



MACKENZIE
Placements

Validez les flux de trésorerie de vos clients grâce à Placements Mackenzie

Mettez en valeur le bien-fondé de vos conseils en optimisant le revenu après impôt et la valeur successorale de vos clients, afin qu'ils n'aient pas à payer plus d'impôt que nécessaire.

Pourquoi l'ordre de retrait des actifs est important à la retraite

Alors qu'un nombre croissant de Canadiens et de Canadiennes partent à la retraite ou se rapprochent de cette étape de la vie, la phase de désépargne occupera une place de plus en plus grande chez les conseillers. Vous pouvez vous différencier de vos pairs en vous spécialisant dans la planification efficace des retraits sur le plan fiscal. Allons-y.

Les sources de revenus de vos clients

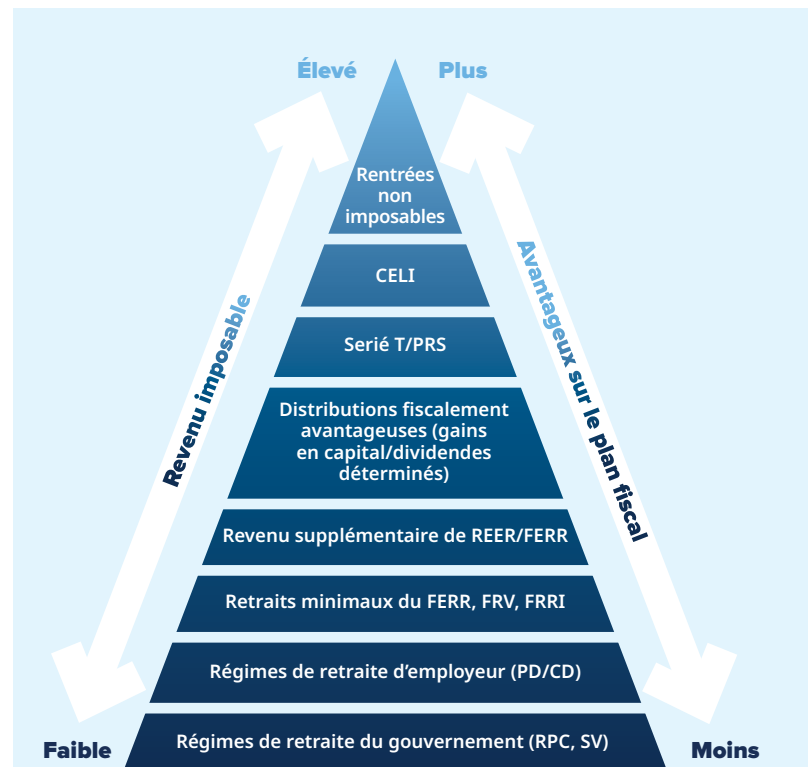
Vos clients peuvent disposer de diverses sources de revenu de retraite, telles que les pensions de l'État, les pensions de l'employeur, les REER, les CELI, les placements non enregistrés et les actifs de sociétés. L'ordre dans lequel ils puisent dans ces sources de revenus peut avoir des incidences fiscales.

N'oubliez pas que les considérations fiscales sont uniques à chaque client et que l'élaboration d'un plan de retrait de revenu constitue une composante importante d'une stratégie de désépargne complète.

L'efficacité fiscale des sources de revenus d'investissements

Les impôts peuvent être la plus grande dépense à la retraite et la façon dont nous faisons face à cette réalité est extrêmement importante. Vos clients ont besoin d'une stratégie coordonnée qui tient compte non seulement des investissements, mais aussi des considérations fiscales.

L'ordre de retrait des actifs est primordial à la phase de désépargne pour s'assurer que les clients optimisent leur revenu après impôt et contribuent à réduire le risque d'épuiser leur épargne.





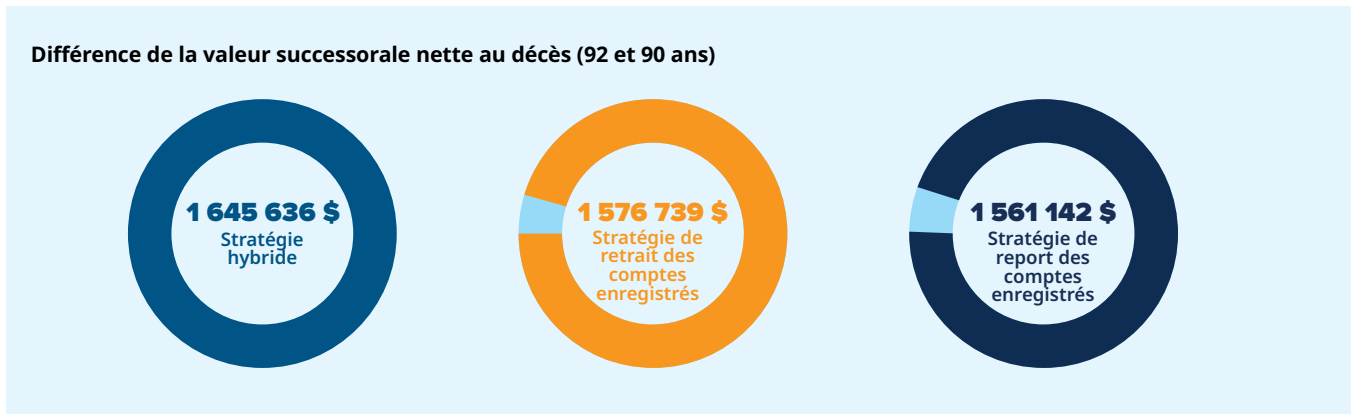
MACKENZIE

Placements

La différence qu'apportent vos conseils : validation des flux de revenu

Dans le scénario illustré ci-dessous, Tom et Gina, des retraités, ont un total de **2075000 \$ en actif personnel et de société** et souhaitent obtenir un revenu de retraite annuel net de 120000 \$ (incluant l'actif de société).

Il existe plusieurs sources de revenus à la retraite (rentes gouvernementales, régime de retraite d'employeur, placements non enregistrés, actif de société, etc.) et l'ordre de retrait des éléments d'actif est crucial pour optimiser le revenu après impôt et/ou maximiser votre valeur successorale nette.



Les différences dans la valeur successorale nette des trois stratégies de retrait représentent les économies d'impôt réalisées en prélevant le même niveau de revenu dans un ordre défini. Dans cet exemple, il y a une différence nette de **84494 \$** entre la stratégie hybride et la stratégie de report des comptes enregistrés. Cette comparaison démontre clairement l'importance de l'ordre de retrait des actifs dans la planification d'une stratégie complète de désépargne pour vos clients.

Qu'il s'agisse d'optimiser le revenu de retraite ou de maximiser la valeur successorale, les experts en planification fiscale et successorale de Placements Mackenzie peuvent fournir des options personnalisées pour aider vos clients à réduire leur facture fiscale et à tirer le maximum de leurs portefeuilles de retraite.

Communiquez avec votre équipe des ventes Mackenzie pour discuter des solutions axées sur les résultats offertes pour vous aider à développer et à protéger vos affaires avec vos clients retraités.

Ces renseignements ne devraient pas être interprétés comme un conseil juridique, fiscal ou comptable. Le présent document est fourni à titre informatif seulement. Les renseignements fiscaux présentés dans ce document sont de nature générale et les clients sont priés de consulter leur propre fiscaliste-conseil, comptable, avocat ou notaire avant d'adopter une quelconque stratégie décrite aux présentes, car les circonstances individuelles de chaque client sont uniques. Nous nous sommes efforcés d'assurer l'exactitude des renseignements fournis au moment de la rédaction. Néanmoins, si les renseignements figurant dans ce document devaient s'avérer inexacts ou incomplets, ou si la loi ou son interprétation devaient changer après la date de ce document, les conseils fournis pourraient être inadéquats ou inappropriés. Il ne faut pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autre. Nous ne sommes pas responsables des erreurs qu'il pourrait y avoir dans ce document, ni redevables envers quiconque se fie aux renseignements contenus dans ce document. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré.

Le contenu de ce document (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres, ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation.

Conseillers + Investisseurs + Mackenzie Ensemble, c'est **mieux**.