

# Économie et finances

## Un prêt REER vous convient-il?

**L**a majorité des Canadiens dépendront de leur Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour leur assurer le soutien financier nécessaire à la retraite. La qualité de ce soutien – autrement dit, le revenu dont vous disposerez pour vivre votre retraite de rêve – dépend de votre décision d'agir dès maintenant afin d'optimiser les avantages qu'offre votre REER en matière d'épargne et de constitution de revenu. Mais si vous omettez de verser votre cotisation REER maximale, vous pourriez compromettre votre retraite et payer inutilement trop d'impôts cette année.

Pour l'année d'imposition 2003 :

- 5,9 millions de Canadiens ont versé au total 27,6 milliards de dollars dans leur REER.

- Cela représente seulement 9 % de l'ensemble des droits de cotisation disponibles.

- 78 % des contribuables canadiens ont des droits de cotisation inutilisés dans leur REER.

- L'ensemble des droits de cotisations inutilisés totalise 342 milliards de dollars – ou 15 545 \$ par contribuable canadien.

Il est vrai qu'il reste plusieurs mois avant la date de production des déclarations de revenus, mais il faut dès maintenant commencer à élaborer une stratégie – dont peut-être un prêt – pour tirer pleinement avantage

de vos droits de cotisation au REER. Commencez par vérifier l'Avis de cotisation reçu de l'Agence du revenu du Canada par suite de la production de votre déclaration de revenus de l'an dernier afin de confirmer vos droits de cotisation – et prévoyez de les utiliser le plus rapidement possible, car :

- En cotisant à votre REER, vous pouvez augmenter le montant de votre remboursement d'impôt. De plus, l'argent versé pourra croître à l'abri de l'impôt, ce qui peut représenter un montant très substantiel au bout du compte.

Σ Exemple : supposons que vous avez droit à une cotisation maximale de 3 000 \$ pour l'année d'imposition 2005. Selon votre fourchette d'imposition, cette cotisation vous permettrait d'obtenir un remboursement d'impôt immédiat de 1 500 \$ tout en s'ajoutant à vos économies qui fructifient à l'abri de l'impôt dans votre REER. En fait, si vous laissez croître cette cotisation, à un taux annuel composé de 8 %, elle vaudrait 30 188 \$ avant impôt dans 30 ans !\*\*

Σ Il ne fait aucun doute que votre stratégie REER la plus prometteuse consiste à optimiser vos cotisations chaque année. Et, bonne nouvelle, vous pouvez toujours rattraper les années antérieures à l'égard desquelles vous n'avez pu verser vos cotisa-

tions maximales. Le gouvernement vous permet d'accumuler et de reporter sur les exercices ultérieurs vos droits de cotisation inutilisés des années antérieures (depuis 1991). Et, plus vous commencez tôt à rattraper le temps perdu, mieux vous vous en tirez, car vos économies fructifieront plus longtemps à l'abri de l'impôt.

Les établissements financiers offrent souvent des prêts REER au taux préférentiel ou mieux, si bien qu'il peut être judicieux d'emprunter afin d'accroître votre cotisation de 2005. Disons que vous empruntez 10 000 \$ pour un an à un taux de 5 % et que vous effectuez des versements mensuels de 856 \$ pour rembourser votre prêt sur 12 mois. Si votre taux d'imposition marginal est de 40 %, votre déduction de 10 000 \$ générera 4 000 \$ en économies d'impôt immédiates. Et sur 30 ans (à un taux de rendement de 8 %) la cotisation supplémentaire de 10 000 \$ à votre REER atteindra 100 600 \$ avant impôt\*\*. Or, il ne vous en aura coûté au total que 273 \$ en intérêts pour votre prêt de rattrapage REER ! Mais, il ne convient d'emprunter que si vous avez l'intention de rembourser le prêt rapidement. En effet, le fait d'en prolonger le remboursement ne fait que gonfler le montant des intérêts que vous devrez payer sur votre prêt et en diminue, voire en élimine, les avantages. La meilleure stratégie consiste à utilis-



**Pour toute question relative à cet article ou pour une évaluation de votre portefeuille de placements, communiquez avec moi au (450) 443-6496.**

**Driss Moumni, Conseiller Financier, Groupe Investors.**

er votre remboursement d'impôt pour rembourser votre prêt encore plus rapidement. S'il convient, dans votre situation, d'emprunter pour investir dans votre REER, il faut élaborer votre stratégie dès aujourd'hui. Votre conseiller financier peut vous aider à décider si un prêt REER peut être avantageux pour vous et, le cas échéant, vous montrer comment en tirer le maximum.

**Grande Soirée de Noël**  
 au  
**Restaurant Riyad**  
 Animée par  
 la Star de la Chanson Populaire

**Bhiri**  
 Accompagné de l'orchestre Riyad

**البجيري**  
**50\$**  
 Souper inclus (Grillades mixtes)  
 Le 24 décembre 2005  
 à partir de 21 h

8621 bl. Saint-Laurent - Montréal  
 (514) 381-7939 - (514) 961-8534

### Salon Académie Coiffure

**Unisex - Femmes et Hommes**  
**Kabira**  
 expériences 15 ans

35 85 du souvenir - Chomedey Laval

**(514) 295 5209**

### VOUS CHERCHEZ UN EMPLOI

à temps plein ou à temps partiel  
 Où vous êtes maître de votre horaire ?

### PENSEZ À CHAUFFEUR DE TAXI

Formation obligatoire.  
 Nous sommes là pour vous servir depuis 1988  
 Professeurs diplômés et expérimentés dans le métier  
 Possibilité de prêt-service de placement

### L'ÉCOLE DU TAXI DE MONTRÉAL

230, boul. Henri Bourassa Est  
 (514) 274-7373 (renseignements de 10h à 16h30)  
 École reconnue par le Ministère des Transports du Québec