Équitable[MD]

Assurance | Placements | Assurance collective



Le régime d'épargne-retraite est tout aussi pertinent aujourd'hui qu'il y a 60 ans

Oui, ce vieux truc. Alors que le compte d'épargne libre d'impôt gagne en popularité, le régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ne semble pas aussi attrayant comme il l'a déjà été. Le REER de l'Équitable[MD] peut vous aider à atteindre votre objectif, que ce soit celui d'être propriétaire d'une maison, de parfaire votre éducation ou de disposer d'un certain revenu à la retraite. Le REER de l'Équitable propose également des garanties incluses; nous les aborderons un peu plus loin.

- **Le régime d'accession à la propriété :** ce programme vous permet, comme acheteur d'une première habitation, de retirer une somme allant jusqu'à 60 000 $ libre d'impôt de votre REER dans une année civile donnée pour acheter ou construire votre première habitation[2]. La période de remboursement commence à compter de la cinquième année suivant votre retrait, si vous retirez la somme du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2025. Vous disposez d'une période maximale de 15 ans pour rembourser cette somme. Avec l'augmentation du prix des maisons, pourquoi ne pas utiliser d'autres ressources pour augmenter votre mise de fonds?

- **Le régime d'encouragement à l'éducation permanente :** ce programme vous permet de prendre le chemin des études ou de retourner aux études. Que ce soit pour vous ou pour votre conjointe ou conjoint, vous pouvez retirer la somme de 20 000 $ libre d'impôt afin de couvrir les frais d'admission et de scolarité[2]. Vous disposez d'une période de 10 ans pour rembourser la somme empruntée. Toute somme non remboursée à l'échéance fera partie de votre revenu de l'année à laquelle cette somme était due.

- **La retraite :** même si cela peut vous paraître dans un avenir très lointain, la réalité est que si vous cotisez à votre REER maintenant, votre argent pourra fructifier plus longtemps. Bien que le REER permette le report d'impôt, ce qui peut vous donner un coup de pouce plus tard au cours de votre vie, les cotisations au REER peuvent aussi vous offrir un remboursement d'impôt immédiat. Un remboursement peut servir à cotiser davantage à votre REER ou il peut devenir votre récompense pour avoir été une si bonne épargnante ou un si bon épargnant!

Au fait, qu'en est-il de ces garanties incluses? L'Équitable offre un produit de placement qui prévoit des catégories de garantie qui vous permettent de choisir le niveau de protection qui vous convient le mieux. La garantie protège une partie des fonds que vous investissez (de 75 à 100 %, réduite en proportion du montant des retraits). Donc, si le placement sous-jacent perd de l'argent, vous avez la garantie de récupérer une partie ou la totalité du capital de placement selon la garantie choisie.

Apprenez comment établir un REER de l'Équitable dans le cadre de votre planification financière. Discutez-en avec votre conseillère ou conseiller dès aujourd'hui.

[1] La date d'échéance du dépôt au titre du contrat survient tous les 15 ans. À cette date, le contrat garantit le montant le plus élevé entre la valeur marchande et la garantie à l'échéance applicable. Une garantie à l'échéance de 100 % s'applique aux dépôts effectués avant le premier anniversaire contractuel. La garantie à l'échéance de 75 % s'applique aux dépôts effectués à compter du premier anniversaire contractuel. [2] Sous réserve des exigences d'admissibilité de l'Agence du revenu du Canada.
[MC] et [MD] indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1355FR (2026/10/15)