



Week-end
Planification
retraite

Fiscalité

**L'impact fiscal, plus important
qu'on ne le pense**

Présenté par Anik Bougie, LL.M. Fisc., Pl. Fin., TEP



À la fin de la conférence, vous pourrez mieux comprendre...

Les opportunités pour minimiser votre fardeau fiscal au fil de votre retraite.

Comment décaisser les épargnes de votre société pour subvenir à votre train de vie.

L'importance de l'impôt au décès dans la planification financière de votre retraite.

Aborder la fiscalité selon la phase de la retraite...

1

On en profite !

- ◆ Retraite
- ◆ Fractionnement
- ◆ Décaissement

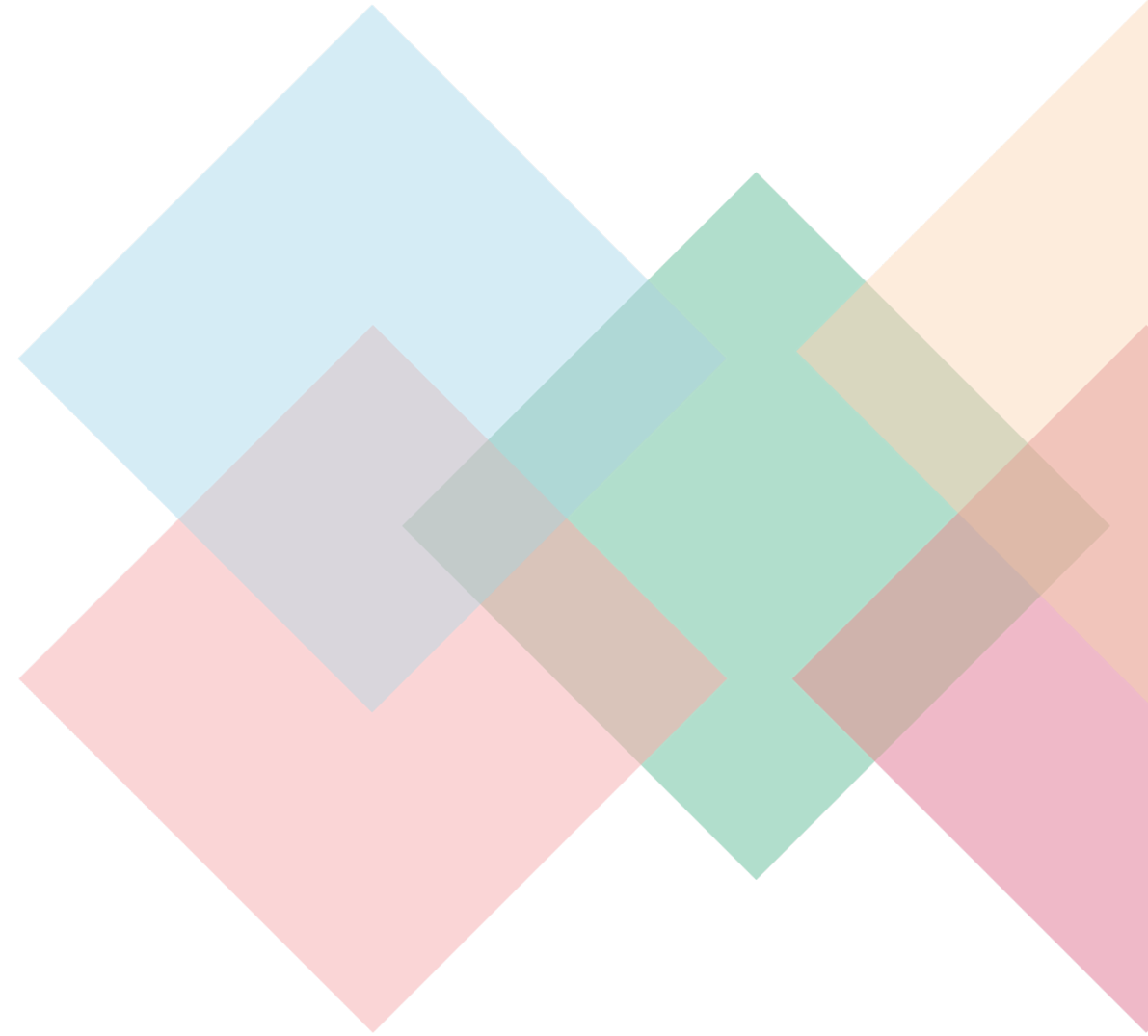
2

Après en avoir profité...

- ◆ Impôt au décès
- ◆ Stratégies post-mortem

1

On en profite !



Questions fréquentes

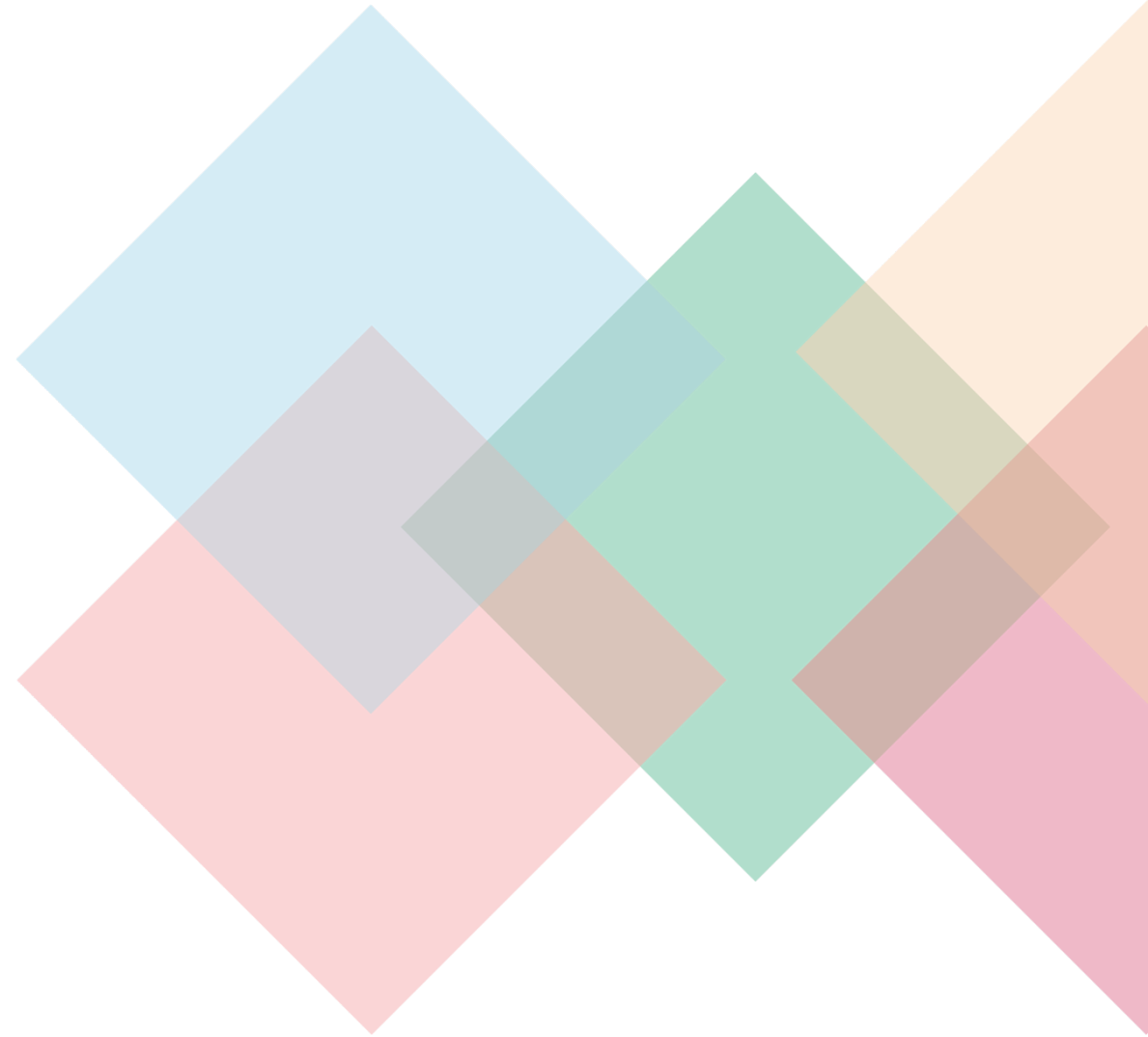
À quel âge dois-je commencer à retirer mes prestations de RRQ et PSV ?

De quel(s) compte(s) dois-je retirer en premier ?

Dois-je vider ou même fermer ma société ?

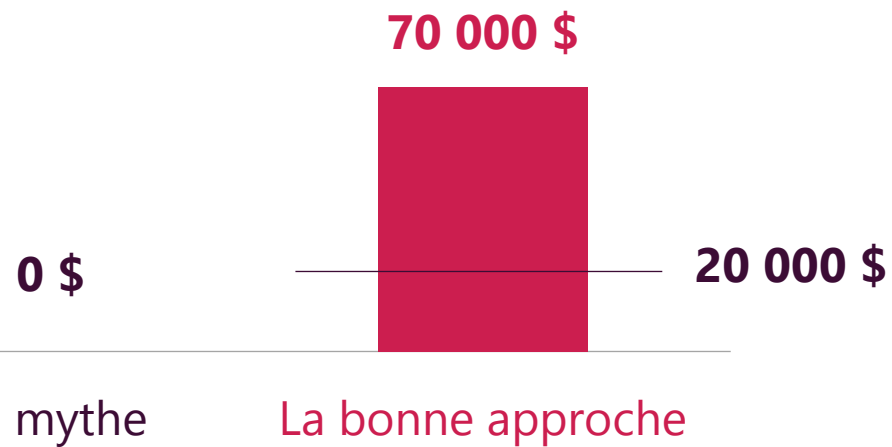
Est-ce que c'est bien de ne pas payer d'impôt ?

Non !



Pourquoi optimiser le décaissement à la retraite ?

2024



2025

140 000 \$

49 000 \$

Appauvrissement
de
9 000 \$

70 000 \$

20 000 \$

Le mythe

La bonne approche

Quels objectifs viser pour le décaissement à la retraite ?

- ◆ Nivelier l'imposition entre les conjoints ou d'autres membres de la famille
(**stratégies de fractionnement**)

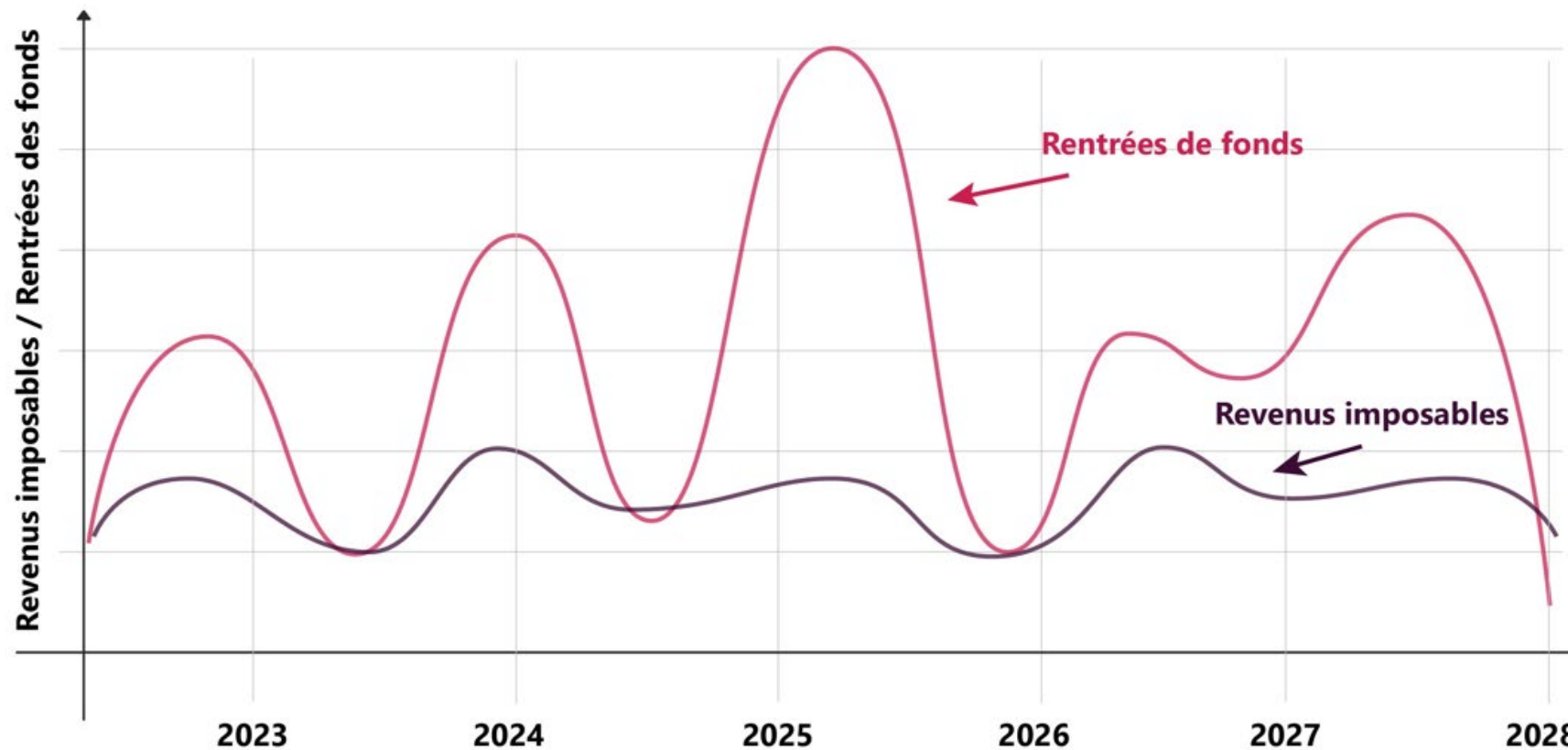
et

- ◆ Nivelier l'imposition au fil du temps
(**stratégies de décaissement**)

Connaissez-vous des stratégies de fractionnement ?

Stratégies de fractionnement	Conjoint	Enfants / Petits-enfants	Autres
Fractionnement des revenus de pension	X		
Division de la rente de la RRQ	X		
Cotisation au REER du conjoint	X		
Cotisation au REEE		X	
Cotisation au CELI ou CELIAPP	X	X	X
Versement de dividendes de société privée <i>(*attention aux exceptions)</i>	X	X	X
Versement d'un salaire <i>(*critère de raisonabilité)</i>	X	X	X
Prêt au taux prescrit	X	X	
Fiducie familiale	X	X	X

Connaissez-vous des stratégies de décaissement ?



Étapes à suivre

1

Catégoriser vos rentrées de fonds

2

Valider si sera suffisant pour vos besoins de liquidités

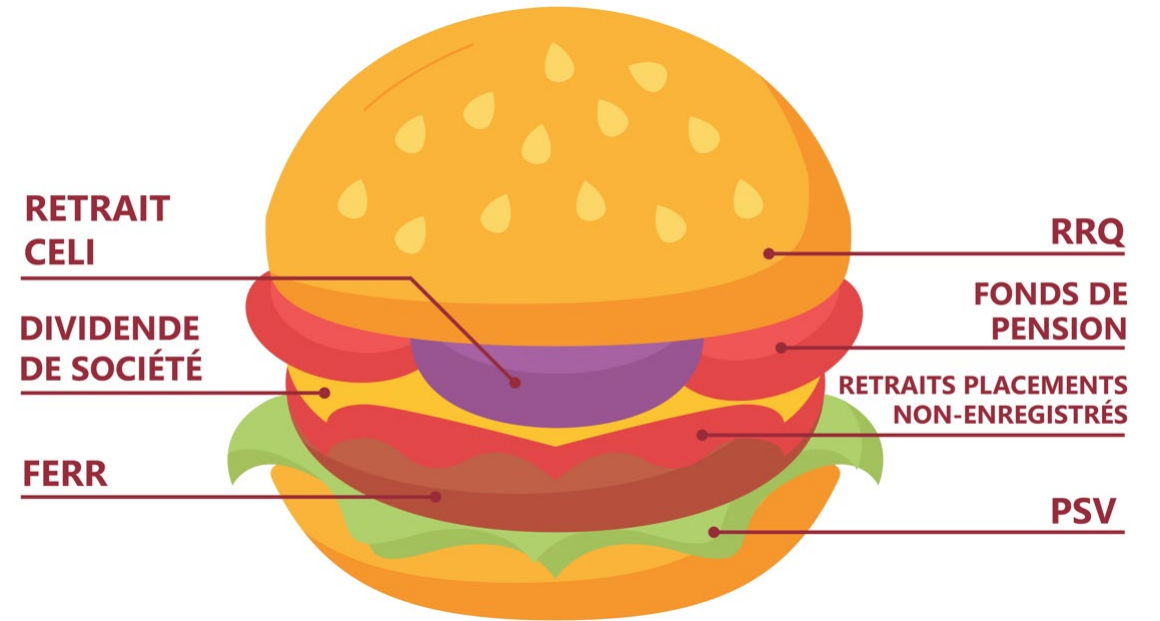
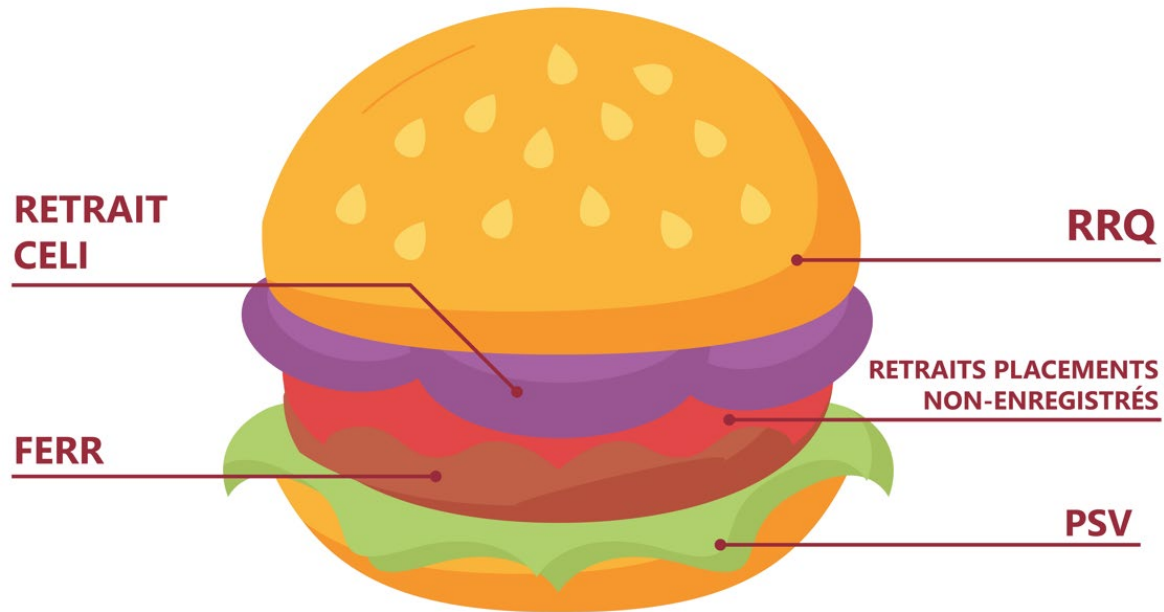
3

Identifier si nécessité de stratégies de décaissement

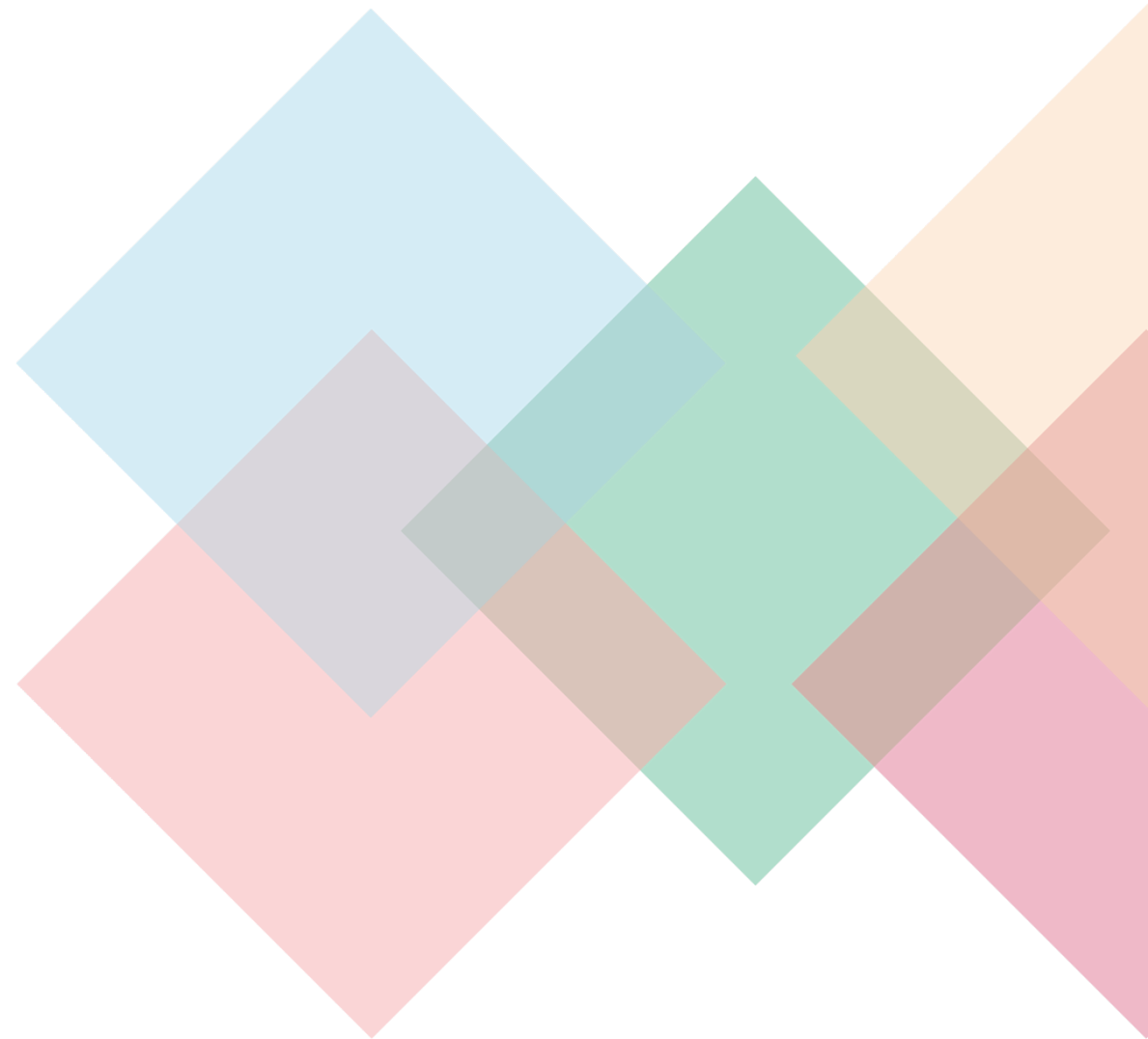
Principales catégories de rentrées de fonds

Catégories	Revenus imposables « incontrôlables »	Revenus imposables « partiellement contrôlables »	Décaissements non imposables
Exemples	Revenus d'intérêts et dividendes (placements non enregistrés)	Gains en capital (placements non enregistrés)	Placements non enregistrés avec peu ou pas de gains latents
	Prestations de retraite (fonds de pension, RRQ, PSV)	Dividende imposable de la société de gestion	Dividende en capital de la société de gestion (CDC)
	Retraits minimums FERR/FRV à compter de 72 ans	Retraits REER/FERR jusqu'à 71 ans Retraits FERR/FRV au-delà des seuils minimums à compter de 72 ans	CELI

Le mélange final ...



Des questions ?



Le cas de Dr. Tremblay

- ◆ Dr Tremblay a 59 ans.
- ◆ Il souhaite prendre sa retraite à la fin de l'année 2023...
- ◆ Il prévoit avoir besoin de 6 000 \$ par mois à la retraite
- ◆ Actifs accumulés :
 - ◆ REER 550 000 \$ (conjointe 250 000 \$)
 - ◆ CELI 95 000 \$
 - ◆ Société 1 200 000 \$
- ◆ Il se demande s'il en a assez pour bien profiter de sa retraite...

Est-ce qu'il en aura assez ?



Le cas de Dr. Tremblay

- ◆ Oui, il en aura assez.
- ◆ Sans planification, il laisse un héritage d'environ 2,2M \$ à 90 ans.

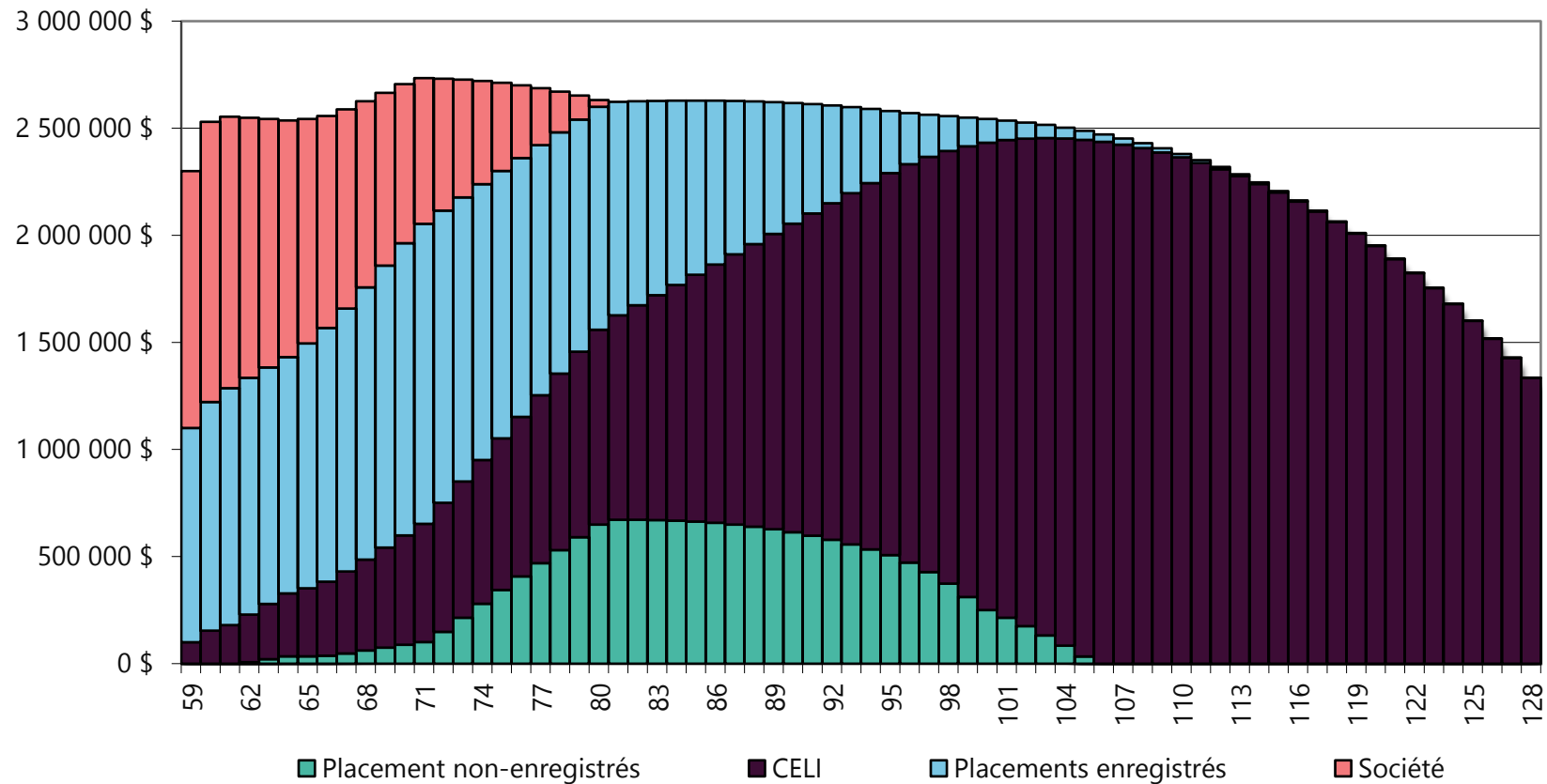
Comment optimiser sa situation ?

- ◆ Après la mise en place d'une planification, il laisse un héritage plus élevé ou bonifier les plaisirs au cours de sa retraite !



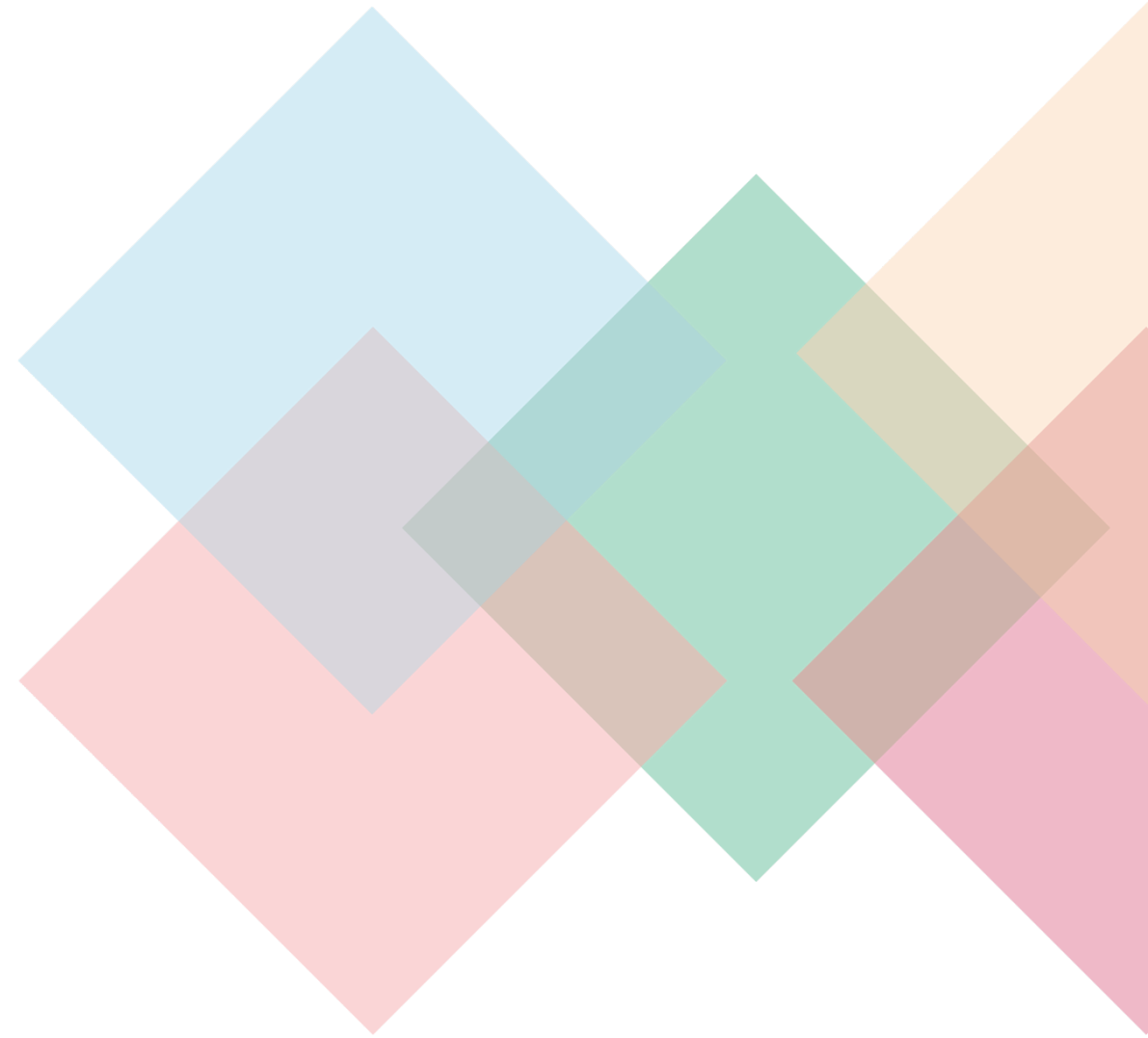
Outils de fdp pour optimiser votre situation fiscale

Évolution des placements



2

**Après en avoir
profité...**



Questions fréquentes...

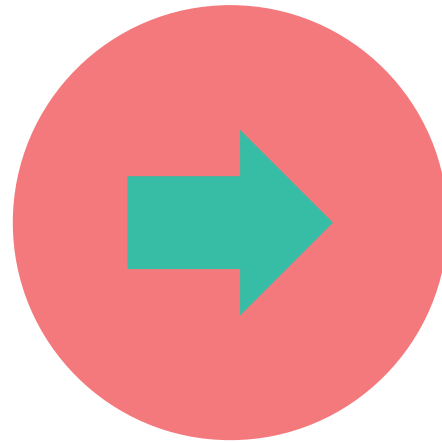
Comment réduire nos impôts du décès ?

**Puis-je léguer de mon vivant et espérer
sauver de l'impôt ?**

Comment simplifier la vie de mes héritiers ?

**Est-ce que ma société va continuer d'exister après
mon décès ?**

Décès



**Disposition
présumée de
l'ensemble des
actifs**

Situations où il n'y a pas d'impôt à payer



Roulement au conjoint

Résidence principale

**Les biens à usage personnel
qui valent moins de 1 000 \$**

Comment est imposée la société au décès ?

1

Disposition réputée des actions

2

Assurance vie corporative
(si applicable)

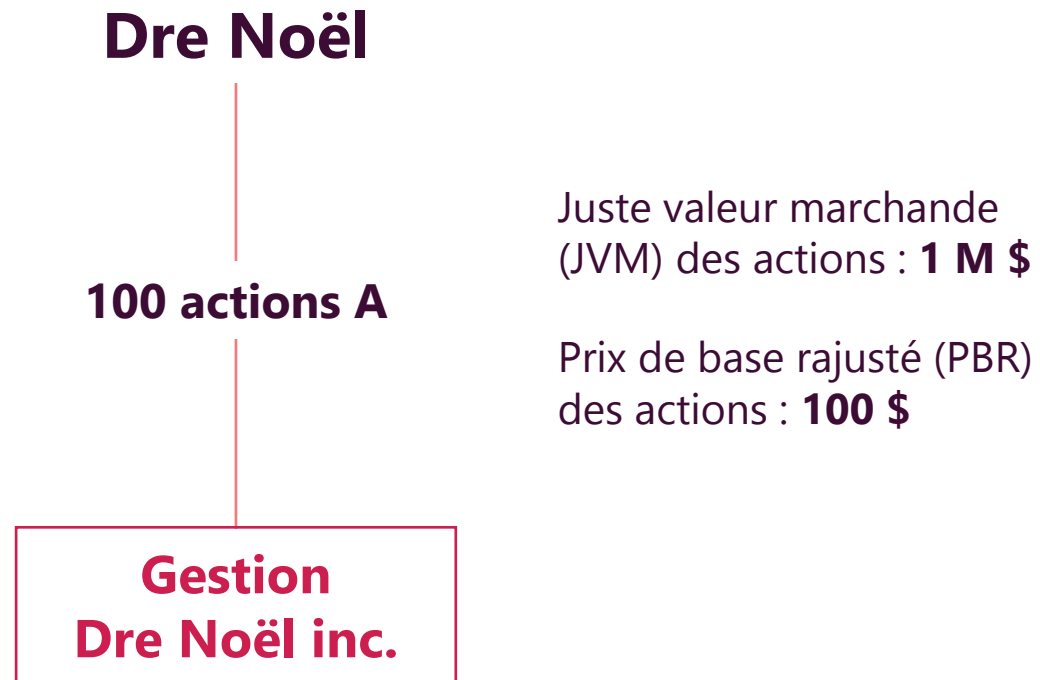
3

Dividende pour versement
à la succession

4

Stratégies post-mortem

Le cas de Dre Noël :



En résumé

Le décaissement à la retraite peut être un vrai casse-tête

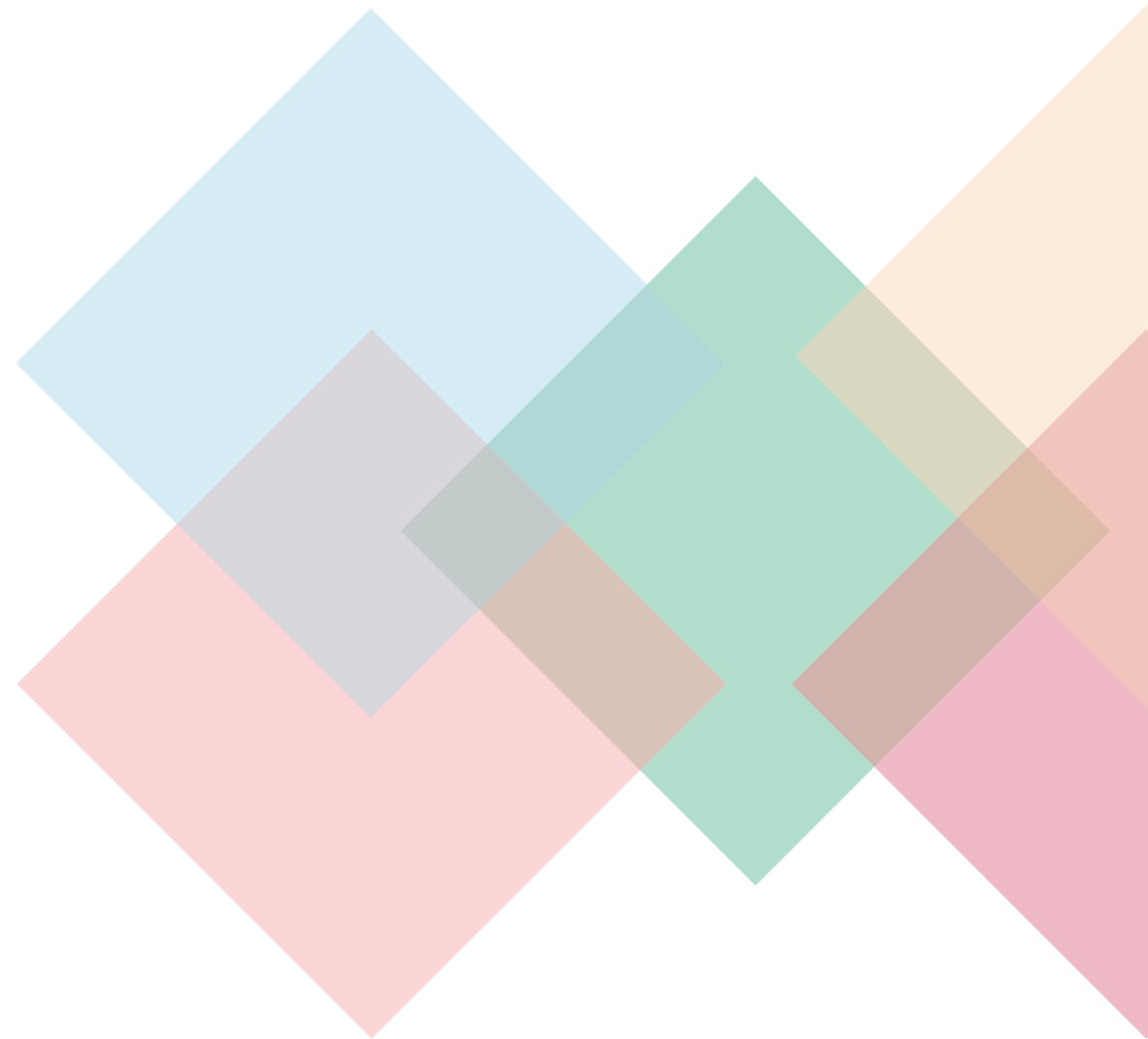


Bien évaluer vos objectifs pour la planification de votre retraite.

Important d'optimiser la fiscalité à toutes les étapes de votre vie.

Important que votre liquidateur ait les outils et l'expertise pour prendre les meilleures décisions financières.

Des questions ?





Gestion privée

La valeur ajoutée de fdp

Optimiser les stratégies de décaissement pour payer le moins d'impôt possible

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.