

CELI vs REER

**Comparaison CELI vs REER : Maximiser le REER ou le CELI ?**

<b>Valeurs constantes communes</b>	<b>Taux intérêt</b>	5,00%
	<b>Taux d'impôt pendant l'épargne (plus de 60K)</b>	48,00%
	<b>Argent net à épargner chaque année</b>	9 000,00 \$

**Maximiser le REER seul**

	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>Solde initial</b>	0,00 \$	9 225,00 \$	23 375,97 \$	40 377,55 \$	59 257,89 \$	79 576,00 \$	101 147,03 \$	123 910,37 \$	147 866,48 \$	173 046,61 \$
<b>Capital ajouté</b>	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$
<b>Retour d'impôt (année préc.)</b>	0,00 \$	4 320,00 \$	6 393,60 \$	7 388,93 \$	7 866,69 \$	8 096,01 \$	8 206,08 \$	8 258,92 \$	8 284,28 \$	8 296,46 \$
<b>Intérêt</b>	225,00 \$	830,97 \$	1 607,98 \$	2 491,41 \$	3 451,43 \$	4 475,02 \$	5 557,26 \$	6 697,19 \$	7 895,85 \$	9 155,26 \$
<b>Solde final</b>	9 225,00 \$	23 375,97 \$	40 377,55 \$	59 257,89 \$	79 576,00 \$	101 147,03 \$	123 910,37 \$	147 866,48 \$	173 046,61 \$	199 498,33 \$

**Retraite :**

<b>Valeur du REER</b>	1 118 240,21 \$
<b>Prélèvement annuel</b>	75 563,00 \$

<b>Année de retraite</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>Solde initial</b>	1 118 240,21 \$	1 094 811,07 \$	1 070 210,48 \$	1 044 379,85 \$	1 017 257,69 \$	988 779,43 \$	958 877,25 \$	927 479,96 \$	894 512,81 \$	859 897,30 \$
<b>Retrait du REER (début année)</b>	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$
<b>Intérêt</b>	52 133,86 \$	50 962,40 \$	49 732,37 \$	48 440,84 \$	47 084,73 \$	45 660,82 \$	44 165,71 \$	42 595,85 \$	40 947,49 \$	39 216,72 \$
<b>Solde final</b>	1 094 811,07 \$	1 070 210,48 \$	1 044 379,85 \$	1 017 257,69 \$	988 779,43 \$	958 877,25 \$	927 479,96 \$	894 512,81 \$	859 897,30 \$	823 551,02 \$

<b>Brut provenant du REER</b>	75 563,00 \$	Sortie unitaire du REER
<b>RRQ</b>	10 614,96 \$	884,58 x 12
<b>Sécurité de la vieillesse</b>	6 200,00 \$	
<b>Brut annuel</b>	92 377,96 \$	Somme
<b>Impôt sur le premier 60K = 33%</b>	19 800,00 \$	Taux moyens ; approximation
<b>Impôt au-dessus de 60K = 48%</b>	15 541,42 \$	Taux moyens ; approximation
<b>Remboursement de RRQ + SV</b>	8 513,39 \$	15% du revenu au-dessus de 64 000 ; 2 fois

**Budget net 48 523,15 \$**

CELI vs REER

**Maximiser le CELI**

<b>Versement annuel REER</b>	7 692,31 \$
<b>Versement annuel CELI</b>	1 307,69 \$
<b>Épargne nette annuelle</b>	9 000,00 \$

**Note : 1307,69 + 48%\*7692,31 = 5000**

**REER**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Solde initial</b>	0,00 \$	7 884,62 \$	16 163,46 \$	24 856,25 \$	33 983,68 \$	43 567,48 \$	53 630,47 \$	64 196,61 \$	75 291,05 \$	86 940,22 \$
<b>Capital ajouté</b>	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$
<b>Intérêt</b>	192,31 \$	586,54 \$	1 000,48 \$	1 435,12 \$	1 891,49 \$	2 370,68 \$	2 873,83 \$	3 402,14 \$	3 956,86 \$	4 539,32 \$
<b>Solde final</b>	7 884,62 \$	16 163,46 \$	24 856,25 \$	33 983,68 \$	43 567,48 \$	53 630,47 \$	64 196,61 \$	75 291,05 \$	86 940,22 \$	99 171,84 \$

**CELI**

<b>Solde initial</b>	0,00 \$	1 340,38 \$	6 563,79 \$	12 048,36 \$	17 807,17 \$	23 853,91 \$	30 202,99 \$	36 869,52 \$	43 869,38 \$	51 219,24 \$
<b>Capital ajouté</b>	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$
<b>Retour d'impôt (année préc.)</b>	0,00 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$
<b>Intérêt</b>	32,69 \$	223,40 \$	484,57 \$	758,80 \$	1 046,74 \$	1 349,08 \$	1 666,53 \$	1 999,86 \$	2 349,85 \$	2 717,35 \$
<b>Solde final</b>	1 340,38 \$	6 563,79 \$	12 048,36 \$	17 807,17 \$	23 853,91 \$	30 202,99 \$	36 869,52 \$	43 869,38 \$	51 219,24 \$	58 936,58 \$

**Retraite :**

<b>Valeur du REER</b>	523 844,76 \$
<b>Valeur du CELI</b>	326 877,08 \$
<b>Prélèvement annuel REER</b>	35 398,00 \$
<b>Prélèvement annuel CELI</b>	22 088,00 \$

<b>Année de retraite</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>Solde REER initial</b>	523 844,76 \$	512 869,10 \$	501 344,65 \$	489 243,98 \$	476 538,28 \$	463 197,30 \$	449 189,26 \$	434 480,83 \$	419 036,97 \$	402 820,92 \$
<b>Retrait du REER (début année)</b>	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$
<b>Intérêt du REER</b>	24 422,34 \$	23 873,55 \$	23 297,33 \$	22 692,30 \$	22 057,01 \$	21 389,96 \$	20 689,56 \$	19 954,14 \$	19 181,95 \$	18 371,15 \$
<b>Solde REER final</b>	512 869,10 \$	501 344,65 \$	489 243,98 \$	476 538,28 \$	463 197,30 \$	449 189,26 \$	434 480,83 \$	419 036,97 \$	402 820,92 \$	385 794,06 \$

<b>Solde CELI initial</b>	326 877,08 \$	320 028,53 \$	312 837,56 \$	305 287,04 \$	297 358,99 \$	289 034,54 \$	280 293,86 \$	271 116,16 \$	261 479,57 \$	251 361,14 \$
<b>Retrait du CELI (début année)</b>	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$
<b>Intérêt du CELI</b>	15 239,45 \$	14 897,03 \$	14 537,48 \$	14 159,95 \$	13 763,55 \$	13 347,33 \$	12 910,29 \$	12 451,41 \$	11 969,58 \$	11 463,66 \$
<b>Solde CELI final</b>	320 028,53 \$	312 837,56 \$	305 287,04 \$	297 358,99 \$	289 034,54 \$	280 293,86 \$	271 116,16 \$	261 479,57 \$	251 361,14 \$	240 736,80 \$

CELI vs REER

<b>Brut provenant du REER</b>	35 398,00 \$	Sortie unitaire du REER
<b>RRQ</b>	10 614,96 \$	884,58 x 12
<b>Sécurité de la vieillesse</b>	6 200,00 \$	
<b>Brut annuel</b>	52 212,96 \$	Aucun remboursement à faire ; moindre que 64K
<b>Impôt sur le premier 60K = 33%</b>	17 230,28 \$	Taux moyens ; approximation
<b>CELI</b>	22 088,00 \$	Sans impôt
<b>Budget net</b>	<b>57 070,68 \$</b>	

**En évitant de rembourser une part importante de la RRQ et de la sécurité de la vieillesse, le duo CELI + REER offre un revenu net supérieur de plus de 8500\$ par année, ou 18% supérieur.**

1,18

CELI vs REER

2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
199 498,33 \$	227 278,67 \$	256 450,93 \$	287 083,19 \$	319 247,73 \$	353 020,82 \$	388 482,72 \$	425 717,79 \$	464 814,65 \$	505 866,36 \$	548 970,67 \$	594 230,20 \$	641 752,71 \$
9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$
8 302,30 \$	8 305,10 \$	8 306,45 \$	8 307,10 \$	8 307,41 \$	8 307,55 \$	8 307,63 \$	8 307,66 \$	8 307,68 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$
10 478,04 \$	11 867,15 \$	13 325,81 \$	14 857,45 \$	16 465,68 \$	18 154,34 \$	19 927,44 \$	21 789,20 \$	23 744,04 \$	25 796,63 \$	27 951,84 \$	30 214,82 \$	32 590,94 \$
227 278,67 \$	256 450,93 \$	287 083,19 \$	319 247,73 \$	353 020,82 \$	388 482,72 \$	425 717,79 \$	464 814,65 \$	505 866,36 \$	548 970,67 \$	594 230,20 \$	641 752,71 \$	691 651,35 \$

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
823 551,02 \$	785 387,42 \$	745 315,64 \$	703 240,27 \$	659 061,13 \$	612 673,04 \$	563 965,54 \$	512 822,67 \$	459 122,65 \$	402 737,63 \$	343 533,37 \$	281 368,88 \$	216 096,18 \$
75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$	75 563,00 \$
37 399,40 \$	35 491,22 \$	33 487,63 \$	31 383,86 \$	29 174,91 \$	26 855,50 \$	24 420,13 \$	21 862,98 \$	19 177,98 \$	16 358,73 \$	13 398,52 \$	10 290,29 \$	7 026,66 \$
785 387,42 \$	745 315,64 \$	703 240,27 \$	659 061,13 \$	612 673,04 \$	563 965,54 \$	512 822,67 \$	459 122,65 \$	402 737,63 \$	343 533,37 \$	281 368,88 \$	216 096,18 \$	147 559,84 \$

CELI vs REER

2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
99 171,84 \$	112 015,05 \$	125 500,42 \$	139 660,06 \$	154 527,68 \$	170 138,67 \$	186 530,22 \$	203 741,35 \$	221 813,03 \$	240 788,30 \$	260 712,33 \$	281 632,56 \$	303 598,81 \$
7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$
5 150,90 \$	5 793,06 \$	6 467,33 \$	7 175,31 \$	7 918,69 \$	8 699,24 \$	9 518,82 \$	10 379,38 \$	11 282,96 \$	12 231,72 \$	13 227,92 \$	14 273,94 \$	15 372,25 \$
112 015,05 \$	125 500,42 \$	139 660,06 \$	154 527,68 \$	170 138,67 \$	186 530,22 \$	203 741,35 \$	221 813,03 \$	240 788,30 \$	260 712,33 \$	281 632,56 \$	303 598,81 \$	326 663,36 \$
58 936,58 \$	67 039,80 \$	75 548,17 \$	84 481,96 \$	93 862,45 \$	103 711,95 \$	114 053,94 \$	124 913,02 \$	136 315,05 \$	148 287,19 \$	160 857,94 \$	174 057,22 \$	187 916,46 \$
1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$
3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$
3 103,21 \$	3 508,37 \$	3 933,79 \$	4 380,48 \$	4 849,51 \$	5 341,98 \$	5 859,08 \$	6 402,04 \$	6 972,14 \$	7 570,74 \$	8 199,28 \$	8 859,25 \$	9 552,21 \$
67 039,80 \$	75 548,17 \$	84 481,96 \$	93 862,45 \$	103 711,95 \$	114 053,94 \$	124 913,02 \$	136 315,05 \$	148 287,19 \$	160 857,94 \$	174 057,22 \$	187 916,46 \$	202 468,67 \$
385 794,06 \$	367 915,86 \$	349 143,76 \$	329 433,05 \$	308 736,80 \$	287 005,74 \$	264 188,12 \$	240 229,63 \$	215 073,21 \$	188 658,97 \$	160 924,02 \$	131 802,32 \$	101 224,54 \$
35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$	35 398,00 \$
17 519,80 \$	16 625,89 \$	15 687,29 \$	14 701,75 \$	13 666,94 \$	12 580,39 \$	11 439,51 \$	10 241,58 \$	8 983,76 \$	7 663,05 \$	6 276,30 \$	4 820,22 \$	3 291,33 \$
367 915,86 \$	349 143,76 \$	329 433,05 \$	308 736,80 \$	287 005,74 \$	264 188,12 \$	240 229,63 \$	215 073,21 \$	188 658,97 \$	160 924,02 \$	131 802,32 \$	101 224,54 \$	69 117,87 \$
240 736,80 \$	229 581,24 \$	217 867,90 \$	205 568,90 \$	192 654,94 \$	179 095,29 \$	164 857,65 \$	149 908,14 \$	134 211,14 \$	117 729,30 \$	100 423,37 \$	82 252,13 \$	63 172,34 \$
22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$	22 088,00 \$
10 932,44 \$	10 374,66 \$	9 789,00 \$	9 174,04 \$	8 528,35 \$	7 850,36 \$	7 138,48 \$	6 391,01 \$	5 606,16 \$	4 782,07 \$	3 916,77 \$	3 008,21 \$	2 054,22 \$
229 581,24 \$	217 867,90 \$	205 568,90 \$	192 654,94 \$	179 095,29 \$	164 857,65 \$	149 908,14 \$	134 211,14 \$	117 729,30 \$	100 423,37 \$	82 252,13 \$	63 172,34 \$	43 138,56 \$

CELI vs REER

CELI vs REER

<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>
691 651,35 \$	744 044,91 \$	799 058,16 \$	856 822,07 \$	917 474,17 \$	981 158,88 \$	1 048 027,82 \$
9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$	9 000,00 \$
8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$	8 307,69 \$
35 085,87 \$	37 705,55 \$	40 456,22 \$	43 344,41 \$	46 377,02 \$	49 561,25 \$	52 904,70 \$
744 044,91 \$	799 058,16 \$	856 822,07 \$	917 474,17 \$	981 158,88 \$	1 048 027,82 \$	1 118 240,21 \$

<b>24</b>	<b>25</b>
147 559,84 \$	75 596,68 \$
75 563,00 \$	75 563,00 \$
3 599,84 \$	1,68 \$
75 596,68 \$	35,36 \$

CELI vs REER

<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>
326 663,36 \$	350 881,14 \$	376 309,82 \$	403 009,92 \$	431 045,04 \$	460 481,90 \$	491 390,61 \$
7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$	7 692,31 \$
16 525,48 \$	17 736,36 \$	19 007,80 \$	20 342,80 \$	21 744,56 \$	23 216,40 \$	24 761,84 \$
350 881,14 \$	376 309,82 \$	403 009,92 \$	431 045,04 \$	460 481,90 \$	491 390,61 \$	523 844,76 \$

202 468,67 \$	217 748,49 \$	233 792,30 \$	250 638,30 \$	268 326,60 \$	286 899,31 \$	306 400,66 \$
1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$	1 307,69 \$
3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$	3 692,31 \$
10 279,82 \$	11 043,81 \$	11 846,00 \$	12 688,30 \$	13 572,71 \$	14 501,35 \$	15 476,42 \$
217 748,49 \$	233 792,30 \$	250 638,30 \$	268 326,60 \$	286 899,31 \$	306 400,66 \$	326 877,08 \$

<b>24</b>	<b>25</b>
69 117,87 \$	35 405,86 \$
35 398,00 \$	35 398,00 \$
1 685,99 \$	0,39 \$
35 405,86 \$	8,25 \$

43 138,56 \$	22 103,09 \$
22 088,00 \$	22 088,00 \$
1 052,53 \$	0,75 \$
22 103,09 \$	15,84 \$

CELI vs REER