Merci beaucoup.

Je vous remercie. Heureux d'être ici.

Je n'ai pas beaucoup de temps.

Je pense que j'ai un peu bourré
trop d'informations là-dessus, la présentation

autant que j'ai pu, mais,
Si nous passons à la diapositive suivante,

Nous allons juste faire un rapide
Regardez l'ordre du jour.

Je veux faire trois choses.

Dans l'ensemble, je tiens à vous donner un aperçu

de ce que le fractionnement du revenu
signifie en fait au Canada.

J'aimerais parler de ce que fait l'ARC
et les outils

qu'ils doivent limiter notre capacité
pour fractionner le revenu.

Et je veux parler de
Quelles sont les opportunités qui existent encore?

pour que les Canadiens le fassent.

Donc, si nous passons à la diapositive suivante,

En fait, vous pouvez aller de l'avant, un autre
diapositive, nous parlerons des fondamentaux

de fractionnement du revenu.

Donc, au Canada, tous les Canadiens

classer efficacement
leur déclaration d'impôt sur le revenu séparément.

Techniquement, nous classons

conjointement entre les époux.

Mais cela n'a vraiment qu'un seul but.

Et c'est pour partager
certains types de crédits d'impôt.

Nous ne fusionnons pas
une sorte de revenu familial si vous voulez.

Chaque membre de la famille gagne son propre revenu.

J'en suis vraiment désolé.

Je pense que je me suis fait virer, mais,
Espérons que cela ne se reproduise plus.

Je m'en excuse.

Donc, comme je le disais, chaque famille
membre, enregistre ses propres revenus

et paie son propre impôt sur le revenu.
Effectivement.

Le fractionnement du revenu est conçu pour
pour transférer la charge fiscale

de certains types de revenus,
généralement des revenus passifs provenant d'un

taux marginal d'imposition d'un membre de la famille à un taux inférieur
Taux d'imposition marginal membre de la famille.

D'une manière générale,
C'est quelque chose qui va être fait

en transférant la propriété des actifs
autour.

Ce n'est pas le cas dans tous les cas,
Mais c'est surtout la stratégie.

De toute évidence, l'ARC nous veut
payer le plus d'impôts possible.

Ils ont donc développé des règles d'attribution
pour essayer de nous empêcher

à partir de,
limiter notre impôt autant que possible.

Alternativement, l'attribut

l'industrie et nous avons développé
Stratégies spécifiques

dont nous savons qu'ils fonctionnent dans le respect de ces règles
comme un moyen d'alléger ce fardeau fiscal.

Donc la chose la plus importante
c'est que tu ne prends rien d'autre

mais cela loin de la présentation
c'est que ces stratégies de fractionnement du revenu,

Ils nécessitent beaucoup de temps
les horizons doivent être correctement mis en œuvre.

Je pense que nous devons nous assurer que
que nous tirons parti de ces grandes

Disparités de revenus au sein des familles
le plus longtemps possible.

Pour voir les meilleurs avantages possibles.

Donc, si nous passons à la diapositive suivante,

Règles d'attribution
s'appliquent différemment en fonction de

qui est impliqué dans le,
Transfert de propriété.

Je l'ai donc divisé en trois
sections de l'environnement.

Sur la diapositive suivante,

Nous allons parler des règles d'attribution
qui s'appliquent entre les transferts personnels.

C'est entre les gens.

Les règles d'attribution s'appliquent donc
Quand une personne fait un don

ou prête un bien à une personne qui lui est liée
pour gagner des revenus passifs.

Et quand on parle de prêts
J'ai là sur la diapositive

Vous pouvez voir des prêts sans intérêt ou à faible taux d'intérêt.

Qu'est-ce qu'un prêt à faible taux d'intérêt?

C'est un prêt
c'est-à-dire qu'il y a un taux d'intérêt

c'est-à-dire ci-dessous
Le taux d'intérêt prescrit par l'ARC.

Et nous en parlerons un peu plus
À propos des taux d'intérêt prescrits

un peu plus tard. Mais gardez cela à l'esprit.

Donc, c'est juste pour nos propres besoins,
Je vais appeler ça un mauvais prêt.

Pour expliquer le genre d'attribution
règles ici.

Ainsi, lorsque vous transférez des fonds
ou lorsque vous offrez ou faites

Ce genre de prêts douteux
à un conjoint, un revenu de placement,

ce qui inclurait les intérêts,
dividendes, les loyers, par exemple,

et les gains en capital sont tous attribués

à la personne
qui a fait cette entreprise de transfert d'origine.

Le revenu, en revanche,
ne feraient pas l'objet d'attribution.

Pour que tu puisses donner ton argent,
l'argent de votre conjoint,

Et ils peuvent aller investir dans leur propre
petite entreprise ou grande entreprise,

et ils peuvent gagner un revenu d'entreprise
sans que cela vous soit attribué.

Avec les mineurs, en revanche,
seulement le revenu de placement;

est attribuée en arrière
et les gains en capital ne sont pas attribués à l'auteur du transfert.

C'est une énorme différence.

Et c'est une distinction très importante

Encore une fois,
Nous y reviendrons un peu plus tard.

Gardez donc cela à l'esprit
avec des enfants majeurs.

Les règles d'attribution ne s'appliquent généralement pas
à moins qu'il n'y ait à nouveau ce mauvais prêt.

Et dans ce cas-là

Cas où il
ne s'appliquerait qu'au revenu de placement.

Donc, si nous passons à la diapositive suivante,
nous verrons que l'ARC

peut parfois être assez astucieux.

Et ils ne veulent pas que nous ayons recours à des fiducies
afin d'éviter ces règles d'attribution.

Donc toutes ces règles que je viens de

mentionné
qui s'appliquent entre les transferts personnels,

Ils s'appliquent également si vous essayez de vous interposer
une fiducie dans le mélange.

Mais il y a aussi un niveau supplémentaire de
Règles d'attribution qui s'appliquent aux fiducies.

Et c'est ce que nous appelons la super attribution
règles.

Ces règles sont spécifiquement conçues
pour mettre fin aux revenus élevés

Particuliers qui gagnent de l'argent
de placer de l'argent à l'intérieur de cette fiducie.

Demander à un autre groupe de dire à l'autre famille
les membres gagnent un revenu avec cet argent,

et de leur permettre de
Récupérez ce capital plus tard.

Si ces règles s'appliquent.

Donc, si la super attribution

règles s'appliquent à une fiducie en particulier,
L'ensemble de la fiducie est entaché

Et tous ces revenus et gains en capital
sont attribués à ce contributeur.

Jusqu'à ce que ce cotisant décède effectivement

ou devient un non-résident du Canada
ou la fiducie est liquidée.

C'est donc assez punitif.

Nous voulons nous assurer que
nous contournons ces règles,

autant que nous le pouvons.

Et puis

Si nous passons à la dernière diapositive ou à la diapositive suivante,
Nous verrons le dernier type d'attribution.

Au Canada,
Nous avons également des règles d'attribution d'entreprise.

Encore une fois, nous ne pouvons pas essayer d'esquiver
Notre attribution habituelle

Règles
en utilisant une société au milieu.

Ces règles sont également assez larges.

et ils s'appliquent efficacement
Si quelqu'un transfère des biens

soit par don ou prêt, à une société
lorsque les autres actionnaires

Il s'agirait d'un conjoint ou d'un enfant mineur.

Ces règles, cependant,
qui s'appliquent à l'attribution des entreprises,

elles s'appliquent aux
revenus gagnés à l'intérieur de la société.

Il y a différentes règles

prêt pour les affaires actives,
dont nous parlerons dans quelques diapositives.

Vous avez peut-être entendu parler de ceux-ci s'appellent
Tosi ou impôt sur le revenu fractionné.

Je veux donc être clair.

Les attributions corporatives
sont distincts de Tosi.

Et elles ne s'appliquent généralement qu'à
aux revenus passifs.

Nous verrions donc ces mesures être appliquées
dans le cas de sociétés holding d'investissement.

Mais si nous passons à autre chose

Nous allons commencer à parler des différents
les stratégies disponibles.

Pour nous.

Et donc la première chose dont je veux parler
à propos est le prêt à taux prescrit

et ainsi de suite.

La diapositive suivante, vous verrez que

Taux prescrit
Les prêts sont un peu compliqués.

Donc je ne pense pas que je vais avoir
suffisamment de temps pour aller trop loin dans ce sujet.

Ce type de stratégies.

Mais ils étaient très populaires,
surtout avant 2022

Lorsque le taux d'intérêt prescrit
était beaucoup plus faible.

Leurs prescriptions actuelles
taux d'intérêt 3%.

Et le taux d'intérêt prescrit
change sur une base trimestrielle,

ou il vient pour le renouvellement,
Je devrais dire que tous les trimestres

parce qu'ils sont basés sur les 90 jours
taux des bons du Trésor.

Et donc le taux le plus bas
que nous pouvons avoir, c'est 1%,

Et nous avons vu des taux de 1%
pendant un certain temps, avant la pandémie.

Parce que les taux généraux étaient assez bas.

Comme je l'ai mentionné, il est maintenant à 3%.

C'est donc relativement plus élevé.

Cela pourrait évidemment aller beaucoup plus haut.

Mais ces taux d'intérêt prescrits sont importants

parce que, comme je l'ai dit tout à l'heure,
quand on a un faible intérêt,

prêt, ce à quoi cela fait référence c'est

tout taux d'intérêt inférieur à
Quel est le taux prescrit par l'ARC.

Donc si j'avais un prêt
entre mon conjoint et moi, par exemple, pour

2%, ce serait quand même considéré comme
Un prêt à faible taux d'intérêt aujourd'hui.

Oh la la, si je voulais avoir un
stratégie de prêt de taux entre mon conjoint

et moi, alors je devrais avoir
un taux d'intérêt d'au moins 3%.

Nous voyons donc deux versions différentes
de cette stratégie.

Le premier est un prêt direct au conjoint.

C'est ce qu'on appelle la stratégie du prêt au conjoint.

Le deuxième

L'option d'option serait un prêt à une fiducie familiale.

Maintenant, vous pouvez aussi avoir votre conjoint
à titre de bénéficiaire de la fiducie familiale.

Mais généralement avec la confiance de la famille,
Selon nous les bénéficiaires

enfants mineurs.

Encore une fois,

Cette stratégie permet aux
personne qui gagne.

Moi, typiquement un parent à changer
Cet investissement

Revenu
qu'ils auraient autrement gagné eux-mêmes

par l'entremise de la fiducie familiale
ou par l'intermédiaire du conjoint seul.

Et on peut multiplier les taux marginaux,
les faibles taux marginaux,

pour s'imprégner de ce revenu de placement.

Cependant,
parce que le taux actuel est assez élevé,

Il existe une stratégie alternative
qu'un parent pourrait vouloir vouloir,

divertir.

Si leur tolérance au risque est là.

Et nous en parlerons dans un instant.

Mais ce que nous pouvons faire, c'est intentionnellement
Consentez un prêt sans intérêt à une fiducie familiale.

Cela déclencherait les règles d'attribution.

Et vous pensez peut-être,
Pourquoi voudrions-nous faire cela?

Mais rappelez-vous,

comme je l'ai dit, les gains en capital

gagnés par des mineurs sur un marché sans intérêt
ne sont pas attribués en retour.

Donc si nous avons une tolérance au risque
pour un portefeuille de croissance complet,

tous les gains en capital tout le temps,
Dans ce cas, cela pourrait être une option

de se séparer avec des mineurs
dans l'environnement actuel de taux d'intérêt élevés.

L'autre chose

Je tiens à mentionner le taux prescrit
c'est que la conformité est essentielle.

Nous devons nous assurer que celui-ci, nous sommes
Mise en place de la documentation correcte

pour le prêt. Et pour le règlement de la fiducie.

Mais nous voulons aussi nous assurer que
que nous respectons

Les règles très strictes
sur le paiement des intérêts.

Paiements d'intérêts
doit être faite au plus tard le 30 janvier

s'ils sont même faits le 31 janvier,

un jour plus tard.

L'ensemble du plan,
Toute la stratégie devient sans objet.

Et les règles d'attribution
commencer à postuler à l'avenir.

Il n'y a aucun moyen d'y remédier.

Vous devez liquider le prêt efficacement.

C'est donc très important
pour rester du côté de ces règles.

Maintenant, si nous passons à la diapositive suivante

Nous parlerons du revenu
scission par le biais d'une entreprise active.

Je peux donc faire une autre diapositive. Oui.

Et donc, lorsque nous parlons
À propos de Active Business

Il y a un très bon
façon de fractionner le revenu.

Et ça, c'est pour payer le salaire.

Si nous employons des membres de la famille
Nous pouvons leur verser un salaire.

Le problème, c'est que ces membres de la famille
il faut vraiment travailler

pour l'entreprise.
Ils ne peuvent pas ne pas travailler.

Et deuxièmement, le salaire doit être raisonnable.

C'est la raison pour laquelle je ne peux pas payer
Mon enfant de quatre ans 50 070 5 000 $

balayer le sol, alors qu'en fait,
tout ce qu'ils feraient

c'est venir le week-end
et jouer avec leurs jouets sur le sol.

Donc, vous savez que cela doit être raisonnable.

Mais ce que nous avons, c'est que des membres de notre famille qui
sont employés et travaillent dans l'entreprise.

Il y a quelques avantages
et quelques inconvénients à la stratégie.

Il y a une conformité supplémentaire.

Si nous payons un salaire aux gens,

Nous devons nous préoccuper du coût supplémentaire
du RPC et des primes élevées.

Mais une chose qui est souvent négligée
c'est que le destinataire ne

d'accumuler des droits de cotisation au REER.

Et si nous parlons de jeunes adultes,

peut-être notre

enfants, cotiser à un REER
Deux choses.

Premièrement, il reporte l'impôt sur ce salaire.

Jusqu'à ce qu'ils finissent par le retirer
à l'avenir.

Et deuxièmement, il s'accumule aussi

où des revenus ou de l'argent qu'ils peuvent utiliser

pour le régime d'accession à la propriété dans le cadre d'un

une mise de fonds pour une maison
ou encore le régime d'encouragement à l'éducation permanente

pour aider à faciliter
payer les frais de scolarité d'une université ou d'un collège.

Le salaire est donc une bonne option
si la personne est apte à travailler.

Il n'y a pas de
également la possibilité de verser des dividendes

Si les membres de la famille
propres actions de la société.

Cependant,

Le problème avec les dividendes, c'est de voir.

Et donc, si nous passons à la diapositive suivante,

Nous parlerons de Tosee
Un peu plus en profondeur

Pour voir votre impôt sur le revenu fractionné
est la nouvelle version de Kiddy Tax.

La taxe sur les enfants existait il y a longtemps
depuis un bon moment.

Pour éviter efficacement les propriétaires d'entreprise
verser des dividendes à leurs enfants;

et ensuite efficacement
récupérer cet argent et le faire taxer

à un taux inférieur
pour que la famille ait plus d'argent.

Le même,

Le concept s'applique ici.

Nous ne voulons pas
ou l'ARC ne veut pas de propriétaires d'entreprise

verser des dividendes aux membres de leur famille;
sans être impliqué dans l'entreprise.

Lorsque Tosi s'applique, cela signifie quelqu'un
a reçu ce qu'on appelle le revenu fractionné;

qui fait généralement référence aux dividendes,
mais il pourrait aussi faire référence à l'intérêt,

certains types de gains en capital
et même des bénéfices pour les actionnaires,

et l'incidence de la réception de ces paiements
d'une société liée ou d'une société

qui est exploité par une personne liée;
c'est que le,

Ils seront imposés au taux le plus élevé
taux marginal sur ces dividendes.

Et c'est ce que vous pourriez penser
que vous versiez des dividendes à une

taux marginal individuel, mais
Nous n'avons plus cela, nous n'en profitons plus.

Donc, si nous passons à la diapositive suivante, nous parlerons
à propos de deux choses très importantes.

La première est
que nous avons un concept de revenu exclu.

Et cela inclut les gains en capital
sur la vente d'actions.

Il y a encore une très bonne raison
pour donner à notre mineur

les actions d'enfants dans notre société,
si nous prévoyons de le vendre à l'avenir.

Et c'est parce que nous en avons le droit
pour multiplier les gains en capital viager

l'exonération. Il s'agit d'une énorme économie d'impôt.

Si la valeur de votre société est suffisante

et vous avez assez d'enfants
Pour en quelque sorte, le gain en capital.

L'autre exception à voir est la suivante :

comme je faisais allusion en quelque sorte,
Si les membres de votre famille

sont impliqués dans l'entreprise soit
activement en travaillant ou en travaillant financièrement

par le biais de l'actionnariat,
alors nous pouvons aussi éviter de voir de cette façon.

Et ce qu'il y a de beau dans tout ça, c'est qu'il y a

Pas de limite sur le montant des dividendes

quelqu'un peut recevoir
si nous évitons de voir.

C'est donc un très bon moyen
de fractionnement du revenu d'activité.

Si nous allons de l'avant, nous parlerons de
Certaines stratégies de fractionnement du revenu

qui s'appliquent davantage dans les scénarios de retraite.

Le premier dont je veux parler
est le fractionnement du revenu de pension.

J'aime dire qu'il s'agit en quelque sorte d'un
deux saveurs, éligibles ou qualifiées.

Nous n'avons pas besoin d'entrer dans le vif du sujet
les définitions de cela.

Ce qu'il faut retenir, c'est que
en fonction de l'âge qu'une personne

est soit avant 65 ans, soit après 65 ans,

ce genre de
Mettez-les dans l'un des deux seaux.

Et cela détermine en quelque sorte quel type
du revenu de pension peut faire l'objet d'un fractionnement.

Mais en supposant que quelqu'un soit qualifié
et le revenu qui

ils reçoivent des qualifications pour être partagés.

Ce qu'il faut retenir, c'est que lorsqu'un des conjoints
reçoit un revenu de pension;

Ils peuvent se partager jusqu'à 50% de cette somme
avec l'autre conjoint,

quel que soit l'âge de l'autre conjoint.

Il n'est pas nécessaire qu'ils aient atteint l'âge de la retraite.

Il s'agit donc d'exemples courants de

Le revenu admissible serait un revenu défini,
Paiement d'un régime de retraite à prestations déterminées

ou le paiement d'une pension de retraite,
ou aussi des paiements de revenu de risque.

Qu'est-ce qui n'est pas admissible?

quand beaucoup de gens ne s'en rendent pas compte
est-ce que les retraits d'un REER ne sont pas admissibles?

Donc, si vous voulez obtenir la pension

le fractionnement du revenu;
Vous devez d'abord vous convertir au risque.

Si nous passons à la diapositive suivante,

Le fractionnement du revenu de pension est très simple.

C'est fait
comme choix dans votre déclaration de revenus.

Et en fait, vous n'en avez même pas besoin
pour donner l'argent à votre conjoint.

Vous pouvez simplement les accabler avec le
la taxe ajoutée,

revenu imposable, mais n'ont pas
de partager les fonds avec eux.

Je ne sais pas si c'est une bonne chose à faire,
Mais, c'est une façon de s'y prendre.

Nous voyons donc souvent cette stratégie,

en cours d'utilisation
quand l'un des conjoints était peut-être le soutien de famille.

L'autre époux aurait pu être un séjour
à la maison, parent ou femme au foyer,

où il y a une énorme disparité
à la retraite

les fonds qui ont été alloués
ou amassés au fil des ans.

C'est possible
Il est tout à fait logique de fractionner ce revenu,

surtout entre le milieu et la fin de la soixantaine
avec, avec des déchirures, par exemple.

Mais il peut même être judicieux de différer
l'autre conjoint reçoit des prestations de la SV ou du RPC;

pour maintenir leurs revenus aussi bas que possible
et d'utiliser ces taux marginaux.

Vous bénéficiez également de l'avantage supplémentaire de :
reporter le versement de vos prestations de la SV;

ou du RPC
et d'obtenir des avantages plus importants de cette façon.

Si nous passons à la diapositive suivante,

Je voudrais parler d'une stratégie différente
C'est de nature similaire.

Et c'est ce que nous appelons le P conjoint
ou le risque pour le conjoint.

Il ne s'agit pas d'une alternative à la méthode
le fractionnement classique du revenu de pension.

Je dis toujours que cette stratégie
Beaucoup de planification à l'avance.

Vous devez vous assurer que
que vous remplissez un REER

et vous faites en sorte que vous ayez besoin d'en avoir assez
piste pour éviter l'attribution.

Je vais vous expliquer ce que j'entends par là.

Donc, la façon dont cela fonctionne est que disons
nous avons un conjoint à revenu élevé, A,

ce conjoint utiliserait son propre REER
droits de cotisation.

Ils verseraient des cotisations à un REER
en faveur du conjoint à faible revenu.

Et après cette fenêtre d'attribution,
c'est-à-dire trois ans après la dernière

Cotisation à un REER pour le conjoint au revenu le plus faible
serait en mesure de retirer ces fonds.

Personnellement, j'aime bien cette stratégie

parce qu'il permet au conjoint
B de retirer l'argent beaucoup plus tôt,

et le ménage n'en a pas
besoin d'attendre le conjoint huit

à l'âge de 65 ans
d'avoir ce revenu de pension admissible.

Il n'est pas non plus nécessaire d'avoir un conjoint
qui peut être un

et les personnes à revenu élevé
bien dans la soixantaine ou la soixantaine

pour recevoir un revenu de pension
et augmenter leurs propres revenus personnels.

Il y a donc beaucoup plus de flexibilité.

Et donc, si nous passons à la diapositive suivante,
Je vais donner un exemple rapide où,

Vous savez, l'âge du conjoint

peut cotiser à un REER de conjoint à partir de ce qui suit :
Disons entre 40 et 50 ans, par exemple.

Nous avons donc une décennie d'argent à investir

dans un REER de conjoint.

Si le conjoint B est une femme au foyer
et mon exemple précédent

et ne pas gagner de revenu imposable.

Le conjoint B peut commencer à avoir accès à cet argent
entre le début et le milieu de la cinquantaine,

et cela permet à la famille
d'avoir accès à cet argent beaucoup plus tôt.

Encore une fois,

Nous devons être

conscients du fait qu'il s'agissait d'une
qu'il s'agisse d'un revenu de retraite.

Donc, le reste, vous savez,

le conjoint doit s'assurer que :
il y a encore assez de revenus là-bas,

ou un patrimoine amassé pour payer la retraite.

Mais cela pourrait être un bon moyen
de mettre plus d'argent en circulation

dans la famille
à un taux marginal d'imposition inférieur.

J'ai deux autres stratégies très rapides,

Des stratégies très simples
passons à la diapositive suivante.

Donc il faut dire que les impôts c'est bien
Parce que l'attribution ne s'applique pas à eux.

Parce qu'il n'y a pas de revenus
C'est ce qui s'applique à eux.

La stratégie la plus simple ici est la suivante :
pour les membres de la famille qui gagnent le revenu le plus élevé,

vous remplissez le corps d'un membre de votre famille
CELI avec cadeaux.

L'inconvénient est que si le destinataire,

Ils ont un contrôle total sur le don.

Donc s'ils ne veulent pas laisser l'argent
dans le CELI,

Ils peuvent aller le retirer le lendemain.

Vous avez en quelque sorte besoin d'avoir un certain sens de,

planification familiale, et tout le monde
doit être d'accord avec cela.

Si nous passons à la diapositive suivante, ce n'est pas le cas.

significatif pour la plupart des gens,
mais j'aime le mentionner.

Il s'agit du RPC,

péréquation.

Le RPC n'est donc pas fractionné
de la même façon que les autres revenus de pension.

Si vous voulez fractionner votre RPC,

vous devez appeler Service Canada;
et faire ce qu'on appelle une péréquation.

Maintenant, il y a beaucoup de critères
pour qualifier les deux partenaires

dans la relation doivent être,

présenter une demande de prestations du RPC.

Mais s'il y a une grande disparité,
Vous savez, par exemple,

l'un des conjoints a peut-être pris un certain nombre de
années de congé pour élever les enfants.

Et cela

pourrait signifier que
leurs prestations du RPC sont un peu moins élevées.

Ce que nous pouvons faire, c'est que nous pouvons à nouveau
de la source de Service Canada,

nous pouvons réduire le paiement au plus élevé
revenu, le bénéficiaire, et nous pouvons réduire

ou nous pouvons augmenter les revenus
de la part du bénéficiaire du revenu le plus bas.

Et de cette façon, il s'aplatit en quelque sorte.

Encore une fois, ce n'est pas une énorme somme d'argent,
Mais c'est quelque chose qu'il faut garder à l'esprit.

Donc, le dernier sujet que je veux aborder,
Si nous passons aux diapositives,

est en hausse l'impôt manquant

en raison de la répartition de l'actif.

Oh pouvons-nous sauter quelques diapositives.

Je ne sais pas s'il est congelé mais

donc j'en parlerai quand même.

Nous voulons investir avec notre

Comptes privilégiés
comme le nôtre et notre propre CELI.

Evidemment.

Merci.

Une diapositive de plus.

Et puis

Évidemment, à un moment donné, des

Revenu

Particuliers
vont maximiser ces comptes,

Et il va falloir commencer
Investir dans des comptes non enregistrés.

Nous devrions rééquilibrer le portefeuille

d'optimiser la fiscalité
lorsque nous effectuons les retraits.

Et ce que je veux dire par là, c'est que
Je pense que la meilleure façon de l'illustrer est de donner un exemple.

Ainsi, par exemple,
revenu imposable provenant d'un CPG ou d'une obligation.

Nous parlons donc d'intérêt pour cela
s'il est préférable de le gagner à l'intérieur d'un REER

parce qu'il serait entièrement imposable
s'il a été gagné votre compte non reg.

Et lorsque vous retirez des fonds de votre REER
Il sera entièrement imposable.

Mais quelque chose comme un dividende par exemple.

Cela ne serait pas entièrement imposable.

Les dividendes sont fiscalement avantageux
Parce que nous avons le crédit d'impôt pour dividendes.

Et donc gagner un dividende à l'intérieur d'un REER

un dividende de dividendes canadiens
c'est-à-dire à l'intérieur d'un REER.

Quand il sortira, il sera taxé
comme s'il ne s'agissait que de revenus d'intérêts.

Nous perdons donc l'avantage
crédit d'impôt pour dividendes.

Nous devons donc être attentifs à ce qui suit :

la meilleure façon de

Optimiser la taxe à la sortie
quand nous avons réellement besoin de cet argent.

Maintenant, évidemment,
Il s'agit en quelque sorte d'une ligne directrice.

Je ne dis pas cela aux gens
qui ont de grandes

R, tout ce truc
devrait être investi dans une GRC.

Il faut

Il ne s'agit pas d'une taille unique
s'adapte à tous, s'adapte à toutes les solutions,

Je pense que c'est la meilleure façon de le décrire.

Mais en réfléchissant à ces lignes directrices
et en essayant d'optimiser

au mieux,
Conserver vos gains en capital

dans un compte non enregistré, ou peut-être même
un CELI serait beaucoup plus logique.

Gardez cela à l'esprit.

Sur ce, nous allons passer aux diapositives.

Et je voudrais juste dire la dernière conclusion.

Donc, le revenu

Le fractionnement est toujours possible
dans le contexte actuel d'intérêts élevés en matière d'impôt.

C'est un peu moins, facile à faire
Je pense que, encore une fois, c'était avant la pandémie.

Mais tant que nous sommes attentifs
des règles d'attribution et nous comprenons

les stratégies pour les éviter,
Ce sont toujours des opportunités.

La dernière chose que je dirai
est d'envisager également d'ajouter,

l'assurance-vie.

Canadien
L'assurance vie est un produit tout à fait unique

parce qu'une fois que vous avez fait le plein
tous vos comptes enregistrés;

et vous investissez
dans un compte non enregistré;

La seule autre opportunité
d'être exonéré d'impôt

croissance au cours de votre vie
auprès d'une compagnie d'assurance-vie canadienne.

Et vous bénéficiez également de l'avantage d'une taxe
Capital-décès gratuit pour vos bénéficiaires.

Il y a donc beaucoup de choses à aimer
si cela fonctionne pour vous.

Veuillez donc vous adresser à une compagnie d'assurance agréée
conseiller et voir si c'est logique.