

AVANTAGES

La personne qui ne verse pas 5 000 \$ à son CELI au cours d'une année donnée peut reporter aux années suivantes les droits de cotisation inutilisés.

Il est possible de redéposer dans un CELI le montant complet du capital retiré.

Ni le revenu gagné dans un CELI, ni les retraits d'un tel compte, n'ont d'effet sur les droits à des prestations ou crédits fédéraux fondés sur le revenu, comme le Supplément de revenu garanti ou la prestation fiscale canadienne pour enfants. Une personne à revenu faible ou modeste sera donc encouragée à épargner.

Le CELI offre une nouvelle marge de manœuvre aux aînés qui, lorsqu'ils atteignent l'âge de 71 ans, doivent commencer à utiliser leur épargne-retraite enregistrée.

LE CELI VS LE REER

Même si les deux régimes offrent des avantages fiscaux, ils présentent d'importantes différences :

- Les cotisations à un REER sont déductibles du revenu aux fins de l'impôt, mais pas celles à un CELI.
- Les retraits d'un REER s'ajoutent au revenu de celui qui effectue les retraits et sont, imposés aux taux en vigueur, mais pas ceux du CELI ni le revenu gagné dans le compte, qui sont libres d'impôt.

EXEMPLE DE FONCTIONNEMENT D'UN CELI

Année	Dépôt	Intérêt	Retrait	Solde
2009	5 000 \$	150 \$		5 150 \$
2010	5 000 \$	305 \$		10 455 \$
2011	5 000 \$	525 \$		15 980 \$
2012			15 980 \$	0 \$
2013	25 000 \$	1 125 \$		26 125 \$
2014	5 000 \$	1 245 \$		32 370 \$
2015	5 000 \$	1 340 \$		38 710 \$
2016	5 000 \$	1 750 \$		45 460 \$
2017		1 600 \$	5 000 \$	42 060 \$
2018	10 000 \$	2 000 \$		54 060 \$
2019	5 000 \$	2 040 \$		61 100 \$
2020	10 000 \$	2 485 \$		73 585 \$

Montréal

1440, rue Sainte-Catherine Ouest
Bureau 1111
Montréal (Québec) H3G 1R8
Téléphone : **514 868-2081**
Sans frais : **1 888 542-8597**
Télécopieur : 514 868-2088

Québec

Place Iberville IV
2954, boulevard Laurier
Bureau 740
Sainte-Foy (Québec) G1V 4T2
Téléphone : **418 657-5777**
Sans frais : **1 877 323-5777**
Télécopieur : 418 657-7418

Site Internet

www.fondsfoq.com

Courriel

info@fondsfoq.com

CELI



COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT

F O N D S
FMOQ

(11-2008)

F O N D S
FMOQ

ACTIFS EN SANTÉ

CHACUN DE NOUS A DES PROJETS ET DES RÊVES... ET NOUS DEVONS ÉPARGNER POUR LES RÉALISER.

LE NOUVEAU COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT (CELI) DEVIENT LE PLUS IMPORTANT MÉCANISME D'ÉPARGNE PERSONNELLE MIS EN PLACE DEPUIS LA CRÉATION DES RÉGIMES ENREGISTRÉS D'ÉPARGNE-RETRAITE.



LE CELI PERMET D'ACCUMULER UN CAPITAL ET DE LE FAIRE FRUCTIFIER À L'ABRI DE L'IMPÔT TOUTE LA VIE DURANT.

CARACTÉRISTIQUES

- Tout Canadien âgé de 18 ans ou plus peut verser des cotisations allant jusqu'à 5 000 \$* par année dans un CELI.
- Les cotisations versées ne sont pas déductibles du revenu aux fins de l'impôt, mais les revenus de placement gagnés dans le compte (y compris les gains en capital) ne sont pas imposables, même en cas de retrait.
- Les droits de cotisation inutilisés peuvent être reportés aux années suivantes.
- Il est possible d'effectuer un retrait du CELI en tout temps et à n'importe quelle fin.

* Ce montant sera indexé annuellement dès 2010.

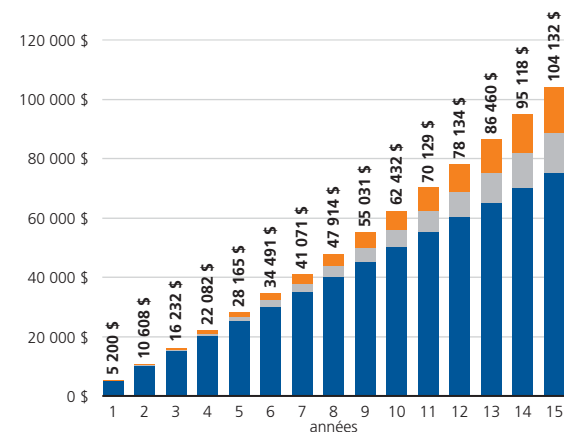
- Le capital retiré peut être retourné dans le CELI, sans réduire les droits de cotisation.
- Ni le revenu gagné dans un CELI, ni un retrait d'un tel compte ne modifient les droits à des prestations ou crédits fédéraux fondés sur le revenu.
- Il est possible de cotiser au CELI du conjoint (époux ou conjoint de fait).
- En cas de décès, l'actif détenu au CELI peut être transféré au conjoint.
- Plusieurs options de placement, dont les divers Fonds FMOQ, sont admissibles à l'intérieur du CELI.

INVESTISSEMENT À COURT OU MOYEN TERME AVEC DÉCAISSEMENT UNIQUE

Pour un projet à réaliser

Le graphique ci-contre illustre un exemple de l'avantage du CELI dans la croissance d'une cotisation annuelle de 5 000 \$ assujettie à un taux d'imposition de 48 % (revenu d'intérêt) comparativement au même investissement fait dans un Compte d'épargne libre d'impôt, en supposant un taux de rendement de 4 % composé annuellement.

■ Économie d'impôts dans un CELI
■ Revenu après impôts dans un compte régulier
■ Cotisation annuelle de 5 000 \$



INVESTISSEMENT À LONG TERME AVEC DÉCAISSEMENT PROGRESSIF

Idéal comme complément au RRER

La première partie du graphique ci-contre illustre un exemple de l'avantage du CELI dans la croissance d'une cotisation annuelle de 5 000 \$ assujettie à un taux d'imposition moyen de 35 % (revenu d'intérêt, revenu de dividende et gain en capital) sur une période de 30 années comparativement au même investissement fait dans un Compte d'épargne libre d'impôt, en supposant un taux de rendement de 6 % composé annuellement.

Valeur après 30 ans : ● Non enregistré : 286 500 \$
 ● CELI : 419 000 \$

La deuxième partie du graphique ci-contre illustre un exemple de décaissement progressif, à raison de 36 500 \$ annuellement. La durée du décaissement est nettement plus longue dans le CELI.

● Non enregistré : 9,5 ans
 ● CELI : 20 ans

