

Planifiez votre revenu de retraite

Une fois que vous aurez une bonne idée de vos plans de retraite, il faudra trouver le meilleur moyen de les concrétiser.

Vous pourrez choisir parmi une panoplie de solutions de revenu de retraite pour convertir votre épargne et vos placements en retraits avantageux sur le plan fiscal.

Un FERR est un compte qui vous permet de tirer un revenu de retraite d'un REER, d'un régime de participation différée aux bénéfices ou d'autres comptes non immobilisés.

Semblable au REER, le FERR garde votre épargne à l'abri de l'impôt tant qu'elle reste dans le compte, et il vous permet de choisir le moyen de l'investir.

Le gouvernement exige que vous retiriez un montant minimal chaque année, et le premier retrait doit être fait avant la fin de l'année qui suit celle où vous avez établi le FERR.

Parmi les avantages d'un FERR, soulignons une certaine flexibilité à l'égard des versements et de la planification successorale.

Cependant, un FERR ne vous garantit pas un revenu à vie.

En fonction de votre province ou territoire de résidence, vous pouvez tirer un revenu de votre régime de retraite au moyen d'un fonds de revenu viager (FRV), d'un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI), d'un fonds de revenu viager restreint (FRVR) ou d'un fonds enregistré de revenu de retraite prescrit (FERR prescrit).

Les comptes de fonds immobilisés exigent un retrait minimal annuel et, à l'exception du FERR prescrit, tous ces produits permettent un retrait maximal annuel.

Tout comme le FERR, ces options ne vous garantissent pas un revenu à vie.

Les rentes offrent la sécurité et la commodité d'un revenu garanti pour toute la durée de la retraite, ce qui vous évite de devoir continuellement prendre des décisions de placement potentiellement stressantes.

Vous pouvez les acheter avec l'actif de la plupart des comptes d'épargne et les utiliser en conjonction avec les régimes de revenu décrits plus tôt.

Les versements périodiques que vous recevez sont basés sur des facteurs tels que l'âge, le sexe et l'espérance de vie, de même que le montant du capital, les taux d'intérêt,

le type de rente et la garantie offerte.

Lequel vous convient?

Dans la plupart des cas, plusieurs types de comptes de revenu peuvent être nécessaires, selon votre situation personnelle et financière.

De plus, dans tous les cas (à l'exception des rentes), la valeur et la durée de votre revenu dépendront des placements choisis, de leur rendement et de la somme retirée chaque année.

En tant que spécialistes de la retraite, nous pouvons vous aider dans le processus décisionnel et veiller à ce que vous compreniez ce que chaque solution pourrait donner dans votre situation.