

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Week-end
Planification
retraite

Fiscalité

**C'est quoi un plan de
décaissement optimal?**

Présenté par Marc-André Lavergne,
LL.B., LL.M., D.Fisc., Pl.Fin., Adm.A., ASC, C.Dir



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

De quel(s) actif(s) décaisser pour couvrir vos dépenses

Comment minimiser votre fardeau fiscal au fil de votre retraite

Comment s'ajuster en fonction de vos besoins évolutifs



Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Messages importants à retenir!

Plan de
décaissement
**applicable à
tous**

Plan de
décaissement
**à répéter
chaque année**

Aborder la fiscalité par étapes...

1

C'est quoi les objectifs visés?

- ♦ C'est quoi les règles fiscales actuelles ?
- ♦ Stratégies de fractionnement et de décaissement

2

Par où commencer mon plan de décaissement?

- ♦ Bilan et sources de \$
- ♦ Projections financières
- ♦ Plan de décaissement

3

On se réajuste!

- ♦ Et hop, on recommence les étapes 1 et 2 périodiquement!

1

Objectifs fiscaux d'un plan de décaissement



Que vise le fiscaliste dans un plan de décaissement?

**Payer moins
d'impôts !**



Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Comment le fiscaliste vous fait payer moins d'impôts?

En nivelant!

L'imposition
entre conjoints
ou d'autres membres de la
famille

L'imposition au fil du temps

Stratégies de décaissement

Stratégies de fractionnement



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 raisonnabilité)</i>	X	X	X
Prêt au taux prescrit	X	X	
Fiducie familiale	X	X	X

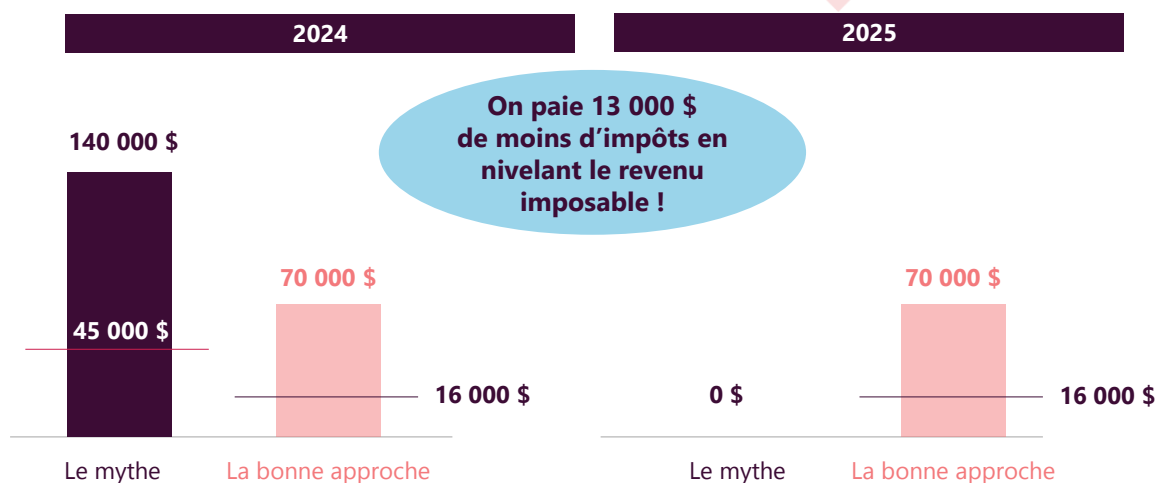
Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

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

Non!

fdp

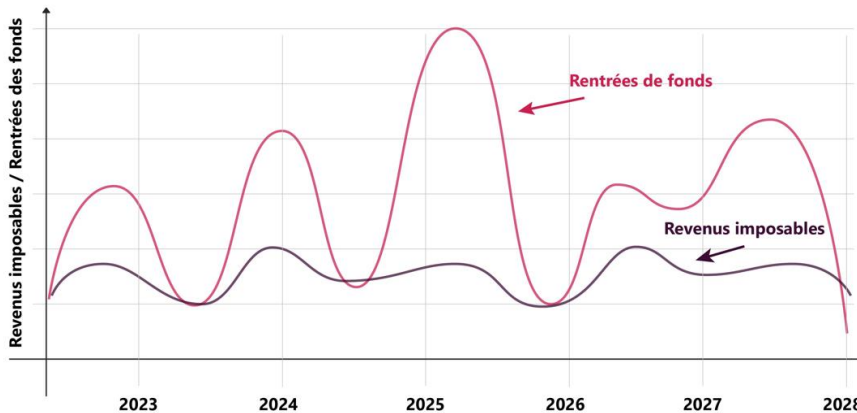
Pourquoi niveler les revenus imposables?



fdp

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Les **stratégies de décaissement** permettent de **niveler les revenus imposables**



fdp

Donc à quoi sert le fiscaliste dans un plan de décaissement?

Niveler l'imposition = Moins d'impôts =  **Patrimoine!**

fdp

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

2

Étapes essentielles avant l'élaboration de votre plan de décaissement



Étape 1 – Votre bilan

	Conjoint A	Conjoint B
Actifs		
Liquidités	\$	\$
Placements non enregistrés	\$	\$
Placements enregistrés	\$	\$
Société	\$	\$
Immobilier	\$	\$
Etc.	\$	\$
Passifs		
Hypothèque	(\$)	(\$)
Etc.	(\$)	(\$)
VALEUR NETTE	\$	\$

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Le **bilan** permet, entre autres :



D'avoir une **vue d'ensemble sur vos actifs et passifs**



D'identifier **certaines de vos sources de revenus**



D'identifier certaines **stratégies de fractionnement**



D'identifier certaines **stratégies de décaissement**



Étape 2 – Catégoriser vos sources de rentrées de fonds

Revenus imposables « incontrôlables »

- ♦ Intérêts et dividendes (placements non enr.)
- ♦ Prestations de retraite (RRPD, RRQ, PSV)
- ♦ Retraits minimums FERR/FRV à compter de 72 ans

Revenus imposables « partiellement contrôlables »

- ♦ Gains en capital (placements non enr.)
- ♦ Dividende imposable
- ♦ Retraits REER/FERR jusqu'à 71 ans
- ♦ Retraits FERR/FRV au-delà des seuils minimums à compter de 72 ans

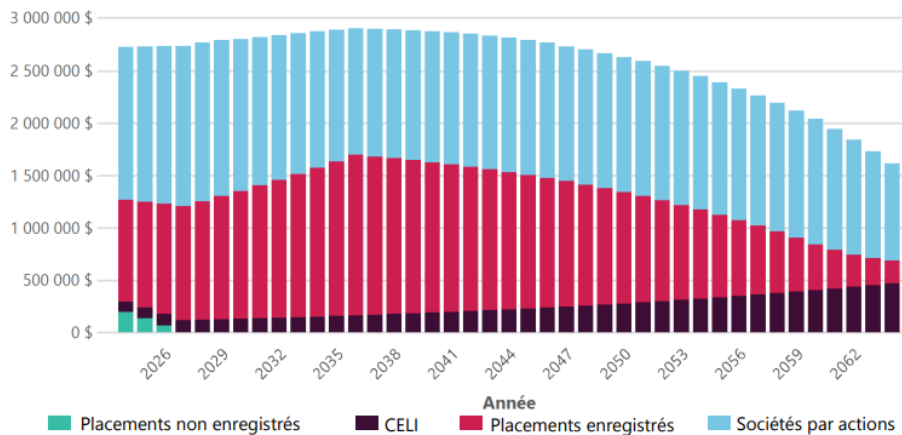
Décaissements non imposables

- ♦ Liquidités
- ♦ Dividende en capital (CDC)
- ♦ Retraits CELI

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Étape 3 - Vos projections financières

Évolution de vos placements jusqu'à votre espérance de vie



fdp

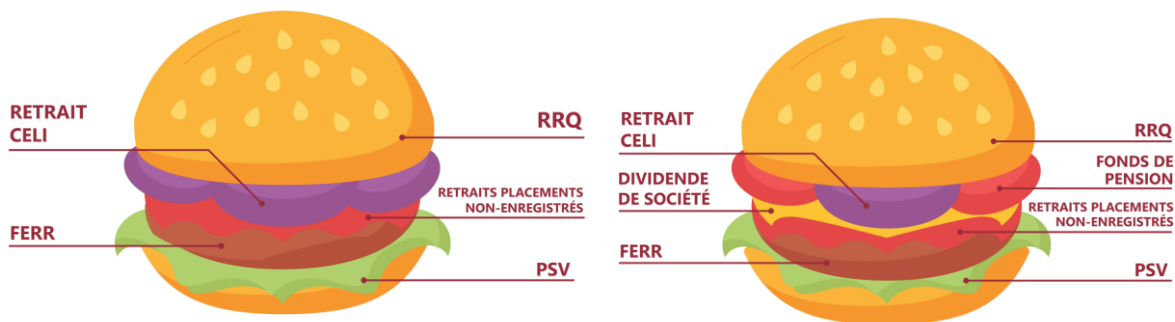
Les projections financières permettent, entre autres :

- ✓ D'avoir une **vue d'ensemble sur vos revenus et dépenses**
- ✓ De valider votre **coût de vie** jusqu'à votre espérance de vie
- ✓ De tester certaines stratégies de **fractionnement** ou de **décaissement**
- ✓ De tester **différents scénarios**
- ✓ D'identifier s'il existe un **excédent dans votre patrimoine**

fdp

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Et le mélange final de votre plan de décaissement...



fdp

Des questions?

fdp

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

- ♦ Dr. Monsieur et sa conjointe ont 59 ans
- ♦ Dr. Monsieur souhaite prendre sa retraite à la fin de l'année 2025
- ♦ Sa conjointe est à la retraite depuis 5 ans
- ♦ Ils prévoient avoir besoin de 10 000 \$ par mois à la retraite

En auront-ils assez pour bien profiter de leur retraite?



Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

Étape 1 – Leur bilan

	Dr. Monsieur	Conjointe
Actifs		
CELI	105 000 \$	- \$
REER	950 000 \$	350 000 \$
Société	2 000 000 \$	- \$
Passifs	Aucun	Aucun
VALEUR NETTE *	3 055 000 \$	350 000 \$

** Excluant résidence principale et impôts latents*

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

Étape 2 – Catégoriser leurs sources de rentrées de fonds

Revenus imposables

« incontrôlables »

- ♦ Prestations de RRQ & PSV
- ♦ Retraits minimums FERR/FRV à compter de 72 ans

Revenus imposables

« partiellement contrôlables »

- ♦ Dividende imposable de la société
- ♦ Retraits REER/FERR jusqu'à 71 ans
- ♦ Retraits FERR/FRV au-delà des seuils minimums à compter de 72 ans

Décaissements

non imposables

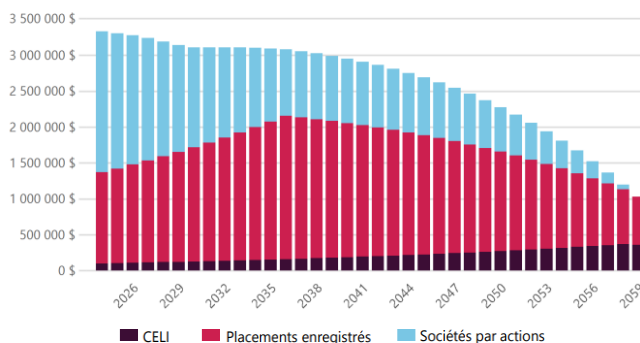
- ♦ Dividende en capital (CDC) de la société
- ♦ Retraits CELI

Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

Étape 3 – Leurs projections financières

- ♦ Résultat : Ils en auront assez pour soutenir leur coût de vie souhaité de 10 000\$ par mois jusqu'à leur espérance de vie
- ♦ Sans planification particulière de décaissement, ils laisseront environ 900 000 \$ de placements en héritage à 95 ans

Solde évolutif des placements



Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

Comment optimiser leur situation?

Pistes de réflexion pour :

- ◆ **Fractionner leurs revenus imposables entre conjoints :**
 - ◆ Prestations RRQ, cotisations CELI, revenus pension...
- ◆ **Optimiser et niveler leurs revenus imposables au fil des années :**
 - ◆ Reporter prestations PSV & RRQ
 - ◆ Devancer retraits REER
 - ◆ Optimiser versements dividendes imposables (IMTRD) et dividendes non imposables (CDC) selon les besoins



Cas de Dr. Monsieur & sa conjointe

Comment optimiser leur situation?

Après la mise en place d'un **plan de décaissement** qui permet de **niveler leurs revenus imposables** :

- ✓ Ils paieront moins d'impôts
- ✓ Donc, ils auront bonifié leur patrimoine
- ✓ Ils pourront alors considérer :
 - ◆ **Bonifier leurs plaisirs** au cours de la retraite
 - ◆ Laisser un **héritage plus élevé**
 - ◆ **Donner de leur vivant à leurs enfants**
 - ◆ Faire un **don à un organisme de charité**



3

Révision périodique de votre plan de décaissement



À quoi ça sert de revoir votre plan de décaissement?

**Modifications
aux règles
fiscales?**

**Dépenses non
prévues?**

**Autres aléas de
la vie?**

**Prévoir un don
de votre vivant à
votre enfant?**

**Naissance d'un
petit-enfant?**

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Et finalement, l'importance de comprendre les impacts de nos choix de décaissement ...

1

Statut/Régime matrimonial

2

Fiscalité au décès

3

Planification successorale

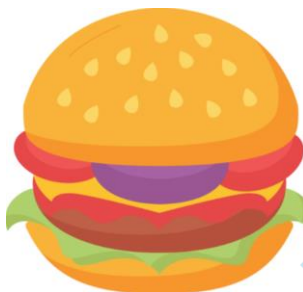
4

Dynamiques familiales



En résumé

**Le décaissement c'est trouver
SA recette d'hamburger!**



Votre planification fiscale devra être **aussi unique que vous!**

L'objectif visé est de **niveler vos revenus imposables**

Votre **plan de décaissement va évoluer** au fil de votre vie



Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Des questions?



La valeur ajoutée de fdp

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



Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

Avis légal

Le contenu

Le contenu de ce document de la fdp Gestion privée 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 fdp Gestion privée. Le contenu des pages du présent document est la propriété de fdp Gestion privée et ne peut être reproduit en tout ou en partie sans leur consentement exprès. Dans tous les autres cas, vous devez obtenir un consentement avant de procéder à la reproduction de ce contenu.

Exclusion de responsabilité

Les données et les renseignements qui proviennent de fdp Gestion privée et d'autres sources sont jugés fiables au moment de leur présentation. Malgré tous ses efforts, fdp Gestion privée 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 des 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.