

Planification fiscale et financière pour bien finir l'année 2025

La saine gestion du patrimoine, notre préoccupation

En fin d'année fiscale, il est essentiel d'analyser minutieusement certains points afin de maximiser les bénéfices des divers avantages fiscaux avant qu'il ne soit trop tard.

C'est le temps de communiquer avec vos clients et discuter de stratégies, d'établir un plan et de leur démontrer **VOTRE valeur ajoutée**.

Le CELIAPP

Contrairement au CELI, l'espace CELIAPP ne s'accumule pas à travers les années s'il n'y avait pas de CELIAPP déjà en place. **Prenez le temps de cibler et en discuter avec vos clients admissibles.**

Le plafond annuel des droits de cotisation du CELIAPP est à 8 000 \$. Vous pouvez reporter à l'année suivante un maximum de 8 000 \$ de droits de cotisation inutilisés.

IMPORTANT Pensez rapidement à ouvrir un CELIAPP avant le 31 décembre pour le client qui prévoit acheter une maison en 2026 ou même 2027, ainsi il aura droit de cotiser 16 000 \$ ou 24 000 \$ sinon, il perd le droit 2025.

Pour avoir plus d'informations, nous vous invitons à consulter cette page d'information sur le site Web de l'AMF : [CELIAPP – Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété | AMF](#) ou contactez-nous!

Les Régimes enregistrés d'épargne études (REEE)

Abordez les règles particulières liées aux subventions pour les enfants de 15, 16 et 17 ans :

Pour les enfants de 15 ans en 2025 : Un montant d'au moins 2 000 \$ doit avoir été cotisé au REEE sans retrait avant la fin de l'année civile; ou un investissement minimum de 100 \$ par an a été cotisé à son REEE pendant au moins quatre des années précédant ses 15 ans.

Maximisez les subventions REEE de 30 % sur 2 500 \$ de contribution par année et la possibilité de récupérer une année non subventionnée. Utilisez les investissements non enregistrés ou CELI de vos clients afin de maximiser.

Il est permis de retirer jusqu'à 8 000 \$ en paiements d'aide aux études (PAE) pour les treize premières semaines d'études dans un programme admissible à temps plein et 4 000 \$ pour les études à temps partiel.

Et pourquoi pas utiliser les montants de retraits pour maximiser les contributions des autres enfants de la famille. Prenez garde toutefois avant de retirer du capital en 2025, car la subvention provinciale, habituellement versée en mai de l'année suivante, sera calculée sur les cotisations nettes de 2025.

Les achats périodiques

Pour limiter la volatilité des nouveaux investissements et la crainte émotionnelle du client, il peut être intéressant de commencer en fonds marché monétaire ou en fonds à intérêts élevé. Par la suite, voire à faire des échanges systématiques vers le portefeuille ciblé selon le profil investisseur de votre client. Cette période pourrait s'échelonner sur un an.

Distributions de fin d'année

Avant d'acheter des parts en fonds communs avec des placements non enregistrés, soyez vigilant sur les dates des prochaines distributions.

L'imposition sur les distributions est élevée si on tient compte de la courte période de détention en fin d'année. Il est préférable de faire l'achat de ces titres comportant un coût fiscal élevé en début d'année ou de privilégier des fonds distincts purs qui font une distribution quotidienne.

Récolter les pertes non réalisées (le ménage de fin d'année)

Il peut être bénéfique pour un client de vendre ses fonds ayant une perte en capital latente dans un compte non enregistré ou de société et d'utiliser ces pertes contre un gain en capital réalisé cette année, au cours des 3 années antérieures ou indéfiniment dans le futur.

Ces pertes peuvent également être réalisées en restant investi :

- En transférant dans un autre fonds de la même classe d'actifs;
- En transférant la perte à un conjoint qui détient un gain en capital. Le bien devra être détenu par l'acquéreur 30 jours après la disposition. Cette perte apparente sera refusée et ajoutée au PBR du conjoint.

Une attention particulière doit cependant être portée pour la **règle des pertes apparentes**. Le même fonds devrait être racheté seulement après 30 jours de la date de disposition selon cette règle, même si l'achat du même fonds se faisait dans le REER ou le CELI, cette perte pourrait ne pas être reconnue.

Planification des décaissements.

Pour sécuriser le montant requis pour les décaissements à venir dans les 2 prochaines années, il pourrait être suggéré de placer une somme correspondante dans le marché monétaire ou en obligations à court terme.

Stratégie fiscale pour les 65 ans et plus

Faites profiter vos clients âgés de 65 ans aux crédits d'impôt pour revenu de pension avec un **retrait FERR/FRV**.

- Un montant pour revenu de pension fédérale de 2 000 \$ ¹
- Un montant pour revenu de retraite du Québec de 3 374 \$ ²

Attention, les retraits REER ne sont pas considérés comme des revenus de pension admissibles. Le retrait FERR, quant à lui est admissible. Le montant à décaisser du FERR ou FRV pour maximiser les crédits est de 3 374 \$ ou plus par année.

¹ [Ligne 31400 – Montant pour revenu de pension - Canada.ca](#)

² [Crédit pour revenu de pension et crédit pour revenus de retraite - CFFP](#)

Stratégie fiscale pour les personnes de 71 ans.

Vous le savez, les REER/CRI des personnes de 71 ans doivent obligatoirement être convertis en FERR/FRV avant le 31 décembre. Profiter de cette occasion pour analyser l'avantage de cotiser ou non le solde des droits REER.

Il sera possible toutefois de continuer les cotisations au REER du conjoint par la suite si ce dernier n'est pas dans l'année de ses 72 ans. **Soyez à l'affut des propriétaires d'immeuble locatif qui continue à accumuler des droits REER même après 71 ans.**

Stratégie financière

Démontrer votre valeur ajoutée en rééquilibrant les portefeuilles de vos clients et en prenant soin de réviser leurs profils d'investisseur. Un geste qui démontre que vous avez à cœur leur patrimoine financier.

Pour les détenteurs de contrats de fonds distincts, certains assureurs requièrent une action permettant de revaloriser les garanties au décès. Faites-en profiter vos clients et faites-leur savoir cet avantage de ce type de contrat.

Conclusion

Nous avons soigneusement répertorié plusieurs stratégies et idées afin de vous accompagner dans la conclusion fructueuse de cette année 2025.

**Vous êtes le maître d'œuvre dans la gestion financière et personnelle de vos clients.
Faites-le, faites-vous valoir !**

Pour avoir plus de détails concernant les astuces énumérées, n'hésitez pas à communiquer avec votre Spécialiste ou votre Directeur(trice) Investissement et Retraite.