

GUIDE GRATUIT · ÉDITION OCTOBRE 2026

Le CELI en fonds distincts

Faire fructifier son épargne sans payer d'impôt, même au retrait, avec des garanties en prime.

Jean Carrière · Conseiller en sécurité financière



EN BREF

L'essentiel en une page

Le CELI est l'outil d'épargne le plus souple qui soit : on peut y mettre de l'argent pour un projet à court terme ou pour la retraite, et le retirer quand on veut, sans impôt. En fonds distincts, il s'accompagne de garanties et d'un bénéficiaire désigné directement au contrat.

7 000 $

Le plafond annuel de cotisation pour 2026.

109 000 $

Les droits cumulés depuis 2009 pour une personne admissible depuis le début, au 1er janvier 2026.

Retraits non imposables

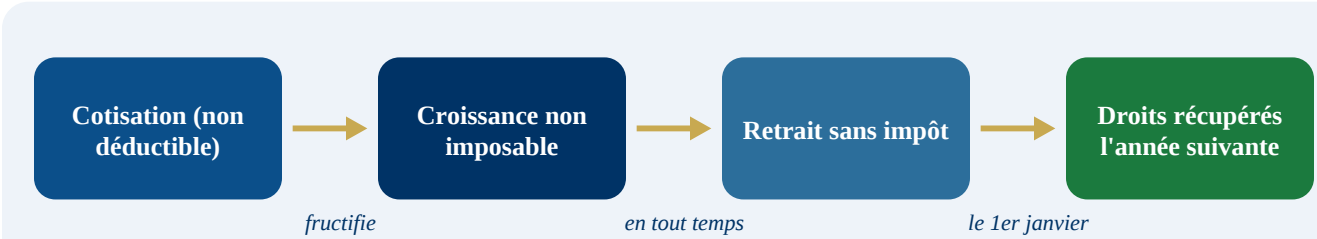
L'argent retiré, rendement compris, n'est pas imposable.

Droits récupérés

Le montant retiré s'ajoute à vos droits de cotisation l'année suivante.

COMMENT ÇA FONCTIONNE

Le CELI en fonds distincts



Vous cotisez jusqu'à vos droits disponibles. Les cotisations ne sont pas déductibles, mais tout ce que l'argent rapporte n'est jamais imposé, ni pendant la croissance ni au retrait.

Les retraits sont permis en tout temps, et le montant retiré est rajouté à vos droits de cotisation le 1er janvier suivant. Dans un contrat de fonds distincts, vos placements bénéficient aussi des garanties au décès et à l'échéance.

Les mots à connaître

Droits de cotisation	Ils s'accumulent chaque année depuis 18 ans (ou depuis 2009), même si vous ne cotisez pas.
Titulaire successeur	Votre conjoint peut reprendre le CELI tel quel à votre décès, sans utiliser ses propres droits.
Cotisation excédentaire	Un dépassement des droits est pénalisé de 1 % par mois.
Retrait	Non imposable; le montant retiré redevient disponible l'année suivante seulement.

COMPRENDRE LE CONTRAT

Le contrat de fonds distincts, expliqué simplement

Un fonds distinct est un placement offert par un assureur de personnes, à l'intérieur d'un contrat d'assurance appelé contrat individuel à capital variable. Votre argent est investi dans des fonds semblables à des fonds communs, gérés par des professionnels, mais tenus séparément des autres actifs de l'assureur : c'est de là que vient le mot « distinct ».

Ce qui change tout, c'est que le contrat ajoute des protections que l'on ne trouve pas dans un compte de placement ordinaire.



Garantie à l'échéance
À la date d'échéance, souvent 10 ou 15 ans après le dépôt, vous recevez au moins 75 % ou 100 % de vos dépôts, selon la série, moins les retraits en proportion.

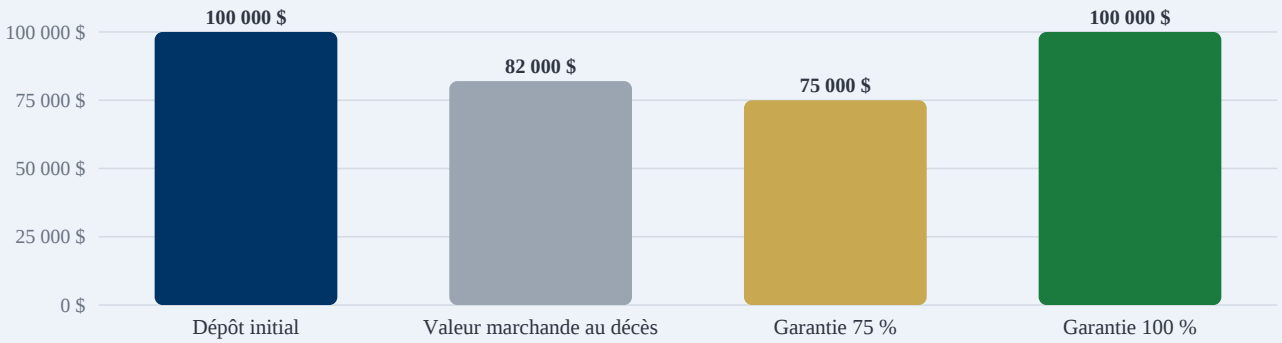


Garantie au décès
Si vous décédez, vos bénéficiaires reçoivent au moins le montant garanti, même si les marchés ont baissé. Le versement se fait directement, sans attendre la succession.



Assuris
Si un assureur membre faisait faillite, Assuris protège vos garanties jusqu'à 100 000 $ ou 90 % du montant garanti, le plus élevé des deux.

Exemple : dépôt de 100 000 $, marchés en baisse au moment du décès



Ce que reçoivent les bénéficiaires selon la garantie choisie

Le prix de la protection
Les garanties ont un coût, inclus dans le ratio des frais de gestion (RFG) de chaque fonds. Plus la garantie est élevée, plus le RFG l'est aussi. Le bon choix dépend de votre horizon et de l'importance que vous accordez à la transmission.



LES AVANTAGES

Pourquoi c'est utile

01
Aucun impôt, jamais
Ni sur le rendement ni au retrait.

02
Aucun effet sur les prestations
Les retraits ne réduisent pas la pension de la Sécurité de la vieillesse ni les crédits basés sur le revenu.

03
La souplesse totale
Un fonds d'urgence, une mise de fonds, la retraite : un seul compte pour tout.

04
Des garanties et une transmission simplifiée
Avec le contrat de fonds distincts.

À QUI ÇA S'ADRESSE

Est-ce pour vous ?

- **Les jeunes travailleurs**
  Qui ont un revenu modeste aujourd'hui : le REER rapporte moins, le CELI est souvent prioritaire.
- **Les retraités**
  Pour placer les retraits minimaux du FERR dont ils n'ont pas besoin, sans impôt futur.
- **Les familles**
  Pour un projet à moyen terme ou un fonds d'urgence.
- **Ceux qui ont maximisé leur REER**
  Le CELI est le prochain endroit à remplir.

UN EXEMPLE CONCRET

Émilie, 29 ans, dépose 300 $ par mois dans son CELI en fonds distincts. Elle n'a jamais cotisé avant et dispose de droits importants.

Dans quelques années, elle pourra retirer une partie de son épargne pour une mise de fonds sans payer d'impôt, puis remettre ce montant dans son CELI plus tard, puisque ses droits lui reviennent l'année suivante.

LES OPTIONS ET LES PIÈGES

Bien choisir, sans mauvaise surprise

Les options courantes

Dépôts préautorisés	À partir de petits montants mensuels.
Titulaire successeur	À désigner pour le conjoint.
Bénéficiaires	Pour les autres héritiers.
Série de garanties	75/75, 75/100 ou 100/100, selon l'objectif.

À SURVEILLER AVANT DE SIGNER

- Vérifiez vos droits dans Mon dossier de l'ARC avant de cotiser.
- Un retrait suivi d'une recotisation la même année peut créer une cotisation excédentaire.
- Les garanties diminuent avec les retraits.
- Les frais (RFG) incluent le coût des garanties.

PROCHAINES ÉTAPES

Les bonnes questions à poser

Avant de vous décider, demandez-vous :

- CELI, REER ou CELIAPP en premier ?
- Combien de droits ai-je réellement ?
- Ai-je désigné un titulaire successeur ?
- Quels fonds conviennent à mon horizon ?

Je compare les produits de plusieurs assureurs et je vous présente les chiffres côte à côte. Une rencontre de 30 minutes, en personne à Montréal, par Google Meet ou par téléphone, suffit habituellement pour y voir clair.

PRENEZ RENDEZ-VOUS

maprime.ca/rendez-vous · 438 889-6474 · info@maprime.ca

Faites le calcul

Scannez le code avec l'appareil photo de votre téléphone : le calculateur gratuit de Maprime.ca vous donne une première estimation en deux minutes, sans inscription.

Ouvrir le calculateur →

Demander une soumission

Ou scannez celui-ci pour obtenir une soumission personnalisée, sans frais ni obligation.

Demander ma soumission →

Jean Carrière, représentant autonome par l'entremise de Groupe Cloutier, agent général. Conseiller en sécurité financière, représentant en assurance et rentes collectives et représentant en plans de bourses d'études, inscrit auprès de l'Autorité des marchés financiers (certificat 259457). Vérifiez mon inscription : lautorite.qc.ca.

AVIS IMPORTANTS ET SOURCES

À lire

- Ce guide fournit de l'information générale. Il ne constitue ni un avis fiscal, juridique ou financier personnalisé, ni une recommandation de produit. Une analyse de vos besoins est requise avant toute recommandation.
- Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat et peut augmenter ou diminuer de valeur. Les garanties et les frais sont ceux de la notice explicative, du contrat et de l'Aperçu du fonds, qui seuls font foi.
- Les garanties, exclusions, frais et conditions qui s'appliquent sont ceux du contrat émis par l'assureur, qui seul fait foi. Les exemples sont illustratifs et ne constituent pas une soumission.
- Je suis représentant autonome : je ne suis lié à aucun assureur par une entente d'exclusivité et je compare les produits de plusieurs assureurs. Je suis rémunéré par commission de l'assureur; je vous la détaille sur demande.
- Chiffres et règles en vigueur en octobre 2026; ils peuvent changer. Images : photographies Pexels (licence Pexels) et illustrations générées par intelligence artificielle; les personnes représentées sont des modèles ou des personnages fictifs.

Sources consultées

- Agence du revenu du Canada, plafond CELI 2026 (7 000 $) et droits cumulés (109 000 $)
- Assuris, garanties des fonds distincts

EN UN COUP D'ŒIL

Le CELI en fonds distincts en un coup d'œil

Les caractéristiques essentielles de cette solution, réunies sur une page.



Caractéristiques générales à titre d'information. Les garanties, options, limites et règles fiscales varient selon l'assureur, le contrat et votre situation.

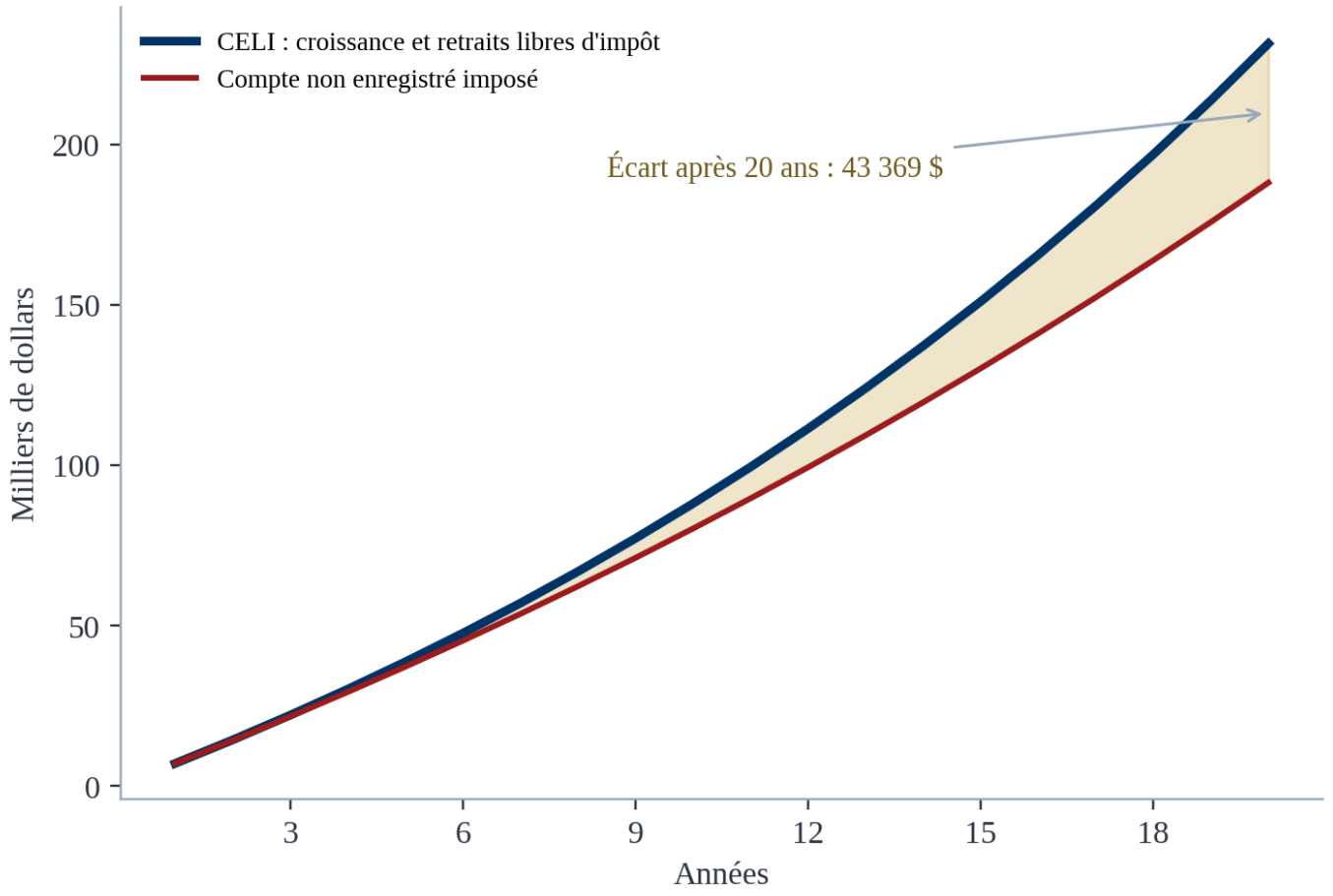
Parlons de votre situation

Rencontre de 30 minutes, sans frais : 438 889-6474 · maprime.ca/rendez-vous · info@maprime.ca

LES AVANTAGES EN GRAPHIQUE

Chaque dollar de rendement vous appartient

Dans un CELI, les revenus de placement ne sont jamais imposés, même au retrait. L'écart avec un compte imposable grandit d'année en année.



Hypothèses et sources

Hypothèses : 7 000 $ par année (plafond 2026), rendement de 5 %; compte imposable taxé à 40 % sur les revenus chaque année.

Vos chiffres, pas des hypothèses

Je refais ce calcul avec votre situation réelle : 438 889-6474 · maprime.ca/rendez-vous

OFFRE GLOBALE

Toute l'offre Maprime.ca

Une seule personne pour vos protections, votre épargne, votre retraite, votre entreprise et vos employés.



Représentant autonome inscrit à l'AMF (certificat 259457) : je compare les produits de plusieurs assureurs. Information générale, pas un avis personnalisé.

Parlons de votre situation

Rencontre de 30 minutes, sans frais : 438 889-6474 · maprime.ca/rendez-vous · info@maprime.ca