

EXEMPLE DE CAS

Bulletin sur les ventes, l'impôt, la planification successorale, la tarification et les produits

Rembourser ses dettes : un excellent investissement



Le monde semble tourner autour des cartes de crédit et de l'accumulation des points de fidélité. Les points de fidélité peuvent être intéressants si vous réglez votre solde chaque mois. Dans le cas contraire, les frais de crédit sur le solde de vos cartes de crédit peuvent rapidement dépasser les profits provenant du programme de fidélité. Vous pouvez obtenir de un à trois points pour chaque dollar que vous payez par carte de crédit, c'est-à-dire de 1 à 3 %. Cependant, la compagnie de carte de crédit peut vous facturer 19,99 % de votre solde. Calculez le temps qu'il faudra avant que ces points de fidélité ne vous coûtent très cher. Le problème est que la discipline de placement perd la bataille contre les **désirs de consommation**.

Maintenant, tenez compte de la dette en elle-même. Qu'est-il plus sage de faire : placer votre argent et tranquillement payer vos dettes ou vous en débarrasser?

Vous pensez peut-être que de placer votre argent ou de le garder investi est mieux que de payer le solde de vos cartes de crédit. Voyez la situation sous un autre angle. Chaque dollar que vous devez sur votre carte de crédit et sur votre prêt automobile est un dollar de placement en moins. C'est un dollar que la compagnie de carte de crédit fait sur votre dos.

2017, N° 6



Peter A. Wouters

Directeur, Planification fiscale et successorale et planification de la retraite, Gestion de patrimoine

Peter A. Wouters collabore avec des conseillers autonomes et d'autres professionnels pour sensibiliser les gens sur les enjeux et les préoccupations auxquels sont confrontés les particuliers bien nantis, les professionnels et les propriétaires d'entreprise. Il contribue à la recherche et à l'élaboration de solutions optimales pour les clients visant à améliorer leur bien-être financier tout en répondant à leurs souhaits et à leurs styles de vie particuliers. Chaque année, il donne plus d'une centaine d'ateliers, de séminaires et de conseils techniques à travers le pays, tant aux conseillers qu'aux clients, sur les enjeux, les concepts et les stratégies liés à la fiscalité, à la planification successorale et à la planification du revenu de retraite. En tant que gérontologue financier enregistré, il consacre une bonne partie de son temps à sensibiliser des gens de toutes les professions qui travaillent avec les personnes âgées ou qui sont spécialisés dans les besoins, les attentes et les problèmes propres à ces personnes. Dans ces activités, la planification complète du style de vie tient une place importante.

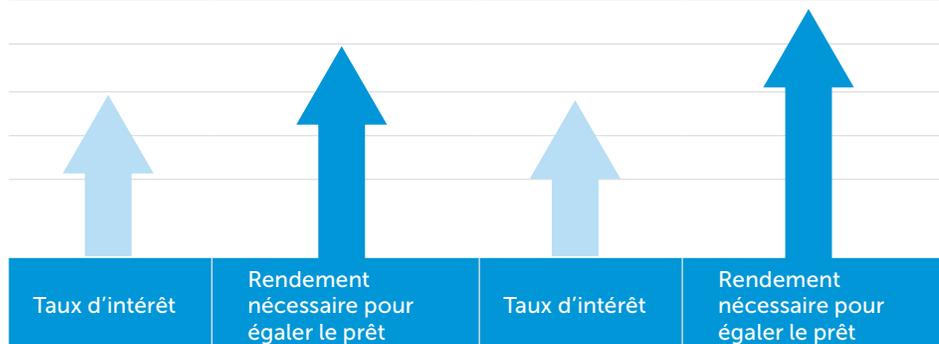
L'équipe Ventes-Impôt-Planification successorale-Tarification-Produits (Services VIP+) apporte son soutien à l'interne et aux courtiers par l'entremise, notamment, de séminaires, de formations, d'illustrations sur des concepts avancés et de consultations techniques sur des cas spécifiques.

Vous pouvez joindre Peter A. Wouters à peter.wouters@empire.ca.

Exemple de cas

Examinez les tableaux suivants :

| Impôt de 31 % | | Impôt de 43,41 % | |
|---------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|
| Prêt | Revenu de placement imposable | Prêt | Revenu de placement imposable |
| 20 % | 28,97 % | 19,99 % | 35,32 % |



Disons que vous êtes dans une tranche d'imposition moyenne de 31 %. Si vous payez 19,99 % en taux d'intérêt non déductible, vous aurez besoin d'un rendement de 28,97 % sur un fonds commun de placement ou un fonds négocié en bourse entièrement imposable simplement pour égaliser le remboursement du solde de votre carte de crédit. Si vous êtes dans une tranche d'imposition de 43,41 %, vous aurez besoin d'un rendement de 35,32 % sur votre placement entièrement imposable. Où trouverez-vous un tel taux de rendement? Le taux de rendement requis sur votre portefeuille de placement pour égaliser un taux d'intérêt de 9,9 % sur une carte de crédit à « faible taux intérêt » reste élevé dans le marché des placements actuel. Même si votre placement est fortement pondéré en actions ou sommeille dans un compte d'épargne libre d'impôt, vous aurez besoin d'un taux de rendement stable excessivement élevé pour que votre stratégie financière fonctionne. Vous devez également avoir une grande tolérance au risque lorsque vous choisissez vos placements.

Payez vos dettes non déductibles aussi rapidement que possible, c'est en fait un très bon investissement dans votre avenir financier. Vous paierez seulement une fois pour vos points de fidélité, vous en tirerez de vrais profits et votre argent travaillera pour vous plutôt que pour des créanciers.

Veillez cliquer sur le texte en couleur pour consulter l'article connexe (en anglais seulement). Vous aurez besoin d'un compte LinkedIn gratuit pour y avoir accès.

L'information présentée dans ce document est fournie à titre informatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. Placements Empire Vie Inc. décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. L'information obtenue auprès de sources tierces est jugée comme fiable, mais la société ne peut en garantir l'exactitude. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

Placements Empire Vie Inc., une filiale en propriété exclusive de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie, est le gestionnaire des fonds communs de placement Empire Vie et le gestionnaire de portefeuille des fonds distincts de L'Empire Vie. Les placements dans les fonds communs de placement et les fonds distincts peuvent donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire de contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.** La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. Les polices de fonds distincts sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Placements Empire Vie Inc. utilise cette marque de commerce sous licence.