

[Impôt - Taxe - Évasion](#) Avocat de litige fiscal (MTL) Faites respecter vos droits. [www.litigefiscal.ca](http://www.litigefiscal.ca)

[HSBC Advance Canada](#) Services banc. sans frais mensuels. Intérêt avantageux. Voir conditions [HSBC.ca/Advanci](http://HSBC.ca/Advanci)

[RevenuPlus Manuvie](#) Procurent tranquillité d'esprit, revenu garanti et potentiel de croi [manulifegifselect.ca/home](http://manulifegifselect.ca/home)

Annonces C

# Vita magazine.ca

Le seul site qui célèbre la femme de 40 ans et plus! [Vita magazine](#) (<http://www.vitamagazine.ca/>) Le seul portail qui célèbre les femmes de 40 ans et plus! [info@vitamagazine.ca](mailto:info@vitamagazine.ca)

## Le CELI en questions

En investissant dans un CELI, on peut épargner à l'abri de l'impôt. Un avantage fiscal... parfaitement légal!  
Entrevue sur le sujet avec le conseiller financier Fabien Major.

Par:           Propos recueillis par Martine Turenne



istock

**Pourquoi selon vous Ottawa a-t-il décidé, il y a deux ans, d'offrir aux contribuables ce «cadeau du ciel», comme vous qualifiez le CELI?**

À l'époque, la première motivation du gouvernement fédéral était liée à la crise économique, et la deuxième, au vieillissement de la population. Dans les deux cas, on souhaitait encourager les Canadiens à épargner. Ottawa veut ainsi éviter de déséquilibrer ses budgets futurs en consacrant une trop grosse part de ses dépenses au soutien social.

**Depuis son avènement en 2009, le CELI est-il devenu populaire?**

Les dernières données à ce sujet sont plutôt impressionnantes: il y a actuellement entre 17 et 18 milliards de dollars investis dans les CELI. C'est déjà un très gros succès en termes de dépôt, mais ça l'est moins en termes de rendement: les sommes investies génèrent en effet très peu d'intérêts et cela est dû à [une méconnaissance du CELI](#).

( <http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/finances-dans-quoi-investir/a/19953> )

**Qu'est-ce qui explique une telle méconnaissance?**

D'abord, le nom est mal choisi. Les gens croient à tort que le CELI est un compte bancaire - de type compte d'épargne -, alors qu'il s'agit en fait d'un régime qui permet de faire fructifier son argent à l'abri de l'impôt. On aurait très bien pu l'appeler «régime libre d'impôt». Cela dit, un compte d'épargne, c'est prévu pour les urgences: il ne présente aucun risque, aucune volatilité. Or, les gens utilisent leur CELI comme s'il s'agissait d'un compte d'épargne! C'est une erreur, car ils gaspillent ainsi un instrument drôlement précieux. Comme pour les REER, on peut inclure ce qu'on veut dans un CELI: des placements ultrasécuritaires ou très spéculatifs, des actions (qu'elles soient d'origine canadienne ou étrangère), des certificats de dépôt... Mais avec un nom comme «compte d'épargne», les gens s'y sont précipités dans le seul but de déposer leur argent à l'abri de l'impôt... mais à l'abri de la croissance aussi!

## Publicité

( <http://www.vitamagazine.ca/> )

### À quel âge devrait-on investir dans un CELI?

Il est avantageux d'y investir le plus tôt possible, alors que notre taux d'imposition est moins élevé et qu'on a moins besoin des REER pour le réduire. À 45 ou 50 ans (lorsqu'on a davantage intérêt à faire diminuer son taux d'imposition), le REER est profitable si on prévoit le retirer à la retraite seulement, sans quoi on sera pénalisé. Après 50 ans, on peut aussi commencer à cotiser au CELI de ses enfants, devenus jeunes adultes, [pour financer leurs études](http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/le-celi-pour-financer-les-etudes-de-vos-enfants/a/32753) ( <http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/le-celi-pour-financer-les-etudes-de-vos-enfants/a/32753> ) ou tout autre projet.

### Justement, nous avons toutes de nombreuses obligations financières. Quelle place devrait occuper le CELI dans la hiérarchie de nos priorités?

La première chose à régler, ce sont les dettes coûteuses, comme le solde des cartes de crédit. Puis on se constitue un fonds d'urgence (équivalant à environ trois mois de salaire) dans un compte d'épargne. Ensuite, on investit dans des REER et, le cas échéant, dans un REEE (régime enregistré d'épargne-études). Après tout cela vient le CELI. Selon moi, c'est un compte parfait pour les projets concrets qui stimulent notre intérêt, que ce soit l'achat d'une deuxième voiture ou d'un chalet, un voyage, une cave à vin... Bref, tout ce qui fait qu'on apprécie la vie et le travail.

### Le CELI est donc un bel outil...

C'est un compte très positif. Tout le monde a ses raisons pour ouvrir un CELI. Si vous préférez laisser cet argent entre les mains de Jean Charest et de Stephen Harper, à votre guise, mais à voir comment ils le dépensent, j'aime mieux le garder pour moi et le faire fructifier!

## Publicité

( <http://www.vitamagazine.ca/> )

### Le CELI en bref :

Tous les Canadiens âgés de 18 ans et plus peuvent ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt - ou CELI - dans une institution financière, une fiducie, une société de fonds communs de placement, une firme de courtage en valeurs mobilières, une banque virtuelle (Ally, ING Direct, Manuvie, etc.) ou une compagnie d'assurance vie.

On peut y déposer jusqu'à 5000 \$ par année, et les cotisations non utilisées peuvent être reportées aux années subséquentes. «La limite d'investissement annuel se chiffre à 5000 \$, mais il n'y a pas de limite aux profits générés», note le conseiller gestionnaire Fabien Major, qui qualifie ce compte de «véritable bouclier antimissile des Finances»! Exemple: si le CELI avait existé en 2005 et que vous aviez alors investi 5000 \$ dans des actions d'Apple, ce montant serait aujourd'hui multiplié par huit et... totalement libre d'impôt! «Supposons maintenant que vous sortez ce gain pour acheter une BMW et que, la même année, [vous héritez d'un petit pécule](http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/loterie-ca-change-pas-le-monde-sauf-que/a/22537) ( <http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/loterie-ca-change-pas-le-monde-sauf-que/a/22537> ) . Avec cet héritage, vous pourrez renflouer dès l'année suivante les 40 000 \$ retirés, car le plafond alloué augmente avec les rendements, c'est-à-dire que la somme à laquelle vous aurez alors droit sera de 40 000 \$, et non pas le montant de 5000 \$ que vous avez initialement investi.»

Pour plus d'informations :

*Investir dans un CELI - L'épargne est enfin libre d'impôt!*, Fabien Major, coll. Affaires Plus, Les Éditions Transcontinental, 2010, 25 \$. Tout ce que vous avez toujours voulu savoir sur le CELI, plus des études de cas adaptées à différentes tranches d'âge et situations financières.

Dans [le site Internet de Fabien Major](http://www.celi.ca/) ( <http://www.celi.ca/> ) , on trouve toute l'actualité récente sur le CELI, une liste des questions les plus fréquemment posées à ce sujet et des conseils d'experts.

La version originale de cet article a été publiée dans le numéro de décembre 2010-janvier 2011 du [magazine Vita](http://www.vitamagazine.ca/https://secure.indas.on.ca/care/moq/magazine-abonnement.php?key=W10UMOQ01&utm_campaign=avril10&utm_medium=boutonabonnement&) ( [http://www.vitamagazine.ca/https://secure.indas.on.ca/care/moq/magazine-abonnement.php?key=W10UMOQ01&utm\\_campaign=avril10&utm\\_medium=boutonabonnement&](http://www.vitamagazine.ca/https://secure.indas.on.ca/care/moq/magazine-abonnement.php?key=W10UMOQ01&utm_campaign=avril10&utm_medium=boutonabonnement&) )

[utm\\_source=homepagevita&utm\\_content=essaigratuit](#) ) .

À LIRE AUSSI :

[Finances au féminin - trois femmes. Trois portefeuilles](http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/finances-au-feminin-trois-femmes-trois-portefeuilles/a/20355) ( <http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/finances-au-feminin-trois-femmes-trois-portefeuilles/a/20355> ) .

[Financer son congé sabbatique](http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/financer-son-conge-sabbatique/a/33012) ( <http://www.vitamagazine.ca/perso/argent/financer-son-conge-sabbatique/a/33012> )

[Retour à la section Boulot et argent](http://www.vitamagazine.ca/perso/boulot-et-argent) ( <http://www.vitamagazine.ca/perso/boulot-et-argent> )

## Publicité

( <http://www.vitamagazine.ca/> )

© VitaMagazine.ca. Tous droits réservés.

## Coordonnées de Medias Transcontinental

Un site de Médias Transcontinental,  
Groupe des solutions aux  
consommateurs



[Médias Transcontinental](http://www.medias-transcontinental.com/) ( <http://www.medias-transcontinental.com/> )

Adresse

1100 Boulevard René-Lévesque Ouest

Adresse (suite)

24ème étage

Ville

Montréal

Province

QC

Pays

CA

Code postal

H3B 4X9

Travail

+1 514 392 9000

Fax

+1 514 392 1489