



Fiscalité

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

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



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

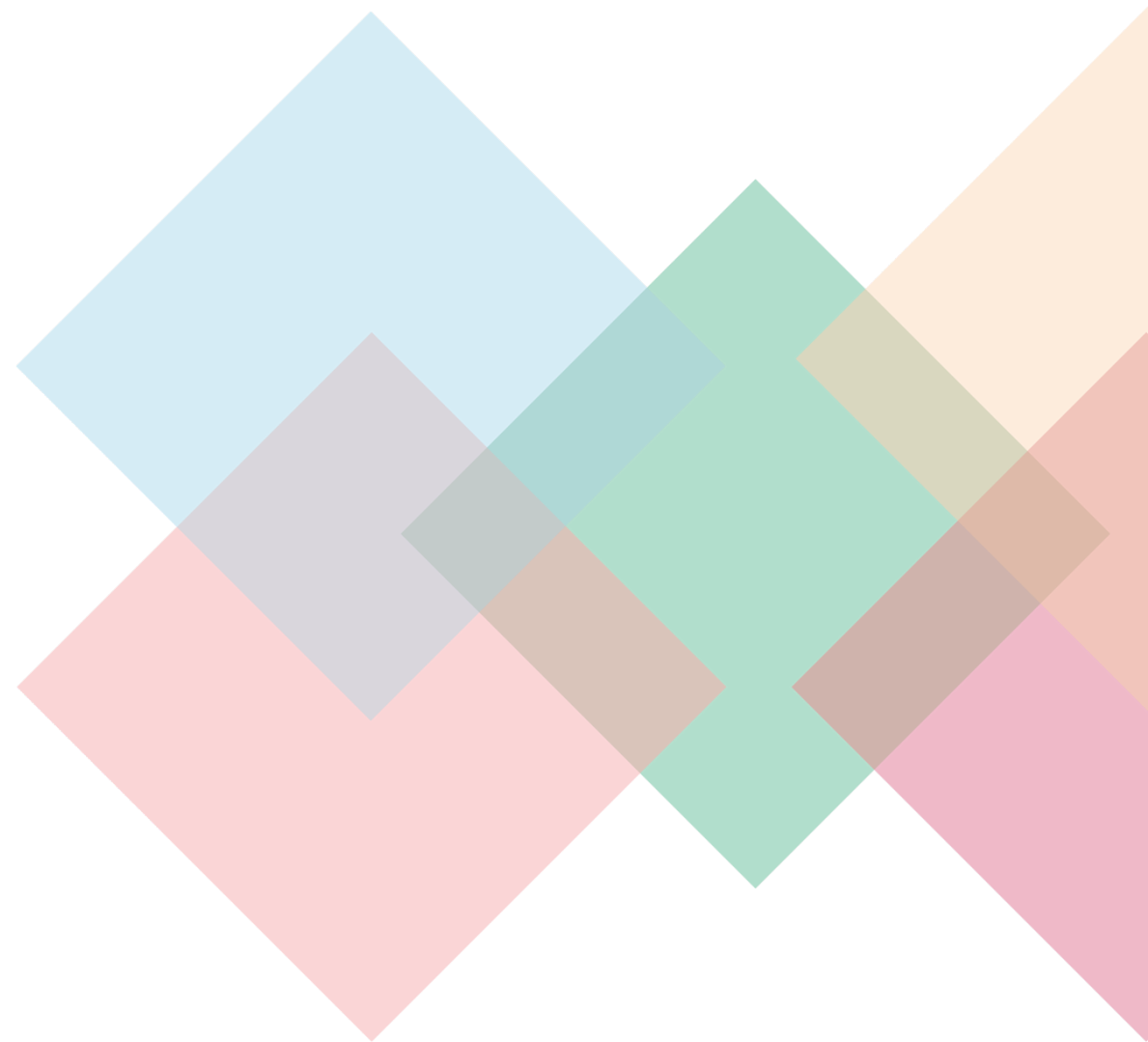
**Décaissement
de la société**

3

**Impôt au
décès**

1

Minimisation du fardeau fiscal



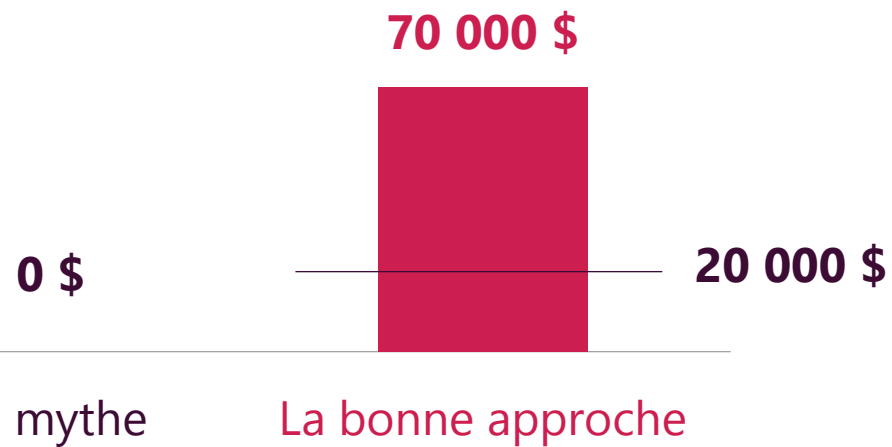
- ♦ Retraite : 31 décembre 2022
- ♦ À la retraite, elle a besoin de 140 000 \$/année.
- ♦ En 2023, elle n'aura pas besoin de liquidités.
- ♦ Elle attendra en 2024 pour retirer 140 000 \$ de ces épargnes.

**Est-ce une bonne stratégie de
décaissement ?**

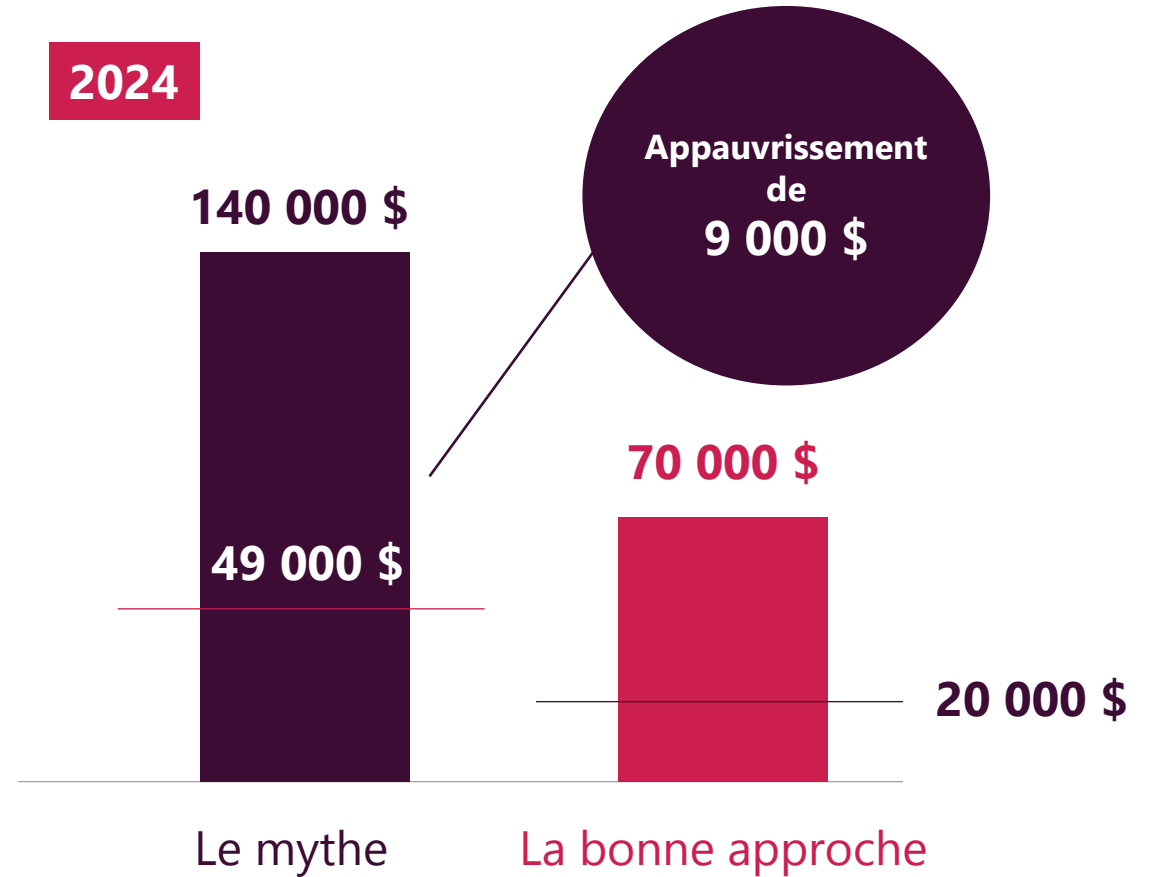


Pourquoi optimiser le décaissement à la retraite?

2023



2024



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

3

Retrait de revenus imposables et
non imposables

2

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

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 raisonnabilité)	X	X	X
Prêt au taux prescrit	X	X	
Fiducie testamentaire		X	

Pour aller plus loin...



Site web

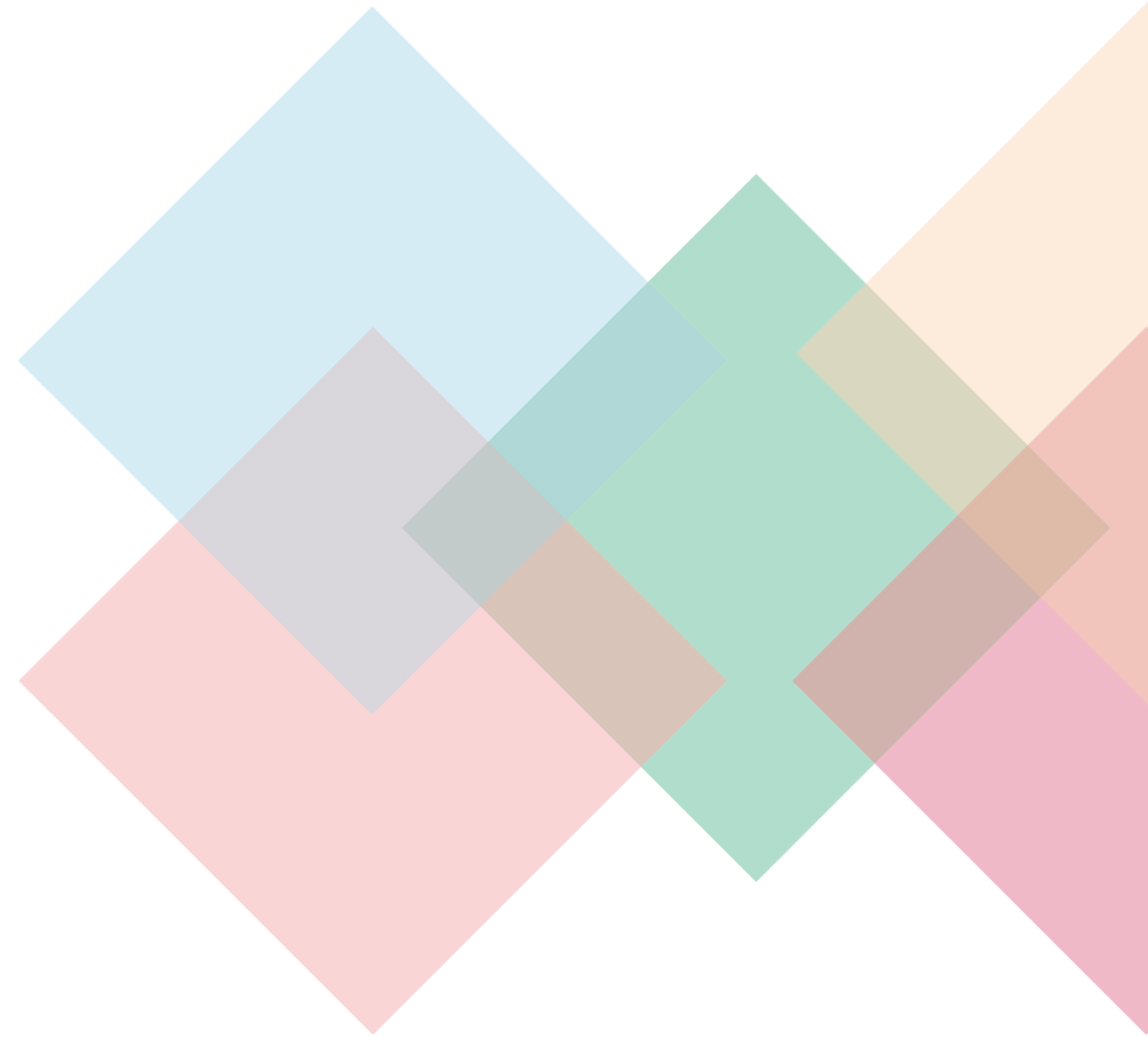


Gouvernement du Canada

**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

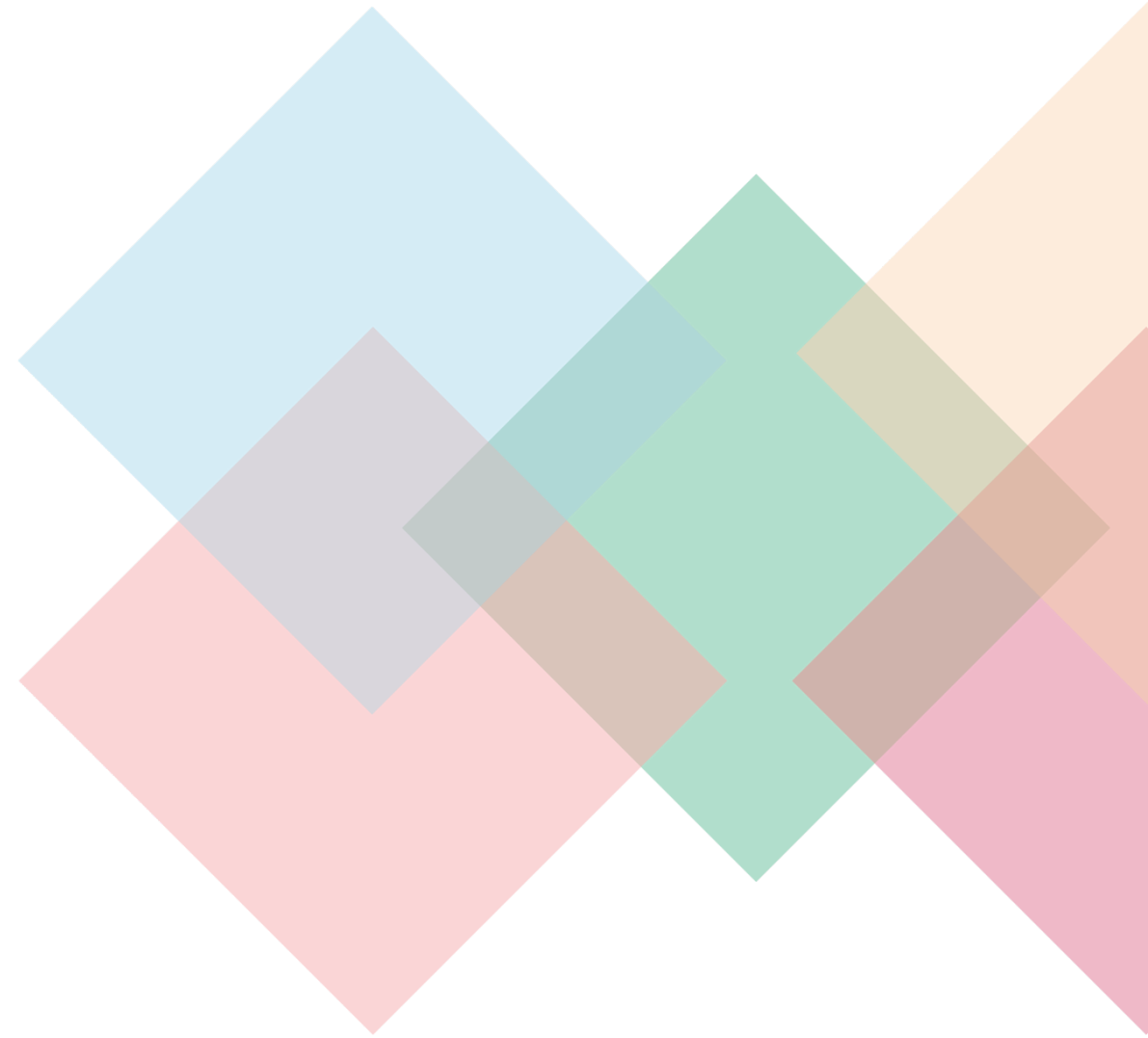


Maximum :

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.

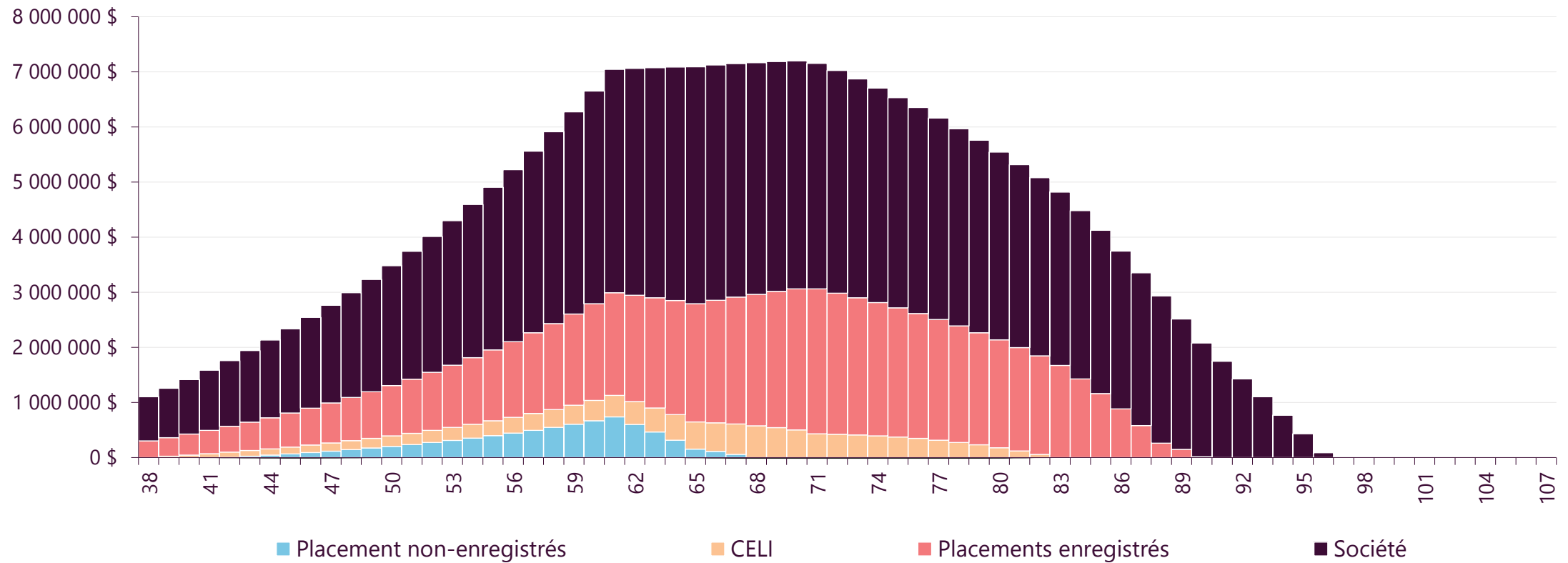
Que faire?

Dividende en capital

Placements non enregistrés

Outils de fdp pour optimiser votre situation fiscale

Évolution des placements



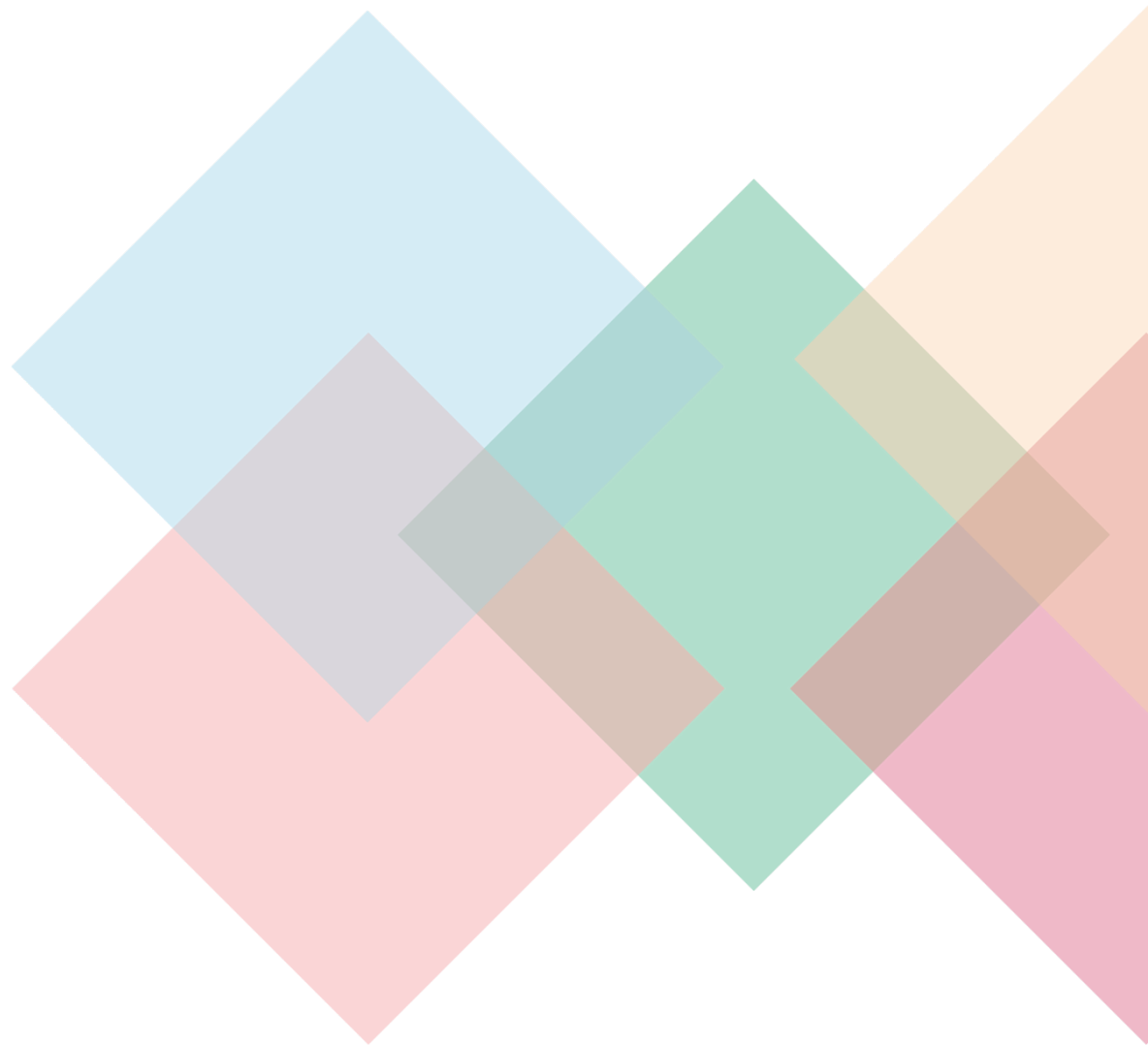
Outils de la fdp pour optimiser votre situation fiscale

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

3

Assurance vie

2

Disposition des placements
de la société, si liquidation

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



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.

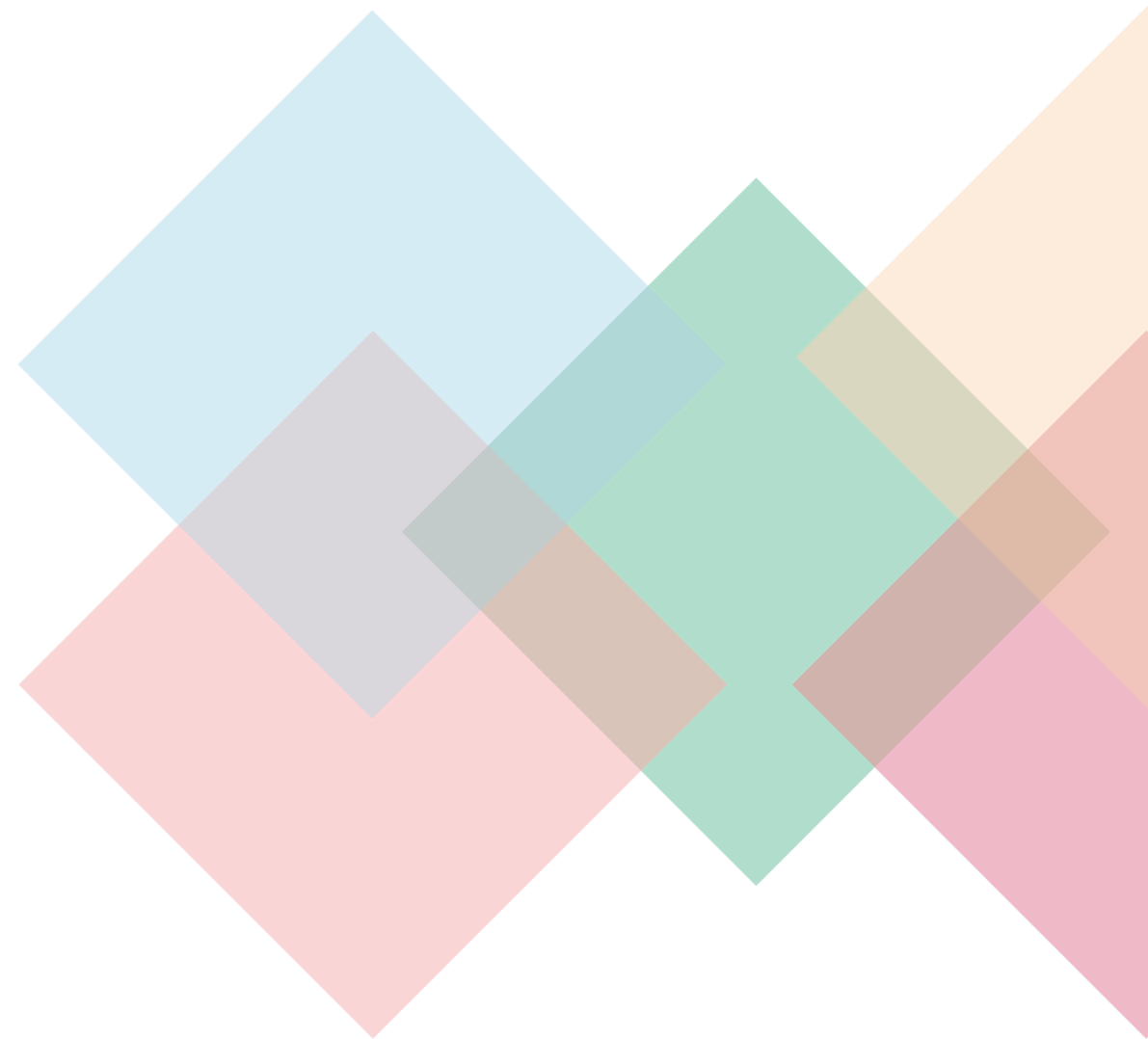




La valeur ajoutée de fdp

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.