

REÉR, FERR, CRI, FRV, RPA, RENTES

ET AUTRES RÉGIMES

AUTOMNE 1998 - PRINTEMPS 1999

ANIMATEURS:

Yves Chartrand, B.Sc., M.Fisc.

Centre québécois de formation en fiscalité – CQFF Inc.

Yves Usereau, CA

Collaborateur au Centre québécois de formation en fiscalité - CQFF Inc.

<http://www.cqff.com>

**TABLE DES MATIÈRES**

	<u>PAGES</u>
<b>A – Lexique, définitions et terminologie anglaise .....</b>	<b>A-1 à A-4</b>
<b>B – L'importance de la planification des revenus de retraite et de la stratégie de placement .....</b>	<b>B-1 à B-20</b>
1) De multiples facteurs expliquent cette importance.....	B-1
2) Revenus à la retraite.....	B-4
3) Taux d'épargne requis .....	B-5
4) Facteur «inflation» .....	B-6
5) La stratégie de placement: il faut compter sur le temps et le rendement .....	B-7
6) Placement hors REÉR vs REÉR .....	B-12
7) La protection des épargnes .....	B-14
8) Types de REÉR disponibles sur le marché.....	B-15
9) Avantages et inconvénients du REÉR autogéré .....	B-17
10) Utilisation des fonds communs de placement.....	B-18
11) Importance d'une stratégie de placement en fonction d'une longue période .....	B-19
<b>C – REÉR et FERR.....</b>	<b>C-1 à C-131</b>
<b>I - LE REÉR .....</b>	<b>C-1</b>
1) Le régime enregistré d'épargne-retraite (REÉR).....	C-1
1.1 Historique .....	C-1
1.2 Principes sous-jacents des REÉR et de la réforme des pensions de 1990.....	C-4
2) Le REÉR: un concept de droit fiscal .....	C-5
3) Droits de cotisations annuels .....	C-7

4)	Report à vie des droits inutilisés de cotisations .....	C-10
5)	L'avis de cotisation fédéral.....	C-11
6)	Les cotisations excédentaires.....	C-16
7)	L'imposition d'un retrait de REÉR .....	C-18
8)	Contribution VS Déduction.....	C-23
9)	La contribution régulière au REÉR du conjoint .....	C-25
10)	Réduction des retenues d'impôt.....	C-28
11)	Calcul du revenu gagné aux fins de déterminer la cotisation au REÉR.....	C-30
12)	Les allocations de retraite.....	C-32
13)	Faut-il encore porter attention à l'impôt minimum de remplacement (IMR)? .....	C-45
14)	Les placements pouvant être détenus dans un REÉR (ou un FERR).....	C-47
15)	Le contenu étranger des REÉR.....	C-50
16)	Frais de fiduciaire et d'administration.....	C-55
17)	Fonds de capital de risque de travailleurs (FTQ, CSN) .....	C-56
18)	Le régime d'accession à la propriété (RAP).....	C-61
19)	Le REÉR-hypothèque.....	C-65
20)	Investissement en actions de petites entreprises (SEPE) .....	C-68
21)	Insaissabilité du REÉR .....	C-81
22)	REÉR et émigration aux États-Unis.....	C-84
23)	Que se passe-t-il avec le REÉR advenant une rupture du mariage ou de l'union de fait? .....	C-87
24)	Régimes de revenus différés et le décès .....	C-89
	24.1 REÉR et CRI (compte de retraite immobilisé).....	C-89
	24.1.1 Quelle est la règle générale? .....	C-89
	24.1.2 Exceptions .....	C-89
	24.1.3 Qu'arrive-t-il au CRI advenant le décès du titulaire? ...	C-93

24.1.4	Le régime d'accession à la propriété (RAP) et le décès.....	C-94
25)	Transferts entre des régimes enregistrés .....	C-100
26)	Transfert à un REÉR des revenus provenant d'un REEE (régime enregistré d'épargne-études) .....	C-103
27)	Retraits de REÉR non imposables à des fins d'éducation permanente REEP .....	C-105
28)	L'échéance du REÉR: la fin du report d'impôt .....	C-108
II -	LE FONDS ENREGISTRÉ DE REVENU DE RETRAITE (FERR).....	C-110
1)	Particularités du FERR VS le REÉR.....	C-110
2)	La force du FERR: sa souplesse .....	C-113
3)	Éléments pouvant aider à faire un choix entre un FERR et une rente.....	C-118
4)	Cas d'étude.....	C-121
5)	Décès du détenteur d'un FERR .....	C-126
III -	LISTE DE 34 STRATÉGIES REÉR ET FERR POUR VOS CLIENTS.....	C-127
D –	<b>Régimes de pension agréés (RPA) .....</b>	<b>D-1 à D-67</b>
1)	Les RPA.....	D-1
1.1	Un peu d'histoire .....	D-1
1.2	La réglementation des RPA .....	D-2
1.3	Les acteurs d'un RPA .....	D-3
1.4	Les types de RPA .....	D-4
1.4.1	Le régime à prestations déterminées .....	D-4
1.4.2	Le régime à cotisations déterminées.....	D-5
1.5	Les cotisations à un RPA .....	D-6

1.6	Les avantages d'un RPA.....	D-7
1.7	Quelques points techniques sur les RPA.....	D-13
1.7.1	Cotisations déductibles pour services courants .....	D-13
1.8	Facteur d'équivalence (FE) .....	D-14
1.9	Facteur d'équivalence pour services passés (FESP)...	D-21
1.10	Le nouveau facteur d'équivalence rectifié (FER).....	D-21
2)	Principales dispositions sociales concernant les régimes de retraite.....	D-28
2.1	Assujettissement.....	D-28
2.2	Règles d'admissibilité minimale à l'adhésion .....	D-29
2.3	Règles minimales d'acquisition des prestations .....	D-29
2.4	Cotisation patronale minimale (règle du 50%) .....	D-30
2.5	Âge normal maximal de la retraite.....	D-31
2.6	Moment du service de la rente.....	D-31
2.7	Prestation minimale de décès .....	D-31
2.8	Coordination maximale avec les régimes publics .....	D-32
2.9	Transfert de droits à un autre régime de retraite.....	D-33
2.10	Remboursement de valeurs minimales de transfert.....	D-34
2.11	Immobilisations .....	D-35
2.12	Droits minimaux découlant d'un partage entre conjoint.....	D-35
2.13	Droit à l'information .....	D-35
2.14	Incessibilité et insaisissabilité.....	D-36
3)	Principales dispositions fiscales concernant les régimes de retraite.....	D-37
3.1	Prestations maximales .....	D-37
3.2	Réduction minimale pour retraite anticipée .....	D-37
3.3	Prestations de raccordement maximales .....	D-38
3.4	Cotisations maximales permises.....	D-39

3.5	Crédit maximal pour services passés antérieures à 1990 .....	D-40
3.6	Prestation de décès maximale .....	D-40
3.7	Taux maximal d'indexation .....	D-40
3.8	Limitation de crédit de certaines années de service.....	D-41
3.9	Limite fiscale d'une valeur de transfert .....	D-41
3.10	Nouveautés depuis le budget fédéral du 12 mars 1996 .....	D-42
3.11	Privilèges fiscaux aux régimes du secteur public .....	D-42
3.12	Bonification des plafonds fiscaux pour les programmes de réduction des effectifs .....	D-43
4)	Législation du Québec sur la retraite progressive et la retraite anticipée .....	D-45
4.1	Assujettissement .....	D-45
4.2	Résumé des nouvelles règles .....	D-45
4.3	La retraite progressive .....	D-46
4.3.1	La retraite progressive et le Régime des rentes du Québec .....	D-46
4.3.2	La retraite progressive et le régime de retraite de l'employeur .....	D-48
4.4	La retraite anticipée .....	D-49
4.4.1	La retraite anticipée et le régime de retraite de l'employeur .....	D-49
5)	Analyse financière et fiscale du rachat de services passés à un RPA .....	D-53
5.1	Qu'est-ce qu'un rachat? .....	D-53
5.2	Quels sont les avantages d'un rachat? .....	D-53
5.3	Le rachat est-il rentable ou est-ce une bonne affaire? .	D-54
5.4	Comment payer le rachat? .....	D-55

6)	Illustration du concept de coordination avec les régimes publics.....	D-63
6.1	Coordination directe.....	D-64
6.2	Coordination indirecte.....	D-65
7)	Incidences fiscales rattachées au décès d'un participant à un RPA.....	D-67
<b>E –</b>	<b>CRI ET FRV .....</b>	<b>E-1 à E-40</b>
1)	Le compte de retraite immobilisé (CRI).....	E-1
1.1	Un peu d'histoire.....	E-2
1.2	Lois applicables.....	E-2
1.3	Règles de base sur les CRI.....	E-3
1.4	Source et fiscalité.....	E-4
1.5	Autres informations.....	E-5
1.6	Qu'arrive-t-il au CRI advenant le décès du titulaire? ....	E-6
1.7	Saviez-vous que?.....	E-6
2)	Le fonds de revenu viager (FRV).....	E-8
2.1	Caractéristiques.....	E-8
2.2	Source et fiscalité.....	E-9
2.3	Résumé des particularités du FRV avec le FERR.....	E-10
2.4	Saviez-vous que?.....	E-12
3)	Nouvelles règles de la LRCR du Québec pour les CRI et FRV.....	E-14
4)	Exemples de retraits maximums d'un FRV pour un contribuable.....	E-19
5)	Départ volontaire.....	E-24
5.1	La valeur de transfert.....	E-24
5.2	Résumé des options du fonds de pension.....	E-26
5.3	Résumé des considérations.....	E-27
5.4	Les critères de décision.....	E-28
5.5	Planification.....	E-29
5.6	Conclusion.....	E-31

6)	Détermination de la valeur de transfert et de la portion imposable de cette valeur de transfert.....	E-32
6.1	Exemple pratique .....	E-34
6.1.1	Détermination de la valeur de transfert .....	E-35
6.1.2	Détermination de la portion imposable de la valeur de transfert .....	E-36
6.2	Commentaires sur la valeur de transfert .....	E-36
<b>F –</b>	<b>Autres régimes .....</b>	<b>F-1 à F-14</b>
1)	Le Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)....	F-1
2)	Le Régime de retraite individuel (RRI).....	F-6
3)	Le Régime de retraite flexible .....	F-10
4)	La convention de retraite (CR).....	F-12
<b>G –</b>	<b>Les rentes .....</b>	<b>G-1 à G-41</b>
1)	Brève analyse des types de rentes et des options.....	G-2
2)	Rente: provenance des fonds et imposition .....	G-8
2.1	Rente achetée avec des fonds non enregistrés .....	G-8
2.2	Rente achetée avec des fonds enregistrés (REÉR, RPA, etc.).....	G-9
2.3	Rente achetée avec les fonds d'un Régime de pension agréé (RPA).....	G-10
2.4	Rente viagère.....	G-12
2.5	Rente conjointe (ou réversible) avec ou sans période de garantie .....	G-19
2.6	Rente à terme fixe jusqu'à 90 ans.....	G-24
2.7	Rente prescrite (fonds non enregistrés) .....	G-27
2.8	Rente dos à dos .....	G-32
2.9	Assurance Terme 100 ans .....	G-35
2.10	Importance de vérifier le marché pour obtenir les meilleurs taux pour les rentes.....	G-36

<b>H – Les régimes gouvernementaux.....</b>	<b>H-1 à H-27</b>
1) Pension de sécurité de la vieillesse (PSV).....	H-1
2) Supplément de revenu garanti (SRG).....	H-5
3) Allocation au conjoint.....	H-8
4) Abolition de la proposition relative à la prestation aux aînés (prévue originalement pour 2001) .....	H-9
5) Le Régime de rentes du Québec.....	H-10
5.1 Les cotisations .....	H-10
5.2 Réforme du Régime de rentes du Québec (RRQ) pour les années 1998 et suivantes.....	H-11
5.3 Historique des cotisations .....	H-16
5.4 La période soumise à cotisation.....	H-17
5.5 Les prestations versées par le RRQ .....	H-19
5.6 La rente de retraite.....	H-19
5.6.1 Conditions pour avoir droit à une rente de retraite .....	H-21
5.6.2 Vous êtes "réputé avoir cessé de travailler" .....	H-21
5.6.3 Un moyen d'augmenter sa rente .....	H-22
5.6.4 Paiement de la rente .....	H-23
5.6.5 Rétroactivité de la rente de retraite .....	H-23
5.6.6 Retour au travail.....	H-24
5.6.7 Qu'arrive-t-il en cas de divorce ou de séparation? .....	H-25
5.7 Conseils .....	H-26

## ANNEXES

Annexe 1 - Exemple d'un relevé de participation transmis par la RRQ

Annexe 2 - Liste de bulletins d'interprétation, circulaires d'information et guides de Revenu Canada pouvant vous être utiles