REER
celi
CELIAPP

Accumule ta mise de fonds 2× plus vite



REER

> Savais-tu que ton REER peut financer ta maison avant ta retraite? C'est le programme RAP et la majorité des gens ne l'utilisent pas.

60 000 $
seul(e)

120 000 $
en couple

Retiré de ton REER **sans payer d'impôt** pour acheter ta première propriété.

LES 3 CONDITIONS À RESPECTER

- **Pas propriétaire depuis 4 ans.** Si t'as vendu ta maison y'a plus de 4 ans t'es encore admissible.
- **Résidence principale seulement.** La maison doit être où tu vas habiter, pas un chalet ou un locatif.
- **Argent dans ton REER depuis 90 jours.** Tu déposes, t'attends 90 jours et tu retires. Simple.

ET APRÈS?

T'as **15 ans pour rembourser** le montant dans ton REER — sans intérêts. C'est environ **1/15e par année.** Si tu ne rembourses pas ta tranche annuelle, elle s'ajoute à tes revenus imposables cette année-là.

Pas encore de REER?

Pas de problème. Tu peux prendre un **prêt REER** : tu empruntes pour cotiser, tu attends 90 jours, et tu utilises le RAP. Le remboursement d'impôt vient souvent couvrir le prêt. C'est une stratégie légale et sous-utilisée.

CELI

> Ton CELI c'est le compte le plus flexible que t'as. Tes gains ne sont jamais imposés ni quand tu accumules, ni quand tu retires. Zéro impôt, zéro pénalité.

7 000 $
plafond annuel 2025

102 000 $
droits cumulés depuis 2009

LES 3 AVANTAGES CLÉS

- **Zéro impôt sur les gains.** Dividendes, intérêts, plus-values, tout ce qui pousse dans ton CELI reste 100 % à toi.
- **Retraits libres et flexibles.** Tu peux sortir ton argent n'importe quand, pour n'importe quelle raison sans pénalité.
- **Droits reconstitués automatiquement.** Ce que tu retires cette année, tu peux le recotiser dès le 1er janvier suivant.

T'AS JAMAIS COTISÉ?

Si t'as 18 ans ou plus depuis 2009 et que t'as jamais ouvert de CELI, tu pourrais avoir jusqu'à **102 000 $ de droits accumulés** qui t'attendent. Ça c'est de l'argent qui peut fructifier à l'abri de l'impôt dès aujourd'hui.

CELI vs REER pour l'achat d'une maison?

Le CELI n'a pas de programme spécifique comme le RAP mais il est souvent encore plus flexible : pas de délai de 90 jours, pas de remboursement obligatoire. **Idéal pour accumuler ta mise de fonds sans contrainte.**

CELIAPP

> Le CELIAPP c'est le compte que le gouvernement a créé spécifiquement pour les premiers acheteurs. Il combine les meilleurs avantages du CELI et du REER sans les contraintes des deux.

8 000 $
cotisation max / an

40 000 $
plafond à vie

Retiré **100 % libre d'impôt** pour l'achat de ta première propriété.

CE QUI LE REND UNIQUE

- **Cotisations déductibles d'impôt.** Comme un REER , tes dépôts réduisent ton revenu imposable et te donnent un retour d'impôts.
- **Retraits 100 % exonérés d'impôt.** Comme un CELI, quand tu achètes tu ne paies aucun impôt sur ce que tu retires.
- **Gains à l'abri de l'impôt.** Intérêts, dividendes, gains en capital, tout ce qui pousse dans ton CELIAPP reste entièrement à toi.
- **Réservé aux premiers acheteurs.** Tu dois ne pas avoir été propriétaire d'une résidence principale au cours des 4 dernières années.

OUVRE-LE MAINTENANT MÊME SI T'ES PAS PRÊT À ACHETER

Le plafond de 8 000 $/an ne se cumule pas indéfiniment, tu as 15 ans maximum pour utiliser ton CELIAPP après l'ouverture. Plus tu l'ouvres tôt plus tu accumules de droits de cotisation. **C'est gratuit d'ouvrir un compte.**

REER & CELIAPP

La combinaison gagnante

T'as maintenant les deux outils. Voici comment les utiliser ensemble pour maximiser ta mise de fonds dans le bon ordre.

Le plan en 6 étapes

1

Définir ton objectif

Combien tu vises comme mise de fonds? Dans combien de temps?

2

Ouvrir un CELIAPP

Commence à cotiser jusqu'à 8 000 $/an déductible d'impôt ET libre d'impôt au retrait

3

Cotiser au REER

Dépose dans ton REER pour générer un retour d'impôt et alimenter le RAP.

4

Réinvestir le retour d'impôt

Ton retour d'impôt va directement dans ton REER ou CELIAPP.

5

Retirer via le RAP

Au moment d'acheter, retire jusqu'à 60 000 $ de ton REER sans payer d'impôt.

6

Plan de remboursement

15 ans pour rembourser ton RAP.

EN COUPLE, ÇA CHANGE TOUT

Deux CELIAPP + deux RAP = **jusqu'à 200 000 $** mobilisés sans impôt pour votre première propriété. C'est souvent la différence entre attendre encore 3 ans... ou acheter maintenant.

Et maintenant?
Ton plan sur mesure t'attend

> La vraie question c'est : lequel est le bon outil pour toi, selon ton budget et ton objectif? C'est exactement ce qu'on bâtit ensemble.

Le REER, le CELI et le CELIAPP peuvent t'aider à acheter ta première propriété mais la stratégie gagnante c'est celle qui est adaptée à ta situation. C'est là qu'on entre en jeu. On regarde ensemble ton budget, ton objectif et on bâtit un plan concret fait pour toi.

Contacte-nous par courriel à info@equiperomain.com ou par téléphone au (438) 901-4352, on te répond rapidement.

