

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

Le plan financier

Celui qu'on réfléchit à l'avance

Présenté par Marie-Pier Drolet, MBA, CIMM^{MD}, Pl. Fin.



VOTRE CARTE
ROUTIÈRE
VERS LA
RÉUSSITE



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.

1

**Évaluation de
votre situation
actuelle**

2

**Besoins
financiers**

3

**Sources
de revenus**

4

**Stratégies
et plan
d'action**

5

**Révision
du plan
financier**

 fdp

1

**Évaluation de
votre situation
actuelle**

 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.

Évaluation de votre situation actuelle

Quels sont les deux piliers les plus importants de la planification de la retraite?

Le bilan

Le coût de la vie



fdp

Bilan

Image de votre valeur nette

Actifs liquides et non liquides

Opportunités d'optimisation



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.

Calcul du coût de vie



Budget exhaustif



Méthode à rebours



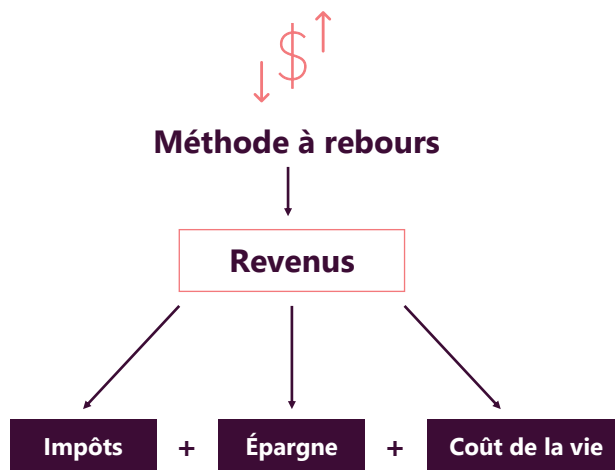
Budget exhaustif



Coût de la vie pour l'année 2025			
Habitation		Déplacement	
Hypothèque	- \$	Réserve pour achat	- \$
Loyer	- \$	Prêt automobile	- \$
Taxes foncières	- \$	Location	- \$
Taxes scolaires	- \$	Assurance	- \$
Frais de condominium	- \$	Immatriculation	- \$
Assurance habitation	- \$	Permis	- \$
Électricité	- \$	Esence	- \$
Huile ou gaz	- \$	Stationnement	- \$
Bois de chauffage	- \$	Transports publics	- \$
Téléphone	- \$	CAA	- \$
Cellulaire	- \$	Entretien et réparations	- \$
Câblodiffusion	- \$	Bateau, voilier	- \$
Internet	- \$	Motocyclette	- \$
Système d'alarme	- \$	Autres dépenses	- \$
Déneigement	- \$	Déd. Des revenus de prof.	- \$
RAP	- \$	Sous-total	- \$
Entretien de la piscine	- \$	Loisirs	
Entretien intérieur	- \$	Club sportif	- \$
Entretien extérieur	- \$	Sports	- \$
Divers	- \$	Équipements sportifs	- \$
Sous-total	- \$	Abonnements et spectacles	- \$
Alimentation		Autres spectacles	- \$
Épicerie	- \$	Cinéma	- \$
Repas du midi	- \$	Club vidéo	- \$
Tabac	- \$	Loterie	- \$
Alcool (SAQ, vin, ...)	- \$	Passe-temps	- \$
Restaurants	- \$	Vacances et voyages	- \$
Sous-total	- \$	Cadeaux	- \$
Enfants		Animaux domestiques	- \$
Pension alimentaire non décl.	- \$	Journaux, revues et livres	- \$
Frais de scolarité	- \$	CD, DVD, photos	- \$
Clubs sportifs	- \$	Ordinateurs	- \$
Vêtements	- \$	Cours divers	- \$
REEE des enfants	- \$	Autres	- \$
Gardiennage occasionnelle	- \$	Sous-total	- \$
Argent de poche	- \$	Santé et assurances	
Camp de vacances	- \$	Assurance vie	- \$
Divers déboursés	- \$	Assurance invalidité	- \$
Sous-total	- \$	Ass. Médicaments et maladie	- \$
Divers		Assurance dentaire	- \$
Vêtements	- \$	Frais médicaux non assurés	- \$
Nettoyeur	- \$	Soins de la vue	- \$
Ameublement et électroménagers	- \$	Soins dentaires	- \$
Comptable	- \$	Autres soins de santé	- \$
Dons de charité (nets des c.i.)	- \$	Coiffeur	- \$
Cotisations professionnelles nettes	- \$	Esthéticienne	- \$
Autres emprunts	- \$	Sous-total	- \$
Sous-total	- \$	Total du coût de la 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.

Évaluation de votre situation actuelle



2

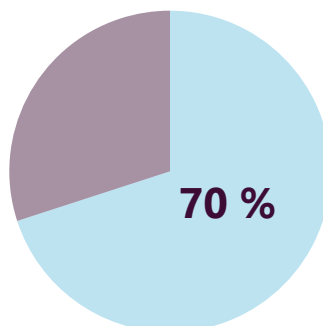
Besoins financiers

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.

Besoins financiers

La règle du **70 %**

Est-ce une bonne approche?



Besoins financiers

Augmentation

Voyages

Activités

Soins de santé

Autres

Diminution

Dépenses liées au travail

Charges sociales et impôts (RRQ, RQAP, AE)

Frais de scolarité des enfants

Cotisation professionnelle

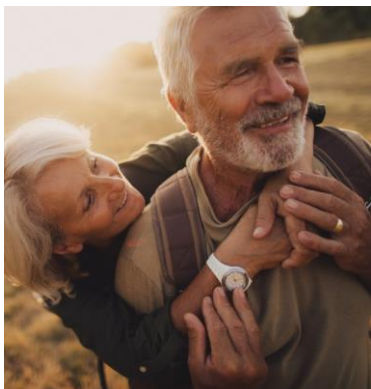
Assurance invalidité

Assurance responsabilité

Épargne

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.

Besoins financiers



fdp

3

Sources de revenus

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.

Sources de 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 = 8 732 \$/an à 65 ans

RRQ : max = 17 196 \$/an à 65 ans

Épargnes personnelles

Fonds de pension

PSV

RRQ



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.

Régime des rentes du Québec



Disponible à compter de 60 ans
et report possible jusqu'à 72 ans



Réduite de 0,6 % par mois
avant 65 ans (-36 % sur 5 ans)



Imposable et indexée



Bonifiée de 0,7 % par mois
après 65 ans (+ 42 % sur 5 ans)



Fractionnement possible



Montant annuel maximal
(65 ans au 1^{er} janvier 2025 : 17 196 \$)



Pension de la Sécurité de vieillesse



Disponible à 65 ans



Bonification :
0,6 % par mois et report possible
jusqu'à 70 ans (+36 %)



Test de citoyenneté
ou de résidence



Remboursement :
0,15 \$ pour chaque \$ de revenu
entre 93 454 \$ et 151 668 \$ jusqu'à 74 ans
et 157 489 \$ à 75 ans et plus.



Imposable et indexée



Montant annuel maximal :
8 732 \$ à compter de 65 ans
(bonifié de 10 % à 75 ans)

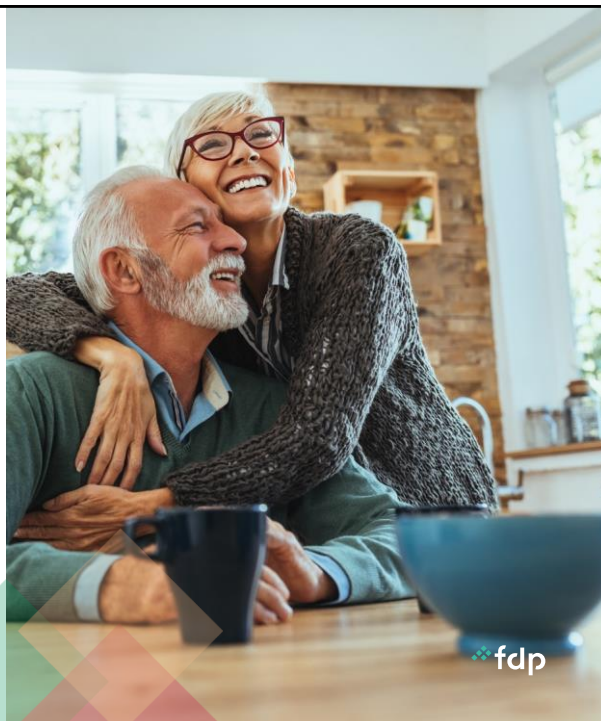


Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur et par le fait même, fdp Gestion privée en détient la propriété intellectuelle. Le partage et la reproduction sont interdits.

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 : le cas de Madeleine

60 ans au 1^{er} janvier 2025

Retraite prévue à 65 ans

Espérance de vie de 91 ans



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.

Stratégies fiscales : choix de l’âge

Âge du début des prestations	Année du début des prestations	Paie ment mensuel	Paie ment annuel	Valeur actualisée de la rente en (\$) courant
60 ans	2025	917 \$	11 004 \$	248 873 \$
61 ans	2026	1 020 \$	12 240 \$	264 839 \$
62 ans	2027	1 123 \$	13 476 \$	278 655 \$
63 ans	2028	1 227 \$	14 724 \$	290 627 \$
64 ans	2029	1 330 \$	15 960 \$	300 337 \$
65 ans	2030	1 433 \$	17 196 \$	308 097 \$
66 ans	2031	1 553 \$	18 636 \$	317 446 \$
67 ans	2032	1 674 \$	20 088 \$	324 811 \$
68 ans	2033	1 794 \$	21 528 \$	329 864 \$
69 ans	2034	1 914 \$	22 968 \$	332 879 \$
70 ans	2035	2 035 \$	24 420 \$	334 086 \$
71 ans	2036	2 155 \$	25 860 \$	333 211 \$
72 ans	2037	2 276 \$	27 312 \$	330 636 \$

4

Stratégies et plan d’action

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.

REER



Utilisation optimale des droits inutilisés



Cotisez tôt dans l'année ou par prélèvements automatisés



Cotisation au régime du conjoint



Double cotisation à 71 ans



Retrait du REER avant 72 ans?

fdp

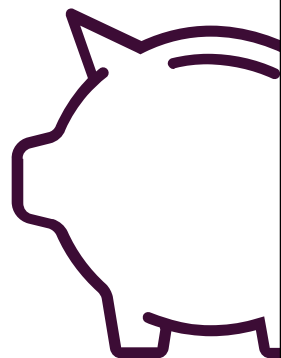
CELI

Sommes accumulées ou retirées non imposables.

Maximum 2025 = 102 000 \$

Tout retrait est ajouté aux droits de cotisation l'année suivante.

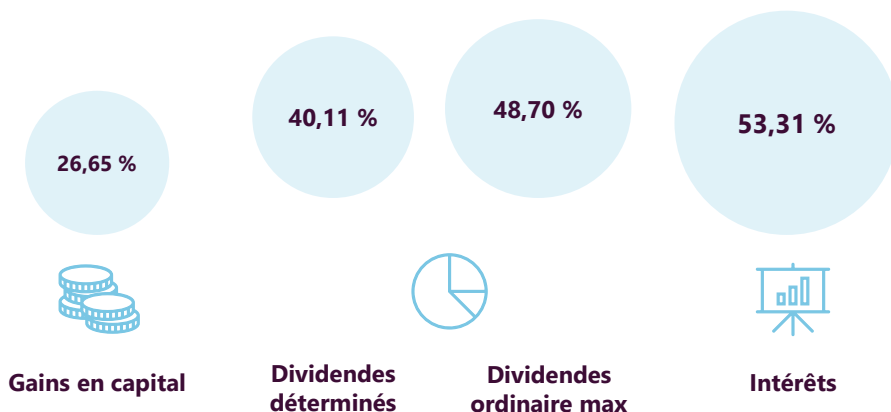
Les retraits n'affectent pas les crédits d'impôt et la pension de la Sécurité de la vieillesse.



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.

Stratégies fiscales : optimisation



5

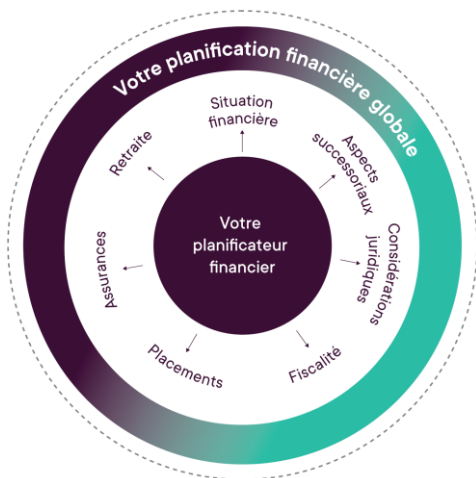
Révision du plan financier

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.

SITUATION

Aide financière à son enfant

Quels sont les impacts sur votre planification financière?



Jean

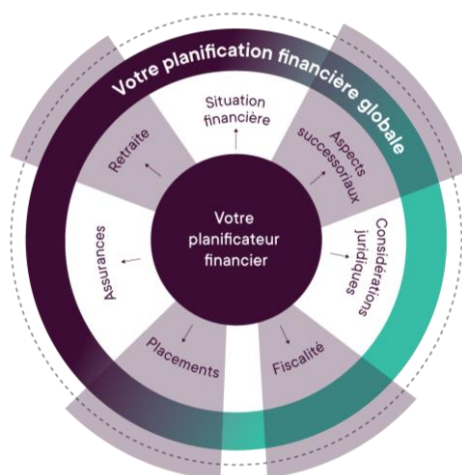
- ♦ Déjà propriétaire d'une maison
- ♦ Veut aider sa fille pour son projet d'achat d'une résidence principale



fdp

IMPACTS

Aide financière à son enfant



Principaux champs impactés

Retraite

- ♦ Réviser votre planification de retraite

Placements

- ♦ Quels actifs utiliser?

Fiscalité

- ♦ Considérer l'impact fiscal du don

Aspects successoraux et légaux

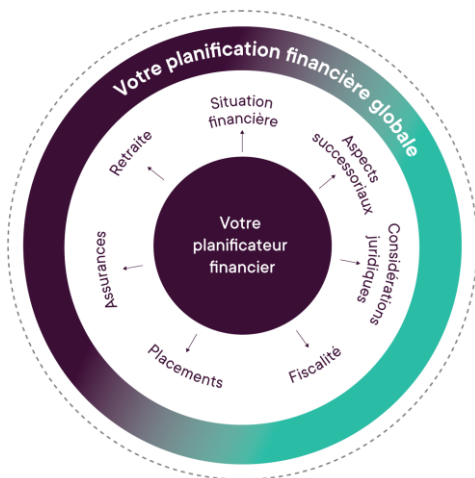
- ♦ Impact du don du vivant sur la stratégie successorale
- ♦ Révision du testament au besoin
- ♦ Le receveur doit conserver une trace de la transaction

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.

SITUATION

Vente d'un actif

Quels sont les impacts sur votre planification financière?



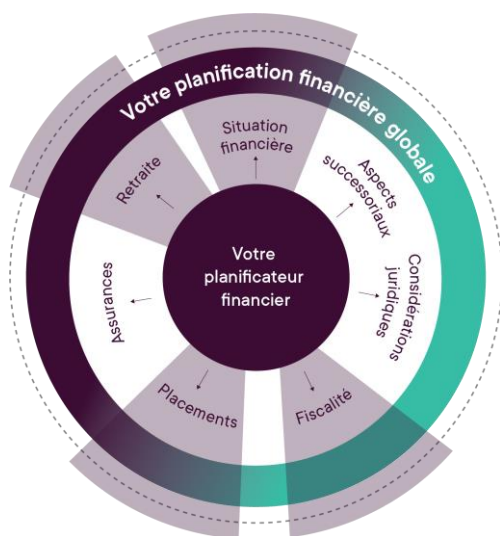
Lucie

- ◆ Professionnelle en pratique depuis 25 ans
- ◆ Envisage vendre son cabinet dentaire

fdp

SITUATION

Vente d'un actif



Principaux champs impactés

Retraite

- ◆ Ajuster votre planification retraite

Situation financière

- ◆ Optimisation du bilan
- ◆ Réflexion structure de la transaction

Placements

- ◆ Révision de la stratégie d'épargne et de placements

Fiscalité

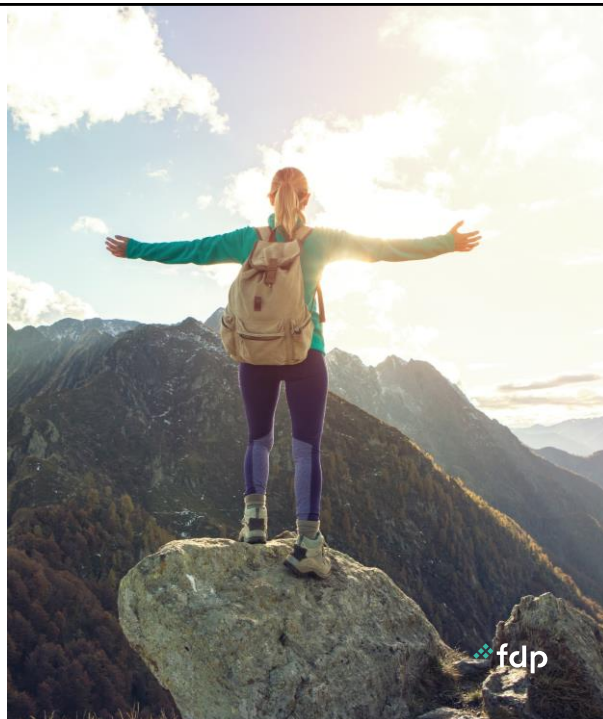
- ◆ Exonération cumulative des gains en capital
- ◆ Impôts à payer sur la vente de l'actif
- ◆ Maximiser les abris fiscaux
- ◆ Optimiser stratégie de décaissement (revoir annuellement) – CDC

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.

Pourquoi une planification financière intégrée est-elle indispensable?

POUR ATTEINDRE

VOS OBJECTIFS



Des questions?



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.