

REER vs CELI



Introduction

L'année 2009 marquait l'arrivée d'un nouveau véhicule placement au Canada nommé le CELI « compte épargne libre d'impôt ». Ce compte permet à un individu de placer un montant à l'abri de l'impôt tout comme le REER. Ce montant est limité à 5000\$ par année. De plus, lors d'une sortie d'une somme d'un CELI, cette dernière n'est pas imposée, contrairement au REER qui lui l'est.

Mise en situation

Un individu de 35 ans qui désire placer annuellement une somme de 5000\$ dans un REER tout au long de sa vie de travailleur, se demande s'il ne serait pas mieux de placer ce montant dans un CELI.



Votre mission consiste à évaluer lequel des deux scénarios (REER ou CELI) lui permettra d'avoir le plus d'argent dans son compte à 60, 65, 70, 75 et 80 ans. Votre évaluation devra être faite pour un certain rendement (à la fin du document). L'individu prend aussi la décision de réinvestir tous les gains réalisés par son placement durant une année dès l'année suivante. Il prévoit travailler jusqu'à l'âge de 60 ans, sa première année de retraite sera donc sa soixante et unième année. Son taux d'imposition est de 45% pour la période travaillée et sera de 35% à la retraite. À la retraite, pour vivre, l'individu aura besoin de retirer un montant de façon à disposer de 30000\$ net à chaque début d'année. Le montant non retiré, présent dans son compte, continue de croître pendant la retraite.

N.B. Les informations théoriques du cours précédent sont essentielles à la réalisation de cette mission.

Document à remettre

Vous devrez remettre sur POSTIC un fichier Excel. Voici le contenu de chacun des onglets de votre document :

Onglet 1 : Une table de valeurs pour le scénario du CELI et une pour le scénario du REER. Vos tables doivent présenter l'évolution du placement de l'individu de 35 à 80 ans.



Onglet 2 : Un tableau synthèse présentant les différents montants accumulés par l'individu aux différents âges (60, 65, 70, 75 et 80 ans) et ce pour les deux types de placement.

Onglet 3 : Votre conclusion, en texte, sur le meilleur placement à effectuer selon les conditions de votre scénario. Votre scénario peut privilégier un seul placement, comme il peut suggérer un type de placement pour certains âges et l'autre type de placement pour les autres âges.

Taux d'intérêt de chacun des scénarios

Équipe	Rendement (%)
1	2
2	3
3	4
4	5
5	6
6	7
7	8
8	9
9	10