
Bonnes pratiques de finances personnelles. Investir, planifier, profiter.

par Thomas Gicquel, conseiller en placements

Les sujets que nous aborderons:

- REER et CELI, c'est quoi?
- RAP et achat immobilier
- principe de base d'investissements
- atteindre l'indépendance financière
- fiscalité
- retour en France

REER ET CELI

Régime enregistré d'épargne retraite

Compte d'épargne libre d'impôt



Le REER c'est quoi?

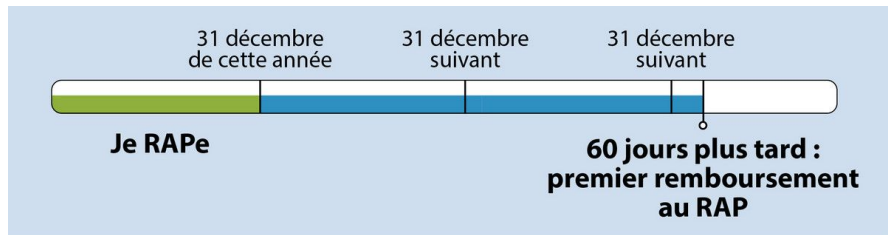
- Permet d'accumuler des \$ pour sa retraite
- Droit de cotisation = 18% du revenu de l'année passée
- Déduction sur le revenu imposable (retour impôt), imposable au retrait

Et le CELI:

- Permet d'investir des \$ déjà imposés
 - Tous les intérêts et gains sont à l'abri de l'impôt
 - Retraits non-imposable
 - Espace CELI dépend de date d'arrivée au Canada (check ARC)
-

RAP & Immobilier

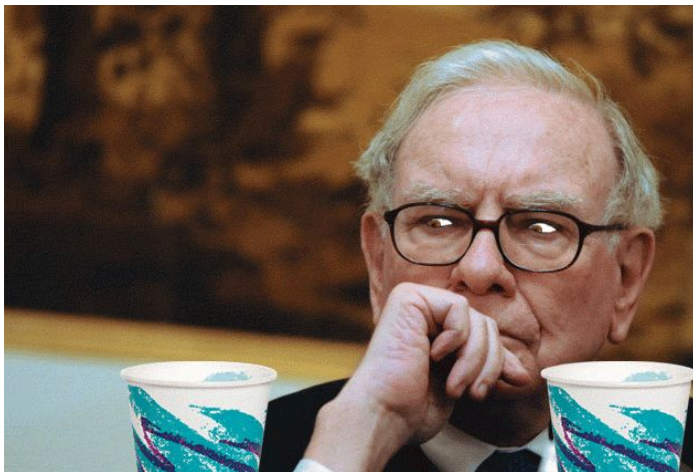
Régime d'accession à la propriété



- Permet de retirer jusqu'à 35,000\$ de son REER l'année d'achat de sa première résidence principale
- Le montant peut être utilisé librement (taxe de bienvenue, mise de fonds, meubles, etc)
- Le retrait n'est pas imposable mais on doit rembourser le RAP (1/15)

L'investissement

Les règles de base



- Actions vs. obligations
 - Keep it simple et laissez le temps faire son oeuvre
 - Concentrez vous sur ce que vous pouvez contrôler
 - N'essayez pas de jouer les héros, vous n'êtes pas Warren Buffet
 - Choisissez quelques ETF (S&P 500, MSCI World) et investissez périodiquement
-

Fiscalité



- Taux d'imposition au Qc [ICI](#)
 - Pensez au REER et au CELI
 - Aller chercher les crédits d'impôts fédéraux [ICI](#) et provinciaux [ICI](#)
 - Les salariés ont peu d'options, les entrepreneurs beaucoup plus
 - Mettez vos bonus direct en REER
-

FIRE

L'indépendance financière

Savings factors to help you on your journey to retirement

Save "x" your starting salary



- Pourquoi l'indépendance financière?
- Combien doit-on mettre de côté par année?
- Fixer vous des objectifs
- Construisez votre planification
- Règle des 4%

Retour en France ?



REER:

- On peut le garder mais on ne peut plus contribuer
- Les retraits sont imposables à 25% pour les non-résidents
- On peut le laisser investi pour qu'il continue à grossir

CELI:

- On peut le garder mais pas de nouvelles contributions
 - Retraits non-imposables
 - On peut le laisser investi pour qu'il continue à grossir à l'abri de l'impôt
-

Quelques liens & bouquins

Liens utiles:

- espace CELI : [ici](#)
- calculatrice REER: [ici](#)
- calculateur hypothécaire: [ici](#)
- outils AMF: [ici](#)

Quelques bons livres:

- Liberté 45 (PY McSween)
 - Rich Dad, Poor Dad (Rober T Kiyosaki)
 - Unshakeable (Tony Robbins)
-

Des questions ?

MERCI !