

Laji. Lajoie des Finances inc.

Tirez le maximum de votre REER



Nadine Lajoie
Planificateur financier

Vous serez sans doute d'accord avec moi qu'il n'est pas toujours évident de maximiser sa contribution REER annuelle. Vous vous retrouvez peut-être aujourd'hui, comme plusieurs investisseurs, avec un espace REER inutilisé important. Beaucoup de gens que je rencontre semblent parfois découragés de la possibilité de maximiser un jour ce montant intimidant. Ce que je souhaite partager dans cette lettre financière est une stratégie qui peut redonner confiance à ces personnes et du même coup, peut leur permettre de jouir de quelques années de retraite hâtive.

La stratégie que je vais présenter est idéale pour l'investisseur qui cotise de façon régulière à son REER. Elle consiste à maximiser son espace REER disponible en utilisant l'effet levier afin de maximiser le retour d'impôt. Un investisseur pourra ainsi emprunter une somme d'argent importante pour combler l'espace REER disponible, utiliser le remboursement d'impôt afin de rembourser une portion de l'emprunt et échelonner le solde de l'emprunt restant sur plusieurs mois. Plus le revenu imposable annuel de l'investisseur sera élevé, plus la stratégie sera intéressante et optimale.

Afin de faciliter la compréhension,

je vous suggère un petit exemple concret. Pour faciliter les calculs, prenons le cas d'un investisseur qui cotise mensuellement 500 \$ à son REER, a un espace REER inutilisée de 45 000 \$ et un taux marginal d'impôt de 43 %. L'investisseur emprunte 45 000 \$ en février et cotise à son REER. Le prêt sera amorti sur 5 ans avec un taux d'intérêt de 6 % et un report du premier paiement de 3 mois. Ce report lui permettra d'appliquer son retour d'impôt de 19 350 \$ sur le solde du prêt et de demander de recalculer les paiements du prêt en fonction du nouveau solde de 25 650 \$ plus l'intérêt de trois mois. En conservant sensiblement les mêmes paiements que l'investissement mensuel qu'il avait auparavant, l'investisseur peut maintenant bénéficier d'un 45 000 \$ supplémentaire comparativement à un 6000 \$ qu'il aurait normalement cotisé au cours de l'année. Avec des paiements de 509 \$, le solde du prêt sera complètement payé au bout de 5 ans, en assumant un taux d'intérêt constant. En empruntant le maximum auquel un investisseur a droit, les avantages seront optimisés, cependant, il est possible d'appliquer cette stratégie en empruntant un montant inférieur.

Comme vous pouvez le constater, il s'agit d'une stratégie agressive

et puissante. Je ne conseillerais pas d'amortir le prêt sur une période supérieure à 5 ans, car le coût en intérêt viendrait diminuer les bienfaits de la stratégie. Il est vrai que l'investisseur ne cotisera plus à son REER au cours des 5 ans où il remboursera le prêt et qu'en bout de ligne il aura cotisé une somme similaire. Cependant, il aura bénéficié d'un montant REER plus élevé, plus tôt, et ainsi avec un rendement estimé moyen de 8 %, il pourra compter sur un montant de 15 700 \$ supérieur au bout de 5 ans.

Il est important de consulter un professionnel avant de mettre sur pied une telle stratégie afin d'assimiler toutes les particularités. Si vous souhaitez explorer les possibilités de cette stratégie en rapport avec votre situation financière actuelle, téléphonez-nous et c'est avec le plus grand plaisir que nous vous guiderons.

Vous connaissez un proche ou un ami qui pourrait bénéficier de ces conseils ?
Communiquez avec nous et il nous fera plaisir de leur faire parvenir cette publication trimestrielle.

Questions ou commentaires ?
Tél: (514) 892-4433

nlajoie@peakgroup.com