

Importance de la finance chez les femmes



- Les femmes jouent un rôle essentiel dans le processus décisionnel relatif à la gestion des finances de la famille, ainsi que dans la décision concernant la façon dont la génération suivante recevra sa formation sur les questions d'argent.
- Les femmes savent qu'elles doivent dresser des plans et penser à leur avenir financier. Comme leur espérance de vie est plus longue que celle des hommes, elles savent qu'elles devront avoir suffisamment d'argent pour financer leur retraite plus longtemps.
- Les femmes hériteront de 70 % de la richesse transférée par les parents et les conjoints ce qui représente 400 milliards \$ au cours des 40 prochaines années

Les femmes : un moteur économique





Les femmes représentent la part la plus élevée dans la population active des pays du G7



Les femmes comptent pour la plupart des nouveaux emplois en 2015/2016



des femmes apportent le revenu principal du foyer



45%

des millionnaires sont des femmes aux États-Unis et 32% à l'échelle nationale 40 %

de toutes les entreprises sont détenues par des femmes

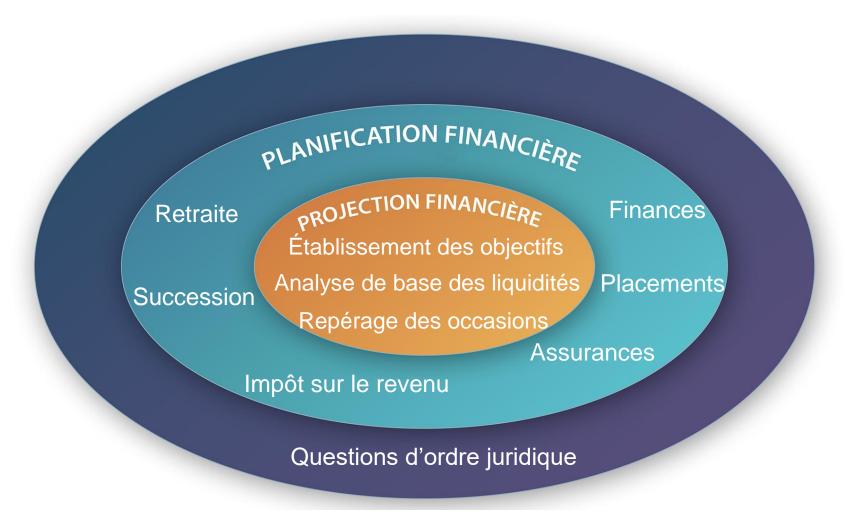


Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

* Source: Women and Sustainable Investing, (8 septembre 2013). http://www.wealthmanagement.com/viewpoints/women-and-sustainable-investing

Être en contrôle de ses finances

Bonnes habitudes financières - Avoir la capacité de subvenir à ses besoins financiers, sans contrainte





Avantages de la planification financière

- 1 Tranquillité d'esprit
- 2 Meilleur contrôle des imprévus
- 3 Plus d'argent en poche
- 4 Réduction du risque financier
- 5 Durabilité
- 6 Mise à jour facile





Être en contrôle de ses finances

Outils essentiels pour y parvenir

- Mon portrait financier
 - ✓ Objectifs personnels
 - ✓ Budget
 - ✓ Bilan et autres aspects



Mon portrait financier (MPF) / Objectifs



Mon portrait financier (MPF) / Objectifs

Vos objectifs doivent être:







Vos priorités et vos projets

Priorités et projets Notes	
Transfert inter-générations	
Éducation financière	
Apprendre à investir judicieusement	
Payer moins d'impôts	
Acheter une maison	
Rembourser mon hypothèque	
Payer mes dettes	
Retraite confortable (REER)	
Constituer une réserve (CELI)	
Préparer les études des enfants (REEE)	
Voyager	
Revoir mes assurances	
Laisser un héritage (revue de testament)	
Limiter les impôts au décès	
Lancer mon entreprise	
Autre	





Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

Mon portrait financier (MPF) / Budget

Formule budgétaire la plus répandue



Formule budgétaire assurant la prospérité







Mon portrait financier (MPF) / Budget

- 1 Dressez la liste de vos revenus
- Dressez la liste des objectifs pour lesquels vous voulez épargner (note : épargne globale de 10 % et fonds d'urgence couvrant les dépenses pendant trois mois)
- 3 Dressez la liste de vos dépenses fixes répondant à un besoin (note : 50 % du revenu total au maximum)

Dressez la liste de vos dépenses variables répondant à un besoin

Dressez la liste de vos dépenses fixes répondant à un désir

Dressez la liste de vos dépenses variables répondant à un désir

Objectif : Revenu - épargne = dépenses



Mon portrait financier (MPF) / Budget

Budget Mensuel		
Revenus	Montant mensuel	
Revenus - Total		
Salaire net mensuel		
Salaire net mensuel		
Primes		
Pourboires		
Prestations gouv.		
Subventions		
Revenus de placement		
Épargne - Total		



Depenses	
Logement - Total	
Hypothèque/ loyer	
Taxes	
Électricité et chauffage	
Télécommunications	
Assurance habitation	
Entretien	
Autre	
Transport - Total	
Paiement du prêt auto	
Paiement de l'auto en location	
Essence	
Assurance auto	
Permis / immatriculation	
Réparations/entretien auto	
Transport en commun	
Autre	
Autres dépenses- Total	
Nourriture	
Frais garde d'enfants	
Vêtements	
Frais de scolarité	
Assurances de personnes	
Autres prêts	
Loisirs	
Animaux domestiques	
Autres	
Total mensuel	
Solde mensuel	

Dépenses





Mon portrait financier (MPF) / Bilan

ACTIFS

Tous les biens que vous possédez (voiture, meubles, maison, etc.)



PASSIF

Toutes vos dettes (solde de carte de crédit, prêt auto, prêt hypothécaire, prêt personnel, etc.)



ÉQUITÉ

C'est ce que vous possédez réellement



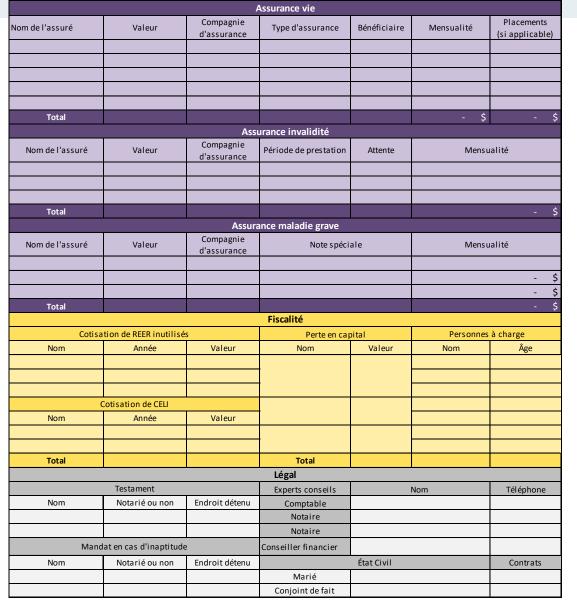


Mon portrait financier (MPF) / Bilan





Mon portrait financier (MPF) / Bilan et autres aspects





Stades de vie financière



Stades de vie financière



- Établir sa carrière (revenu)
- Commencer à épargner et à accumuler du capital
- Acheter une maison (dette)
- Mariage
- Fonder une famille



MAXIMISATION

- Carrière stable (épargne)
- Propriétaire de maison (libre de dettes)
- Équilibre entre croissance et préservation du patrimoine
- Retraite et planification successorale
- Transfert de patrimoine aux héritiers



PROTECTION

- Travaille moins/retraité
- Génération de revenu (dépense)
- Protection de l'actif et réduction du risque
- Planification successorale
- Transfert de patrimoine aux héritiers

Stratégies financières selon le stade de vie

Toutes les stratégies visent à maximiser votre

portrait financier (MPF)

afin que celui-ci vous permettre d'atteindre vos

objectifs financiers personnels

Il est recommandé de mettre en application les stratégies financières en travaillant de pair avec un conseiller financier



Stratégies financières selon le stade de vie

Il est important de choisir un conseiller financier qui:

comprend votre réalité

répond à vos objectifs financiers

propose des stratégies financières en harmonie avec votre style d'investisseur



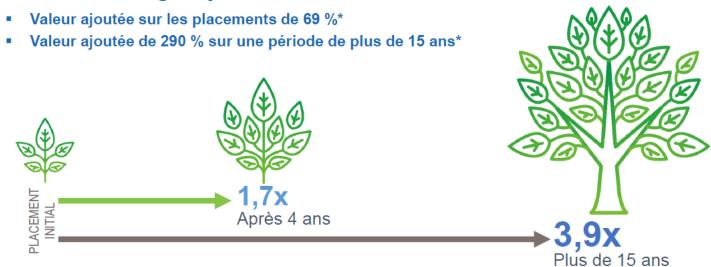
fait avancer votre situation financière



L'impact des stratégies financières

Les Canadiens dégagent de meilleurs résultats avec l'aide d'un conseiller

Gains des ménages ayant recours aux services d'un conseiller :



Les conseillers financiers aident les investisseurs à accroître leur patrimoine ...et plus la relation d'aide dure longtemps, plus leurs placements fructifient.**

Source: https://investorcentre.ific.ca/financial-advice-increase-wealth/ *Cirano. The Gamma Factor and the Value of Financial Advice. 2016. https://www.cirano.qc.ca/files/publications/2016s-35.pdf **Les niveaux d'actif n'ont pas été considérés comme déterminant de la présence (ou non) d'un conseiller financier, car le revenu et l'épargne des répondants sont corrélés au niveau de leur actif. Bridgehouse a pris des mesures raisonnables pour fournir des données exactes et actuelles. Les données proviennent de sources considérées comme fiables, cependant Bridgehouse n'est pas responsable des erreurs ou des omissions éventuelles contenues aux présentes. Le rendement passé n'est pas un indicateur fiable du rendement à venir. Les prévisions comportent des risques et des incertitudes, et il n'y a aucune garantie qu'elles seront réalisées. Les résultats réels peuvent différer sensiblement des attentes.



BRIDGEHOUSE

Stratégies financières

Voici la liste détaillée des 36 stratégies financières À mettre en place selon votre situation





1- Établir vos objectifs financiers

OBJECTIFS



Vos objectifs déterminent les stratégies à utiliser. Ils doivent être réévalués au moins une fois par année ou à chaque changement de vie.



2- Avoir un budget positif





Faire votre budget, vous assurer qu'il est positif et que le premier poste de dépense est l'épargne.

L'épargne doit représenter 15% de vos revenus bruts.

Si le budget est négatif, une solution s'impose IMMÉDIATEMENT

- Augmenter les revenus
- Diminuer les dépenses
- Voir à consolider certaines dettes pour diminuer les paiements





3- Constituer une réserve



 La réserve doit être de 3 à 6 mois de dépenses selon la stabilité d'emploi et les particularités de votre vie.

Investir la réserve dans un compte bancaire à intérêt élevé ou en titres de

liquidité

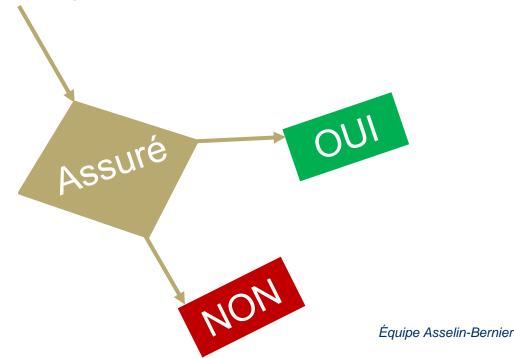




4- Faire l'analyse des besoins d'assurance-vie



- Avoir une couverture adaptée aux besoins ; ne pas trop s'assurer inutilement
- Utiliser un produit d'assurance-vie qui vous convient : assurance collective, temporaire vs- permanente, etc.

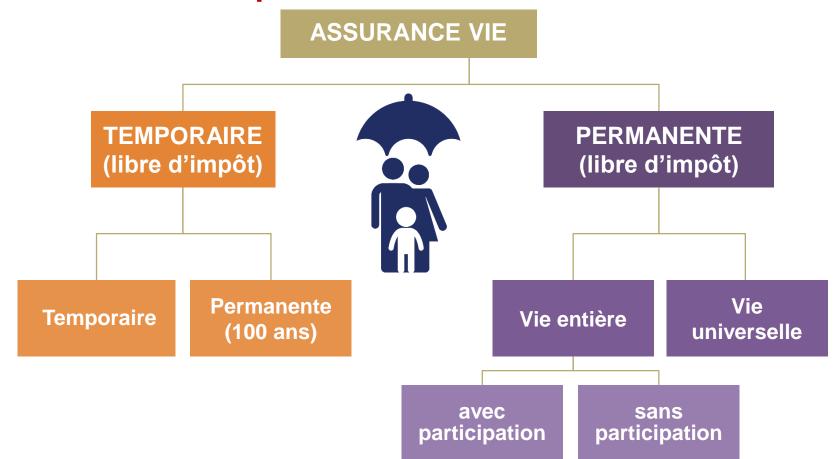




4.1- Type de produits d'assurance-vie



Les sommes prévues par les polices d'assurance vie sont versées après le décès de l'assuré.





5- Évaluer la nécessité de souscrire une police d'assurance à prestations du vivant (invalidité et maladies graves)

ASSURANCES



Éviter le cumul trop important d'assurances en début de vie



ASSURANCE INVALIDITÉ ASSURANCE MALADIES GRAVES



6- Maximiser vos avantages sociaux au travail







Équipe Asselin-Bernier

FISCALITÉ

PLACEMENTS



7- Maximiser votre cotisation REÉR chaque année

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Il permet

D'ÉPARGNER

Les sommes investies dans votre REÉR procurent, l'année du dépôt, une économie fiscale selon votre taux d'imposition marginal.

Ex. : à un taux marginal de 37,12 %, 1 000 \$ investi dans un REÉR fait économiser 371 \$ d'impôts.

De plus, il n'y a pas d'impôt annuel sur les revenus générés par le compte REÉR.

Le montant de REÉR auquel vous pouvez cotiser se retrouve sur votre avis de cotisation fédéral.

en vue de la retraite

REER

RETRRITE

7 8 9 ÷

4 5 6

1 2 3 ÷

0 . = - \$



FISCALITÉ

PLACEMENTS







FISCALITÉ

PLACEMENTS



Tim et Peter ont tous deux 35 ans et ils ont le même objectif à long terme : épargner en vue de leur retraite.



FISCALITÉ

PLACEMENTS



Âge de la retraite = 65 ans

Taux à intérêts composés

= 4 % par année



Capital initial = 72 000 \$



Peter

Date de début	Immédiatement	Dans 10 ans
Âge au début	35 ans	45 ans
Terme total	30 ans	20 ans
Montant de placement et fréquence	200 \$ par mois	300 \$ par mois

Note : Renseignements fournis à titre indicatif seulement. Ils ne reflètent pas les taux d'intérêt actuels ni les conditions du marché.



FISCALITÉ

PLACEMENTS





Commencez à épargner immédiatement

Note: Renseignements fournis à titre indicatif seulement. Ils ne reflètent pas les taux d'intérêt actuels ni les conditions du marché.



7.2- Investir périodiquement



PLACEMENTS



Le fait d'investir mensuellement vous permet aussi de tirer avantage des fluctuations du marché. Lorsque le marché est à la baisse, vous avez la possibilité d'acquérir des titres à un coût moindre.



Choisissez des produits d'investissement en fonction du nombre d'années où l'argent restera investi et de votre profil d'investisseur.



7.2- Investir périodiquement

FISCALITÉ

PLACEMENTS



Investir périodiquement (mensuellement plutôt qu'annuellement)





Investissement	Annuel	Mensuel
Montant investi	6 000 \$	500 \$ par mois (6 000\$)
Temps investi	20 ans	20 ans
Valeur de l'investissement à 6%	220 714 \$	231 020 \$



8- Utiliser les retours d'impôts générés par la cotisation REER pour combler un deuxième objectif financier

PLACEMENTS

ASSURANCES

DETTES

Stade

Accumulation

Payer les primes d'assurance invalidité et vie

Faire une mise de fonds pour la maison

Investir en CELI ou autre

Rembourser une dette Il est préférable de rembourser ses dettes selon l'ordre suivant : cartes de crédit, prêt personnel, marge de crédit, prêt hypothécaire et finalement prêt étudiant.

* À noter : les intérêts d'un prêt étudiant sont déductibles d'impôt. Ils diminuent donc votre charge fiscale. C'est pourquoi nous recommandons de rembourser ce type de prêt en dernier lieu.





FISCALITÉ

8.1- Explication du CELI

Stade Accumulation

FISCALITÉ

PLACEMENTS

Le compte épargne libre d'impôt CELI

Investir dans un Compte d'épargne libre d'impôt

Aucun impôt annuel n'est perçu sur le revenu et les retraits ne sont pas imposés

Il s'agit d'un compte de placement offrant des avantages particuliers





8.1- Explication du CELI





Dominion valeurs mobilières





Le CELI a été lancé en 2009. Voici les cotisations annuelles maximales depuis sa création :

5 000 \$ par année de 2009 à 2012

5 500 \$ en 2013 et en 2014

10 000 \$ en 2015

5 500 \$ par année de 2016 à 2018

6 000 \$ par année de 2019 à aujourd'hui

Si vous aviez eu 18 ans en 2009, il est possible de cotiser **75 500** \$ à votre CELI en 2021.

Stade Accumulation

FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES

Investir en REER



Payer Prêt hypothécaire

Dois-je investir dans mon REÉR ?



Dois-je rembourser mon prêt hypothécaire plus rapidement?





FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES



Exemple de stratégie: prendre des REÉR et payer l'hypothèque

Hypothèque de 275 000 \$ sur 25 ans, à un taux de 3 %

Selon votre budget, épargne possible 500 \$/mois



Vos objectifs: payer votre hypothèque rapidement et préparer votre retraite

Votre taux d'imposition marginal est de 37,12 %

Rendement des investissements 6 %



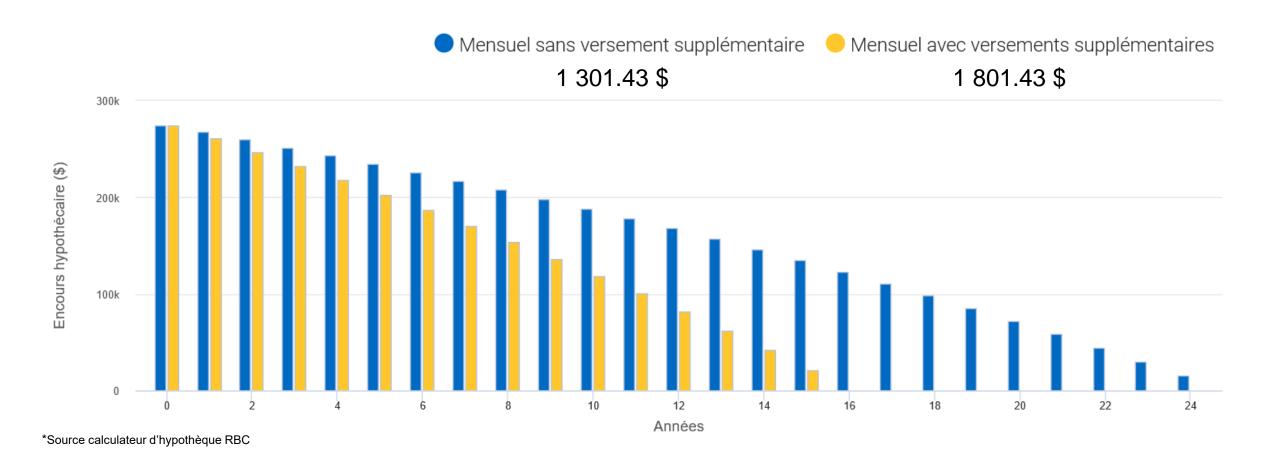
Stade Accumulation

FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES

Scénario 1) Ajouter 500 \$ par mois à votre paiement hypothécaire actuel. Lorsque l'hypothèque sera entièrement payée, épargner les mêmes montants (hypothèque + 500 \$), pour la retraite dans 20 ans.





FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES

Scénario 1)

L'hypothèque sera entièrement payée dans 16 années.

Par la suite, vous épargnerez 1 801 \$ par mois, investi à 6 % durant 4 années, jusqu'à la fin de la période de 20 ans prévue avant la retraite.

Résultat dans 20 ans

Hypothèque: 0\$

Investissements dans le REÉR 97 430 \$

Retours d'impôts réinvestis <u>26 297 \$</u>

(1 801\$ @ 37.12% sur 3 ans)

Total scénario 1 123 727\$





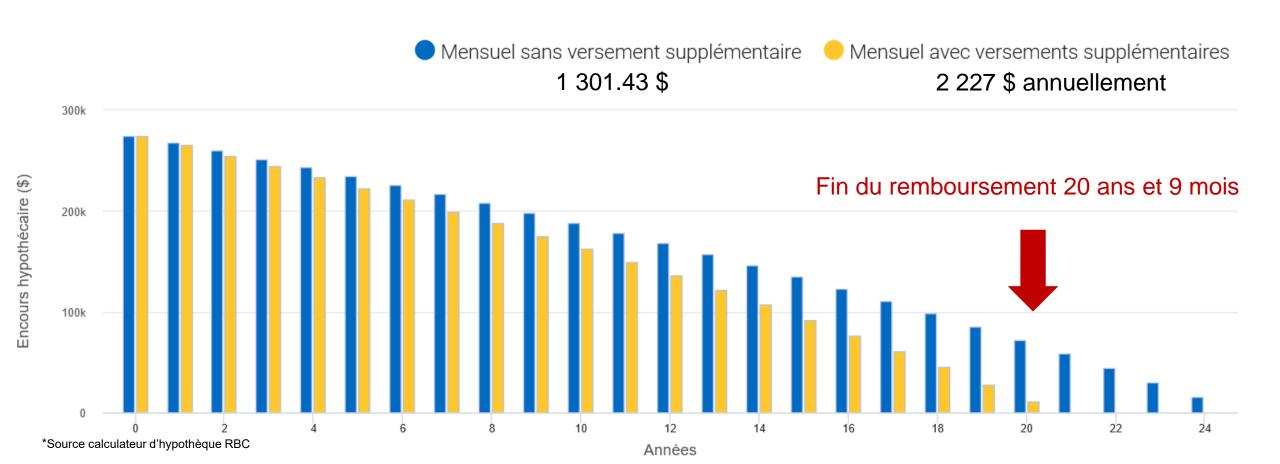
Stade Accumulation

FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES

Scénario 2) Cotiser 500 \$ par mois dans un REÉR pendant 20 ans et utiliser les retours d'impôts de 2 227 \$ pour faire des versements additionnels sur votre hypothèque durant la même période





FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES

Scénario 2)

Ici, il faut 20,75 années pour acquitter l'hypothèque ; durant cette période, vous avez en plus fait des économies en vue de la retraite.

Résultat dans 20 ans

Hypothèque restante: (10 892) \$

Investissement dans le REÉR 231 020 \$

Total scénario 2 220 128 \$

Total scénario 1 123 727 \$

Différence en votre faveur = 96 401 \$





8- Utiliser les retours d'impôts générés par la cotisation REÉR pour combler un deuxième objectif financier

Accumulation

FISCALITÉ

PLACEMENTS

ASSURANCES

DETTES

Stade

L'utilisation du retour d'impôt pour combler un deuxième objectif financier est TOUJOURS avantageux et peut s'appliquer à plusieurs autres objectifs

Soyez créatif

et

consultez votre conseiller financier





9- Tirer avantage du régime d'accession à la propriété (RAP)

PLACEMENTS

Stade

DETTES

Programme gouvernemental qui permet à chaque contribuable admissible de retirer jusqu'à 35 000 \$ de son REÉR, sans retenues d'impôts, pour acheter ou construire une première habitation.

Les fonds doivent être présents dans le REÉR depuis au moins 90 jours.

Après avoir utilisé le RAP, vous devez remettre graduellement le montant du retrait dans votre REÉR. Pour ce faire, vous remboursez 1/15^e du montant chaque année, durant 15 ans. Sinon, ce 1/15^e sera ajouté à votre revenu et imposé en conséquence.

Si vous n'avez pas cotisé tout le montant auquel vous avez droit dans votre REÉR, consulter un conseiller financier pour les stratégies applicables.





10- Avoir un testament et un mandat de protection rédigés devant notaire











NOTARIÉ



FORMEL

Reconnu partout au Canada

Créé par des avocats

Sans ambiguïté

Signé devant

deux témoins

- Écrit à la main
- Non recommandé en raison de sa nature ambiguë
- Laisse place à une mauvaise interprétation

- Seulement au Québec
- Créé par un notaire
- Signé devant un témoin
- Élimine la nécessité d'homologuer (vérifier) le testament devant un tribunal



10- Avoir un testament et un mandat de protection rédigés devant notaire

MANDAT





MANDAT DE PROTECTION

- → Permet à une personne d'agir en votre nom en cas d'inaptitude
- → Deux types : Soins personnels et biens

Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première année
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première année
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première année
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première anné
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première anné
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première anne
Je n'ai pas de pouvoir sur les élèves de première anne



Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

11- Avoir un accord prénuptial ou de cohabitation rédigé devant notaire



ACCORD PRÉNUPTIAL OU DE COHABITATION



→ Touche principalement les actifs acquis avant un mariage ou une relation conjugale

Décrit notamment la division des actifs et les droits de visite en cas de rupture





12- Maximiser les cotisations REÉR auxquelles vous avez droit



Si vous n'avez pas cotisé le montant maximum auquel vous avez droit dans votre REÉR, il est bon de combler ce manque par de l'épargne ou par un prêt REÉR. Ce type de prêt est disponible auprès des institutions financières.

Chaque cotisation au REÉR impliquera un retour d'impôt, selon les conditions fiscales du particulier. Le montant ainsi gagné peut servir à rembourser une partie du prêt REÉR. Un calendrier de remboursement sera aussi établi pour rembourser la totalité du prêt.

Choisir un produit d'investissement qui tient compte de la période de temps où l'argent sera investi et de la volatilité du placement.







<u>Hypothèses</u>

Vous avez une cotisation REÉR non utilisée de 75 000 \$ et vous désirez vous prévaloir d'un prêt REÉR de 45 000 \$

Votre taux d'imposition marginal est de 37.12 %

Les hypothèses d'investissement prévoient un rendement de 6 % pour 20 ans

Selon votre budget, vous avez un montant d'épargne disponible de 750 \$ par mois

Votre objectif est de préparer votre retraite



FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES



Résultats

Votre REER:

144 321,10

\$

à la retraite

> Croissance de votre REER

—

Votre prêt :

Remboursement d'impôts prévu¹ 16 704,00 \$ pour une cotisation de 45 000,00 \$:

Montant du remboursement

16 704,00 \$

d'impôts à appliquer au solde du

prêt²:

Montant et périodicité du

738,42 \$

versement sur prêt :

Mensuelle

Total des intérêts pour le prêt :

2 607,58 \$

Redressement de l'amortissement

3 Année(s) 9

du prêt³ :

Mois

Calendrier de remboursement du prêt





Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

FISCALITÉ

PLACEMENTS

DETTES







Avec épargne mensuelle

738.42 \$ / mois pendant 3.75 années plus le retour d'impôt de 3 289 \$/an



Investissement total

45 000 \$

Temps investi

20 ans

20 ans

Rendement

6 %

6 %

Valeur de l'investissement

144 321 \$

123 654 \$

20 667 \$ de plus pour vous



FISCALITÉ

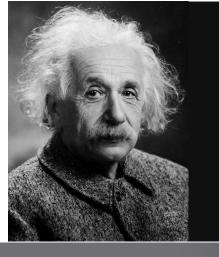


DETTES



Le prêt REÉR est relativement facile à obtenir et il est avantageux, puisqu'il vous permet de profiter de la PUISSANCE de l'intérêt composé pour vous aider à mieux

préparer votre retraite.



« Les intérêts composés sont la huitième merveille du monde. Celui qui en comprend le principe les gagne... et celui qui ignore ce principe les paie. »

- Albert Einstein

« Ma richesse vient essentiellement de la combinaison de trois choses : vivre en Amérique, la chance, et les intérêts composés. » – Warren Buffet



13- Maximiser les cotisations au REÉÉ

FISCALITÉ

PLACEMENTS



Régime enregistré d'épargne-études (REÉÉ)

Un régime d'épargne visant à financer les études de vos enfants

Les fonds fructifient à l'abri de l'impôt jusqu'à leur retrait

Le gouvernement verse une subvention dans le régime





Gestion de patrimoine Dominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

14- Maximiser les cotisations au CÉLI

FISCALITÉ

PLACEMENTS



Cotisez au maximum à votre compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI). La cotisation maximale pour 2021 est de 75 500 \$.

Choisissez un produit d'investissement qui tient compte de la période de temps où l'argent sera investi (volatilité du placement) et du fait que les revenus et les retraits du CÉLI ne sont pas imposables.







15- Maximiser les cotisations au REÉI si je suis une personne handicapée

FISCALITÉ

PLACEMENTS



Le régime enregistré d'épargne invalidité (REÉI) vise à aider les Canadiens handicapés admissibles et les membres de leur famille à épargner afin d'assurer la sécurité financière à long terme du bénéficiaire

Le gouvernement cotise au régime

Le revenu n'est pas imposé

Les cotisations ne sont pas imposées, mais les retraits le sont



16- Revoir les impacts fiscaux des investissements

FISCALITÉ

Stade **Maximisatio**

PLACEMENTS

Tout en tenant compte de vos objectifs et de votre profil d'investisseur, il est important de prioriser les comptes enregistrés lorsque vient le temps d'investir.

Les titres sujet à une forte imposition devraient se retrouver d'abord dans des comptes enregistrés REÉR, REÉÉ ou CÉLI.

Favorisez les placements générant des revenus moins imposables, tel le dividende ou le gain en capital pour les

comptes non-enregistrés.



Gain découlant de

la vente



17- Incorporation des professionnels ou de votre entreprise

FISCALITÉ



Au niveau de la fiscalité, une entité incorporée est reconnue comme une personne morale par la loi. Elle peut donc recevoir des revenus et payer ses propres impôts. Certains avantages peuvent en découler tels:

- Report d'impôt sur dividendes non versés.
- Utilisation du compte de CDC pour les gains en capital ou les prestations de décès des assurances-vie
- Etc....

Vous devez consulter un spécialiste





18- Planifier votre retraite



Il est important de calculer si vos économies, jumelées à vos régimes de retraite, sont suffisantes pour vous permettre de vivre une retraite à la hauteur de vos attentes.

Utilisez les services offerts auprès de votre conseiller financier.



19- Investir en immobilier



Plusieurs formes d'investissements sont possibles. On peut acheter un bien immobilier, comme un terrain, et le garder un certain temps pour le vendre à profit un peu plus tard.

On peut aussi acquérir un immeuble locatif pour en tirer des revenus. Que ce soient des condos, des immeubles à revenus ou des bâtisses commerciales, ils vous permettent de profiter de l'effet de levier ; une fois payés, ces immeubles procurent un revenu régulier, qui peut éventuellement remplacer votre revenu actuel.





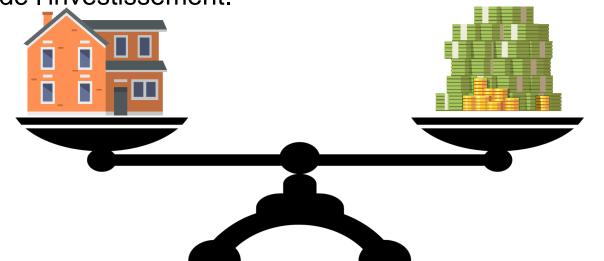
20- Utiliser l'effet de levier financier



L'effet de levier désigne le fait d'utiliser l'endettement pour augmenter la capacité d'investissement d'un particulier.

Il est possible d'emprunter sur la valeur de votre propriété (que vous avez en partie payée) pour investir cet argent dans un titre qui vous rapporterait un rendement plus élevé que les frais et intérêts reliés au prêt hypothécaire.

Pour que l'effet de levier soit avantageux, il faut que le coût de l'endettement soit inférieur aux bénéfices tirés de l'investissement.





20- Utiliser l'effet de levier financier

PLACEMENTS

DETTES



L'emprunt peut être fait sur un bien (hypothèque) ou non, selon votre capacité d'emprunt. Le montant est investi soit dans des valeurs mobilières, des biens immobiliers (ex. : immeuble à revenus), une entreprise privée ou tout autre véhicule de placement qui générera des revenus de placements ou de biens.

Les frais financiers engagés sont, sous certaines conditions, déductibles des revenus d'investissements. Étant donné les risques d'une telle stratégie, consultez d'abord un professionnel en investissement et en fiscalité.





21- Faire une planification successorale

FISCALITÉ

LÉGAL



PLACEMENTS

ASSURANCES

Le plan successoral couvre tous les aspects de votre patrimoine.

Ce plan met en place les bases du transfert d'actifs, les coûts afférents (impôts), qui exécute et qui reçoit les transferts.

Il est important de regarder :

- Transfert de richesse
- Documents de planification juridique
 - Éducation financière

Il est recommandé de consulter un spécialiste en la matière.



22- Constituer une fiducie



LÉGAL



Une **FIDUCIE** est une structure juridique créée par le constituant, soit... de son vivant ou à son décès



Il est recommandé de consulter un spécialiste en la matière.

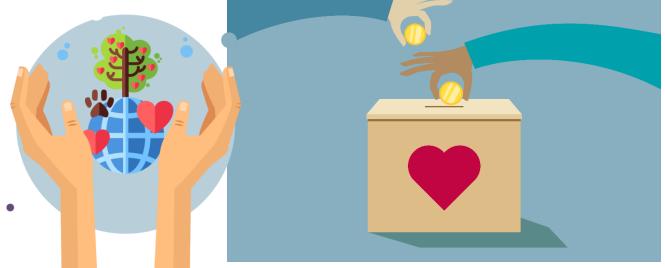


23- Faire des dons de bienfaisance



Les dons peuvent être sous forme d'argent, de biens, d'assurance-vie, de rentes, de REÉR, de legs, de fonds de dotation et autre





Les dons permettent une réduction des impôts immédiate ou reportée. Cependant, la somme de vos dons ne doit pas dépasser 75 % de votre revenu net pour la même année (100 % l'année du décès).



24- Mise en place d'une fondation



LÉGAL



Il vous ait possible de créer votre propre fondation par le biais d'une fondation privée ou publique





L'ORGANISME DE BIENFAISANCE



Dons à une fondation publique ou privée

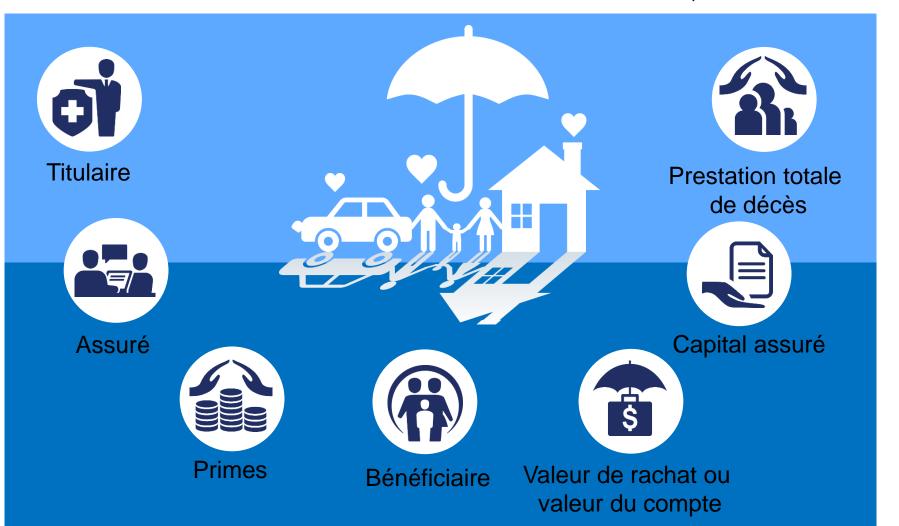
- Dons généralement supérieurs à 25 000 \$
- Stratégie de don à long terme qui survit au fondateur



25- Réviser vos besoins et produits d'assurance de personnes



Ayez une couverture adaptée à vos besoins et assurez-vous que les montants de couverture d'assurance-vie et d'assurance invalidité sont suffisants, en fonction de votre réalité.



Vérifiez la pertinence d'une et de soins longue durée



26- Revoir vos documents légaux

LÉGAL





ACCORD PRÉNUPTIAL OU DE COHABITATION

TESTAMENT & MANDAT DE PROTECTION







27- Revoir vos objectifs

OBJECTIFS



Il est important d'avoir une réflexion approfondie sur sa situation globale.

Comment voulez-vous vivre votre retraite?



Quels organismes de bienfaisance soutiendrez-vous?



Quelle aide voulezvous leur offrir?



Qui sont vos bénéficiaires ?



Que faire en ce qui concerne l'entreprise familiale ?



Le transfert de vos actifs sera-t-il effectué d'une manière fiscalement avantageuse ?



28- Avoir un budget équilibré



Vous devez prévoir quels changements qui affecteront vos revenus et vous devez déterminer quelles dépenses vous pourrez vous permettre au jour le jour.

Sachez aussi prévoir d'où viendront les fonds dont vous aurez besoin pour des biens de luxe tels qu'un condo à l'étranger, un motorisé, un voyage, etc.





29- Évaluer la possibilité de demander vos prestations de la RRQ dès l'âge de 60 ans

BUDGET

Stade **Protection**

FISCALITÉ

ASSURANCES

PLACEMENTS

Vous pouvez recevoir vos prestations de la Régie des rentes du Québec à compter de l'âge de 60 ans. Le montant mensuel sera cependant amputé d'une certaine somme, laquelle est établie selon une grille de calcul préétablie.

Il est possible d'investir le montant de RRQ dans une police d'assurance-vie universelle, afin d'entamer une planification successorale.

Il est possible d'investir le montant de RRQ dans un REÉÉ pour vos petits enfants.

> Des prestations pourraient être utiles dans des situations particulières, comme un état de santé chancelant, un arrêt de travail ou un besoin immédiat de revenus.

Si vous avez droit de cotisations REÉR et que vous n'avez pas atteint 71 ans, vos prestations de RRQ peuvent servir à cotiser à votre REÉR. Ainsi, les impôts à payer sur vos prestations de la RRQ pourront être reportés à plus tard.



30- Convertir votre REÉR en FERR ou en rente



Lorsque que le REÉR arrive à échéance (71 ans), il doit être converti en fonds enregistré de revenus de retraite (FERR).



REER et régimes de



Le nouveau FERR vous permettra de recevoir un revenu annuel minimum, selon la grille de calcul gouvernementale.



Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

30- Convertir votre REÉR en FERR ou en rente



Au lieu du FERR, il est possible de souscrire à une rente auprès d'une compagnie d'assurance-vie.

La rente vise à fournir un revenu fixe pour une période donnée

La rente limite le contrôle que vous avez sur vos avoirs



Il est recommandé de consulter un spécialiste en la matière.



31- Simplifier votre situation et mettre de l'ordre dans vos actifs

LÉGAL



Mettez de l'ordre dans votre situation!

Décès

Le but final est d'évaluer l'ensemble de vos actifs et d'en simplifier la gestion

Divorce

TRANSFERT DE PATRIMOINE

Carte des pistes

Décisions avant le décès

Cadeau de son vivant

Compte conjoint *

Décisions après le décès

Successions

Fiducies
testamentaires
et fiducies entre vifs

Il est important d'évaluer les compétences, les aptitudes et les intérêts de nos héritiers. Sont-ils en mesure de poursuivre la gestion de vos actifs ?

Mariage



Naissance

Gestion de patrimoineDominion valeurs mobilières

Équipe Asselin-Bernier

74

32- Revoir votre planification successorale

PLACEMENTS

LÉGAL

Stade Protection

FISCALITÉ

ASSURANCES

Ce plan met en place les bases du transfert d'actifs, les coûts afférents (impôts), qui exécute et qui reçoit les transferts.

Avez-vous ???

- ✓ souscrit une assurance-vie personnelle afin de couvrir les impôts au décès
- ✓ bâti votre patrimoine familial pour les générations à venir
- ✓ investi dans un REÉÉ pour vos petitsenfants et bénéficié des subventions gouvernementales





PLACEMENTS

LÉGAL



Tranquillité d'esprit

Meilleur contrôle des imprévus

Plus d'argent en poche

Réduction du risque financier

Durabilité

Mise à jour facile

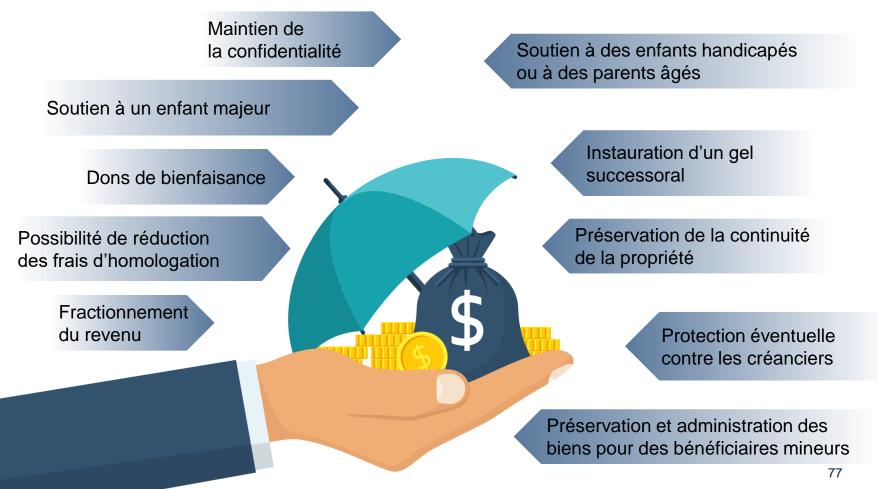
Transfert plus harmonieux pour les héritiers



33- Réévaluer la constitution d'une fiducie



Une **FIDUCIE** est une structure juridique créée par le constituant, soit... de son vivant ou à son décès



Il est recommandé de consulter un spécialiste en la matière.



34- Réévaluer vos dons de bienfaisance



Les dons peuvent être sous forme d'argent, de biens, d'assurance-vie, de rentes, de REÉR, de legs, de fonds de dotation et autre





Les dons permettent une réduction des impôts immédiate ou reportée. Cependant, la somme de vos dons ne doit pas dépasser 75 % de votre revenu net pour la même année (100 % l'année du décès).



35- Réévaluer la mise en place d'une fondation



LÉGAL



Il vous ait possible de créer votre propre fondation par le biais d'une fondation privée ou publique





L'ORGANISME DE BIENFAISANCE



Dons généralement supérieurs à 25 000 \$

Dons à une fondation

publique ou privée

 Stratégie de don à long terme qui survit au fondateur



Gestion de patrimoine Dominion valeurs mobilières

Pour plus de renseignements sur le Programme de dons de bienfaisance RBC, veuillez communiquer avec Équipe Asselin-Bernier

36- Revoir les documents légaux





TESTAMENT & MANDAT DE PROTECTION

Accord de cohabitation







Félicitations!!!!

Et bonne planification!

Équipe Asselin-Bernier

