

# Voulez-vous payer moins d'impôt sur votre épargne?

Le nouveau compte d'épargne libre d'impôt (CELI) offre une occasion supplémentaire d'épargner pour atteindre vos objectifs.

Les Canadiens peuvent maintenant verser chaque année une cotisation de 5 000 \$ dans un nouveau compte spécial libre d'impôt dont les gains et les retraits ne sont pas assujettis à l'impôt.

Le CELI est considéré comme « le plus important instrument d'épargne personnelle depuis la création du régime enregistré d'épargne-retraite (REER) »<sup>1</sup>.

Gains libres d'impôt, retraits libres d'impôt et grande souplesse font du CELI un moyen efficace d'épargner pour la réalisation de vos objectifs à court ou à long terme. Il constitue aussi excellent complément à un REER, à un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), à un régime enregistré d'épargne-études (REEE) ou à des placements non enregistrés.



## Fonctionnement du CELI

- **Tout résident canadien** de 18 ans ou plus peut ouvrir un CELI
- La cotisation annuelle maximale est de 5 000 \$
- Les gains produits sont **entièrement exempts d'impôt**
- **Les retraits ne sont pas imposés**
- Les cotisations à un CELI **ne sont pas déductibles**
- Vous pouvez **faire des retraits à votre gré**<sup>2</sup>
- Le **montant de vos retraits peut être recotisé** en entier lors d'une année ultérieure, sans incidence sur vos droits de cotisation annuels habituels
- Les retraits **n'ont aucune incidence** sur les **programmes de prestations** comme la Prestation fiscale canadienne pour enfants ou le crédit pour TPS

Comment pourrez-vous tirer le meilleur parti possible de votre CELI?

Consultez un conseiller CIBC dès aujourd'hui.



## Idéal pour l'épargne à court terme

Bruno entend utiliser son CELI CIBC pour épargner en vue de rénover sa maison. Il y versera 5 000 \$ par année pendant trois ans. La quatrième année, il compte disposer de 16 000 \$ qu'il pourra retirer pour faire ses rénovations. Il ne paiera pas d'impôt sur ce retrait.

L'année suivante, s'il a suffisamment de liquidités, il pourra remettre les 16 000 \$ qu'il a retiré tout en effectuant sa cotisation maximale annuelle.



## Stratégies pour optimiser les avantages du CELI

### Reportez vos droits de cotisation inutilisés.

Si, une année, vous n'avez pas assez d'argent pour verser la cotisation maximale annuelle, les droits de cotisation inutilisés sont reportés de façon cumulative. Lorsque vous disposez d'un excédent de liquidités, un CELI est un des meilleurs moyens pour le placer.

### Diversifiez vos placements pour réduire le risque et améliorer le potentiel de rendement.

Une vaste gamme de placements sont admissibles au CELI. Établissez votre portefeuille en fonction de vos besoins de sécurité et de croissance, le tout sans payer un sous d'impôt sur vos gains ou vos retraits.

### Optimisez le CELI de votre conjoint.

En règle générale, si vous remettez de l'argent à votre conjoint pour qu'il l'investisse, les gains vous sont attribués aux fins de l'impôt. Mais cette attribution n'existe pas si vous remettez de l'argent à votre conjoint pour qu'il le verse dans un CELI.

## Idéal pour l'épargne à long terme

Dans la mi-cinquantaine, Rachel entend verser la cotisation maximale à son CELI jusqu'à ce qu'elle atteigne 65 ans et prenne sa retraite. À ce moment, elle sera admissible aux prestations de Sécurité de la vieillesse (SV).

Elle pourra faire tous les retraits qu'elle veut de son CELI sans qu'ils soient imposés. De plus, comme ces retraits ne seront pas considérés comme des revenus, ils n'auront aucune incidence sur la clause de récupération de la SV. Elle pourra toucher toute la prestation de SV à laquelle elle a droit.



## Ça vaut la peine d'en parler.<sup>MC</sup>

Consultez un conseiller CIBC, appelez au 1 800 465-2422 ou visitez le [cbc.com/celi](http://cbc.com/celi) pour en savoir plus ou pour visionner notre vidéo sur le CELI.



Pour ce qui compte  
dans votre vie