



DANY PROVOST

As-tu  
réglé  
ça?



S'OCCUPER DE SES AFFAIRES  
AVANT QUE LE **TROUBLE** COMMENCE

SAINTJEAN

AQRP

Dany Provost  
7 novembre 2024

# Objectifs de la conférence

- Pourquoi régler ses affaires?
- Quoi régler?
- Comment?
- Avoir du plaisir





Pourquoi régler ses affaires ?

# Pourquoi régler ses affaires?

- Éviter les problèmes
  - financiers
  - familiaux
  - administratifs
- Être en paix
  - diminuer son stress
  - éviter les regrets
- Faire les bons choix
  - ne pas « se faire f... » (flouer)
  - optimiser sa situation
- Acquérir des connaissances utiles
  - pour soi-même
  - pour les proches





Quoi régler ?

# Quoi régler?

- Protection
- Finances
- Investissement
- Statut matrimonial
- Fin de vie
- Questions posées précédemment



Régler ses affaires

## Quoi ?

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



Régler ses affaires

## Quoi ?

- Assurance contre les maladies graves?

# PAS VRAIMENT POUR DES RETRAITÉS

(sauf exception... notamment, conversion en **soins de longue durée**)





Régler ses affaires

## Quoi ?

- Protection
  - Personne: vie, invalidité, maladie, **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 » de 25 000 \$ (crédit d'impôt) si pas de rente
  - RRQ et PSV au choix... pas d'optimisation → probabilités (point « mort »  $\approx$  85 ans et plus)
    - Espérance de vie à 65 ans: 91 (F) et 89 (H)
    - Attention PSV: récupération
  - RVDAA (nouveau produit de Desjardins) = début à 85 ans max (réduit minimum FERR)
  - Non enregistré → CELI



## 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, **CELIAPP, non enregistré, REEE**, etc.
  - **Répartition d'actif (revenu fixe vs revenu variable)**
  - **Rentes viagères**



Régler ses affaires

## Quoi ?

- CELIAPP
  - « No brainer » si on se qualifie
    - 8 000 \$ par année (maximum 40 000 \$)
    - Déduction des cotisations
    - Retraits admissibles non imposables
  - « pire » scénario: transfert dans un REER



## 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 ( $\leq 250\ 000\ \$$ ),  $2/3 > 250\ 000\ \$$ )
      - 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 = 3 grands volets *vs* risque
    - Capacité
    - Volonté
    - Nécessité
  - 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



## Quoi ?

- Rentes viagères (à vie)
  - Paix pour le reste de votre vie
    - Valeur des comptes diminue
    - Valeur de l'actif demeure identique
  - Options importantes
    - Période garantie minimale / remboursement au comptant / rachat
    - Réversibilité au conjoint
    - Indexation



## Quoi ?

- Protection
  - Personne: vie, invalidité, maladie, **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**
- **Statut matrimonial**



/Quoi régler ?/

## Statut matrimonial

- Conjointes de fait vs conjointes « légaux »
- Confusion
  - Décès vs séparation
  - Conjointes légaux (C.c.Q.)
    - Contrat de mariage vs société d'acquêts
    - Patrimoine familial
  - Conjointes de fait
    - Patrimoine d'union parentale à compter du 30 juin 2025
    - Entente de vie commune



## Quoi ?

- Protection
  - Personne: vie, invalidité, maladie, **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**
- **Statut matrimonial**
- Fin de vie
  - **Résidence**
  - **Décès d'un proche**
  - **Préparation de son propre décès**



## Quoi ?

- Résidence
  - Propriétaire ou locataire à la retraite ?
    - Financièrement: généralement propriétaire
      - Hypothèque inversée possible
      - Coût des RPA: \$\$\$\$ par année... (> 75 000 \$)
    - Crédit d'impôt pour la Solidarité (composante logement identique pour les deux)
      - Locataire: le propriétaire doit fournir un Relevé 31  
mais...
    - Pas juste l'argent dans la vie!
  - Pas de vente (ni don) d'une résidence principale tant qu'on l'habite





## Quoi ?

- Résidence
  - CHSLD
    - Voir Les Affaires 21 février 2024: [Exemple de calcul CHSLD](#)
    - Montants maximaux: 2 142 \$ par mois pour une chambre individuelle, 1 790 \$ pour 2 lits, 1 330 \$ pour 3 lits
    - Formule de calcul

$(\text{Revenus} + \text{Biens non liquides} \times 1\% - \text{Déductions}) - \text{Impôts} - \text{Actifs liquides}$

- Revenus = Tous sauf aide sociale
  - Biens non liquides = excédent de 323 664 \$ (2024) pour une maison et 10 000 \$ pour une auto – 2500 (5000)
  - Déductions = PSV: 333 \$ personne seule ou 1 444 \$ pour un couple
  - Impôts: calcul théorique
  - Actifs liquides = excédent de 2500 \$ (personne seule) ou 5000 \$ (couple)
- 
- Voir [Estimateur du coût CHSLD](#)

## Quoi ?

- Décès d'un proche
  - 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)
  - Voir L'enquête McSween [La bureaucratie de la mort \(Saison 2 Ép. 6\)](#)
  - Voir les étapes [Services Québec: Que faire lors d'un décès](#)





## 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)



## 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 » ?
- Quels sont les principaux crédits d'impôts pour les aînés ?
- 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
      - Transfert possible au conjoint
      - Reportable pendant 5 ans



## 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
      - « trou » inévitable entre procuration et mandat



## 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

Planhub.ca



## 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
    - Assurance-maladie du Québec:  $\geq 183$  jours au Québec
  - 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

- Quels sont les principaux crédits d'impôts pour les aînés ? (Fédéral)
  - Crédit en raison de l'âge (65 ans)
    - $12,53\% \times (8\,790 \$ - 15\% \text{ de l'excédent du revenu sur } 44\,325 \$) \rightarrow$  **Crédit max = 1 101 \$** et crédit nul à 102 925 \$ de revenu
  - Pour revenu de pension
    - $12,53\%$  du revenu de pension (admissible) (max = 2000 \$)  $\rightarrow$  **Crédit max = 251 \$** et crédit nul à 0 \$ de revenu de pension
  - Crédit canadien pour aidant naturel (si conjoint avec déficience physique ou mentale)
    - Maximum entre deux calculs (montant pour conjoint augmenté et montant pour aidant naturel)  $\rightarrow$  **Crédit max = 1049 \$**
  - Crédit d'impôt pour l'accessibilité domiciliaire (65 ans)
    - $12,53\%$  des dépenses admissibles (max = 20 000 \$ / année)  $\rightarrow$  **Crédit max = 2 505 \$**
    - Double prise en compte possible avec frais médicaux
  - Crédit d'impôt pour la rénovation d'habitations multigénérationnelles (65 ans) (**remboursable**)
    - $12,53\%$  des dépenses admissibles (max = 50 000 \$)  $\rightarrow$  **Crédit max = 6 263 \$**
    - **Attention: impacts probablbes sur statut de résidence principale**
  - Crédit pour frais médicaux
    - Non remboursable :  $12,53\%$  de l'excédent des frais sur  $3\%$  du revenu net **individuel** (max = 2 759 \$)
    - Remboursable: revenu de travail nécessaire (> 4 275 \$)
  - Crédit pour personnes handicapées (non remboursable)
    - **Crédit max = 1 236 \$** transférable à l'aidant
- NB: Fractionnement des revenus de pension en plus ( $\neq$  crédit)



## Questions posées antérieurement

- Quels sont les principaux crédits d'impôts pour les aînés ? (Québec)
  - Montant accordé en raison de l'âge ou pour personne vivant seule ou pour revenus de retraite
    - Composante pour l'âge (65 ans) = 3 798 \$, composante retraite = revenu de retraite admissible (max = 2 699 \$), composante solo = 2 069 \$
    - $14\% \times (\text{Âge} + \text{solo} + \text{retraite} \times 1,25 - 18,75\% \text{ de l'excédent du revenu net sur } 40\,925 \$)$
    - **Crédit max (personne seule) = 1 294 \$**
    - **Crédit max (couple) = 2 008 \$**
  - **Crédit d'impôt pour le soutien aux aînés (70 ans) (remboursable)**
    - **2000 \$** - 5,31 % de l'excédent de 27 065 \$ (44 015 \$ pour un couple)
  - **Crédit pour aider un aîné à garder son autonomie (70 ans) (remboursable)**
    - 20 % de l'excédent des dépenses admissibles sur 250 \$
    - **Rétroactivité de 10 ans** possible
  - **Crédit pour maintien à domicile des aînés (70 ans) (remboursable)**
    - 38 % ( → 40 % en 2026) des **services** admissibles (max varie de 19 500 \$ à 51 000 \$ selon 5 situations) → **Crédit max (couple) = 19 380 \$**
  - **Crédit d'impôt pour personnes aidantes (remboursable)**
    - **Crédit max = 2 906 \$**
  - **Crédit pour frais médicaux**
    - Non remboursable : 14 % de l'excédent des frais sur 3 % du revenu net **familial** (sans limite)
      - **Crédit spécial** pour « frais pour soins médicaux non dispensés dans la région » (200 km): non assujéti au seuil de 3 %
    - Remboursable: revenu de travail nécessaire (> 3 645 \$) et réduction à partir de 32 419 \$
  - **Crédit d'impôt pour déficience grave et prolongée**
    - Non remboursable: **Crédit max = 561 \$**
- NB: Fractionnement des revenus de pension en plus (≠ crédit)





Régler ses affaires

## Questions posées antérieurement

- Comment « passer le flambeau » financier à mes enfants ?
  - Conseil de famille
  - Mandat de protection et procuration



## 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



Merci



DANY PROVOST



As-tu  
régulé  
ça?



S'OCcuper DE SES AFFAIRES  
AVANT QUE LE TROUBLE COMMENCE

SAINTJEAN