



Impact fiscal d'une rétroactivité salariale

FSSS-CSN

23 novembre 2021

Marie-Frédérique Savard, Pl. fin., C.A.A.S., Plandaction

Marie Lebel, Fondation



Rétro secteur public CSN 2021

Impact fiscal d'une rétro et comment l'amoinrir

- Système fiscal du Québec en 2021
- Impact de la rétro sur l'impôt à payer
- La solution Fondation
- Le REER ou le non enregistré?
- Passer à l'action



PLUS QU'UN PLAN



Plandaction
CABINET • CONSEIL

Novembre 2021

Marie-Frédérique Savard, B.A.A., C.A.A.S., Pl. fin.
Directrice générale Plandaction

Rendez-vous : <https://bit.ly/2WXuvhc>



A PROPOS

Plandaction est un cabinet-conseil en services financiers à but non lucratif autonome.

Inscrit à l'Autorité des marchés financiers

- ▶ Planification financière personnelle
- ▶ Régimes de retraite collectifs
- ▶ Assurances de personnes





LE SYSTÈME FISCAL DU QUÉBEC EN 2021

1



2



3

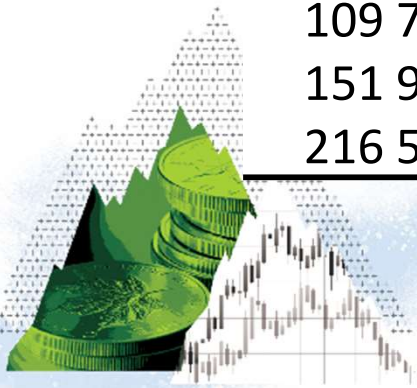




LE SYSTÈME FISCAL DU QUÉBEC EN 2021

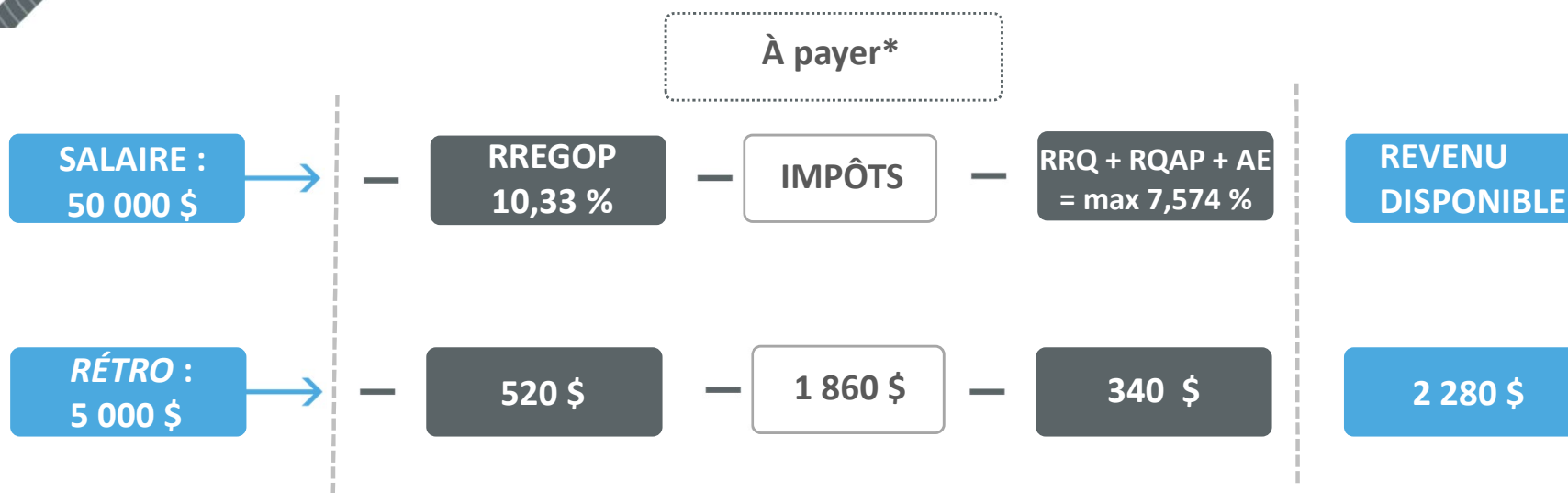
Revenu imposable

De	À	Taux marginal d'imposition
moins de	45 105,00 \$	27,53%
45 105,00 \$	49 020,00 \$	32,53%
49 020,00 \$	90 200,00 \$	37,12%
90 200,00 \$	98 040,00 \$	41,12%
98 040,00 \$	109 755,00 \$	45,71%
109 755,00 \$	151 978,00 \$	47,46%
151 978,00 \$	216 511,00 \$	49,97%
216 511,00 \$	et plus	53,31%





CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO

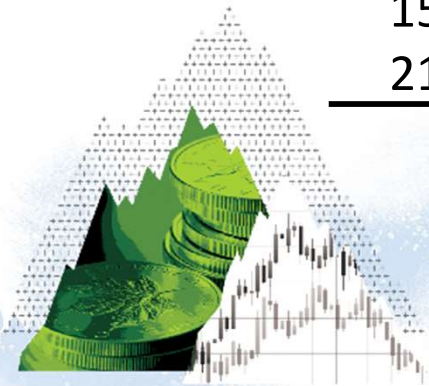


*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021. Le versement de la rétro est soumis au régime de retraite et aux charges sociales (RRQ, RQPA et à l'assurance-emploi) jusqu'à concurrence des limites applicables.



LE SYSTÈME FISCAL DU QUÉBEC EN 2021

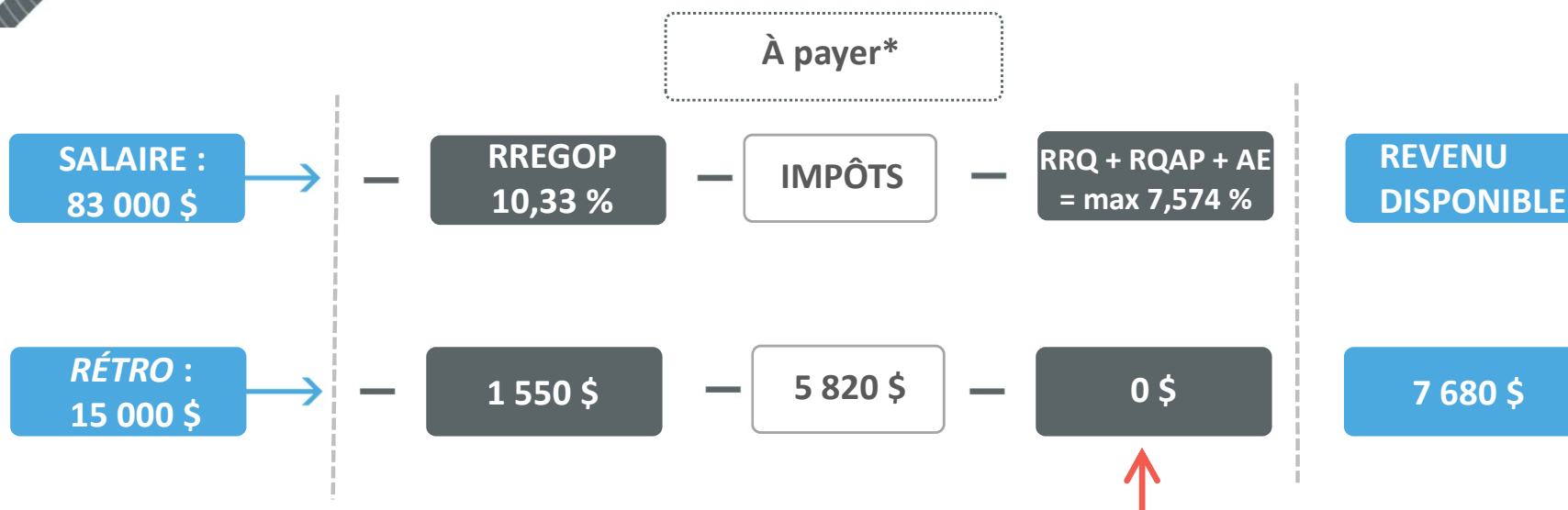
Revenu imposable		Taux marginal d'imposition
De	À	
moins de	45 105,00 \$	27,53%
45 105,00 \$	49 020,00 \$	32,53%
49 020,00 \$	90 200,00 \$	37,12%
90 200,00 \$	98 040,00 \$	41,12%
98 040,00 \$	109 755,00 \$	45,71%
109 755,00 \$	151 978,00 \$	47,46%
151 978,00 \$	216 511,00 \$	49,97%
216 511,00 \$	et plus	53,31%



Montant assujéti	Taux marginal d'imposition	Impôts à payer
5 000 \$	37,12%	1 856 \$



CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO



*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021. Le versement de la rétro est soumis au régime de retraite et aux charges sociales (RRQ, RQPA et à l'assurance-emploi) jusqu'à concurrence des limites applicables.



LE SYSTÈME FISCAL DU QUÉBEC EN 2021

Revenu imposable		Taux marginal d'imposition
De	À	
moins de	45 105,00 \$	27,53%
45 105,00 \$	49 020,00 \$	32,53%
49 020,00 \$	90 200,00 \$	37,12% ←
90 200,00 \$	98 040,00 \$	41,12% ←
98 040,00 \$	109 755,00 \$	45,71%
109 755,00 \$	151 978,00 \$	47,46%
151 978,00 \$	216 511,00 \$	49,97%
216 511,00 \$	et plus	53,31%

Montant assujetti	Taux marginal d'imposition	Impôts à payer
8 750 \$	37,12 %	3 250 \$
6 250 \$	41,12%	2 570 \$
15 000 \$		5 820 \$





COMMENT RÉDUIRE LES IMPÔTS

1



2



3



Pour le
personnel
du secteur
public

**Convertir sa *rétro*
en un REER à
Fondaction :**
**une option avantageuse pour
bonifier votre épargne-retraite.**





Plus qu'un REER

Épargner avec Fondation,
c'est participer à la transformation
positive de l'économie. Et pour vous,
c'est 30 %* de crédits
d'impôt avantageux !

* Crédits d'impôt sujets à changement.



Précurseur en finance durable depuis 25 ans



- Fonds de travailleurs
- + **182 000** actionnaires
- + **2,96 G\$** d'actif net
- **1,94 G\$** en investissement dans les PME québécoises
- **15,45 \$** = valeur de l'action

Au 31 mai 2021



La transformation positive de l'économie

- + **1 200** PME soutenues directement ou par des fonds partenaires
- + **75** fonds d'investissement
 - Recherche d'impacts économiques, sociaux et environnementaux positifs, en plus du rendement financier
 - Maintien et création d'emplois, réduction des inégalités, lutte contre les changements climatiques





*Crédits d'impôt sujets à changement, applicables sur les 5000 premiers dollars cotisés



22,7 %

Rendement 1 an

Au 31 mai 2021



**Rendements composés annuels
à l'actionnaire au 31 mai 2021:**

1 an = 22,7% 3 ans = 9,3% 5 ans = 8,2% 10 ans = 4,9%

- + retenue sur le salaire (RSS)
- + crédits d'impôt*

10 ans
15,9 %

*Basé sur les crédits d'impôt en vigueur



Utiliser l'argent du REER à Fondation

- Retraite
- Prérétraite
- Amélioration d'un régime de retraite

Avant la retraite, c'est aussi possible

- Régime d'accèsion à la propriété (RAP);
- Retour aux études (REEP);
- Situation financière difficile;
- Invalidité grave et prolongée;
- Maladie terminale;
- Etc.

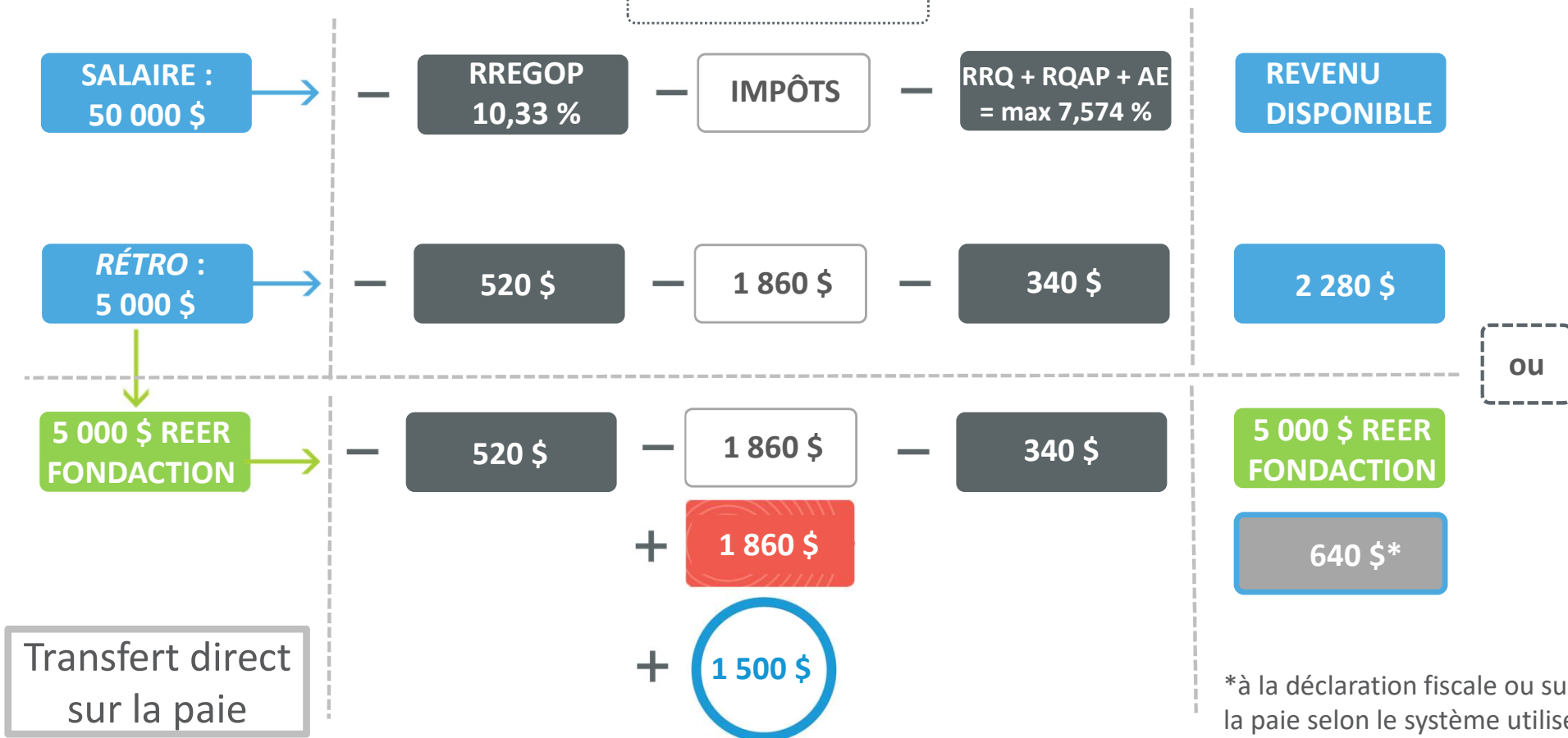




CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.

À payer*





CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.

À payer*



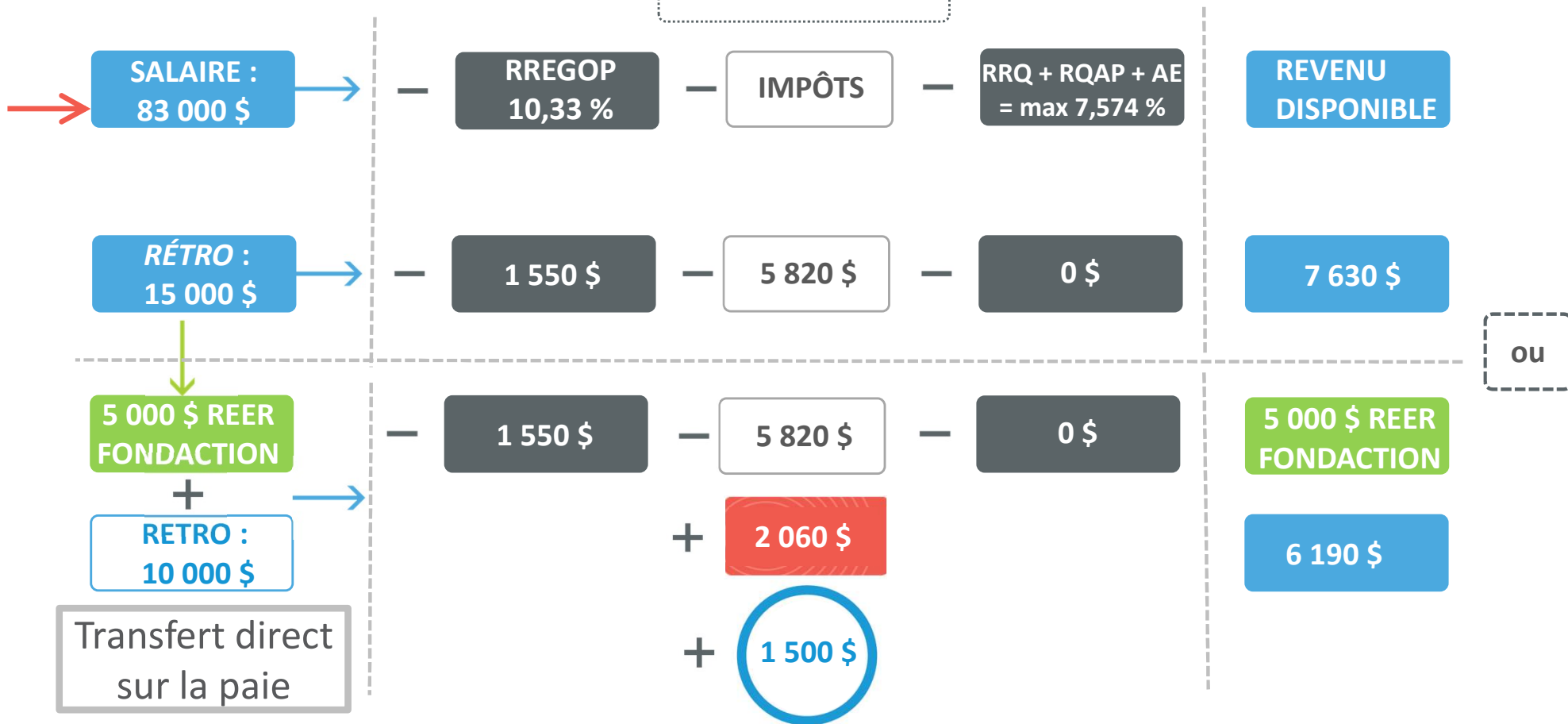
*à la déclaration fiscale



CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.

À payer*

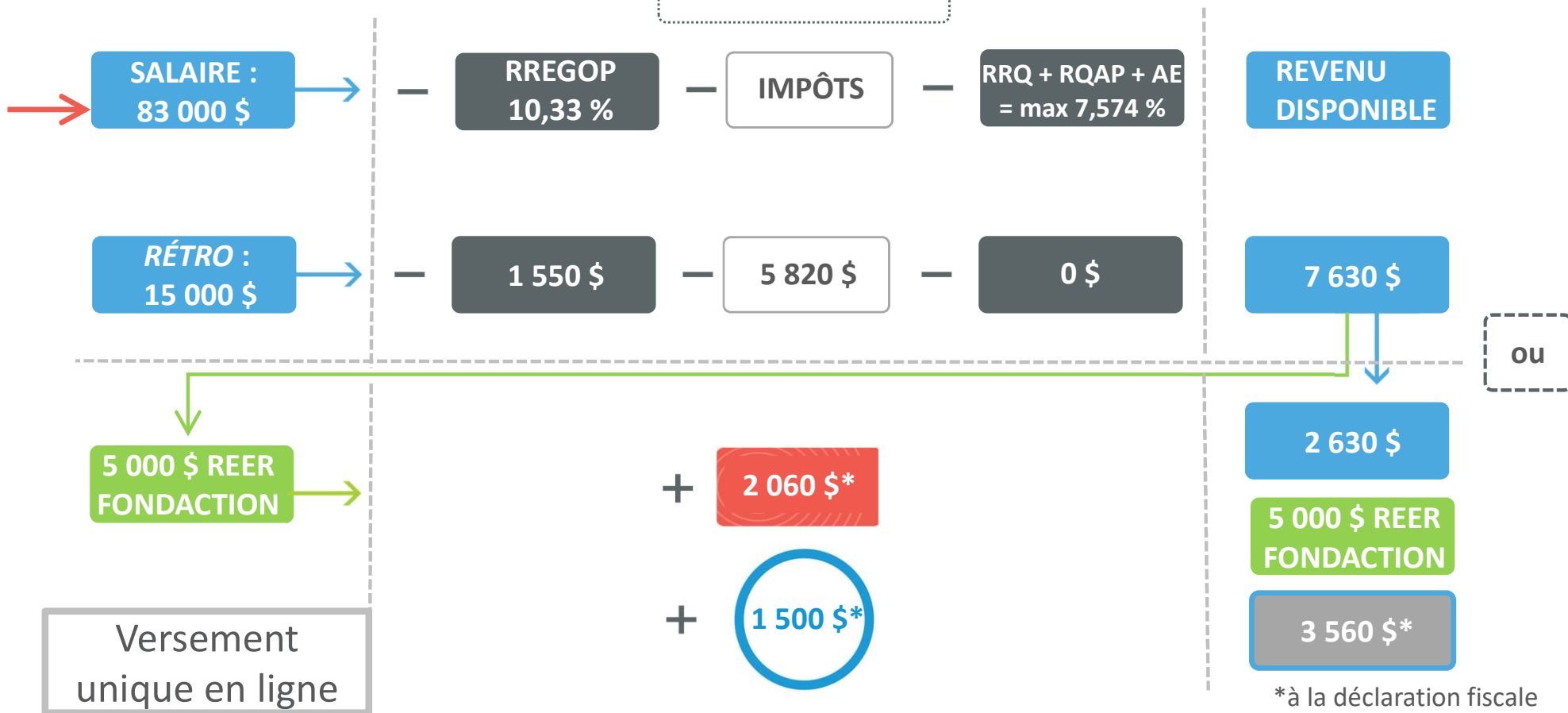




CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.

À payer*



*à la déclaration fiscale



LIMITE DE COTISATION REER

Plafond de cotisation au REER



Revenu gagné de l'année précédente

18 %

Maximum en 2021 : 29 210 \$



Droits de cotisation inutilisés

Consultez votre avis de cotisation ou communiquez avec l'Agence du revenu du Canada pour connaître **votre** limite.

État du maximum déductible au titre des REER/PPAC

Description	Montant (\$)
Maximum déductible au titre des REER pour 20XX	XX, XXX
Moins : cotisations admissibles à un REER déduites pour 20XX	XX, XXX
Moins : cotisations de l'employeur à un PPAC pour 20XX	XX, XXX
Plus : 18% du revenu gagné pour 20XX (maximum XX XXX \$)	XX, XXX
Moins : facteur d'équivalence pour 20XX	XX, XXX
Moins : facteur d'équivalence pour services passés net pour 20XX	XX, XXX
Plus : facteur d'équivalence rectifié total pour 20XX	XX, XXX
Maximum déductible au titre des REER pour 20XX (A)	XX, XXX
Moins : Cotisations à un REER inutilisées disponibles pour 20XX (B)	XX, XXX
Voici vos droits de cotisation pour 20XX	XX, XXX



CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO :

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.

À payer*

SALAIRE :
50 000 \$

RREGOP
10,33 %

IMPÔTS

RRQ + RQAP + AE
= max 7,574 %

REVENU
DISPONIBLE

RÉTRO :
5 000 \$

520 \$

1 860 \$

340 \$

2 280 \$

ou

2 280 \$
FONDACTION
NON ENREGISTRÉ

+ 684 \$*

2 280 \$
FONDACTION
NON ENREGISTRÉ

684 \$*

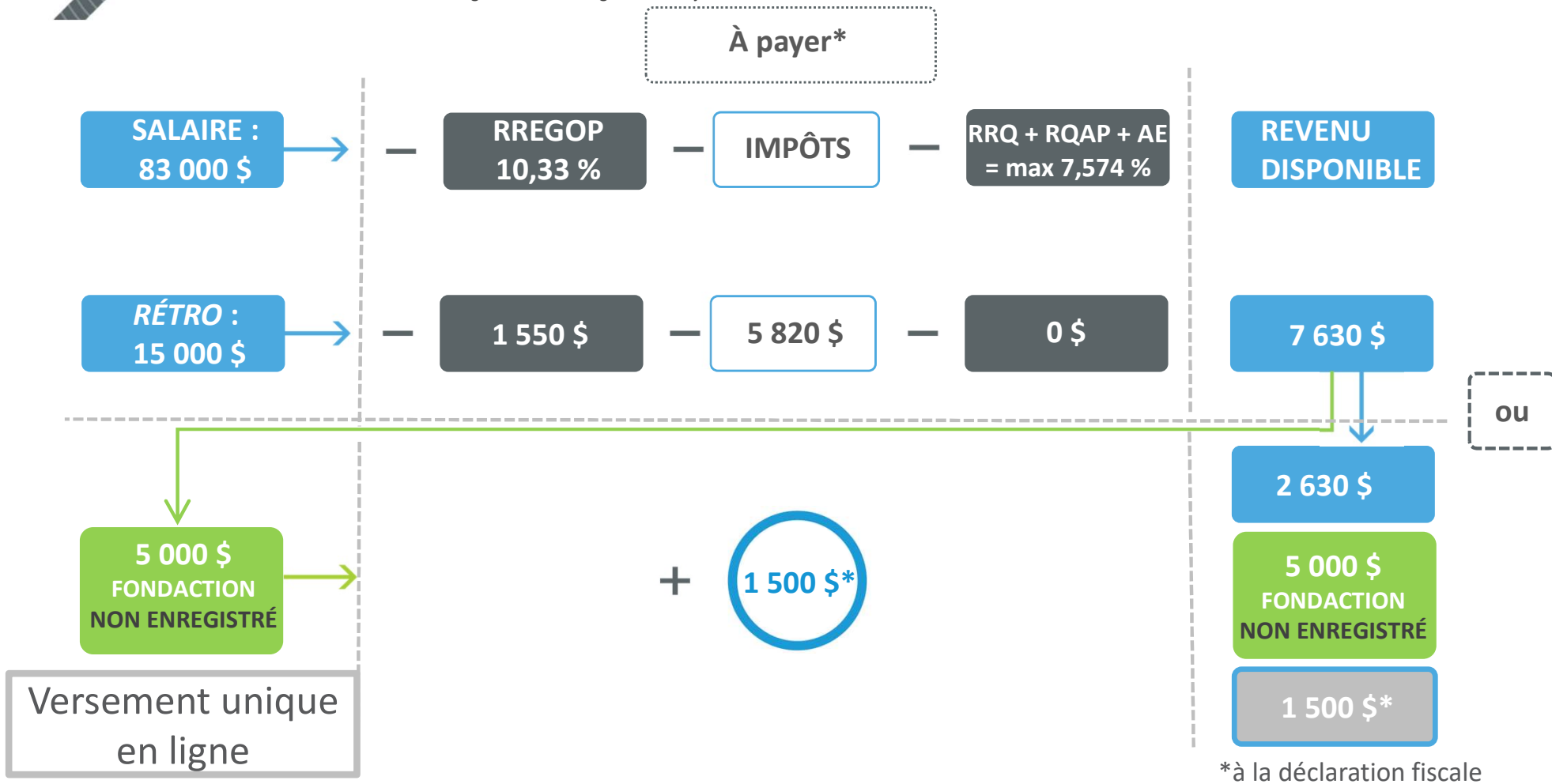
Versement unique
en ligne

*à la déclaration fiscale



CALCULS ESTIMÉS IMPACTS D'UNE RÉTRO :

*Calculs effectués en fonction des règles fiscales en vigueur au 1^{er} juin 2021.



Pourquoi convertir votre *rétro* en un REER à Fondation ?

Pour le
personnel
du secteur
public

Un excellent complément au RREGOP

- ▶ Baisse de pouvoir d'achat du fait que la rente n'est que partiellement indexée à l'inflation.
- ▶ Perte occasionnée par des absences sans salaire.
- ▶ Réduction de la rente en cas d'une retraite anticipée.



Rétro secteur public CSN 2021

Passer à l'action

Plusieurs façons de convertir votre rétro:

- Par transfert directement de votre paie, si offert dans votre milieu de travail;
- En effectuant un versement en ligne sur le site de Fondation;
- Par retenue sur le salaire;
- Par virement depuis votre institution financière.

Pour plus de détails:

Contactez votre responsable Fondation.



Rétro secteur public CSN 2021

Passer à l'action

Plusieurs façons de convertir votre rétro:

- Par transfert directement de votre paie, si offert dans votre milieu de travail;
- **En effectuant un versement en ligne sur le site de Fondation;**
- Par retenue sur le salaire;
- **Par virement depuis votre institution financière.**

Pour plus de détails:

Contactez votre responsable Fondation.





Rétro secteur public CSN 2021

**Besoin d'un conseil
avant de prendre une
décision?**



PLUS QU'UN PLAN

Marie-Frédérique.Savard@monplandaction.com

514.525.2013

1.866.874.1866

Rendez-vous : <https://bit.ly/2WXuvhc>




Plandaction
CABINET • CONSEIL



BESOIN DE CONSEILS

Vous aurez besoin :

- ▶ Dernier relevé de paie
- ▶ Montant de la rétro
- ▶ Avis de cotisation ARC





Agir maintenant

Marie Lebel

Conseillère, développement des affaires

marie.lebel@fondaction.com

514 525-5104

1 800 253-6665 #5104

fondaction.com/reer