ans  
et report possible jusqu'à 72 ans



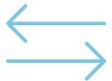
**Réduite** de 0,6 % par mois  
avant 65 ans (-36 % sur 5 ans)



Imposable et indexée



**Bonifiée** de 0,7 % par mois  
après 65 ans (+ 42 % sur 5 ans)



Fractionnement possible



Montant annuel maximal  
(65 ans au 1<sup>er</sup> janvier 2023 : 15 688 \$)

**Nouveautés budget 2023**

# Pension de sécurité vieillesse



Disponible à 65 ans



Test de citoyenneté  
ou de résidence



Imposable et indexée

→ **Bonification :**  
0,6 % par mois et report possible  
jusqu'à 70 ans (+36 %)

← **Remboursement :**  
0,15 \$ pour chaque \$ de revenu  
entre 86 912 \$ et 141 917 \$

— **Montant annuel maximal :**  
↑ 8 250 \$ à compter de 65 ans  
(bonifié de 10 % à 75 ans)

# Stratégies fiscales : choix de l'âge

Quand est-il préférable de demander la rente du Régime des rentes du Québec ?

---

Est-il pertinent de reporter le paiement de la pension de la Sécurité de la vieillesse ?



# Stratégies fiscales : le cas de Madeleine

59 ans au 1<sup>er</sup> janvier 2023

---

Retraite prévue à 65 ans

---

Espérance de vie de 84 ans

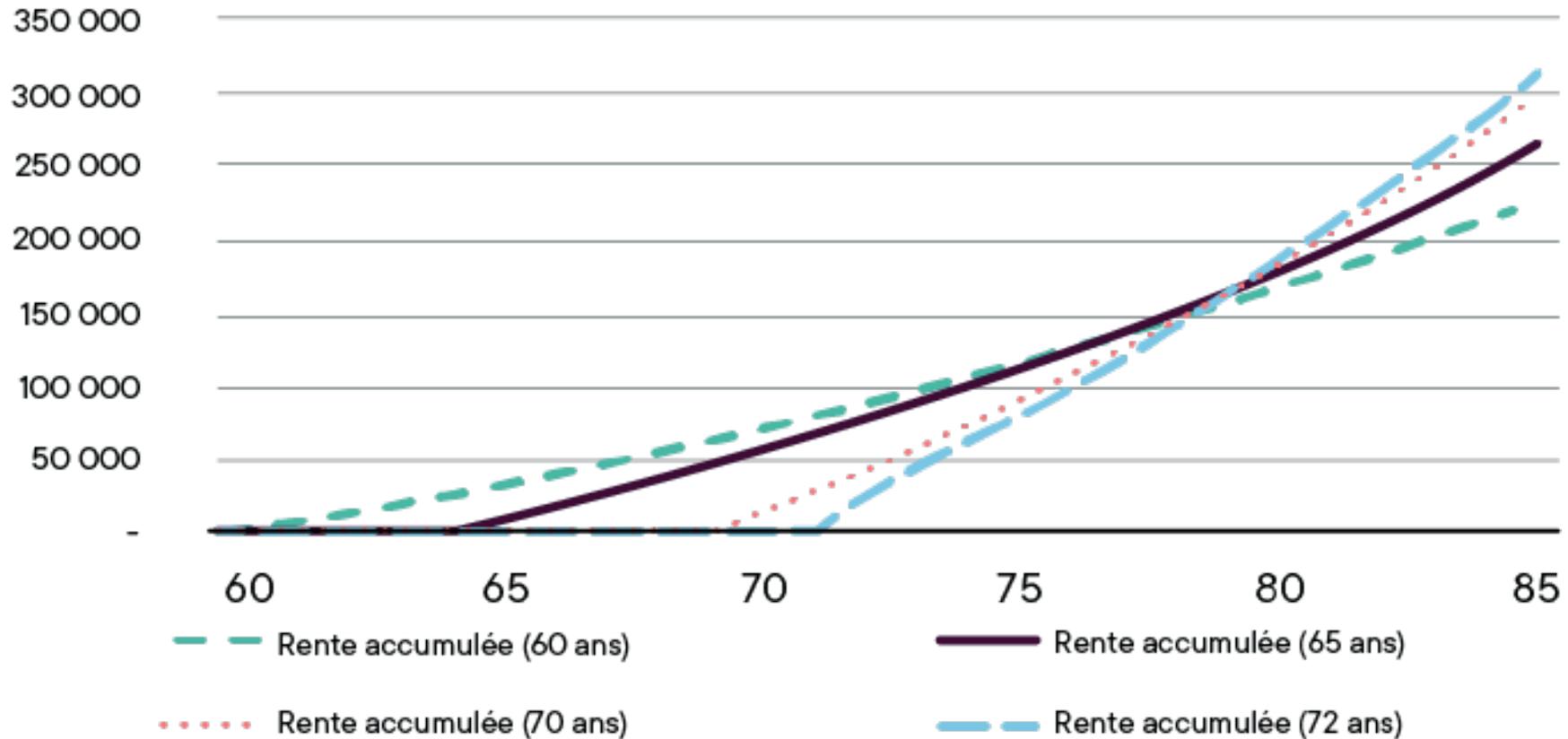


# Stratégies fiscales : choix de l'âge

Âge du début des prestations	Année du début des prestations	Paiement mensuel	Paiement annuel	Valeur actualisée de la rente en (\$) courant
<b>60 ans</b>	<b>2024</b>	<b>819 \$</b>	<b>9 826 \$</b>	<b>183 773 \$</b>
61 ans	2025	930 \$	11 160 \$	195 318 \$
62 ans	2026	1 046 \$	12 547 \$	205 210 \$
63 ans	2027	1 166 \$	13 987 \$	213 498 \$
64 ans	2028	1 290 \$	15 482 \$	220 230 \$
<b>65 ans</b>	<b>2029</b>	<b>1 419 \$</b>	<b>17 033 \$</b>	<b>225 452 \$</b>
66 ans	2030	1 538 \$	18 459 \$	226 948 \$
67 ans	2031	1 658 \$	19 893 \$	226 757 \$
68 ans	2032	1 778 \$	21 336 \$	225 030 \$
69 ans	2033	1 899 \$	22 790 \$	221 903 \$
<b>70 ans</b>	<b>2034</b>	<b>2 021 \$</b>	<b>24 256 \$</b>	<b>217 499 \$</b>



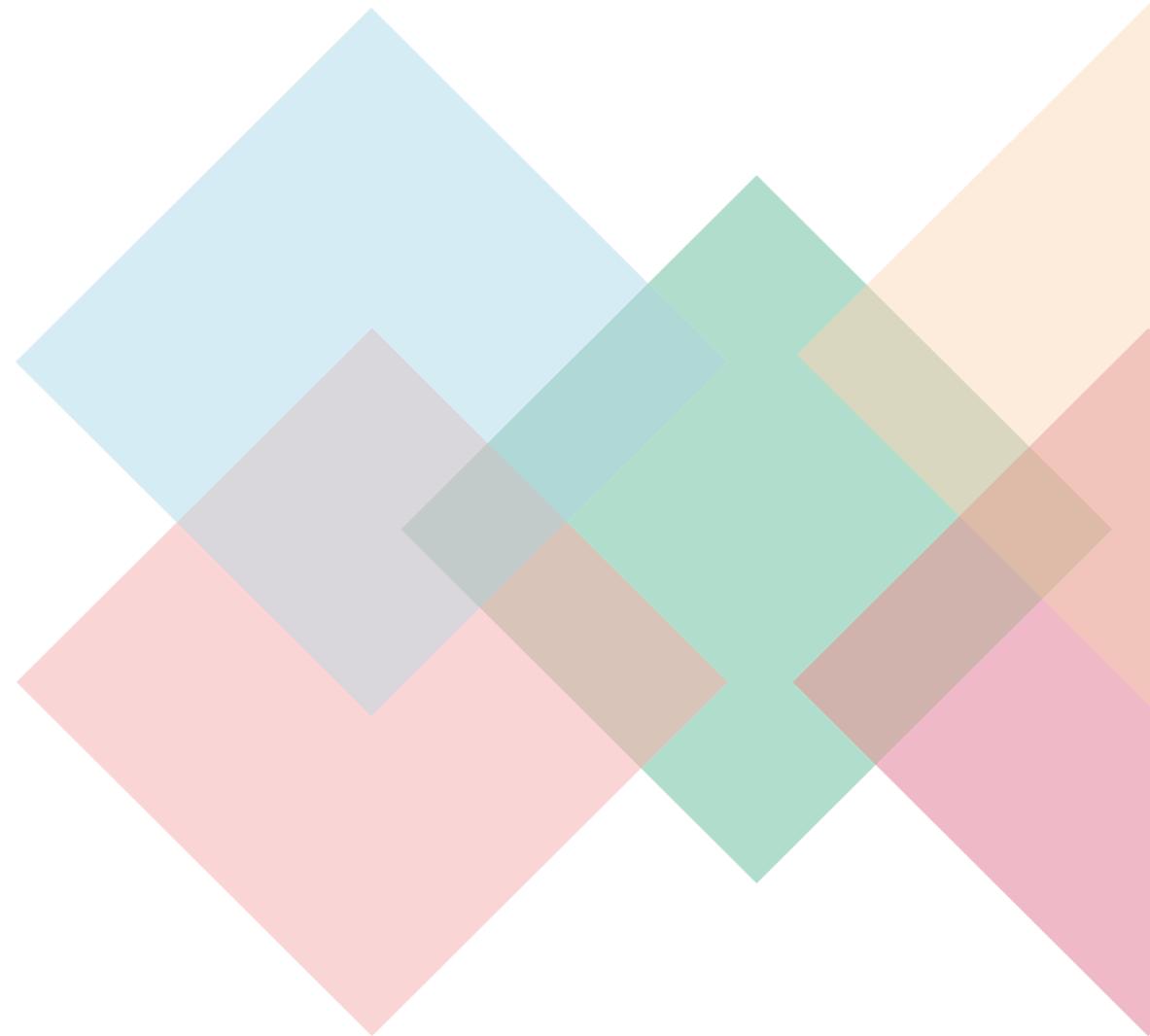
# Comparaison rente RRQ selon l'âge de début (période de cotisation 30 ans)



Source : Institut québécois de planification financière (2023)

4

# Stratégies et plan d'action



# REER



Utilisation optimale des droits inutilisés



Cotisez tôt dans l'année ou par prélèvements automatisés



Cotisation au régime du conjoint



Double cotisation à 71 ans



Retrait du REER avant 72 ans ?

# Fonds de travailleurs : FTQ et CSN

## **Avantageux à quelques années de la retraite, car :**

- ◆ Crédit d'impôt de 15% au fédéral et 15% au provincial
- ◆ Cotisation admissible de 5 000 \$ qui donne crédit de 1 500 \$

## **Attention aux nouveautés à compter de 2024 :**

- ◆ Aucun crédit d'impôt si revenu imposable en 2022 > 112 655 \$
- ◆ La détention minimale passera progressivement de 2 ans à 5 ans

# CELI

Sommes accumulées ou retirées non imposables.

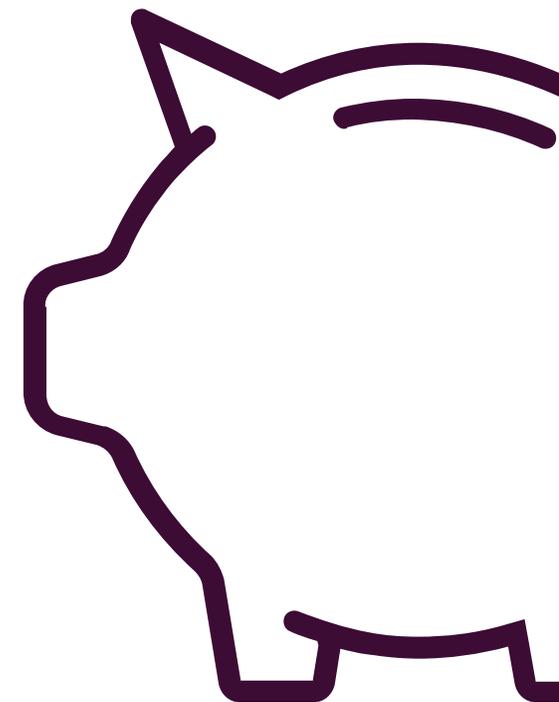
---

Maximum 2023 = 88 000 \$

Tout retrait est ajouté aux droits de cotisation l'année suivante.

---

Les retraits n'affectent pas les crédits d'impôt et la pension de la Sécurité de la vieillesse.



# CELIAPP

Cotisations déductibles d'impôts

---

Maximum annuel = 8 000 \$ (40,000 \$ à vie)

---

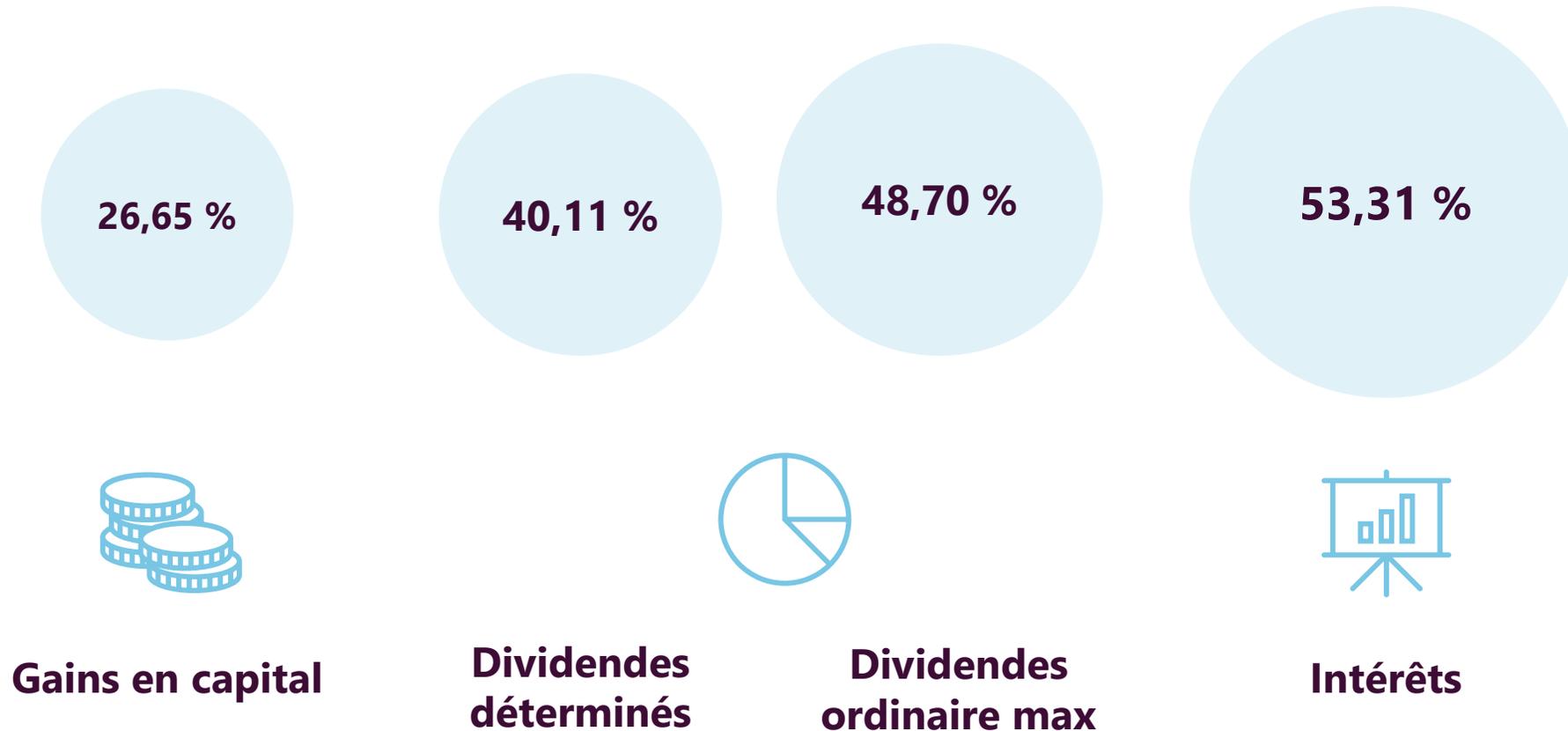
Les retraits admissibles ne sont pas imposables  
et aucun remboursement n'est requis

---

Peut être transféré au REER sans impact sur ses  
droits de cotisations



# Stratégies fiscales : placements non enregistrés



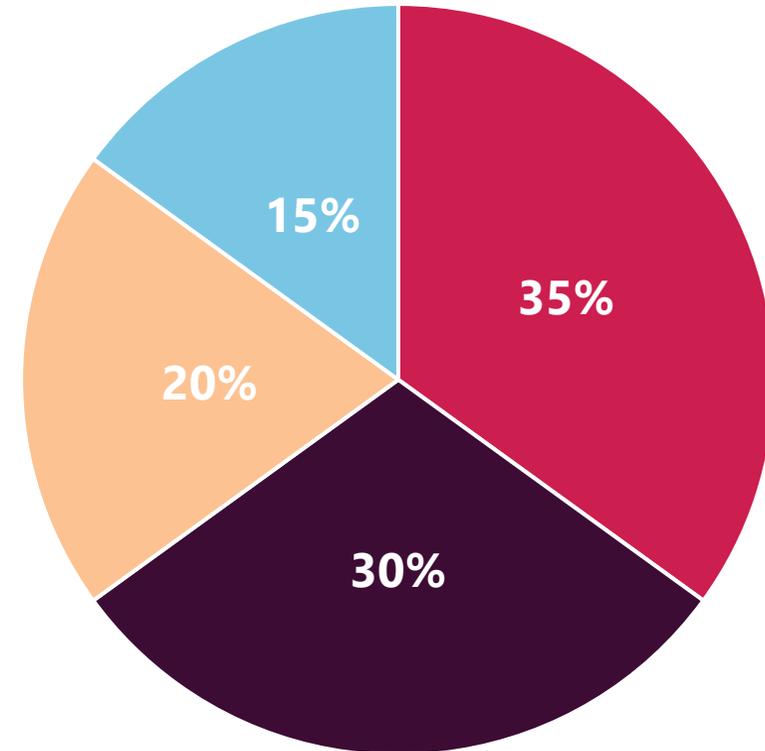
# La valeur d'un accompagnement professionnel

**Recommandations du planificateur financier**

**Réduction des frais de gestion**

**Considérations fiscales (emplacement des actifs et optimisation des décaissements)**

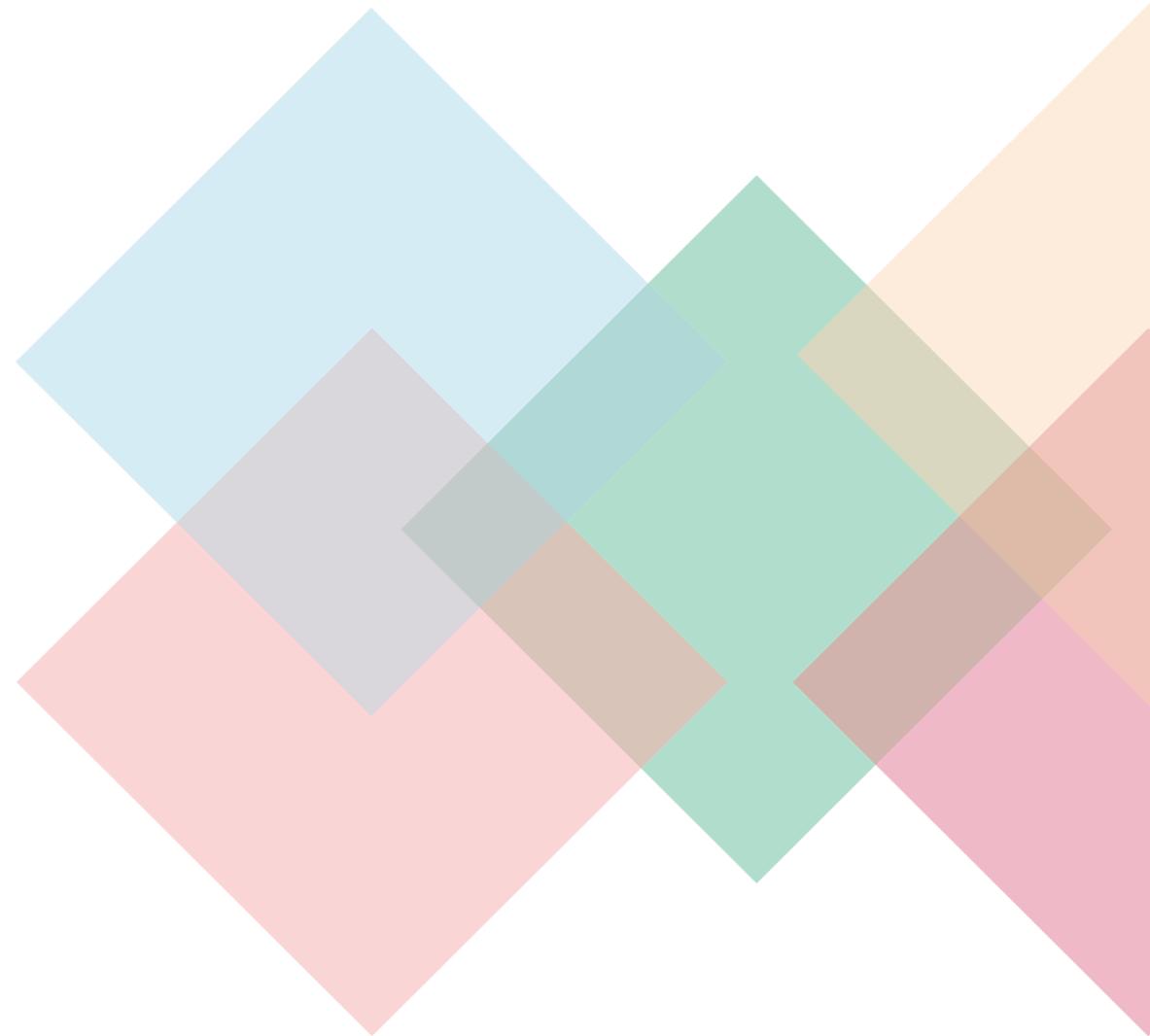
**Rééquilibrage des portefeuilles**



# Pourquoi le plan financier est-il **indispensable**?

- ◆ Évaluer l'âge de votre retraite
- ◆ Considérer vos scénarios alternatifs
- ◆ Optimiser votre fiscalité
- ◆ Adapter votre portefeuille à votre situation
- ◆ Optimiser votre gestion du risque et vos rendements

**Des questions ?**



# Avis légal

## **Le contenu**

Le contenu de ce document de la Financière des professionnels est présenté à titre informatif seulement, à moins d'indications contraires.

Ce contenu ne constitue pas une offre d'achat ou de vente de produits ou de services de la part de Financière des professionnels. Le contenu des pages du présent document est la propriété de Financière des professionnels et ne peut être reproduit en tout ou en partie sans son consentement exprès. Dans tous les autres cas, vous devez obtenir le consentement de Financière des professionnels avant de procéder à la reproduction de ce contenu.

## **Exclusion de responsabilité**

Les données et les renseignements qui proviennent de Financière des professionnels et d'autres sources sont jugés fiables au moment de leur présentation. Malgré tous ses efforts, Financière des professionnels ne peut garantir qu'ils sont exacts ou complets ou qu'ils sont à jour en tout temps. L'information contenue dans les pages du présent document n'est pas destinée à remplacer une consultation de nature juridique, comptable, fiscale ou autre et ne doit pas être utilisée à ces fins. Financière des professionnels ne sera pas responsable des dommages que vous pourriez subir à la suite de l'utilisation des informations contenues dans ces pages.

Ce document décrit les stratégies générales de la planification financière et de la retraite. Il ne devrait pas être utilisé dans un autre contexte. Certaines stratégies plus particulières pourraient peut-être mieux s'appliquer dans votre situation. En cas de différence entre le présent document et les divers régimes décrits dans ce document, les textes de ces régimes prévaudront. Ce document s'adresse aux résidents québécois seulement.