

Qu'est-ce qu'un FERR?

En termes simples, vous ne pouvez pas laisser votre épargne retraite dans un REER indéfiniment. Bien des gens placent leur épargne dans un fond enregistré de revenu de retraite ou FERR.

Qu'est-ce qu'un FERR?

Un FERR est un moyen de transformer un REER en une source de revenus. Ce revenu contribue ensuite à financer votre retraite.

Un FERR vous permet de contrôler la façon dont vous investissez votre argent. Vous pouvez choisir parmi les options suivantes :

- Certificats de placement garanti
- Fonds communs de placement
- Contrats de fonds distincts, et
- D'autres options qui correspondent à votre tolérance au risque et à votre plan financier

Quand doit-on retirer l'argent d'un REER?

À la fin de l'année de vos 71 ans, vous devez décider quoi faire avec votre REER. Vous n'êtes pas obligé de retirer tout l'argent d'un coup, ce qui vous ferait payer beaucoup d'impôt. Une option consiste à changer votre REER en FERR, pour en tirer un revenu de retraite. Ainsi, votre épargne continue à croître et l'argent est imposé seulement quand vous le retirez du fond.

Comment un FERR permet-il de possibles économies d'impôt?

Le report d'impôt signifie que vous payez l'impôt sur les investissements dans un compte uniquement au moment de retirer les fonds. Le report d'impôt dont vous profitez avec votre REER se poursuit avec votre FERR.

Comment gérer son argent à la retraite?

De bien des façons, un FERR fonctionne comme un REER, à l'inverse. Au lieu d'y verser de l'argent, vous en tirez un revenu.

Vous êtes obligé de faire un retrait minimum chaque année. Cet argent est imposable. Toutefois, il n'y a aucun plafond de retrait. Vous pouvez retirer autant que vous le voulez, lorsque vous le voulez.

Comment laisser de l'argent à vos proches?

Dans la plupart des cas, vous pouvez désigner votre conjoint comme bénéficiaire. Cela permet de transférer le solde de votre FERR à son FERR, ou à son REER, à votre décès.

Découvrez plus de conseils et d'outils, sur sunlife.ca.