

Cotiser à son REER ou rembourser son hypothèque?

Laquelle de ces deux options devrait-on choisir en priorité? C'est une question dont la réponse n'est pas toujours évidente et elle nécessite une analyse, non seulement de notre situation financière globale, mais aussi et surtout de nos habitudes (bonnes et moins bonnes!) de consommation.

Ce n'est plus un secret pour la plupart des gens: le régime d'épargne-retraite (REER) représente un moyen accessible et efficace pour leur permettre de se constituer un patrimoine pour la retraite. Donc, à moins d'un problème de surendettement lié à la consommation, la cotisation à son REER serait souhaitable. Mais poussons donc un peu plus loin notre analyse, afin de bien cerner les différents enjeux et facteurs d'influence pour un choix plus éclairé.

Premièrement, la recherche de l'équilibre est un principe de base sur lequel nos choix financiers devraient être faits. Nous rechercherons donc l'équilibre entre le remboursement de l'hypothèque et l'investissement dans le REER. Mais plus précisément, pourquoi? Parce que le capital investi dans votre compte de retraite produira un intérêt composé à l'abri de l'impôt. À long terme, il est possible d'y amasser un bon pécule pour votre retraite.

De plus, même si ce n'est une situation souhaitable pour personne, un montant accumulé dans un REER pourrait vous dépanner en cas de situation extrême en cours de vie active (perte de revenu en cas de maladie prolongée, perte d'emploi avec difficulté d'employabilité, etc.). En raison du fort taux d'endettement des particuliers, plusieurs personnes n'ont pas de protection en cas de maladie ni de marge de manœuvre en cas de perte d'emploi. On doit cependant garder à l'esprit que les sommes retirées d'un REER sont imposables et il vaut donc mieux planifier leur retrait (comme à la retraite!) afin de vraiment bénéficier des avantages fiscaux qui y sont reliés.

Dans une situation où les taux de rendement des fonds investis dans un REER sont plus bas que le taux de l'emprunt hypothécaire, il semble plus sage de rembourser cette dette (l'hypothèque) plus rapidement plutôt que de contribuer à son REER. Si



telle est votre situation, dès que vous avez terminé de rembourser votre emprunt, il serait sage de continuer à mettre de côté un montant équivalent à celui de votre hypothèque afin de l'investir dans vos REER.



André Alarie
Courtier Immobilier
819 371.8527
Plusieurs autres propriétés sur www.athenshome.com
www.athenshome.com



WARWICK, MASSACHUSETTS. À quelques pas du village. Superbe résidence au goût du jour avec grand terrain de 22500ft² (pavement paysager). Révisé et modernisé. Y compris piscine et salle de 14 x 24, deux appartements, spa ainsi qu'un petit manoir en pierre de taille, verrière et terrasse et autres inclusions et caractéristiques exceptionnelles. Une opportunité à saisir rapidement! 752 9005 (MLL) - 8712926



SAINT-STANISLAS, QUÉBEC Au bord de la Rivière Saint-Jacques avec accès. Belle résidence victorienne d'architecture avec 7 chambres, tout à fait impeccable, présentoir. Située sur la rive nord et par ses principaux matériaux en pierre taillée. 2000ft² de 2 gres, sous-sol, garage, bain de toilette, salle de bains, salle à manger et de bain, buanderie, atelier souterrain etc. 785 8806 (MLL) 87539194



SAINTE-ÉVELINE, QUÉBEC : Du maître de 2344 pieds avec deux étages, idéal pour le développement de projets. Résidence de grande qualité intégrant la norme (grand logement 24 ou sous-sol). Très grand garage adjoint et terrain paysager avec autres structures, salle de réception, une vaste terrasse etc. 477 5088 (MLL) 81811030



SAINTE-ÉVELINE, QUÉBEC : Située à 20 km de Sorel, 10 km de Nicolet et 82 km de Drummondville. Belle résidence avec deux étages, deux appartements, deux piscines, deux saunas, deux terrasses, deux piscines... 3 beaux garages (deux par la cour arrière). Garage de 30 x 57 avec 4 portes de 14' (garage de 20 x 44, garage de 28 x 28). Belle opportunité à saisir rapidement! 279 0505 (MLL) 8740318



MONT-TREMBLANT, QUÉBEC: Grande résidence contemporaine et accueillante de 13000 pieds carrés dans un superbe terrain de 100000 pieds carrés. Située au sommet du Domaine du Haut-de-la-Montagne avec vue panoramique à l'ouest sur le village de Sainte-Justine et à l'est sur le Mont-Tremblant. Située à 10 min des pistes de ski, des golf et de toutes les commodités. Propriété à réhabiliter ou à rénover. Tranquillité absolue pour les amateurs de la nature. Une adresse unique! 519 0100

Partenaire pour la vie!
Luc Vaillancourt
Courtier Immobilier Agencé
514.894.0077
Groupe Sutton
Synergie inc.
Sylvana Rizzi
Courtier Immobilier Agencé
514.975.6894

SAINT-JÉRÔME

Superbe propriété au cachet unique, de style Québécoise, offrant 5 CAC dont 3 à l'étage.
MLS 6578812

L'ÉPIPHANIE Paroisse

Architecture unique Située sur un superbe terrain de plus de 215000 p.c. bordé par un petit lac privé.
MLS 8716019

SAINT-MICHEL-DES-SAINTS

Superbe chalet 4 saisons avec une vue imprenable sur le majestueux réservoir Laureau.
MLS 6745223

FABREVILLE «Laval»

Petit bijou Un vrai chef d'œuvre. Situé près de tous les services. Une visite vous convaincra!
MLS 8245609

SAINT-ROCH-DE-L'ACHIGAN

Joli bungalow Situé dans un milieu paisible et familial, à 25 minutes de Montréal.
MLS 8746794

SAINT-EUSTACHE

Superbe condo 3 chambres, décoré au goût du jour avec beaucoup de luminaires. Une vraie sublime!!
MLS 8751094



Trois facteurs importants sont notamment à considérer afin de prendre la décision la plus éclairée possible.

1- Le taux d'intérêt de la dette : Un rendement sur vos placements vous rapportant plus que le taux d'emprunt de votre hypothèque est un bon indicateur pour l'option d'investir dans vos REER.

2- Le taux d'imposition : Plus le taux d'imposition d'un contribuable est élevé, plus il s'avère avantageux pour lui de contribuer à son REER.

3- Le facteur temps : Si vous êtes à plusieurs années de votre retraite, la « magie » de l'intérêt composé à l'abri de l'impôt reliée au REER devrait être plus profitable que le remboursement rapide de votre hypothèque. Toutefois, si vous êtes à l'aube de vous retirer du marché du travail, le fait d'accélérer vos paiements hypothécaires afin d'alléger votre budget pour les prochaines années pourrait s'avérer un meilleur choix.

de dette offre un rendement assuré, ce qui n'est pas toujours le cas à l'intérieur de nos régimes d'investissement.

Ainsi, une fois vos dettes libérées ou réduites, vous détiendrez plus de latitude pour reprendre le temps perdu et constituer votre fonds de retraite. Par contre, soyez bien avisé que plus vous attendez pour consigner à votre REER (peu importe la raison), moins l'avantage de l'intérêt composé combiné avec le facteur temps est appréciable. Mais ce n'est pas une raison pour ne pas devenir plus économe et discipliné par rapport à toute forme d'épargne!

En fonction de votre situation personnelle, vous pourriez aussi favoriser la consigne à votre REER et ensuite vous servir de la réduction d'impôts à payer pour réduire votre dette. Dans certains cas, il serait même envisageable d'emprunter davantage pour consigner au maximum de ses droits accumulés (et non cotisés), mais nous enrons ici dans du cas par cas. Vous devriez assurément consulter votre représentant si vous désirez envisager cette possibilité.

Et pourquoi ne pas le rencontrer pour une analyse complète de votre situation? Après tout, c'est de VOTRE situation, de VOTRE argent et surtout de VOTRE avenir dont il s'agit.

Investissez dans votre AVENIR en planifiant adéquatement au PRÉSENT!

Karine Marcotte, B.A.A.
Conseillère en sécurité financière
Les Services Financiers CFI¹
Représentante en épargne collective
pour le compte de S.F.I. Placements
kmarcotte@bsinet.ca
www.sfcsp.ca



PRÊT POUR VOUS!

Verico La Boutique CG Inc

Agence immobilière et hypothécaire
1440, de Jaffa, Laval
Recrutons courtiers hypothécaires

514.798.5541

Dernière chance...

HÂTEZ-VOUS

2,99%* Taux fixe 4 ans

1,89%** Taux variable

* Certaines conditions s'appliquent ** Taux variable révisable annuellement

Avant l'entrée en vigueur des nouvelles normes hypothécaire refinancement 85% et amortissement 30 ans disponible jusqu'au 9 juillet

Suivez-nous sur

- ACHAT
- REFINANCEMENT
- TRAVAILLEUR AUTONOME
- 0th MISE DE FOND*

LA BOUTIQUE POUR AVOIR LES MEILLEURS TAUX!

Robert Dupont
tamaison@yahoo.ca
Courtier immobilier • Savisog Immobiliers Versailles D.R. Inc.
514.951.1815

SAINT-COLOMBAN

\$249 900

• **GOLF BONHEUREUX**
Directement situé sur le golf, cottage de 3 chambres à coucher, foyer et garage. M5 034892

MONT-ROYAL

\$199 900

• **PRIX RÉDUIT**
Propriété de 4 chambres à coucher, foyer et garage double. M5 034892

DEUX-MONTAGNES

• **PRIX RÉDUIT**
Bungalow de 2-3 S.C. avec foyer, garage, en excellente condition. M5 034892

Encore plus de propriétés sur www.robertdupont.ca