



DANY PROVOST

As-tu
réglé
ça?



S'OCCUPER DE SES AFFAIRES
AVANT QUE LE TROUBLE COMMENCE

SAINTJEAN

AQRP

Dany Provost
Directeur optimisation fiscale
SFL Expertise

24 Janvier 2024

Objectifs de la conférence

- Régler ses affaires
 - Pourquoi
 - Quoi
- Réponses à certaines questions posées antérieurement
- Avoir du plaisir







Régler ses affaires

Régler ses affaires

Pourquoi ?

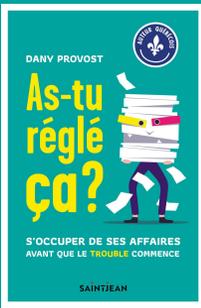
- Éviter les problèmes
 - financiers
 - administratifs
 - familiaux
- Être en paix
 - diminuer son stress
 - éviter les regrets
- Faire les bons choix
 - ne pas « se faire avoir »
 - optimiser sa situation
- Acquérir des connaissances utiles



Régler ses affaires

Quoi ?

- Protection
 - Personne: vie, invalidité, **maladie grave**, voyage, etc.



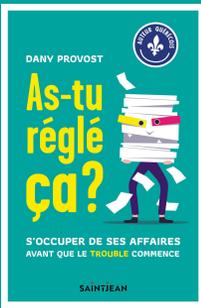
Régler ses affaires

Quoi ?

- Assurance contre les maladies graves?

PAS PANTOUTE POUR DES RETRAITÉS

(sauf exception)

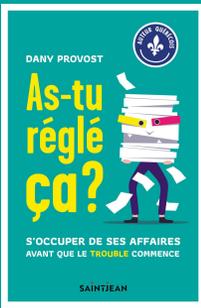




Régler ses affaires

Quoi ?

- Protection
 - Personne: vie, invalidité, **maladie grave**, voyage, etc.
 - Autres: maison, auto, responsabilité, etc.
- Finances
 - États financiers: bilan, **budget (décaissement optimisé...)**



Régler ses affaires

Quoi ?

- Décaissement optimisé ?
 - Minimiser impôt
 - Maximiser les programmes sociaux (Supplément de revenu garanti et allocation au conjoint)
 - De concert avec PORTEFEUILLE optimisé



Quoi ?

- Décaissement « efficace » (sans SRG)
 - Toujours revenu imposable \geq seuil imposition nulle
 - À compter de 65 ans: « petit FERR » (crédit d'impôt) si pas de rente
 - RRQ et PSV au choix... pas d'optimisation → probabilités (point « mort » \approx 85 ans et plus)
 - Attention PSV: récupération
 - RVDA (nouveau produit de Desjardins) = début à 85 ans max (réduit minimum FERR)
 - Non enregistré → CELI



SEX IN THE CITY



Quoi ?

- Décaissement « efficace » (avec SRG)
 - PSV (pension de la Sécurité de la vieillesse) à 65 ans
 - Minimiser les revenus imposables avant 72 ans
 - RRQ à 72 ans (si en bonne santé)
 - Ordre: CELI /non enr. -> REER/FERR
 - À 72 ans
 - Si encore SRG: minimum FERR seulement -> non enr. / CELI -> FERR
 - RVDAA
 - Non enregistré → CELI



Quoi ?

- Protection
 - Personne: vie, invalidité, **maladie grave**, voyage, etc.
 - Autres: maison, auto, responsabilité, etc.
- Finances
 - États financiers: bilan, **budget (décaissement optimisé...)**
 - Dans le couple: partage équitable, en cas de séparation, etc.
- Investissement
 - Types de comptes: REER/FERR, CELI, **non enregistré**, REEE, etc.
 - **Répartition d'actif (revenu fixe vs revenu variable)**
 - **Rentes viagères**



Quoi ?

- Compte non enregistré (ordinaire)
 - 3 types de revenu de placement
 - Intérêt
 - Dividende
 - Gain en capital
 - Imposition annuelle sur
 - Intérêt
 - Dividende
 - Gain en capital RÉALISÉ (sur la vente de titres) : la moitié seulement
 - Gain en capital NET (pertes reportables)



Quoi ?

- Régime enregistré d'épargne-études (REEE)
 - Études post-secondaires
 - Similitudes avec REER et CELI
 - Subventions gouvernementales ($\geq 30\%$)
 - 2 types de traitement au retrait
 - Cotisations: appartiennent toujours au cotisant (peuvent être données) : non imposables
 - Paiements d'aide aux études (PAE): subventions et revenus de placements
 - Imposables entre les mains de l'enfant
 - Si pas utilisé, remboursement des subventions et impôt supplémentaire de 20 % sur revenus de placement
 - Transfert possible au REER
 - Généralement favorable



Quoi ?

- Répartition d'actif
 - Explication de 90 % du rendement à long terme
 - Risque des actions > Risque des obligations
 - Profil d'investisseur = 2 grands volets
 - Minimum entre
 - CAPACITÉ à prendre des risques
 - VOLONTÉ de prendre des risques
 - Arrimage entre profil et répartition, sinon:
 - Frustration
 - Peur
 - Actions = 0 % en âge avancé ?
 - « bucket approach » = 3-4 ans en liquidités
 - Rente = « revenu fixe »
 - Espérance de vie « longue »
 - Génération suivante
 - Exemple: 70 ans, 400 000 \$ FERR, 25 000 \$ de retraits annuels
 - CPG à 3 % = 16 500 \$ à 90 ans
 - Diversifié à 4,5 % = 144 500 \$ à 90 ans

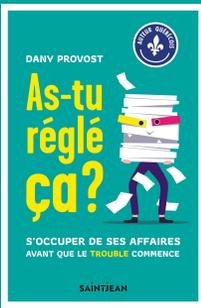




FRUIT ^{OF}
THE LOOM.®

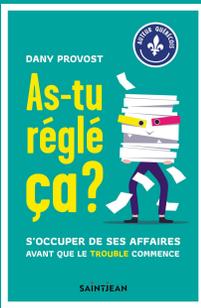
Quoi ?

- Rentes viagères (à vie)
 - Paix pour le reste de votre vie
 - Valeur du bilan diminue (en apparence)
 - Options importantes
 - Période garantie minimale / remboursement au comptant / rachat
 - Réversibilité au conjoint
 - Indexation



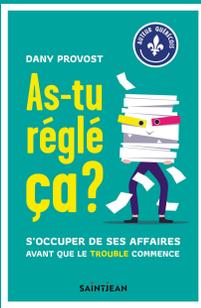
Quoi ?

- Protection
 - Personne: vie, invalidité, **maladie grave**, voyage, etc.
 - Autres: maison, auto, responsabilité, etc.
- Finances
 - États financiers: bilan, **budget (décaissement optimisé...)**
 - Dans le couple: partage équitable, en cas de séparation, etc.
- Investissement
 - Types de comptes: REER/FERR, CELI, **non enregistré, REEE**, etc.
 - **Répartition d'actif (revenu fixe vs revenu variable)**
 - **Rentes viagères**
- Séparation
 - Code civil du Québec
 - Régime matrimonial / patrimoine familial
 - Conjoint de fait inexistant -> Entente de vie commune
- Fin de vie
 - **Décès d'un proche**
 - **Préparation de son propre décès**



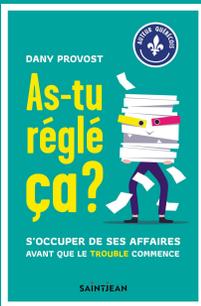
Quoi ?

- Quoi faire en cas de décès ?
 - Certificat de décès
 - Première urgence: don d'organes et autres volontés (idéalement rassemblées au même endroit)
 - Directeur de services funéraires (DSF)
 - Funérailles
 - Autres urgences: comptes conjoints, biens périssables, options en bourse, billets de spectacle, réparations urgentes, etc.
 - Succession
 - DSF
 - Conseiller/professionnel pour soutien (liste incomplète)
 - Testament
 - RDPRM
 - Assurance-vie
 - Autorités fiscales et Retraite Québec
 - Comptes bancaires
 - Postes Canada
 - Fournisseurs de services
 - RDPRM (INVENTAIRE): sinon, [responsabilité des dettes](#)
 - Comptes d'investissement
 - Déclarations de revenus
 - Certificats de décharge: sinon, [responsabilité des dettes fiscales ultérieures](#)
 - Distribution des biens
 - RDPRM (clôture)



Quoi ?

- Bonne préparation de son propre décès
 - Mettre de l'ordre dans ses papiers (informations)
 - Tiroir (sécurisé)
 - Support électronique (sécurisé)
 - Se confier à quelqu'un de confiance
 - Contenu (à faire possiblement)
 - Directives médicales anticipées / don d'organes
 - Préarrangements funéraires ou volontés relatives aux funérailles
 - Polices d'assurance-vie
 - Bilan successoral approximatif
 - Testament
 - Certificat de naissance
 - Certificat de mariage (+ jugement de divorce)/convention d'union de fait
 - Déclarations de revenus (3 ans)
 - Relevés récents de comptes d'investissement et emprunts
 - Coordonnées (téléphone/codes d'accès...) de tous les fournisseurs (privés et publics)
 - Professionnels: notaire...
 - # comptes et codes d'accès de tous les fournisseurs
 - Mots de passe, etc.
 - Mandat de protection et procuration(s)
 - Autres documents légaux (actionnaire, co-proprétaire)



Réponses à certaines
questions posées
antérieurement



Questions posées antérieurement

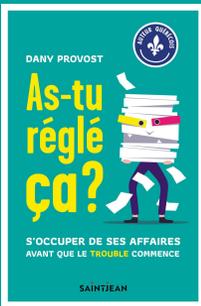
- Les dons, comment ça marche ?
- Quelle est l'importance d'un mandat de protection et d'une procuration ?
- Comment sauver de l'argent sur mon forfait de cellulaire?
- Quels sont les impacts d'être un « snowbird » ?
- Devrait-on être propriétaire ou locataire à la retraite ?
- Comment « passer le flambeau » financier à mes enfants ?
- Comment planifier mes finances pour le reste de ma vie ?
- Comment dénicher un bon conseiller financier ?





Questions posées antérieurement

- Les dons, comment ça marche ?
 - Dans la famille
 - Cédant (celui qui donne) = impôt possible
 - Pire scénario = vente à bon prix
 - Dons en argent = OK avec enfants majeurs (\neq entre conjoints)
 - De bienfaisance
 - Crédit d'impôt



Questions posées antérieurement

- Quelle est l'importance d'un mandat de protection et d'une procuration ?
 - GRANDE
 - Procuration
 - Biens seulement
 - Mandat
 - Biens et personne
 - Homologation par la Cour (délais de quelques mois) -> procuration nécessaire



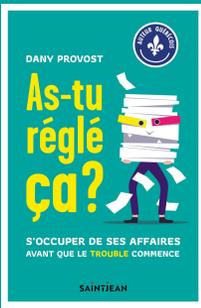
Questions posées antérieurement

- Comment sauver de l'argent sur mon forfait de cellulaire / Internet ... ?
 - MAGASINEZ!
 - Appelez chez le concurrent pour connaître les prix
 - Arrimez votre forfait avec vos besoins (minimum de données mobiles, textos = données mobiles, vitesse Internet...)
 - Achetez un téléphone usagé



Questions posées antérieurement

- Quels sont les impacts d'être un « snowbird » ?
 - Aucun problème si
 - « pas trop longtemps » aux États-Unis
 - $\text{Jours } t + 1/3 \text{ jours } (t-1) + 1/6 \text{ jours } (t-2) < 183$
 - À toutes les années < 122 jours = OK
 - Sinon (résident fiscal américain selon la loi américaine) -> formulaire annuel pour ne pas être imposés aux États-Unis
 - Si immeuble aux États-Unis (snowbird ou non)
 - Revenus de location imposés aux États-Unis (et au Canada mais avec un crédit qui l'annule souvent)
 - Gain en capital à la vente: imposé aux États-Unis (et au Canada)
 - Droits successoraux possibles si valeur importante
 - Consultez un fiscaliste spécialisé Canada/États-Unis



Questions posées antérieurement

- Devrait-on être propriétaire ou locataire à la retraite ?
 - Financièrement: propriétaire
 - Hypothèque inversée possible
mais...
 - Pas juste l'argent dans la vie!





Questions posées antérieurement

- Comment « passer le flambeau » financier à mes enfants ?
 - Conseil de famille
 - Mandat de protection et procuration
 - Pas de vente (ou don) de résidence principale tant qu'on l'habite
 - CHSLD
 - Montants maximaux: 2 142 \$ par mois pour une chambre individuelle, 1 790 \$ pour 2 lits, 1 330 \$ pour 3 lits
 - Prise en compte des revenus, des biens (incluant immeubles donnés dans les deux années précédentes) et des comptes au-delà des seuils
 - Seuils variables
 - Exemples
 - Revenus d'une personne seule: 333 \$ par mois
 - Revenus d'un couple (un seul en CHSLD): 1 444 \$ par mois au total
 - Valeur de la résidence principale pour une personne seule: 356 964 \$
 - Valeur de la résidence principale pour un couple (un seul en CHSLD): 323 064 \$
 - Valeur de l'automobile pour une personne seule: 45 800 \$
 - Valeur de l'automobile pour un couple (un seul en CHSLD): 14 400 \$
 - Comptes (REER, ...): 2 500 \$
 - Impacts
 - PSV: 100 % de l'excédent pour une personne seule et 25 % pour un couple (un seul en CHSLD)
 - 0,5 % par mois pour la valeur des biens
 - Exemple: Automobile vaut 46 800 \$ → impact de 5 \$ par mois
 - Comptes: 100 %
 - Voir <https://www.ramq.gouv.qc.ca/fr/citoyens/programmes-aide/hebergement-etablissement-public/estimer-montant-contribution>



Questions posées antérieurement

- Comment planifier mes finances pour le reste de ma vie ?
 - Vous-mêmes (déconseillé)
 - Vous construire un fichier Excel avec, au minimum, les éléments suivants:
 - Votre coût de vie
 - Principaux paramètres fiscaux
 - Revenus prévus sans décaissement
 - Soldes de vos comptes
 - Grandes hypothèses
 - Taux d'inflation
 - Taux de rendement dans les comptes
 - Vous tenir à jour avec Internet / livres / publications...
 - Avec un conseiller
 - En trouver un qui vous convient
 - Vous assurer qu'il utilise un bon outil de calcul
 - Vous assurer qu'il a accès à de bons produits financiers



Questions posées antérieurement

- Comment dénicher un bon conseiller financier ?
 - Site de l'Institut de Planification financière
 - Institut.org
 - Bouton « Trouver un ou une Pl. Fin. »
 - Accrédité par l'AMF / historique (plaintes ?)
 - Références de vos proches ?
 - Expérience / Offre *vs* vos besoins
 - Frais
 - Il faut que « ça clique »





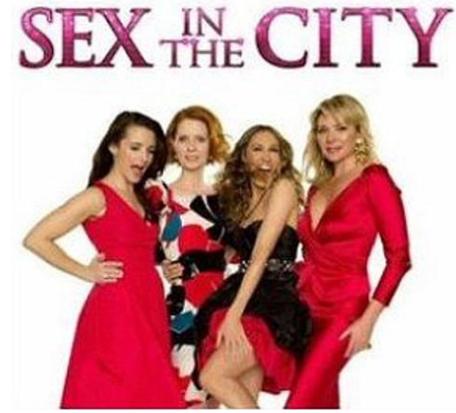
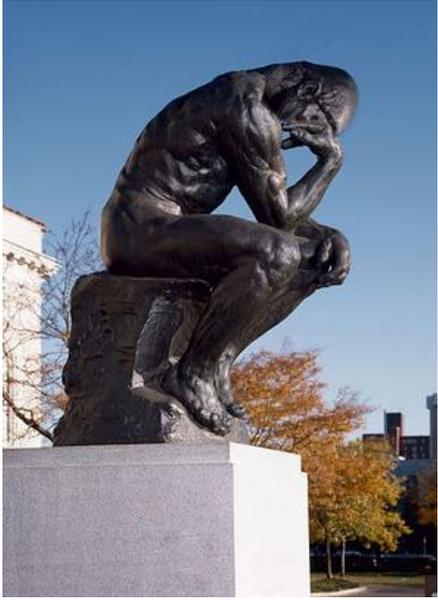
Questions



Effet Mandela

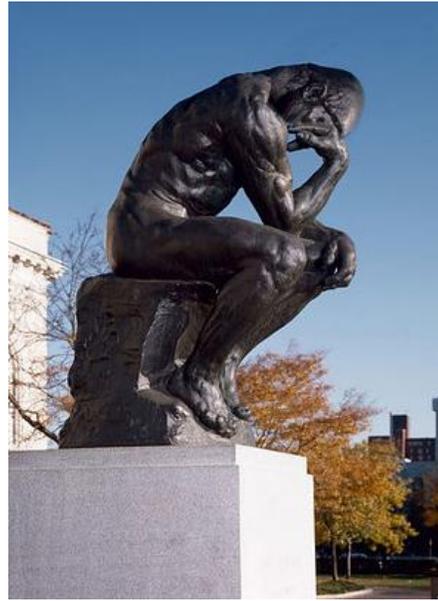
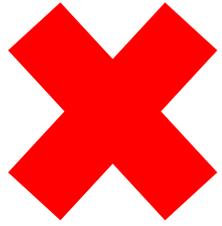
Création de faux souvenirs
collectifs



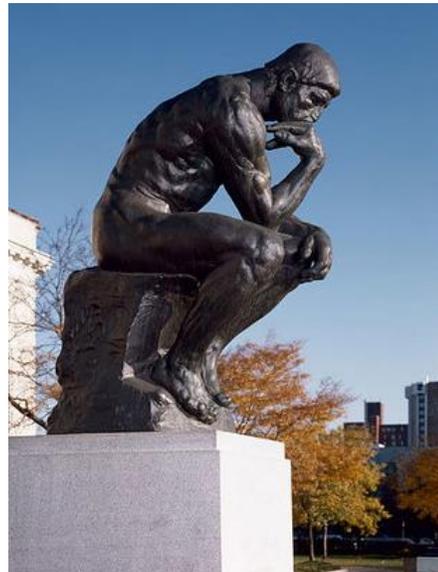


FRUIT OF THE LOOM®



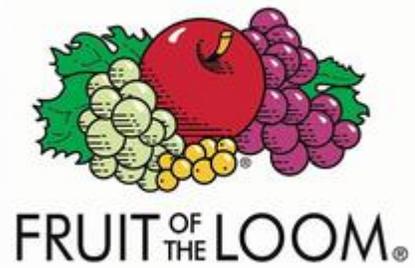
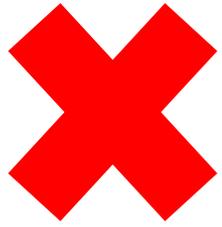


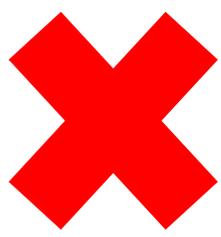
SEX IN THE CITY



SEX AND THE CITY







Merci

