

# Perspectives

## REER et CELI : deux régimes d'épargne qui se complètent bien !

**Vous vous demandez si vous devriez cotiser au REER ou au CELI ? Selon votre situation, vous pourriez opter pour une combinaison des deux ou vous concentrer sur l'un ou l'autre. Voici quelques précisions.**

### REER

Principalement destiné à la retraite, le REER peut aussi aider à financer l'achat d'une première maison ou un retour aux études. En cotisant au REER, vous pouvez diminuer votre revenu imposable, réduire votre facture fiscale et accumuler de l'épargne à l'abri de l'impôt.

#### Retraite

Vous êtes travailleur autonome ? Vous n'avez pas de régime de retraite d'un employeur ? Vous voulez maximiser votre épargne pour bien profiter de votre vie après le travail ? Commencez à épargner dans un REER dès que possible pour pouvoir vivre une retraite confortable.

#### Première maison ou retour aux études

Le régime d'accession à la propriété (RAP) facilite l'achat d'une première propriété en permettant de retirer de votre REER jusqu'à 35 000 \$ sans imposition. Le régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP) vous donne quant à lui la possibilité de sortir jusqu'à 20 000 \$ de votre REER pour financer un retour aux études.



### CELI

Vos cotisations à un CELI peuvent être utilisées pour réaliser des projets de toute nature à moyen ou long terme, sans que vous n'ayez à payer d'impôt sur les revenus générés ni sur les montants retirés.

#### Projet à moyen ou à long terme

Le CELI est idéal pour épargner en prévision d'un projet à moyen ou long terme, comme un voyage ou des rénovations. Vous pouvez cotiser 6 000 \$ en 2020 et jusqu'à 63 500 \$ de plus en droits de cotisation accumulés depuis 2009. À noter que les montants retirés sont convertis en nouveaux droits de cotisation dès l'année qui suit le retrait.

#### Épargne pour la retraite

Le CELI peut se révéler une option gagnante pour consolider votre épargne pour la retraite.



## Le CELI : une solution également avantageuse pour les retraités, les jeunes et les gens à revenus modestes

### Retraités

Les revenus gagnés dans un CELI ne s'additionnent pas au revenu de retraite. Les prestations gouvernementales basées sur le revenu, notamment le Supplément de revenu garanti, pour les retraités à revenus modestes, ou la pension de la Sécurité de la vieillesse, pour ceux à revenus plus élevés, ne sont donc pas touchées.

### Jeunes et gens à revenus modestes

Pour les personnes gagnant moins de 38 000 \$ par année, l'économie d'impôt liée à une cotisation REER s'avère moins intéressante. En cotisant à un CELI, l'argent placé génère des revenus qui ne sont pas imposables. Quand le salaire croît, il est possible de retirer des sommes d'un CELI pour les cotiser dans un REER et ainsi réduire son revenu imposable.

### Qu'il soit question du REER ou du CELI...

Pour épargner plus aisément, privilégiez les versements automatiques. Faciles à planifier dans votre budget, ils vous permettent d'établir une habitude d'épargne et d'accumuler des sommes à votre rythme.

### [desjardinsassurancevie.com](https://desjardinsassurancevie.com)

#### RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS À PROPOS DE LA SECTION PERSPECTIVES

Les renseignements figurant dans le présent document peuvent changer sans préavis. Ils sont publiés par Desjardins Assurances à titre d'information seulement. Ils n'ont pas pour but de fournir des conseils personnels, juridiques, comptables, fiscaux ni financiers et ne doivent pas être considérés comme tels. Toutes les informations et statistiques figurant dans ce document ont été obtenues de sources que nous considérons comme fiables, mais nous ne garantissons pas leur exactitude ni leur intégralité, et en les fournissant, nous n'assumons aucune responsabilité à leur égard. Les rendements antérieurs ne sont pas nécessairement indicatifs des résultats futurs. Les rendements des placements peuvent fluctuer.

Desjardins Assurances désigne Desjardins  
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.  
200, rue des Commandeurs  
Lévis (Québec) G6V 6R2 / 1 866 647-5013