Nicolas Baribeau est âgé de 48 ans et est le conjoint de Sara Gosselin. Nicolas et Sara sont les parents de 3 enfants : Édouard (21 ans, étudiant à l’UQTR), Jonathan (19 ans, étudiant à l’Université de Montréal) et Anna (16 ans, étudiante à l’école secondaire).

En 20XX, Édouard a gagné salaire de 7 000 $, Jonathan a gagné salaire de 5 000 $ et Anna a gagné salaire de 2 000 $.

En 20XX, les frais de scolarité payés pour Édouard sont de 3 200 $, et ceux payés pour Jonathan sont de 3 400 $.

Nicolas vous consulte au sujet de ses différents placements et vous demande des conseils.

Informations concernant les revenus gagnés et les placements détenus par Nicolas

|  | **20WW** | **20XX** |
| --- | --- | --- |
| **Salaires gagnés**  Retenues d’impôt effectuées et versées au Gouvernement du Canada  Retenues d’impôt effectuées et versées au Gouvernement du Québec | 170 000 $  36 000 $  32 000 $ | 177 000 $  37 000 $  33 000 $ |
| **RPA**  Nicolas travaille comme employé pour une société publique. Il participe à un RPA qui prévoit une rente de retraite annuelle égale au résultat de la formule suivante :  « 1,5 % x salaire moyen des 3 dernières années x nombre d’années de service »  Cotisations de l’employeur :  Cotisations de l’employé : | 8 500 $  11 600 $ | 24 000 $  11 700 $ |
| **REÉR**  JVM du REÉR détenu en décembre :  Revenus de placements gagnés dans le REÉR :  Cotisations annuelles effectuées par Nicolas (en juin) :  Déductions inutilisées au titre des REÉR à la fin de  l’année précédente (20WW)[[1]](#footnote-1) = 23 000 $  ***Question 1 posée par Nicolas :***  ***En décembre 20XX, j’aimerais effectuer une cotisation supplémentaire à mon REÉR, afin de réduire mon revenu (fiscal).***  ***Quel est le montant maximum que je peux cotiser ?*** | 650 000 $  40 000 $  10 000 $ | 690 000 $  35 000 $  10 000 $ |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **CÉLI**  JVM du CÉLI détenu en décembre :  Revenus de placements gagnés dans le CÉLI :  Cotisations annuelles effectuées par Nicolas (en mars) :  *Depuis 2009 (année de création du CÉLI), Nicolas a toujours cotisé un montant de 5 000 $ annuellement.*  2 retraits effectués par Nicolas :  *Nicolas n’a effectué aucun retrait dans les années antérieures.*  ***Question 2 posée par Nicolas :***  ***En décembre 20XX, j’aimerais effectuer une cotisation supplémentaire à mon CÉLI. Quel est le montant maximum que je peux cotiser ?*** | 155 000 $  6 000 $  5 000 $  12 000 $ | 161 000 $  4 500 $  5 000 $  27 000 $ |
| **REÉÉ**  JVM du REÉÉ familial détenu en décembre (cumul des différentes composantes) :  *Cotisations parentales :*  *Subventions gouvernementales :*  *Revenus de placements gagnés dans le REÉÉ :*  ***Question 3 posée par Nicolas :***  ***En décembre 20XX, j’aimerais recevoir le montant maximum possible à titre de paiements d’aide aux études (PAE). Évidemment, je souhaite qu’au impôt ne soit payable par mes enfants sur ces paiements reçus.*** | *140 000 $*  *31 000 $*  *64 000 $* | *140 000 $*  *31 000 $*  *64 000 $* |
| **Autres placements non enregistrés**  JVM des placements détenus en décembre :  Revenus de placements gagnés (intérêts) : | 250 000 $  12 000 $ | 250 000 $  13 000 $ |
| ***Question 4 posée par Nicolas :***  ***À l’aide des informations fournies, j’aimerais avoir un estimé du solde dû (remboursement) de ma déclaration de revenus au 31 décembre 20XX.*** |  | |

**Travail à faire**

Veuillez répondre aux 4 questions posées par Nicolas.

1. 20VV > 20WW > **20XX (année courante)** > 20YY [↑](#footnote-ref-1)