



## **CELI – Compte d'épargne libre d'impôt**

- **Caractéristiques :**
  - Cotisations **non déductibles**, mais retraits **sans impôt** et **sans obligation de remboursement**.
  - **Plafond 2025 : 7 000 \$**  
Si vous n'avez jamais cotisé, le cumul depuis 2009 pourrait dépasser **102 000 \$**.
- **Stratégie :** Idéal pour des projets à moyen terme, avec une croissance à l'abri de l'impôt, peu importe le revenu.

### **Attention aux excédents**

- *Cotisations excédentaires : pénalité de 1 % par mois.*
- *Si vous détenez plusieurs CELI, vous êtes responsable du calcul des droits.*
- ***Solution :** Notre équipe tient un registre pour éviter les excédents. Contactez-nous pour regrouper vos CELI via transfert.*

---

## **CELIAPP – Épargne libre d'impôt pour première propriété**

- Cotisation **déductible** du revenu imposable.
- **Plafond 2025 : 8 000 \$** (cumul depuis 2023 : **24 000 \$**).
- **Plafond à vie : 40 000 \$**.
- **Date limite :** 31 décembre pour bénéficier de la déduction cette année.
- **Stratégie :** Transfert possible depuis votre CELI vers votre CELIAPP.

 **Astuce :** Vous pouvez soutenir un enfant adulte en lui offrant les fonds pour cotiser à son CELIAPP (vous ne pouvez pas cotiser directement).

---

## **REER – Régime enregistré d'épargne-retraite**

- Cotisation **déductible** du revenu imposable.
- **Plafond 2025 : 32 490 \$** ou 18 % du revenu gagné.
- **Date limite :** 2 mars 2026 pour la déduction 2025.

---

## **REEE – Épargne-études**

- Pas de date limite annuelle, mais cotiser avant le **31 décembre** maximise les subventions gouvernementales pour l'année en cours.
- Idéal pour préparer l'avenir scolaire de vos enfants ou proches.

---

## **Autres points à discuter avant la fin de l'année**

- **Cristallisation de pertes fiscales :** Vendre un titre en perte pour compenser un gain en capital.
- **Dons de bienfaisance :** Déductibles d'impôt si effectués avant le 31 décembre.
- **Revue de portefeuille :** Rééquilibrage selon vos objectifs pour 2026.

Découvrir les régimes d'épargne