



WEEK-END  
EXPÉRIENCE RETRAITE

2019 – 9<sup>e</sup> ÉDITION

## L'IMPORTANCE DU PLAN FINANCIER

GESTION DE VALEURS



- 
- 
- 1/ L'évaluation de votre situation actuelle**
  - 2/ Les besoins financiers à la retraite**
  - 3/ Sources de revenus**
  - 4/ Stratégies et plan d'action**

# 1/

## L'évaluation de votre situation actuelle

## L'ÉVALUATION DE VOTRE SITUATION ACTUELLE

Quels sont les deux documents les plus importants pour débuter la planification de la retraite?

✓ Le bilan



✓ Le budget



# L'ÉVALUATION DE VOTRE SITUATION ACTUELLE



## Bilan

- ✓ Image de votre valeur nette
- ✓ Actifs liquides et non liquides
- ✓ Opportunités d'optimisation

BILAN PERSONNEL au 1er janvier 2017	
Monsieur	Madame
Total	
ÉPARGNES	
Coupons bancaires	
MEUR	
GTC	
Placements	
Mobilier à recevoir	
Valeurs de rachat	
Total	
BIENS PERSONNELS	
Habitation principale	
Chant	
Autre résidence	
Mobilier	
Automobile	
Objets d'arts et effets	
Total	
AUTRES ACTIFS	
Compagnies de placements	
Clémat	
Équivalent	
Actions	
Immobilier	
Terrains	
Total	
TOTAL DES ACTIFS	
DETTES	
Emprunts hypothécaires	
Solde des prêts	
Marge de crédit	
RAP	
Comptes à payer	
Total	
AUTRES PASSIFS	
Emprunt hypothécaire	
Solde des prêts	
Autres	
Total	
TOTAL DES PASSIFS	
VALEUR NETTE	

## L'ÉVALUATION DE VOTRE SITUATION ACTUELLE

Deux manières pour estimer votre coût de la vie

✓ Budget exhaustif



✓ Méthode à rebours



# L'ÉVALUATION DE VOTRE SITUATION ACTUELLE



## Méthode à rebours

Revenus



Impôts  
+ Épargnes  
+ Coût de la vie



## L'ÉVALUATION DE VOTRE SITUATION ACTUELLE



### Autres documents importants ?

- ✓ Relevé de participation à la Régie des rentes du Québec
- ✓ Relevé de participation à un fonds de pension
- ✓ Relevés de placements



A photograph of a man and a woman working in a lush green vegetable garden. The man, wearing a straw hat and a blue t-shirt, is in the foreground, smiling and working on a plant. The woman, wearing a striped shirt, is in the background, also working in the garden. The garden is filled with various leafy vegetables and small greenhouses.

## 2/ Les besoins financiers à la retraite

# **LES BESOINS FINANCIERS À LA RETRAITE**

**/ Connaissez-vous la règle du 70 % ?**

**/ Est-ce une bonne approche ?**

**/ Comment est-ce possible?**

**70 %**

# LES BESOINS FINANCIERS À LA RETRAITE



# **LES BESOINS FINANCIERS À LA RETRAITE**

**/ Évolution des besoins**

**/ Vente de la résidence principale**

**/ Objectifs successoraux ?**

**3/**

## **Sources de revenus à la retraite**



## **LES QUÉBÉCOIS COMPTENT SUR QUELLES SOURCES DE REVENUS POUR LEUR RETRAITE?**

- / Régie des rentes du Québec : 94 %**
- / Épargne personnelle : 85 %**
- / Gains à la loterie : 36 %**

Source : BMO Nesbitt Burns, Sondage Pollara, 2014

# DE QUOI SERONT COMPOSÉS VOS 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

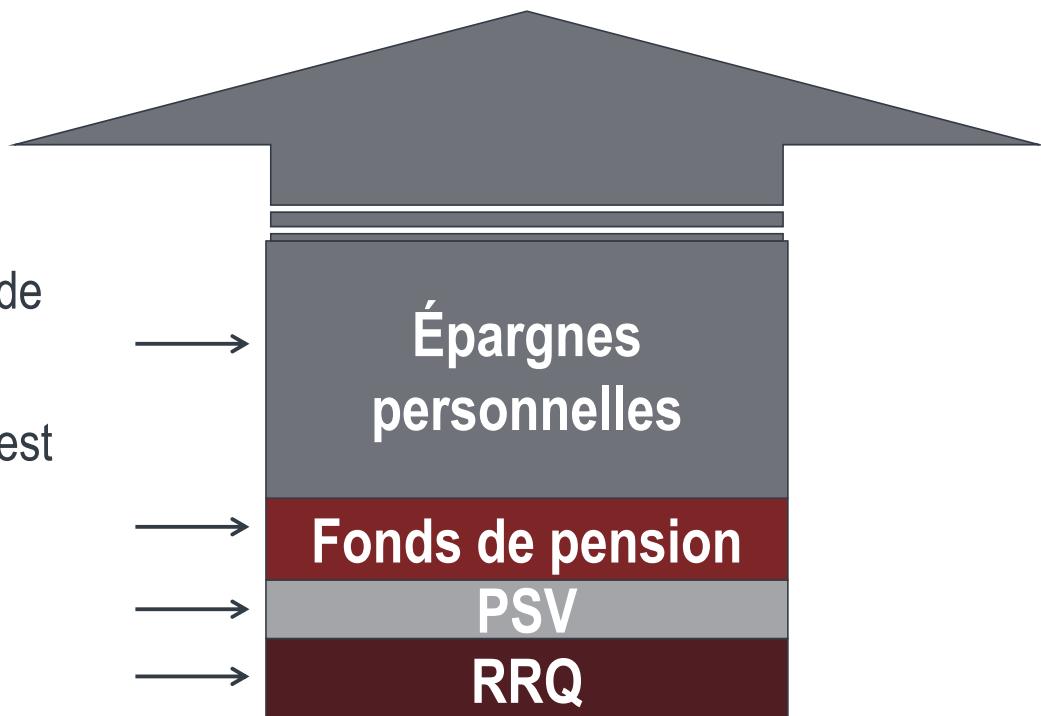
# SOURCES DE REVENUS À LA RETRAITE

Épargnes personnelles : Constitue la majorité de vos revenus de retraite

Fonds de pension : Chaque fonds de pension est différent

PSV : max = 7 290 \$ à 65 ans

RRQ : max = 13 855 \$ à 65 ans



## RÉGIME DES RENTES DU QUÉBEC RRQ — RENTE DE RETRAITE



Disponible à compter de 60 ans  
avec un report possible sur 5 ans



Réduite de 7,2 % par année avant  
65 ans (-36 % sur 5 ans)



Imposable et indexée



Bonifiée de 8,4 % par année  
après 65 ans (+ 42 % sur 5 ans)



Fractionnement possible



Montant annuel maximal  
(65 ans au 1<sup>er</sup> janvier 2019 : 13 855 \$)

## STRATÉGIES FISCALES — CHOIX DE L'ÂGE

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

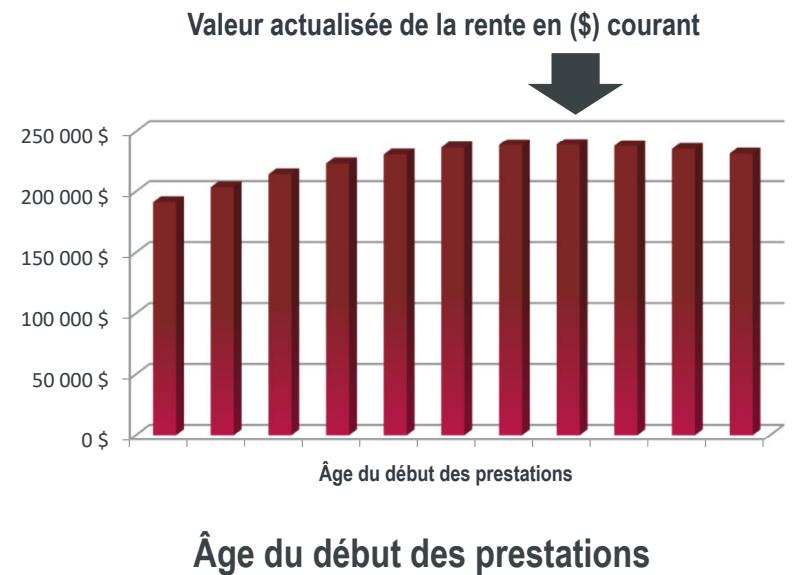
Est-il pertinent de reporter le paiement de la pension de la Sécurité de la vieillesse?



## STRATÉGIES FISCALES — CHOIX DE L'ÂGE

EXEMPLE : selon un âge de 58 ans au 1<sup>er</sup> janvier 2014 et une espérance de vie de 84 ans, les prestations de la RRQ devraient débuter à 67 ans (valeur actualisée de 238 868 \$)

Âge du début des prestations	Année du début des prestations	Paiement mensuel	Paiement annuel	Valeur actualisée de la rente en (\$) courant
60 ans	2019	740 \$	8 885 \$	191 309 \$
61 ans	2020	840 \$	10 082 \$	203 545 \$
62 ans	2021	944 \$	11 323 \$	214 120 \$
63 ans	2022	1 051 \$	12 611 \$	223 087 \$
64 ans	2023	1 162 \$	13 945 \$	230 500 \$
65 ans	2024	1 277 \$	15 327 \$	236 409 \$
66 ans	2025	1 383 \$	16 594 \$	238 487 \$
67 ans	2026	1 489 \$	17 865 \$	238 868 \$
68 ans	2027	1 595 \$	19 142 \$	237 708 \$
69 ans	2028	1 702 \$	20 427 \$	235 145 \$
70 ans	2029	1 810 \$	21 719 \$	231 310 \$



# PENSION DE LA SÉCURITÉ DE VIEILLESSE



Disponible à 65 ans (changement dans le dernier budget fédéral)



Report possible de 7,2 % par année maximum 5 ans (+36 %)



Test de citoyenneté ou de résidence (40 années)



Remboursement :  
0,15 \$ pour chaque 1 \$ de revenu entre 77 580 \$ et 125 696 \$.



Imposable et indexée



Montant annuel maximal en janvier 2019 : 7 290 \$

# SOURCES DE REVENUS À LA RETRAITE

## / Reporter le paiement de la PSV

1. Dre Gagnon a 65 ans
2. Elle souhaite prendre sa retraite dans 2 ans
3. Son revenu annuel est de 200 000 \$
4. Que devrait-elle faire?



## 4/ Stratégies et plan d'action

## STRATÉGIES FISCALES — REER



Utilisation optimale des droits inutilisés



Cotisation au régime du conjoint



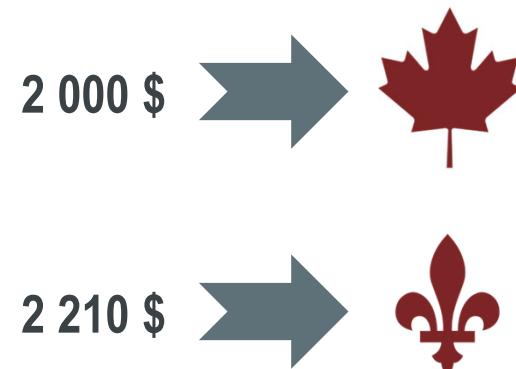
Transfert d'allocation de retraite



Double cotisation à 71 ans

## STRATÉGIES FISCALES — FERR

CHOIX DE L'ÂGE DU CONJOINT LE PLUS JEUNE ADMISSIBLE AU REVENU DE PENSION



# LES STRATÉGIES DE PLACEMENT



## / Comment optimiser la conversion du REER

1. Dr Leblanc a 71 ans
2. Il doit convertir son REER d'ici la fin de l'année
3. Dr Leblanc travaille toujours, mais ne pourra plus cotiser à son REER
4. Quelles sont les options pour Dr Leblanc?



1. Double cotisation en 2018
2. Cotisation au REER de conjoint

## CELI

- / Cotisations non déductibles
- / Sommes accumulées ou retirées non imposables
- / Maximum 2019 = 6 000 \$
- / Report des droits de cotisation
- / 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



# STRATÉGIES FISCALES

Placements non enregistrés



## STRATÉGIES FISCALES — DÉCAISSEMENT

Quel est l'ordre de décaissement optimal?

1. Placements non enregistrés
2. Société de gestion
3. CELI
4. FERR à l'exception du minimum obligatoire



Pension de la Sécurité de la vieillesse :  
profiter des faibles taux d'imposition

## LE PLAN DE DÉCAISSEMENT

**Attention, chaque situation est unique**

- Si votre revenu imposable est faible, il peut-être préférable de retirer des placements de la société ou du REER/FERR en premier.
- Si votre revenu imposable est élevé et que vous devez rembourser la PSV, il peut-être préférable de devancer le retrait du CELI.
- Si votre revenu imposable est élevé, le transfert des placements non enregistrés à la société peut être envisagé.

## L'OPTIMISATION FISCALE

Stratégies de fractionnement	Conjoint	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	X	X	X
Versement de dividendes (attention aux exceptions)	X	X	X
Versement d'un salaire	X	X	X
Prêt au taux prescrit	X	X	
Fiducie testamentaire		X	

## AUTRES STRATÉGIES À LA RETRAITE

Quelles sont les trois conclusions possibles suivant un plan de décaissement?

### Actifs insuffisants

- Dépensez moins
- Épargnez plus
- Retraite progressive
- Retardez la retraite

### Actifs suffisants

- Votre plan de retraite est respecté
- Ne modifiez pas votre coût de la vie

### Actifs plus que suffisants

- Dépensez plus
- Aidez vos enfants ou petits-enfants
- Maximisez votre valeur successorale
- Donnez à des œuvres de bienfaisance

## POURQUOI LE PLAN FINANCIER EST IMPORTANT ?

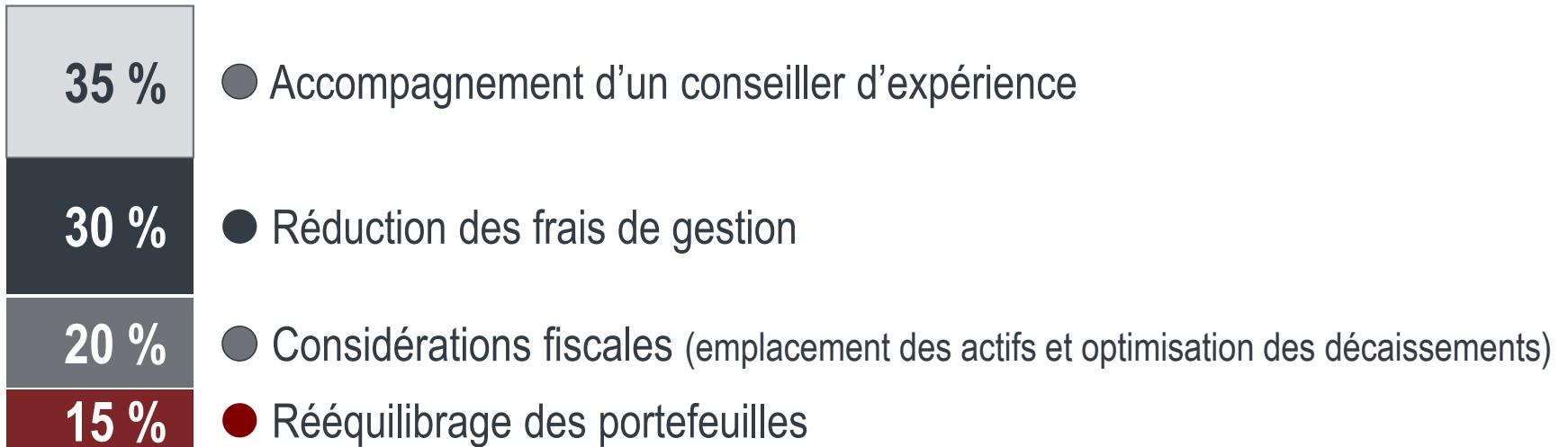
- / Évaluer la possibilité de la retraite
- / Considérer les scénarios alternatifs
- / Optimiser la fiscalité
- / Adapter votre portefeuille à votre situation
- / Optimiser votre gestion du risque et vos rendements



À QUAND VOTRE PROCHAINE RENCONTRE AVEC  
VOTRE PLANIFICATEUR FINANCIER?

## **ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ LA VALEUR AJOUTÉE PAR DE MEILLEURES DÉCISIONS FINANCIÈRES SPÉCIALEMENT DURANT LES PÉRIODES DE FORTES ÉMOTIONS.**

Une étude indique que la valeur ajoutée que procure un conseiller financier est évaluée à environ 3 %. **Elle ajoute donc en moyenne 3 % au rendement annuel.**



Source : Bennyhoff, Donald G, et Francis M. Kinniry Jr. , Decembre 2011 "Advisor Alpha" Vanguard research paper



# 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.