

Creating and Preserving Wealth  
For Generations...

Planifier et épargner pour  
Les générations à venir



### LE NOUVEAU COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT (CELI)

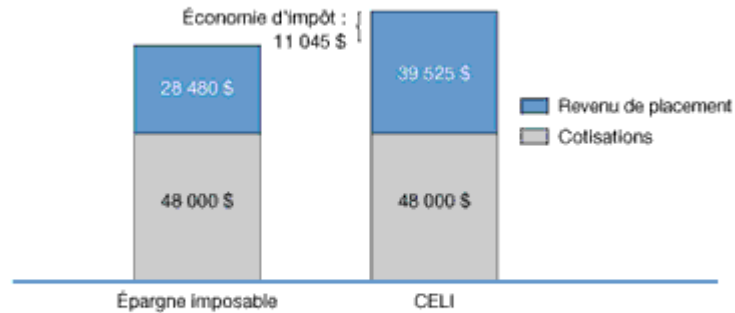
Cette année, le gouvernement fédéral a annoncé la mise en place d'un nouvel outil pour aider des Canadiens à économiser de l'argent : le **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)**. Depuis le **1<sup>er</sup> janvier 2009**, tous les Canadiens âgés de 18 ans et plus ont le droit d'épargner jusqu'à **5 000 \$ par an** dans leur CELI. Ce nouvel instrument d'épargne est en fait un **compte pour parer aux imprévus** et une façon excellente d'économiser en vue d'achats importants!

Utilisé en conjonction avec un régime enregistré d'épargne-étude (REEE) et un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), le CELI représente pour les Canadiens un moyen appréciable d'épargner pour des dépenses futures et de réduire à long terme leur impôt sur le revenu. Cependant, il y a des différences notables entre ces trois produits. Contrairement aux REER, les sommes placées dans un CELI sont nettes d'impôt et ne peuvent donc être déduites du revenu imposable. De plus, là encore à l'inverse des REER, les sommes que vous retirez d'un CELI n'entrent pas dans votre revenu; à cet égard, le CELI se compare donc tout à fait à un compte de banque ordinaire. En outre, les droits de cotisation inutilisés peuvent être reportés à une année ultérieure, et tous les montants retirés peuvent être replacés dans le CELI sans réduire vos droits de cotisation.

L'intérêt, les gains en capital, les dividendes et les autres revenus produits par le CELI sont entièrement exonérés d'impôt. Mieux encore, la vaste gamme de placements admissibles au CELI comprend les comptes à intérêt garanti (CIG), les fonds communs de placement, les valeurs mobilières et les comptes d'épargne à intérêt élevé. Pour encourager les gens à profiter du CELI, des sociétés comme *Manuvie* accordent même des taux spéciaux de lancement sur le Compte d'épargne libre d'impôt (3,50 % au 31 mars 2009) et sur les CIG encaissables (3,7 %). En optant pour cet instrument de placement, les Canadiens pourront économiser des dizaines de milliers de dollars en impôt, au cours de leur vie. Par exemple, une personne à revenu moyen qui est soutien de famille et qui cotise 200 \$ par mois pendant 20 ans pourra économiser 11 045 \$ de plus que dans un compte d'épargne non enregistré (voir graphique ci-dessous). Sans oublier qu'il pourra utiliser à son gré et sans aucune restriction les 11 045 \$ ainsi économisés.

Pour savoir combien vous pourriez économiser, essayez le calculateur CELI, en [\*\*cliquant ici\*\*](#).

## Comparaison de l'épargne dans un CELI et dans un compte non enregistré



Nota - Économie combinée au titre de l'impôt fédéral et provincial, selon l'hypothèse de cotisations mensuelles de 200 \$ pendant 20 ans et d'un taux de rendement de 5,5 %. Dans le cas de l'épargne détenue dans un compte non enregistré, on suppose un taux d'imposition moyen de 21 % sur le revenu de placement (composé de 40 % d'intérêts, 30 % de dividendes et 30 % de gains en capital), le détenteur du compte ayant un revenu moyen.

Chez Braley Winton, nous considérons qu'il est de notre devoir de vous tenir informés des nouveautés comme le CELI et des possibilités qu'il offre. Nous avons déjà préparé toute une gamme d'options très simples qui vous permettront de mieux profiter de cet instrument de placement et d'économiser dès à présent sur vos impôts. N'hésitez pas à communiquer avec nos conseillers en placement, si vous désirez ouvrir un CELI ou en savoir plus sur ce produit. Nos conseillers peuvent s'asseoir avec vous et passer en revue les différentes options de placement. Ils vous aideront à définir une stratégie qui vous permettra d'économiser pour les besoins courants, d'épargner pour l'avenir, de vous protéger des risques de la vie et d'améliorer votre situation financière. N'hésitez pas à communiquer avec votre conseiller ou visitez le site [www.braleyfinancial.ca](http://www.braleyfinancial.ca).

Votre conseiller de Braley Winton pourra aussi vous renseigner sur le CELI et sur les solutions que Manuvie a mis au point pour maximiser vos économies d'impôt.

### À propos de Braley Winton

Le Groupe financier Braley Winton est une société de services financiers privée qui se spécialise dans l'élaboration et la mise en place de stratégies financières pour répondre à une multitude de besoins financiers et aider les clients à mieux se protéger des aléas de la vie. Braley Winton offre une vaste gamme de solutions personnalisées touchant l'épargne, les placements, l'assurance, la préservation du patrimoine, la planification successorale, la planification fiscale, l'achat d'une maison et bien d'autres sujets. Braley Winton exerce ses activités tant au Québec qu'en Ontario et gère plus de 300 millions de dollars d'actifs. Grâce à son partenariat avec le Groupe exécutif de planification, Braley Winton porte à l'échelle nationale son expertise régionale des services professionnels de haut niveau.

Pour en savoir plus, visitez [www.braleyfinancial.ca](http://www.braleyfinancial.ca).

[Contact & Directory](#) | [Répertoire](#)

Copyright © Braley Winton 2006 • All Rights Reserved