



Week-end Planification retraite

Fiscalité

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

Présenté par Émilie Beaudoin, M. Fisc. Pl. Fin



Gestion privée



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

Les opportunités pour minimiser votre fardeau fiscal.

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.

1

**Minimisation
du fardeau
fiscal**

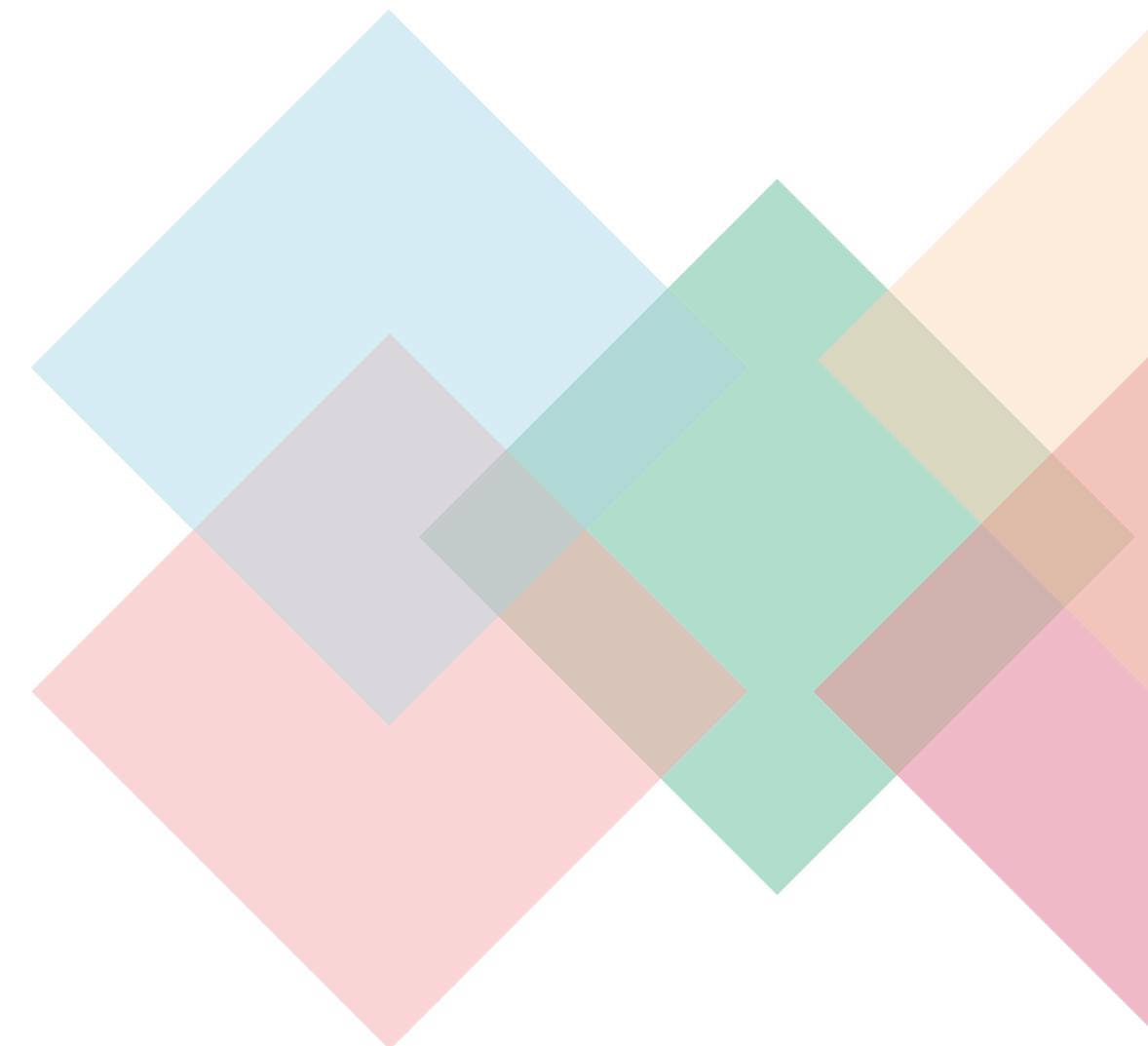
2

**Décaissement
de la société**

3

**Impôt au
décès**

Minimisation du fardeau fiscal



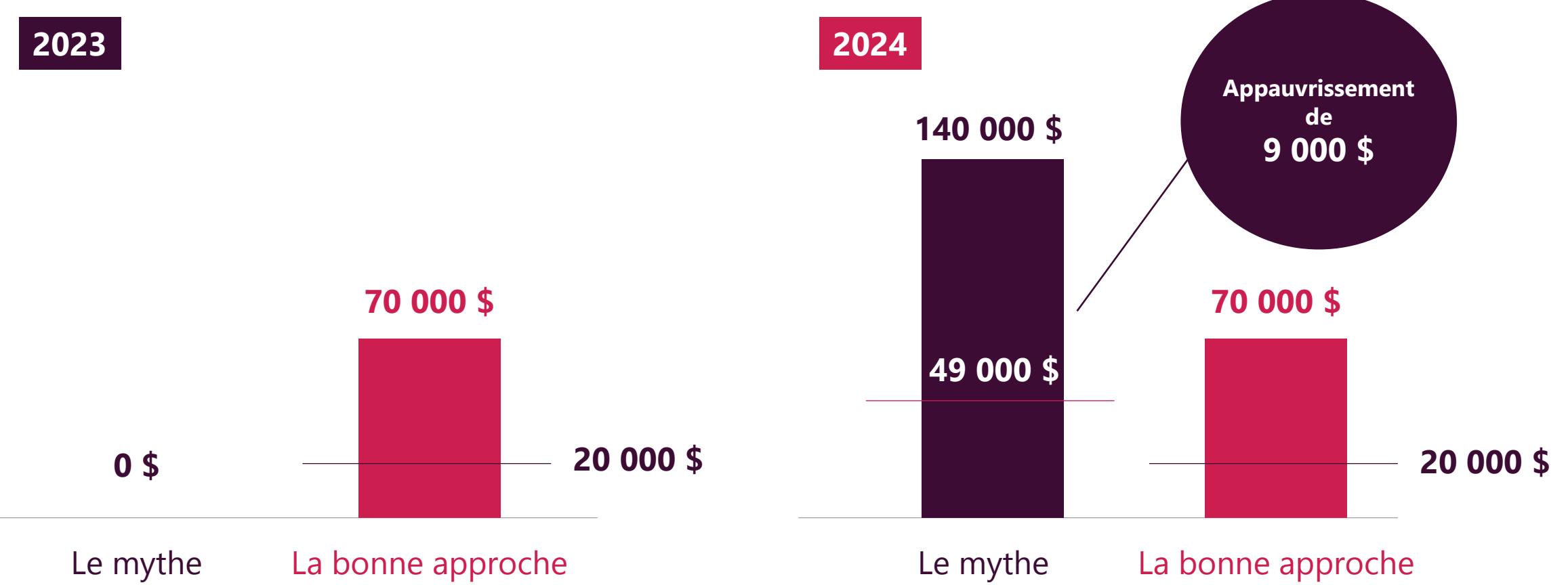
- ◆ Retraite : 31 décembre 2022
- ◆ À la retraite, elle a besoin de 140 000 \$/année.
- ◆ En 2023, elle n'aura pas besoin de liquidités.
- ◆ Elle attendra en 2024 pour retirer 140 000 \$ de ces épargnes.

Est-ce une bonne stratégie de décaissement ?



Dre Noël

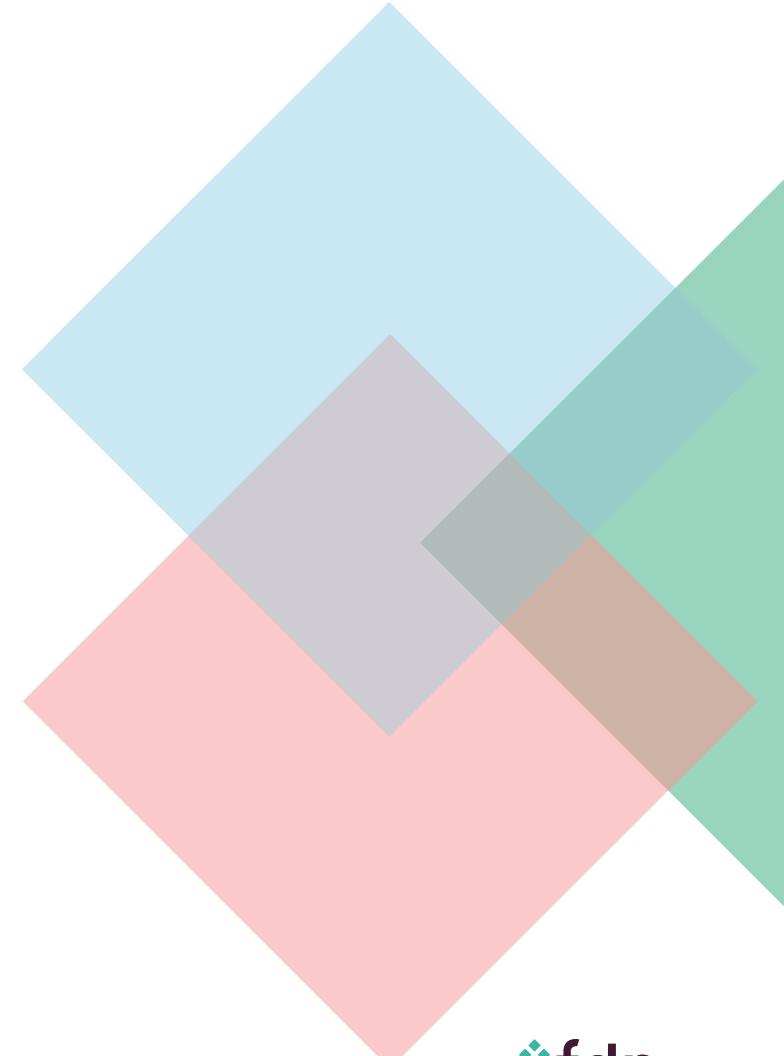
Pourquoi optimiser le décaissement à la retraite?



Quel nombre garder en tête?

Il s'agit du revenu maximal donnant pleinement droit à la pension de la Sécurité de la vieillesse (PSV) pour 2022.

81 761 \$



Devrons-nous reporter la PSV ?

- ◆ Dre Gagnon a 65 ans.
- ◆ Elle souhaite prendre sa retraite dans 2 ans.
- ◆ Son revenu annuel est de 200 000 \$.





Quelles sont les stratégies pour minimiser le fardeau fiscal ?

1

Fractionnement des revenus
année par année

2

Fractionnement avec le conjoint
ou les enfants* (si possible)

3

Retrait de revenus imposables et
non imposables

4

Report de l'impôt

Connaissez-vous des stratégies de fractionnement?

| 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 (*critère de raisonnableté) | X | X | X |
| Prêt au taux prescrit | X | X | |
| Fiducie testamentaire | | X | |

Pour aller plus loin...



Site web

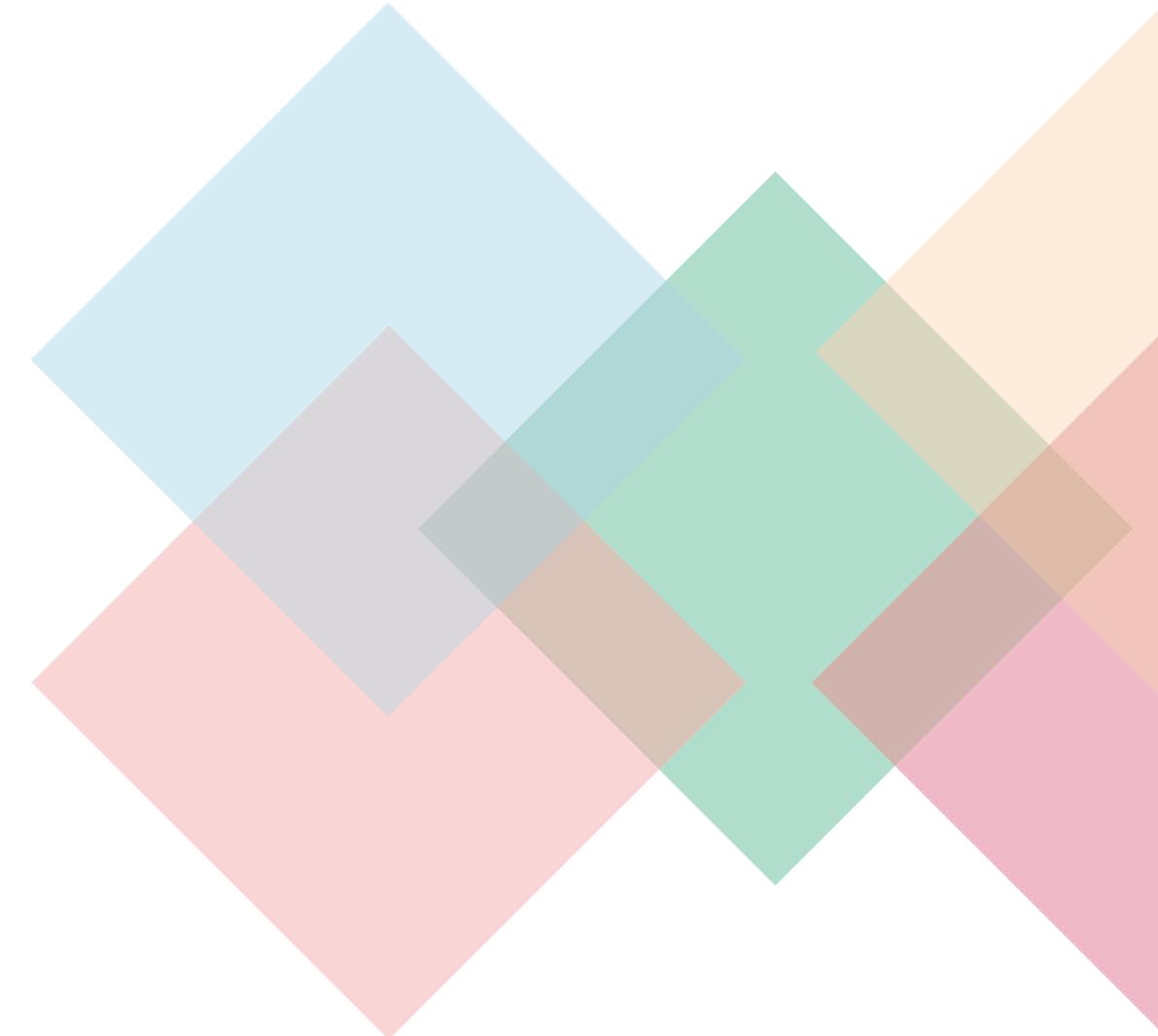


Gouvernement du Canada

**Impôts quand vous prenez votre retraite
ou lorsque vous atteignez 65 ans**

2

Décaissement de la société



Quelles sont les différentes formes de dividende?



Dividende en capital



Dividende déterminé



Dividende ordinaire

L'IMRTD, c'est quoi au juste?



Remboursement :

38,33 \$ pour chaque 100 \$ de dividendes imposables payés

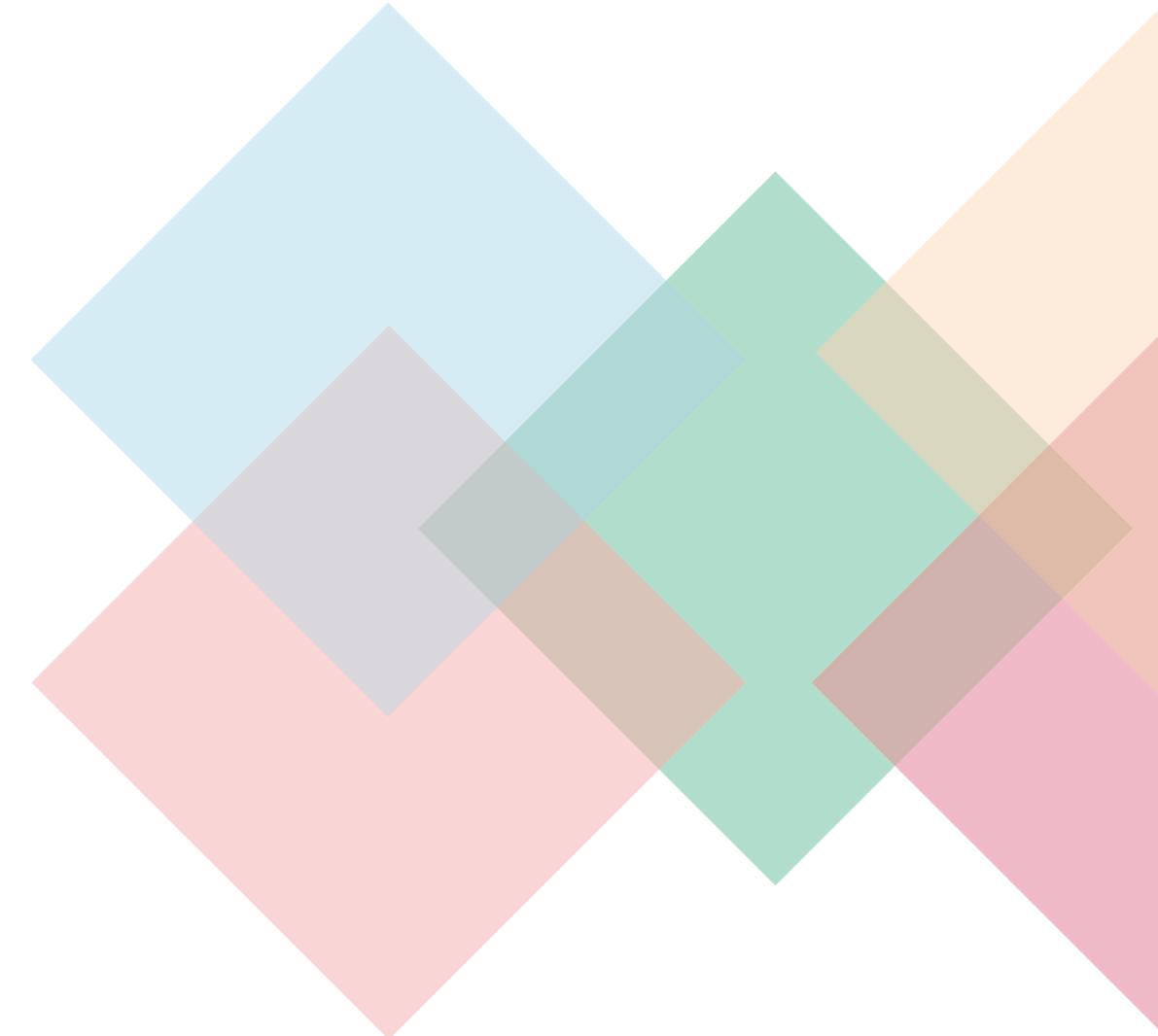


Maximum :

Selon les revenus de placement gagnés dans la société par actions

**Le fractionnement du revenu
est-il toujours possible par le
versement d'un dividende?**

Oui



Vous avez 65 ans et votre revenu imposable est uniquement constitué de la rente du RRQ et de la PSV.

Devriez-vous déclarer un dividende imposable?

Oui

Vous avez besoin de liquidités, mais votre revenu imposable est déjà élevé. Vous ne souhaitez pas déclarer un dividende imposable.

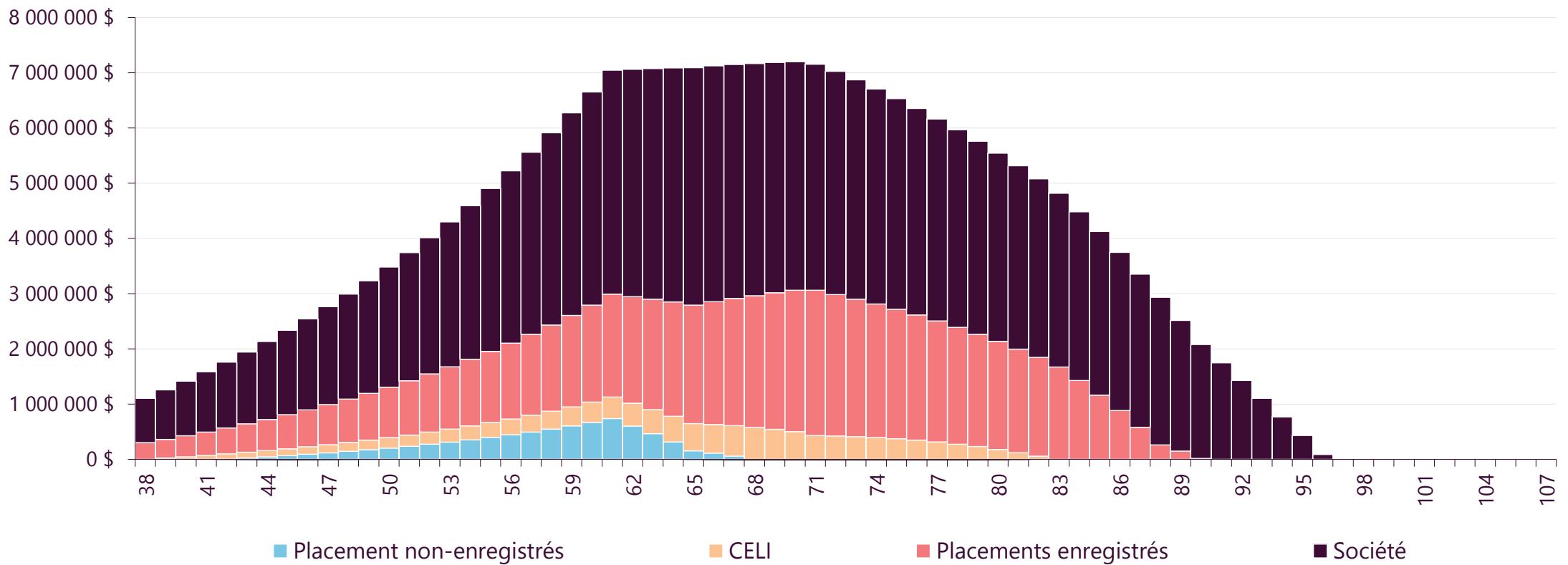
Que faire?

Dividende en capital

Placements non enregistrés

Outils de fdp pour optimiser votre situation fiscale

Évolution des placements



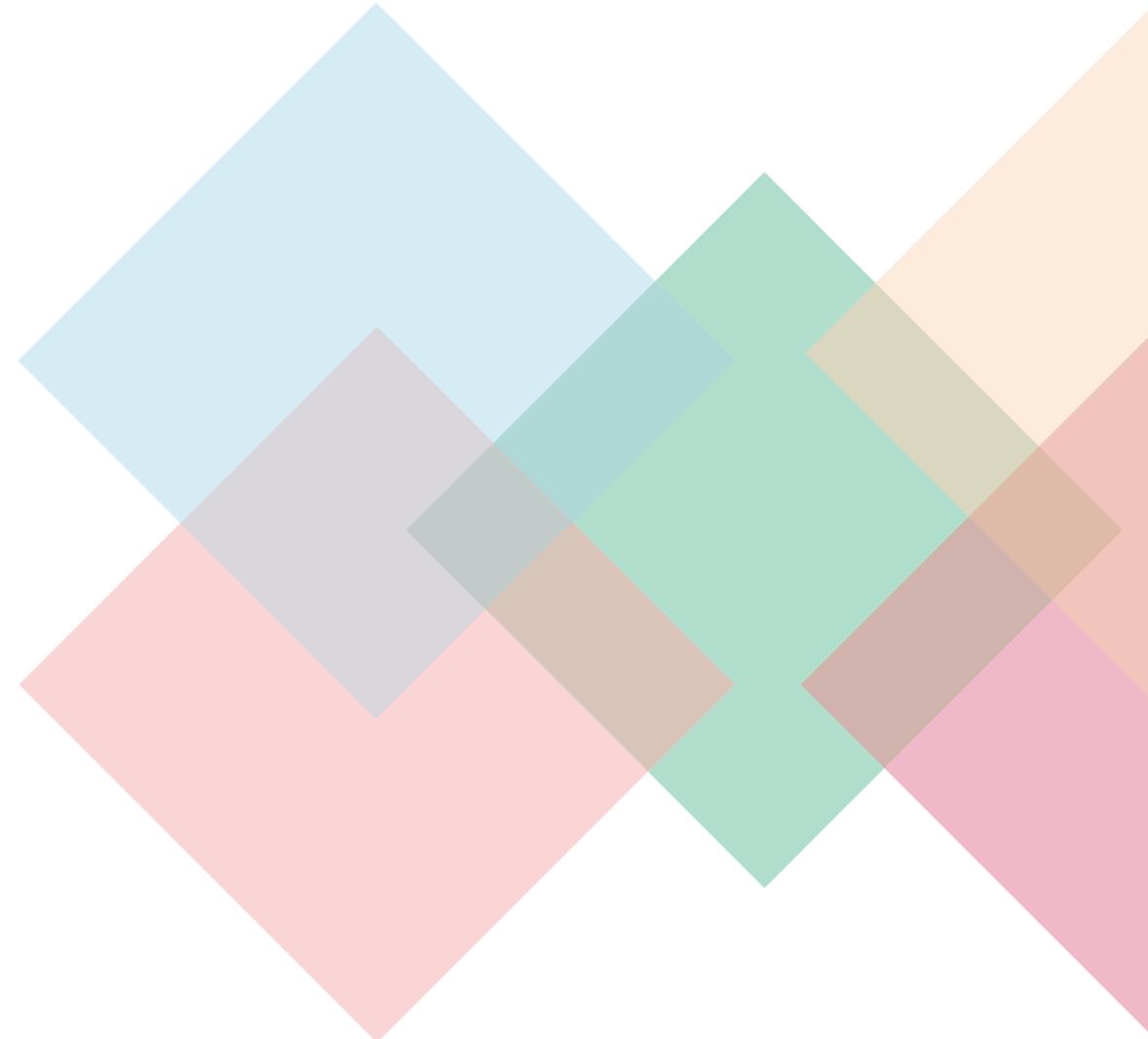
Outils de la fdp pour optimiser votre situation fiscale

Plan d'épargne et de décaissement

| Année | 0 | Solde | Entrées de fonds | | Sorties de fonds | | | | Données fiscales | | | Variation de valeur |
|-------------|----|-----------|------------------|-----------|------------------|------------|-------|------------------|-------------------|--------|----------------------|---------------------|
| | | | Revenu | Rendement | Salaires | Dividendes | Frais | Remb. du capital | Impôts et charges | RTD | Dividende en capital | |
| 2020 | 38 | 800 000 | 380 000 | 30 112 | 150 000 | 105 000 | 0 | 0 | 62 551 | 7 533 | 7 464 | 92 630 |
| 2021 | 39 | 892 630 | 387 600 | 33 472 | 153 000 | 107 100 | 0 | 0 | 64 852 | 8 373 | 8 296 | 96 196 |
| 2022 | 40 | 988 826 | 395 352 | 36 959 | 156 060 | 109 242 | 0 | 0 | 67 246 | 9 245 | 9 161 | 99 848 |
| 2023 | 41 | 1 088 675 | 403 259 | 40 579 | 159 181 | 111 427 | 0 | 0 | 69 711 | 10 151 | 10 058 | 103 612 |
| 2024 | 42 | 1 192 287 | 411 324 | 44 334 | 162 365 | 113 655 | 0 | 0 | 72 272 | 11 090 | 10 988 | 107 467 |
| 2025 | 43 | 1 299 754 | 419 551 | 48 228 | 165 612 | 115 928 | 0 | 0 | 74 910 | 12 064 | 11 954 | 111 439 |
| 2026 | 44 | 1 411 193 | 427 942 | 52 269 | 168 924 | 118 247 | 0 | 0 | 77 480 | 13 075 | 12 955 | 115 679 |
| 2027 | 45 | 1 526 872 | 436 501 | 56 463 | 172 303 | 120 612 | 0 | 0 | 80 126 | 14 124 | 13 995 | 120 051 |
| 2028 | 46 | 1 646 923 | 445 231 | 60 814 | 175 749 | 123 024 | 0 | 0 | 82 852 | 15 213 | 15 073 | 124 560 |
| 2029 | 47 | 1 771 483 | 454 135 | 65 329 | 179 264 | 125 485 | 0 | 0 | 85 658 | 16 342 | 16 192 | 129 208 |
| 2030 | 48 | 1 900 691 | 463 218 | 70 011 | 182 849 | 127 994 | 0 | 0 | 88 547 | 17 514 | 17 353 | 134 000 |
| 2031 | 49 | 2 034 691 | 472 482 | 74 867 | 186 506 | 130 554 | 0 | 0 | 91 521 | 18 728 | 18 556 | 138 940 |
| 2032 | 50 | 2 173 631 | 481 932 | 79 901 | 190 236 | 133 165 | 0 | 0 | 94 583 | 19 987 | 19 804 | 144 032 |

3

Impôt au décès

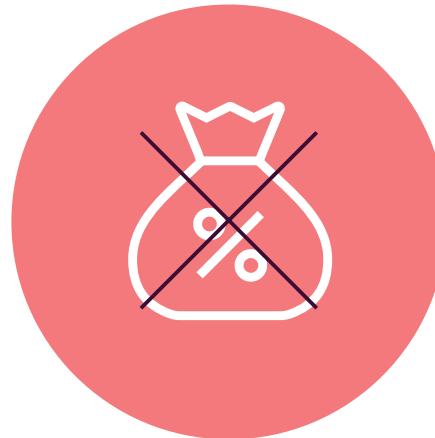


L'optimisation du décaissement à la retraite a-t-il un impact sur votre facture d'impôt au décès?

Oui!



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

Disposition des placements
de la société, si liquidation

3

Assurance vie

4

Choix fiscaux/Stratégie post-mortem

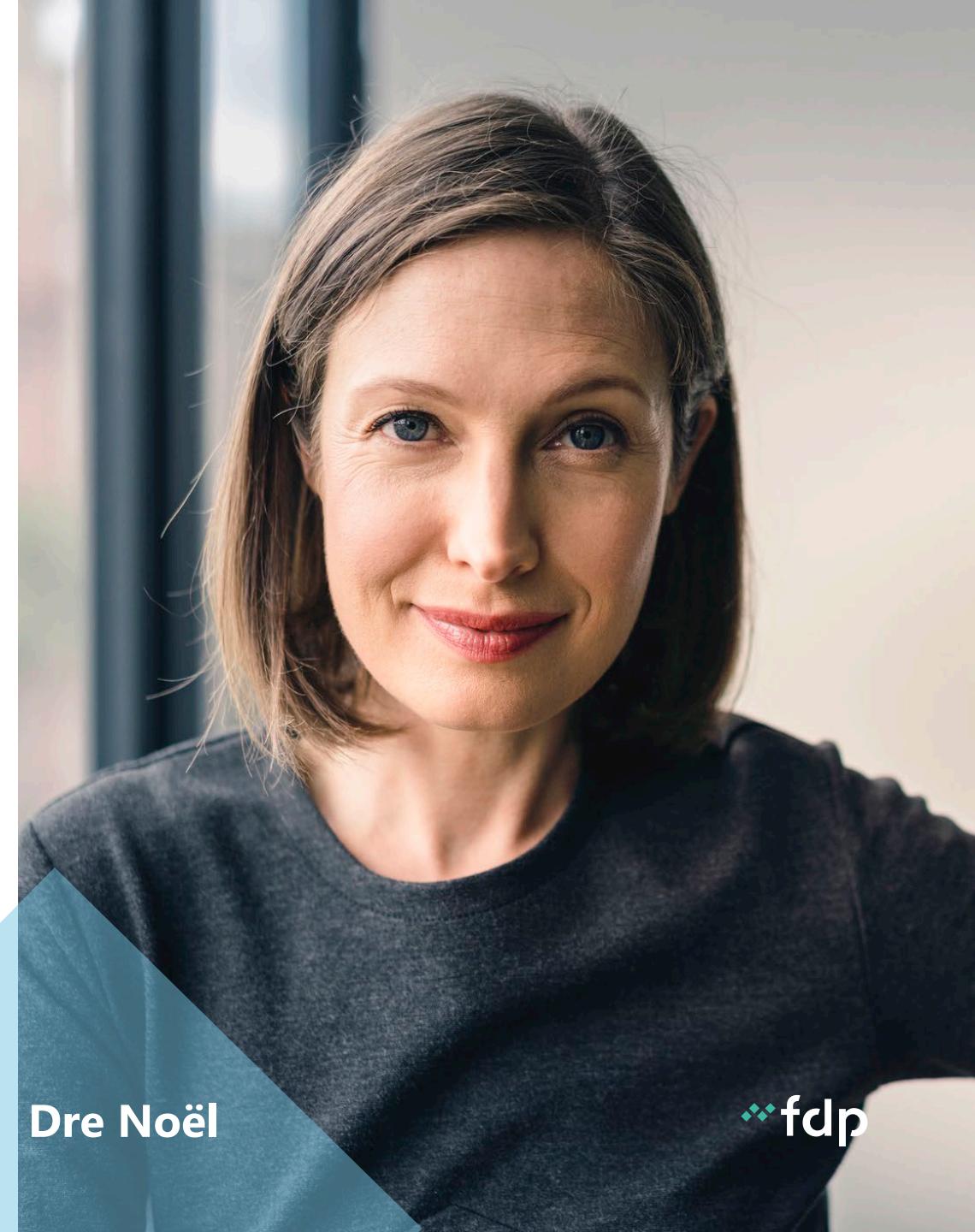
Dre Noël

100 actions A

**Gestion
Dre Noël inc.**

Juste valeur marchande
(JVM) des actions : **1 M \$**

Prix de base rajusté (PBR)
des actions : **100 \$**



Dre Noël

 fdp

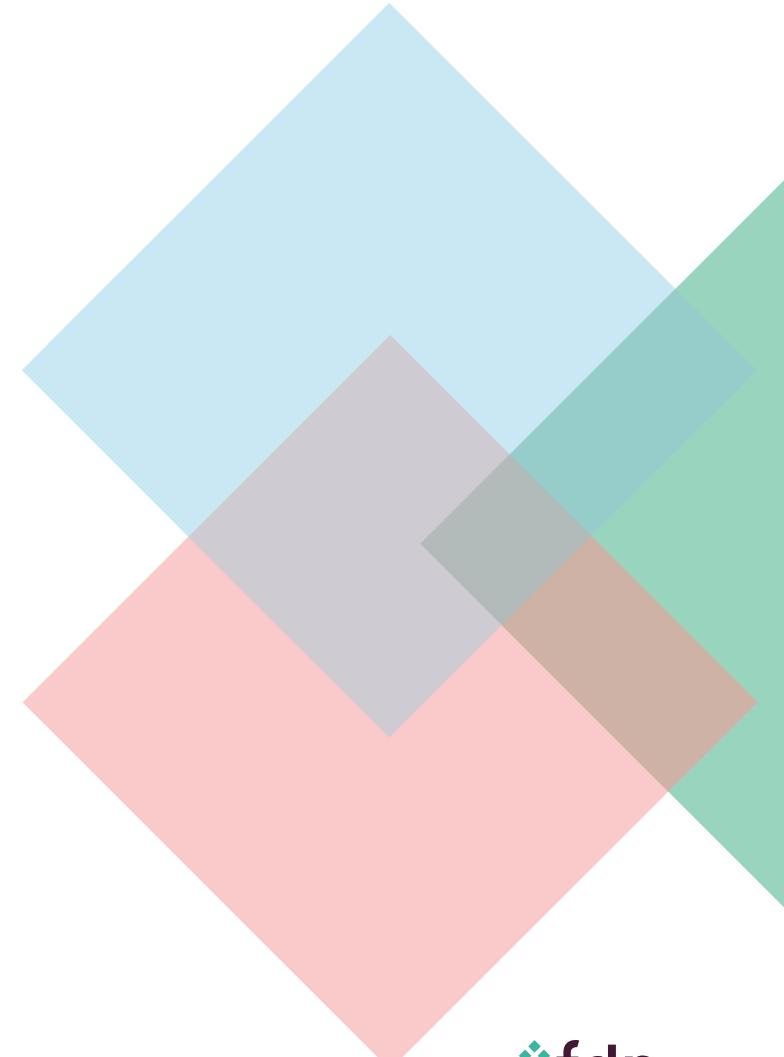
En résumé

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

Nous sommes les spécialistes du décaissement.

Nous optimisons la fiscalité à toutes les étapes de votre vie.

Nous avons les outils et l'expertise pour vous aider à prendre les meilleures décisions financières.

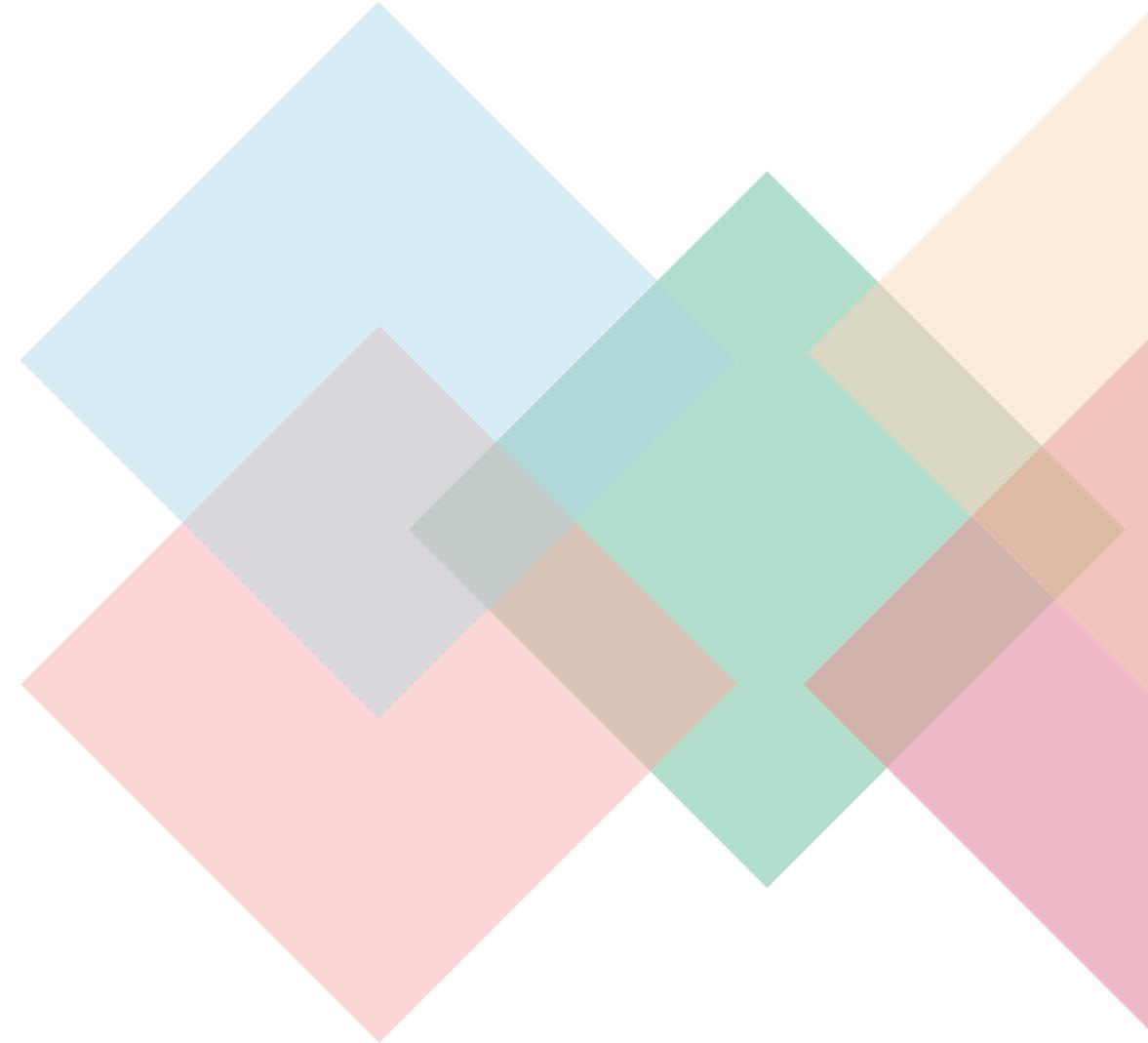




La valeur ajoutée de fdp

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

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.