



Week-end
Planification
retraite

Fiscalité

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

Présenté par Alexandre Hunault, LL.M. Fisc. Pl. Fin

Questions fréquentes

Quelles actions faut-il porter pour maximiser les sommes dont on dispose à la retraite?

Comment planifier nos sources de revenus à la retraite?

Comment équilibrer le fardeau fiscal au fil des années?

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.

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

1

On en profite!

- ◆ Retraite
- ◆ Fractionnement
- ◆ Rentes
- ◆ Cas...

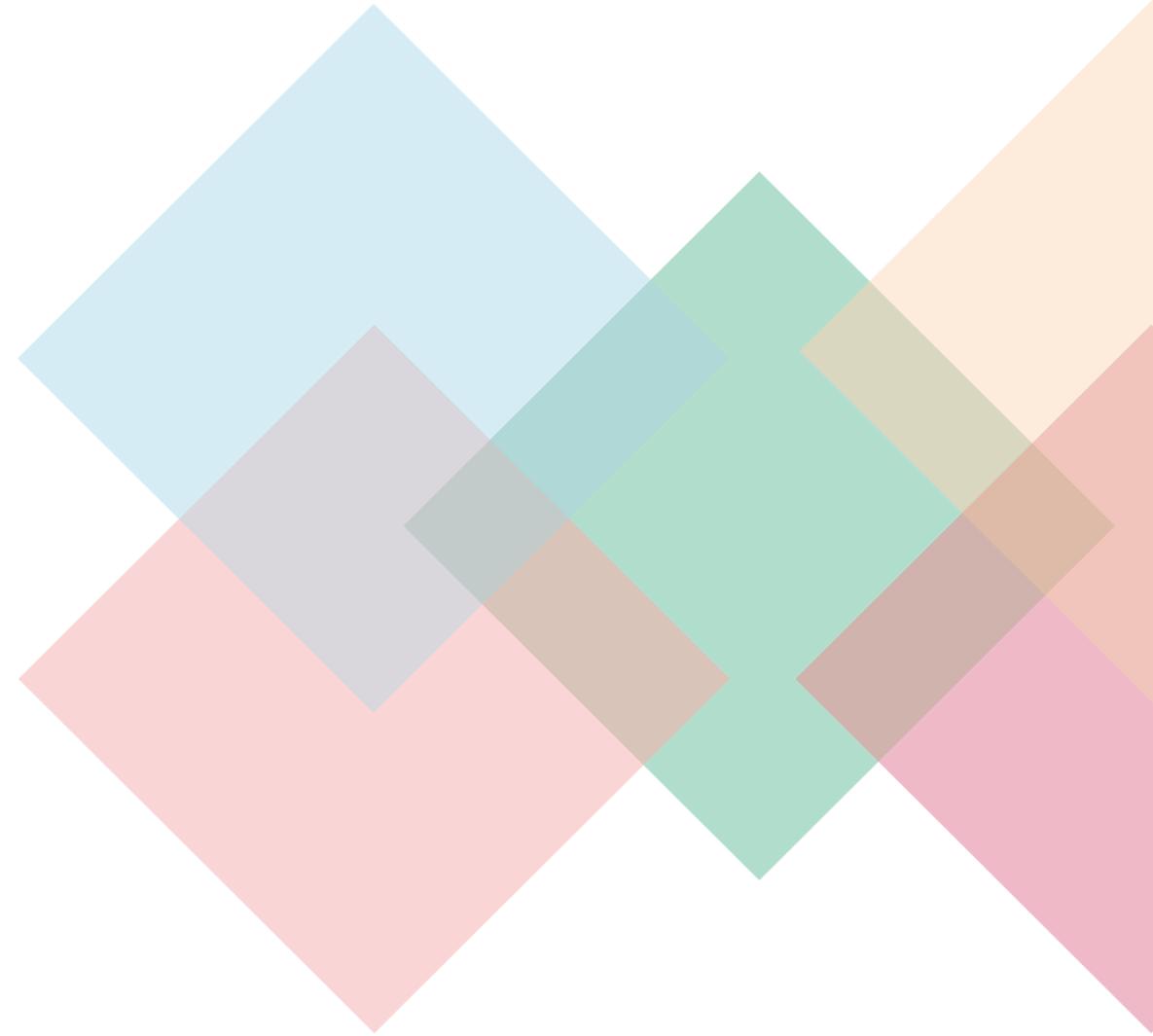
2

Après en avoir profité...

- ◆ Impôt au décès
- ◆ Stratégies etc.

1

On en profite!



Questions - réponses

Quand dois-je retirer ma RRQ et PSV?

Quels comptes dois-je retirer en premier?

Dois-je vider ou même fermer ma corporation?

Pension de sécurité de vieillesse

- ◆ Ci-après « PSV »
- ◆ Option de report au-delà entre 65 et 70 ans
- ◆ Limitation du revenu ?

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 \$.



Dre Gagnon

Devrait-on conserver la PSV à tout prix?

- ◆ Seuil de récupération 2023 : 86 912 \$
- ◆ Impact court-terme
- ◆ Impact long-terme
- ◆ Stratégies?

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

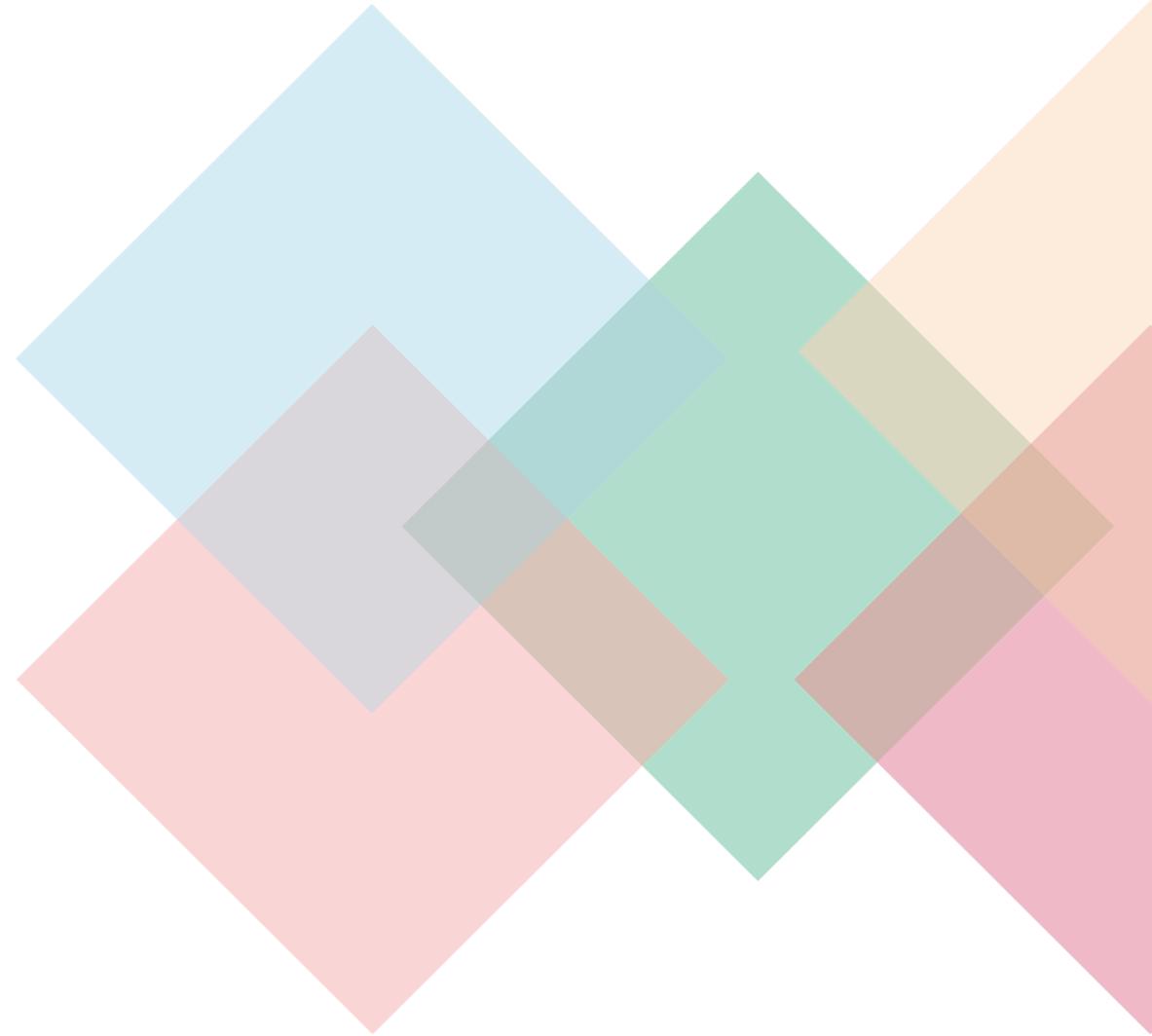
Fractionnement avec le conjoint ou les enfants* (si possible)

4

Report de l'impôt

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

Oui



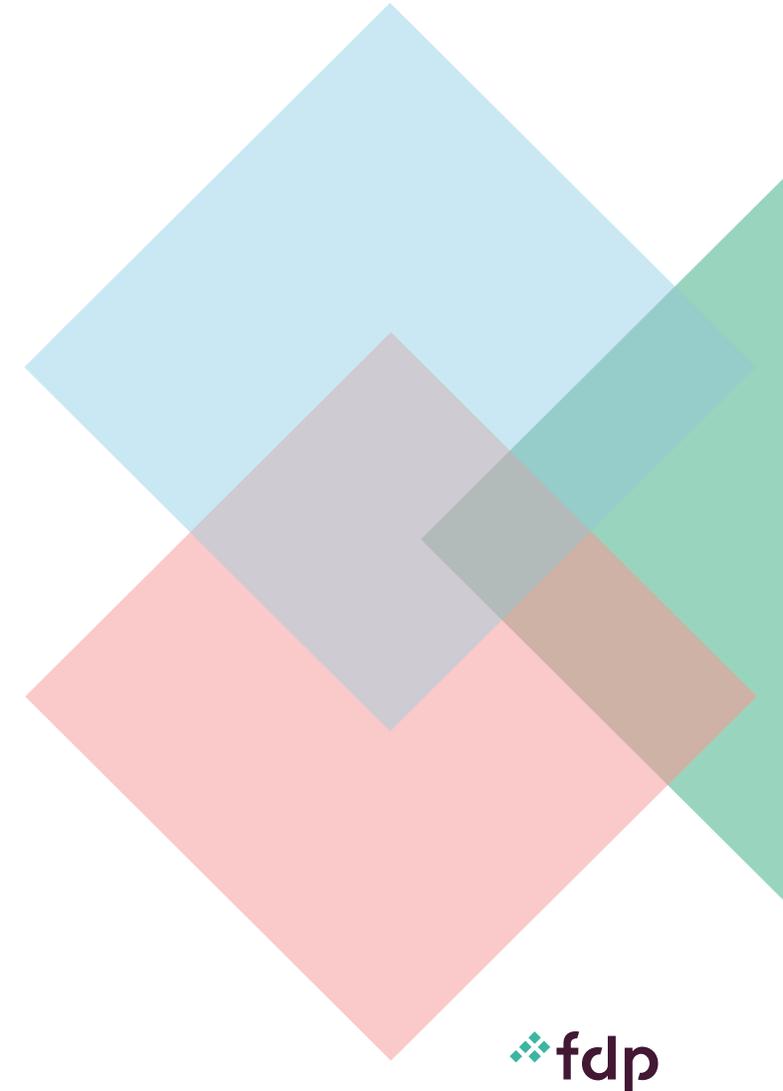
Connaissez-vous des stratégies de fractionnement?

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
Versement d'un salaire (*critère de raisonnabilité)	X	X	X
Prêt au taux prescrit	X	X	
Fiducie testamentaire		X	

Comment décaisser notre société?

Ça dépend...

- ◆ Stabiliser le revenu imposable année après année.
- ◆ Vider le compte de dividende en capital (CDC)
- ◆ Éviter fardeau trop important d'impôt



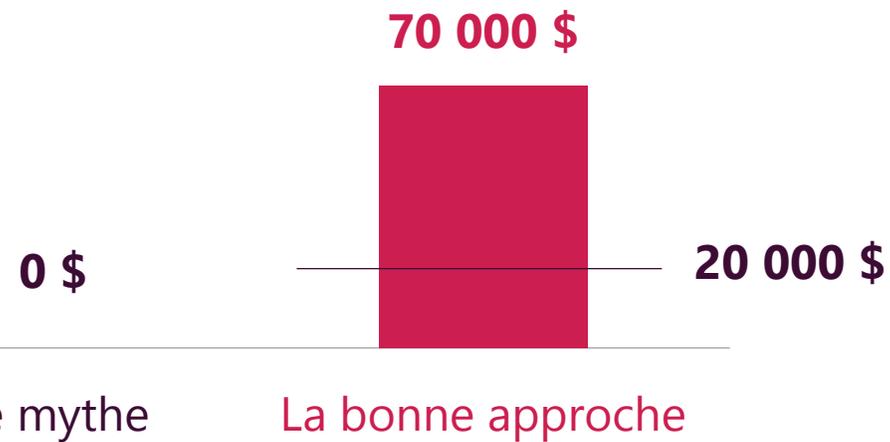
Suite à une vente d'entreprise, vous avez assez de liquidités pour subvenir à vos besoins pour l'année.

Devriez-vous quand même déclarer un dividende imposable de votre société de gestion?

Oui

Pourquoi optimiser le décaissement à la retraite?

2023



2024

140 000 \$

49 000 \$

Appauvrissement
de
9 000 \$

70 000 \$

20 000 \$

Le mythe

La bonne approche

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

CELI

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 \$)
 - ◆ CÉLI 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 :

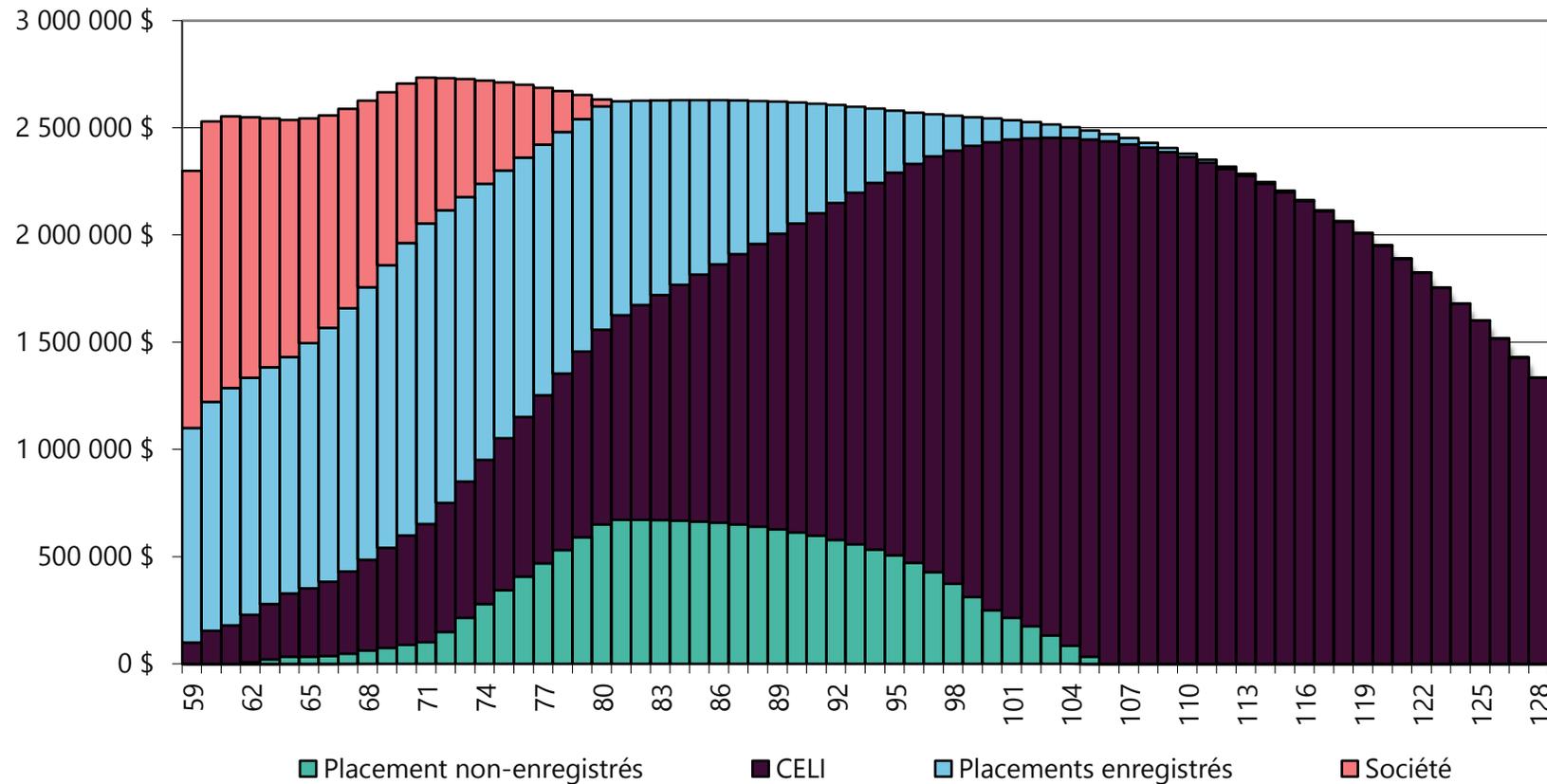
- ◆ Oui, il en aura assez.
- ◆ À 90 ans : Sans planification, il laisse un héritage de 2 195 536 \$
- ◆ Après réflexion et mise en place d'une planification, il laisse un héritage de 2 317 460 \$
- ◆ Pistes :
 - ◆ Dividendes
 - ◆ Retrait REER
 - ◆ Report PSV RRQ
 - ◆ Fractionnement avec conjointe

Comment optimiser sa situation ?



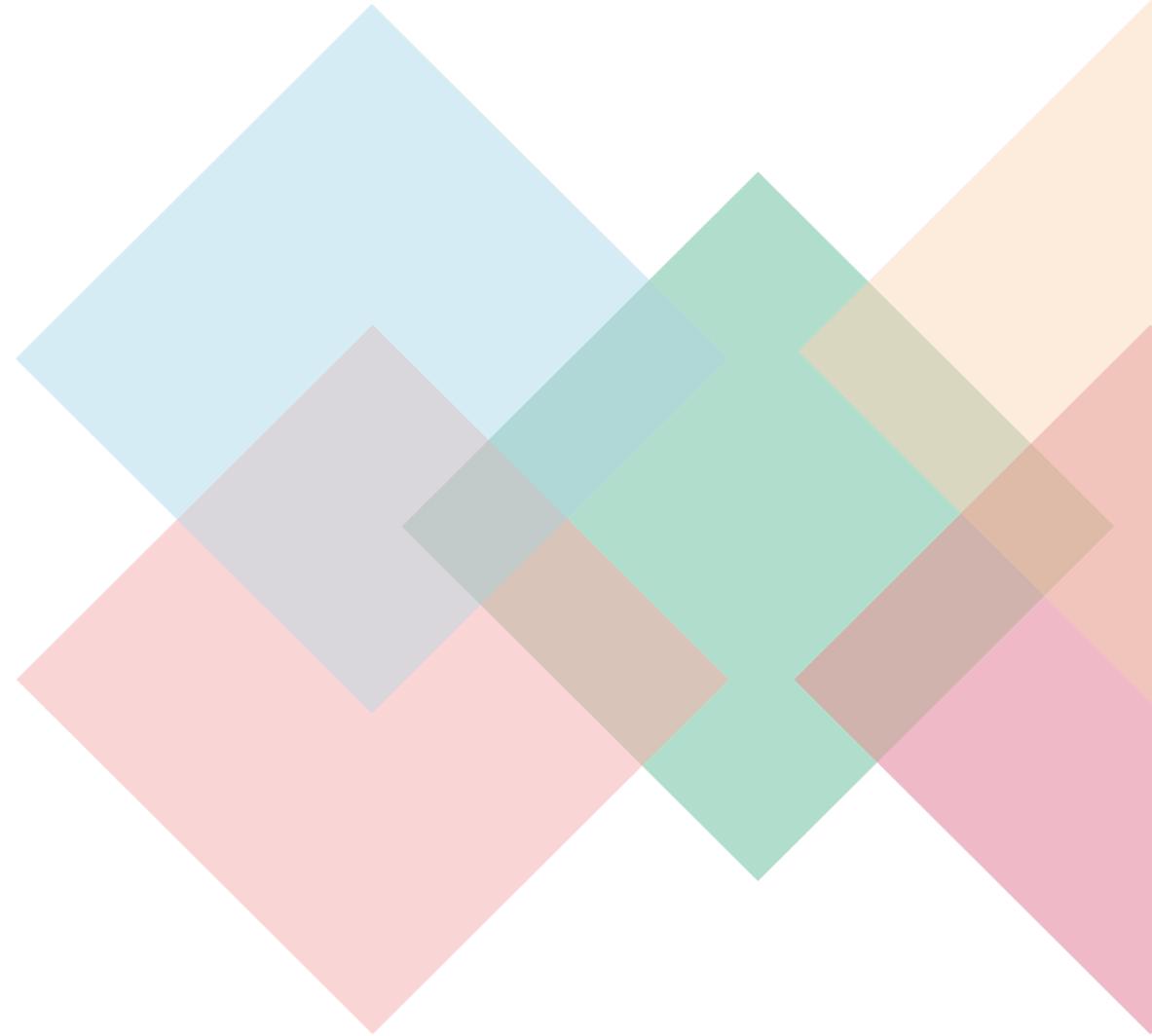
Outils de fdp pour optimiser votre situation fiscale

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 corporation va continuer d'exister?

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



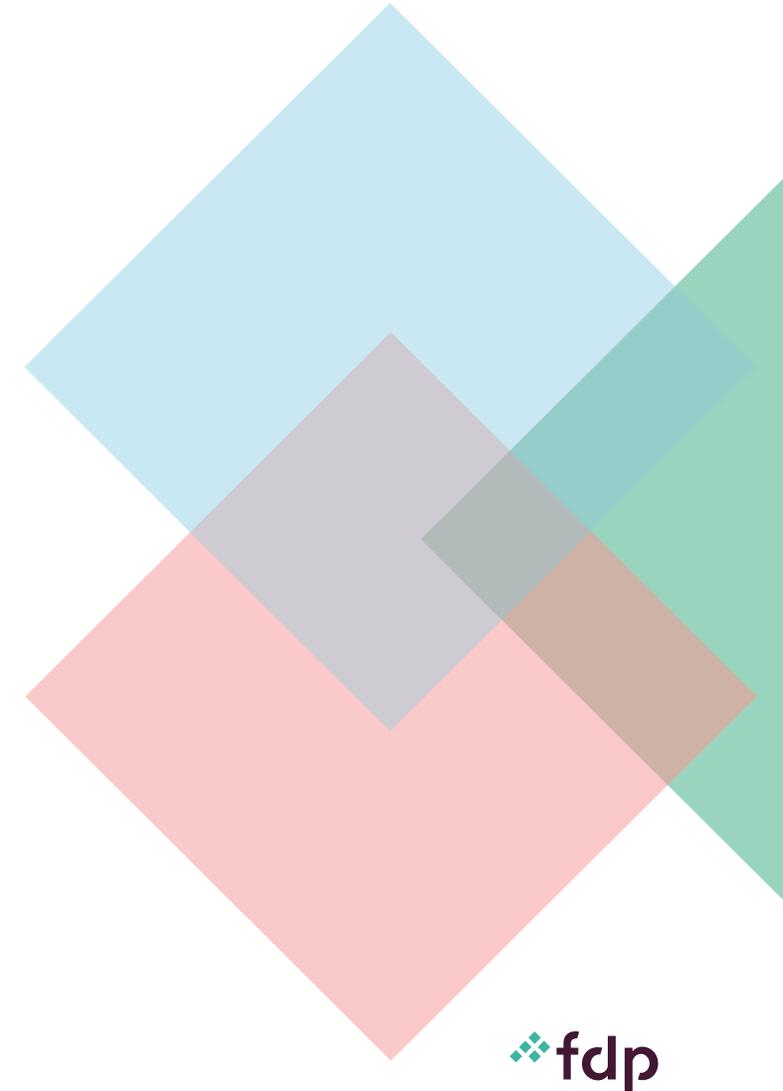
En résumé

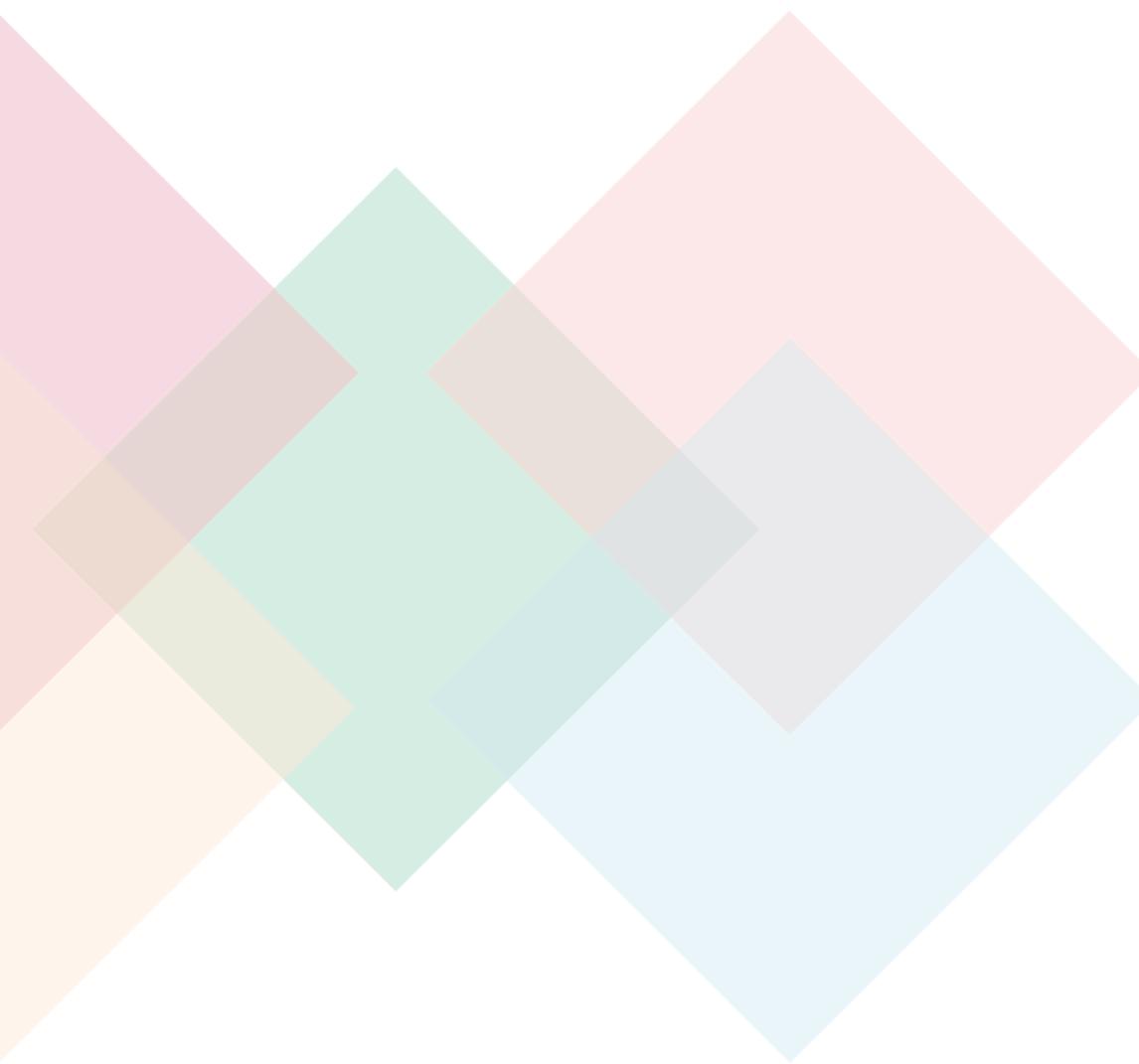
Le décaissement à la retraite peut être un vrai casse-tête

Bien évaluer les 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 vous aider à prendre les meilleures décisions financières.





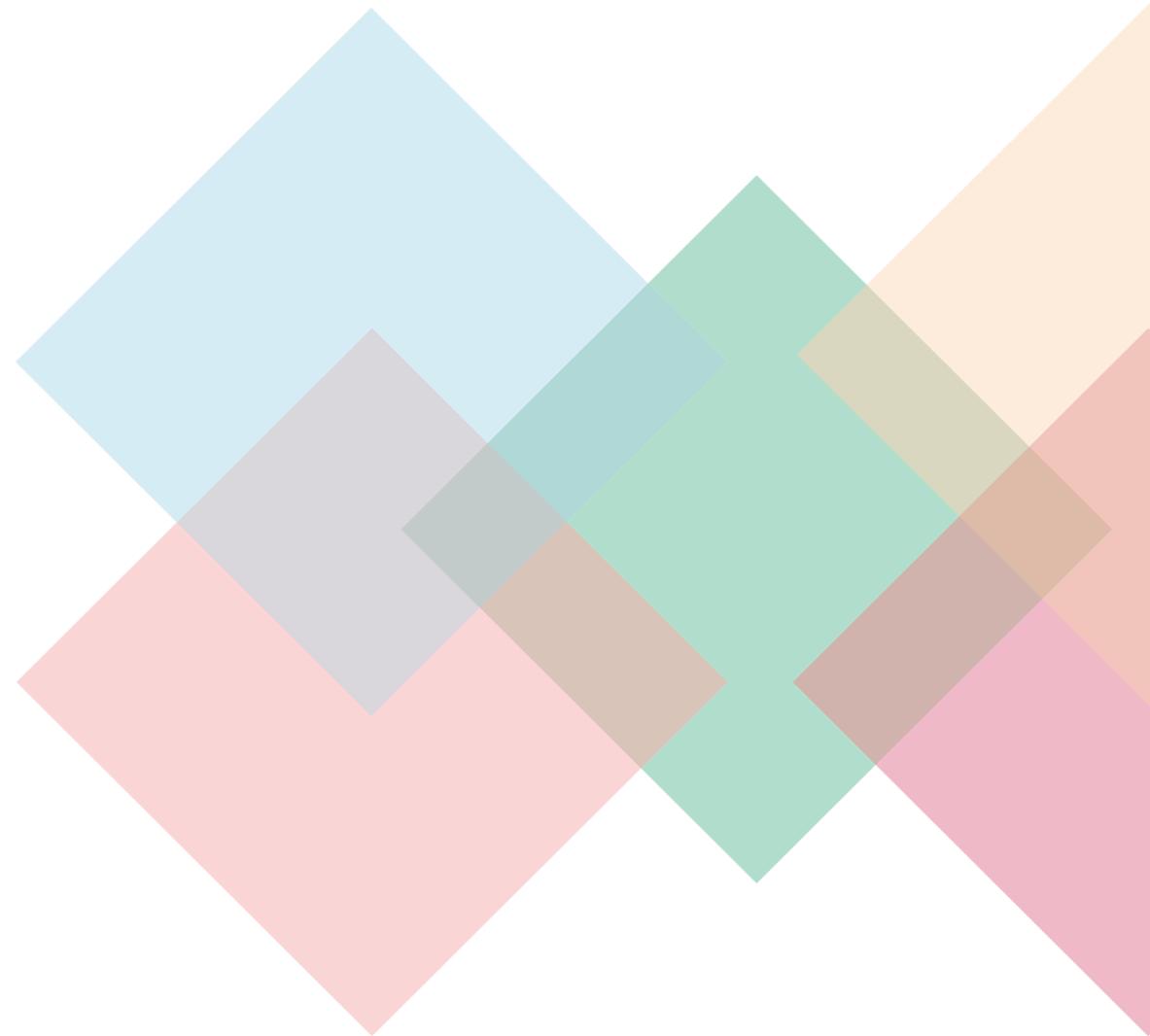


Gestion privée

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.