



Module 6

LOGEMENT ET MODE DE VIE

L'ARGENT VOUS ÉDITION
DES AÎNÉS

Module 6

Logement et mode de vie

Si on discutait...

\$ Aller dans plus petit

\$ L'exemption pour résidence principale

\$ Déménager à la campagne... ou à la ville

\$ Vivre en solo

\$ Soutien financier - Aide fiscale

\$ Les avantages et les inconvénients de l'endettement

\$ La cohabitation

\$ La vie à la retraite

\$ Les solutions de rechange : nouveaux concepts évolutifs

\$ Les établissements de soins de longue durée ou les résidences-services

Le domicile. Peu importe qui on est ou à quelle période de la vie on se trouve, tout le monde veut, et mérite, un endroit confortable, abordable et sécuritaire pour vivre.

Lorsque vous vieillissez, votre domicile peut changer en fonction de votre situation.

- Au moment de la retraite, vous pensez peut-être aller vivre dans un milieu plus rural et calme, loin de l'agitation de la vie urbaine, ou vous avez peut-être plutôt envie de quitter la banlieue pour aller vivre en ville.
- Une fois que vos enfants ont quitté le nid familial, vous avez peut-être envie d'aller vivre dans plus petit.
- En vieillissant, si vous avez envie de passer moins de temps à entretenir votre propriété, vous pourriez penser à aller vivre dans une collectivité de retraités.

- Si vous devenez veuf ou veuve, vous pourriez vouloir déménager, vous installer plus près de votre famille ou commencer un nouveau chapitre de vie comme célibataire.
- Si vous commencez à voir des problèmes de santé, vous pourriez peut-être envisager de vous installer dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée.

Le présent module explore les nombreuses options de logement à prendre en considération en vieillissant. Au moment d'évaluer ces options, il faut réfléchir à de nombreuses décisions personnelles et financières. Après tout, le troisième âge peut s'étendre sur plusieurs décennies durant lesquelles le mode de vie peut changer, passant d'une vie active au début de la retraite à un mode de vie plus confiné à un âge plus avancé.



Passer à l'action :

- Réfléchissez à l'endroit où vous voulez vivre à chacune de ces décennies.
- Réfléchissez à l'endroit où vous devrez vivre si vous perdez votre autonomie.
- Quels sont les éléments déclencheurs qui pourraient vous faire déménager?
- Combien coûtera un déménagement?
- Quels seront les coûts d'hébergement?
- Combien coûteront les soins reçus en établissement d'hébergement?



Aller dans plus petit

Lorsque leurs enfants vieillissent ou qu'elles arrivent en fin de carrière, de nombreuses personnes âgées songent à se simplifier la vie en déménageant dans un domicile plus petit.

Si vous êtes locataire, vous voudrez peut-être vous installer dans un plus petit appartement, plus accessible sur le plan de la mobilité.

Si vous êtes propriétaire, vous trouverez peut-être qu'il est temps de devenir locataire ou d'acheter un condo. Vous avez peut-être l'intention de vous rapprocher de votre famille ou de vos amis ou de vivre dans un endroit avec des services ou qui nécessite moins d'entretien.

Si vous êtes propriétaire, vous devrez prendre des décisions financières additionnelles. Vous devrez penser à investir l'argent généré par la vente de votre propriété.

Bonne nouvelle pour les personnes dont la maison a pris de la valeur : le profit réalisé grâce à l'augmentation de la valeur d'une maison peut être exempt d'impôt si la propriété se qualifie aux termes de la règle canadienne de l'exemption pour résidence principale. Ainsi, si vous avez payé votre maison 250 000 \$ et que vous l'avez vendue 500 000 \$ (après les coûts), vous feriez un gain de 250 000 \$ (moins les améliorations apportées à la maison). Dans la plupart des cas, vous n'aurez pas d'impôt à payer sur ce gain. Vous aurez donc ainsi plus d'argent pour votre retraite.

Pensez-y bien :



Pour de nombreuses personnes qui sont propriétaires depuis longtemps, leur maison a acquis beaucoup de valeur. Au Canada, le prix des maisons a continué d'augmenter depuis le début de la pandémie. En septembre 2021, le prix national moyen réel (non désaisonnalisé) d'une maison était de 686 650 \$, soit une augmentation de 13,9 % par rapport au même mois de l'année précédente. Si on exclut Vancouver et Toronto, le prix moyen d'une maison était d'environ 540 000 \$.

L'exemption pour résidence principale

Pour qu'une propriété puisse être désignée comme la résidence principale d'un contribuable, la personne doit être propriétaire ou copropriétaire de cette propriété. L'unité d'habitation doit généralement être habitée par le contribuable ou par son conjoint/sa conjointe, son ancien conjoint/son ancienne conjointe ou son enfant.

Cependant, un contribuable ne peut désigner qu'une seule propriété comme résidence principale pour une année d'imposition en particulier. De plus, pour une année d'imposition venant après 1981, une seule propriété par cellule familiale peut être désignée comme une résidence principale.¹



¹ Source : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/reenseignements-techniques/impot-revenu/folios-impot-revenu/serie-1-particuliers/folio-3-questions-liees-a-unite-familiale>

Conseil financier :

Si vous êtes résident canadien ou résidente canadienne, vous pouvez désigner n'importe quelle résidence personnelle pour l'exemption : votre maison en ville, votre chalet ou votre propriété de vacances, ici ou à l'étranger. Vous n'avez qu'à vivre dans chaque propriété une partie de l'année.

Piège fiscal potentiel : Faire attention aux opérations immobilières de vente-achat. L'exemption pour résidence principale peut être refusée si vous achetez et vendez trop souvent des résidences principales dans le but de faire un profit.

Passer à l'action :

Avant de faire le saut pour déménager dans un logement plus petit, il faut prendre beaucoup de choses en considération : ²

Avantages

Questions

Moins de ménage à faire

Y a-t-il de la place pour que vos enfants viennent en visite?

Moins d'entretien

Le jardinage va-t-il vous manquer ou serez-vous quand même capable de passer du temps à l'extérieur?

Moins de dépenses mensuelles de possession

Votre nouvelle résidence va-t-elle continuer de prendre de la valeur?

Possibilité de faire de l'argent en vendant des choses superflues

Il est exigeant de se départir de ses biens. Avez-vous un attachement émotionnel à certains articles qui pourrait rendre la tâche difficile?

Possibilité de rembourser des dettes en souffrance

Voulez-vous perdre vos voisins serviables?

Possibilité de pouvoir voyager davantage

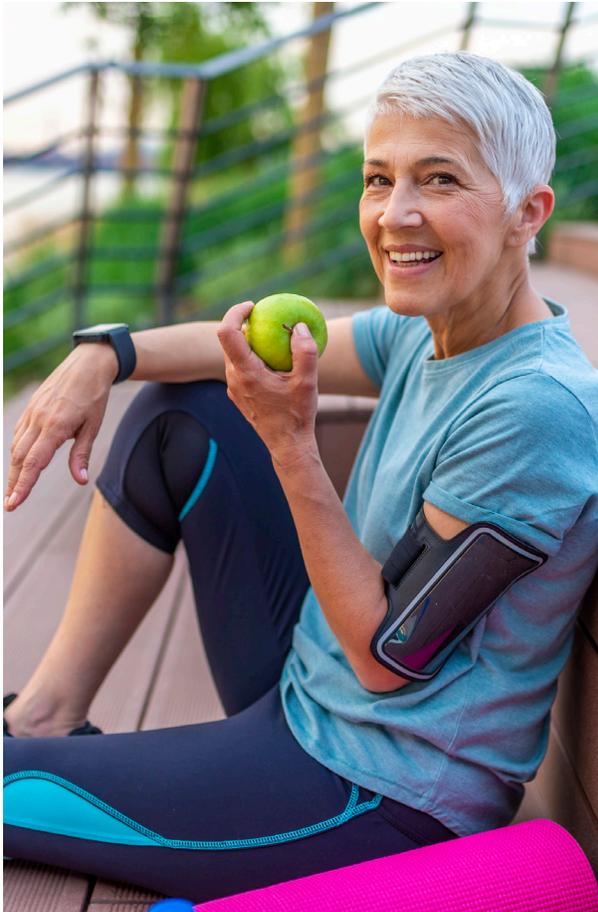
La diminution des dépenses ou le profit réalisé compenseront-ils pour les dépenses de voyage?

² Voici des ressources à consulter sur le sujet : <https://mint.intuit.com/blog/housing/downsizing-here-are-the-pros-and-cons-youll-need-to-consider/>

<https://edisonfinancial.ca/how-to-downsize-home/>

Déménager à la campagne/ en ville

En prenant la décision de vivre dans plus petit, certaines personnes dont les enfants ont quitté le foyer familial ou qui approchent de la retraite peuvent rêver de déménager à la campagne ou avoir envie de l'effervescence de la ville, si elles ont vécu en région rurale ou en banlieue.



Passer à l'action :

Les locataires devront prendre en considération les points suivants :

- Le nouveau loyer sera-t-il plus ou moins élevé?
- Y a-t-il des limites concernant l'augmentation des loyers dans le secteur?
- Y a-t-il des crédits d'impôt pour les locataires âgés?
- Quels sont les coûts des services d'utilité publique, des taxes, des autres dépenses d'entretien?
- Quelle sera l'augmentation de ces coûts causée par l'inflation ou l'entretien?
- Va-t-on économiser de l'argent sur le transport?
- Va-t-on être plus près des lieux de nos rendez-vous habituels?
- Quelle est l'accessibilité des autres moyens de transport?
- Y a-t-il des inquiétudes à avoir avec le voisinage : vie privée, sécurité?
- Y a-t-il des possibilités de participer à des groupes communautaires et à des activités de loisirs?
- Combien vont coûter les services de communications : téléphone, Internet, etc.?

Pour les propriétaires d'une maison, les gains en capital non imposables sur une propriété détenue depuis longtemps donnent une certaine liberté pour décider du lieu de vie. Bien qu'il puisse y avoir de nombreux avantages à s'éloigner de la vie mouvementée de la ville (y compris des coûts moins élevés), il faut aussi prendre en considération des risques, y compris l'isolement, l'accès aux soins de santé et d'autres services que les citoyens tiennent pour acquis. Il y a des avantages et des inconvénients à vivre en ville.

Voici des points à prendre en considération avant de déménager à la campagne³:

Avantages	Questions
Coûts moins élevés : les services d'utilité publique, les impôts fonciers, les services d'aqueduc, etc. sont généralement moins élevés en région rurale	Selon l'endroit choisi, les coûts des services, comme l'enlèvement des ordures ménagères, et les impôts fonciers seront-ils plus élevés?
Rythme de vie plus lent	Accès aux soins de santé – il y a une pénurie de médecins de famille au Canada et certaines régions rurales n'ont pas de services de consultation sans rendez-vous. Devez-vous vivre à proximité d'un hôpital en raison de votre état de santé?
Beaucoup d'espace	Votre domicile sera-t-il isolé ou pourrez-vous faire appel à des voisins en cas d'urgence?
Jardins magnifiques et bord de lac	Avez-vous le temps, l'énergie et l'argent nécessaires pour entretenir une grande propriété? Cela peut inclure le gazon, le déneigement, la fosse septique, l'alimentation en eau (puits), les plates-bandes.
Vous pourriez être capable de faire du télétravail à temps partiel à partir de votre domicile en région rurale	Avez-vous accès à la technologie nécessaire? (Internet, satellite, téléphone)

Voici des points à prendre en considération avant de déménager dans une grande ville :

Avantages	Questions
Proximité des divertissements, comme les spectacles, les événements sportifs, les théâtres et les restaurants	Votre budget inclut-il de l'argent pour les divertissements?
Choix d'activités de loisirs	Êtes-vous prêt(e) pour le coût plus élevé de la vie dans une grande ville?
Moins grande nécessité de posséder un véhicule	Êtes-vous prêt(e) à vendre votre véhicule pour utiliser le transport en commun ou louer occasionnellement une voiture? Êtes-vous prêt(e) pour la circulation plus dense de la ville?
Variété de cultures, de cuisines, d'activités	Êtes-vous prêt(e) pour les enjeux de sécurité pouvant être associés à la vie en ville?

³ Ressources : <https://rankmyagent.com/realestate/the-pros-and-cons-of-moving-to-cottage-country/>

Vivre en solo

De nombreuses personnes veulent rester chez elles le plus longtemps possible et ce désir n'a fait que s'accroître avec l'arrivée de la pandémie de COVID-19. En fait, un récent sondage mené par l'Université Ryerson et le National Institute for Aging (NIA) conclut que *près de 100 % de la population canadienne âgée de 65 ans et plus prévoit vivre de façon autonome chez elles le plus longtemps possible.*⁴

Les gens veulent éviter les établissements de soins pour personnes âgées. De nombreux résidents de foyers de soins et de résidences pour personnes âgées ont des risques accrus d'avoir une issue négative en lien avec la COVID 19 (comme l'hospitalisation ou le décès), car ces personnes sont plus âgées et plus susceptibles d'avoir des problèmes de santé complexes et chroniques (Industrie Canada, 2020).

De façon générale, les établissements de soins pour bénéficiaires internes représentent potentiellement un

risque plus élevé pour la propagation d'une infection, compte tenu du contact étroit inévitable entre le personnel et les résidents (Industrie Canada, 2020). De nombreuses personnes âgées peuvent vouloir absolument éviter les foyers de soins et les résidences pour personnes âgées.



Les risques de la vie en solo

En vieillissant, il y a aussi des risques associés au fait de vivre dans son propre domicile, surtout si on vit seul. Toutefois, si vous tenez à rester chez vous le plus longtemps possible, vous pouvez obtenir de l'aide. Voici des risques à prendre en considération :

L'isolement :

- Si votre santé décline, vous pourriez n'avoir personne pour s'occuper de vos besoins physiques.

⁴ Source : Pandemic Perspectives on Ageing in Canada in Light of COVID-19: Findings from a National Institute on Ageing/TELUS Health National Survey

- Si vous avez des problèmes de mobilité et que vous vivez seul(e), vous pourriez vous sentir confiné(e) chez vous.
- Vous pourriez dépendre de vos proches pour vous rendre dans les magasins ou à vos rendez-vous médicaux. Il y a toutefois d'autres modes de transport, comme il en a été question dans le module sur le Transport et les voyages.

Conseil financier :

Lorsque vous cherchez un milieu de vie, prenez en considération les activités sociales accessibles. Si elles sont limitées, assurez-vous d'inclure dans votre budget des activités dans la communauté, comme le conditionnement physique, les clubs ou les cours. Prenez aussi en considération les frais de déplacement pour accéder à des services médicaux.



Conseil fiscal

Des crédits d'impôt sont souvent offerts pour les dépenses liées à la prestation de soins, les frais médicaux, y compris les déplacements pour recevoir des services médicaux à l'extérieur de sa localité (sur ordonnance), et pour certains traitements pour les dépendances. Assurez-vous de conserver tous les reçus et de consulter un conseiller fiscal si vous avez des questions particulières concernant des frais médicaux. Il peut aussi être possible d'obtenir un Crédit d'impôt pour personnes handicapées avec un formulaire signé par un médecin ou du personnel infirmier praticien spécialisé.

La dépression. De nombreuses personnes âgées vivant seules souffrent d'isolement ou même de dépression. En fait, selon la Société pour les troubles de l'humeur du Canada, 15 % des personnes âgées vivent une forme de dépression.⁵

Le Centre de toxicomanie et de santé mentale (CAMH) explique que la dépression diffère de la tristesse, mais qu'elle peut être déclenchée par la tristesse causée par une perte (perte d'un être cher, perte de l'audition), par le stress ou par un changement important dans la vie (retraite, déménagement). La dépression peut aussi être causée par des problèmes médicaux, comme

⁵ Source : https://mdsc.ca/docs/MDSC_Quick_Facts_4th_Edition_EN.pdf

la douleur chronique, des troubles thyroïdiens, un AVC ou la maladie d'Alzheimer. Certains médicaments et l'alcool peuvent aussi provoquer une dépression. Elle peut aussi se manifester sans raison apparente.

Les signes de dépression : Les gens croient souvent que la dépression chez les personnes âgées est une réaction normale au vieillissement. Ils peuvent dire par exemple « Pas étonnant qu'il soit déprimé, il a 82 ans » ou « Si j'avais de l'arthrite, je serais probablement déprimé moi aussi ». Cependant, la dépression n'est pas une caractéristique normale du vieillissement.⁶



⁶ Source : <https://www.camh.ca/fr/info-sante/guides-et-publications/la-depression-chez-les-personnes-agees>

Pensez-y bien :



Une personne âgée peut être gravement déprimée lorsqu'elle :

- ne s'habille pas;
- ne répond pas au téléphone ni à la porte;
- cesse de s'intéresser aux activités qu'elle avait l'habitude d'aimer;
- dit se sentir inutile ou triste;
- a des crises inhabituelles de larmes, d'agitation ou de colère, ou montre peu d'émotion;
- dort mal ou dort trop;
- a plus ou moins d'appétit que d'habitude;
- se plaint de symptômes physiques qui n'ont pas de cause;
- manque d'énergie, est souvent fatiguée;
- semble confuse;
- a de la difficulté à se concentrer;
- a de la difficulté à se souvenir de certaines choses;
- a de la difficulté à prendre des décisions ou à mener à terme ses projets;
- passe plus de temps seule;
- parle de suicide.

Passer à l'action :

Si vous vous sentez déprimé(e) ou que vous ressentez l'un des signes susmentionnés, communiquez avec votre médecin, des amis ou de la famille.

Passer à l'action :

Pour vous protéger contre les arnaques et les fraudes, assurez-vous de garder en sécurité vos mots de passe importants et vos renseignements financiers. Vous pourriez consulter un représentant de vos institutions financières, un spécialiste de la fiscalité ou un

avocat au sujet de la protection de votre argent et de vos renseignements personnels.

Vous devez toujours prévenir la fraude. Ne donnez jamais de renseignements personnels ou financiers à quelqu'un que vous ne connaissez pas.

Pensez-y bien :

Protégez-vous contre les fraudeurs

Voici des conseils utiles du Centre antifraude du Canada pour vous protéger contre la fraude⁷ :

- N'ayez pas peur de dire non.
 - Ne vous laissez pas intimider par les tactiques de vente sous pression.
 - Si un agent de télémarketing tente de vous convaincre d'acheter quelque chose ou de lui envoyer de l'argent immédiatement, raccrochez.
 - Méfiez-vous des demandes urgentes qui jouent avec vos émotions.
 - Faites vos recherches.
 - Vérifiez toujours que l'organisation avec laquelle vous faites affaire est légitime avant de prendre toute autre mesure :
 - Vérifiez que les organismes de bienfaisance canadiens sont enregistrés auprès de l'Agence du revenu du Canada.
 - Confirmez l'existence de l'agence de recouvrement auprès de l'organisme provincial compétent.
 - Vérifiez la légitimité des appels de votre compagnie de carte de crédit en composant le numéro de téléphone qui figure au dos de votre carte de crédit.
 - Si vous recevez un appel ou une demande d'un membre de votre famille qui a besoin d'aide, confirmez la situation en parlant à d'autres proches.
- Ne donnez pas de renseignements personnels. 
 - Méfiez-vous des appels non sollicités où l'on vous demande des renseignements personnels.
 - Méfiez-vous des frais initiaux. Bien des fraudeurs vous demanderont de payer des frais avant de recevoir des biens, des services ou un prêt. Il est illégal pour une entreprise de demander des frais initiaux avant de vous accorder un prêt. Sachez qu'au Canada, il n'y a pas de frais ni de taxes qui s'appliquent aux prix gagnés. Si vous gagnez quelque chose, vous le recevez gratuitement.
 - Protégez vos comptes en ligne. En prenant les mesures suivantes, vous pourrez mieux protéger vos comptes en ligne contre la fraude et les fuites de données :
 - Créez des mots de passe difficiles à deviner :
 - Utilisez un mot de passe comportant au moins huit caractères, y compris des lettres majuscules et minuscules, et au moins un chiffre et un symbole.
 - Créez des mots de passe différents pour chaque compte en ligne, y compris les comptes des réseaux sociaux, de courriel, financiers et autres.
 - Utilisez une combinaison de phrases passes faciles à retenir pour vous, mais difficiles à deviner pour les autres.
 - Activez l'authentification multifacteur.
 - Accédez à vos comptes seulement à partir de sources fiables.

⁷ Apprenez-en plus sur la protection de vos comptes et de votre ordinateur en visitant le site Web de Pensez cybersécurité : <https://www.pensezcybersecurite.gc.ca/fr>; <https://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/protect-protegez-fra.htm>

La fraude et la sécurité. La sécurité financière et physique des personnes qui vivent seules peut aussi être une source de préoccupation. Vous pourriez ressentir de la solitude et des arnaqueurs pourraient s'immiscer dans votre vie en se liant d'amitié avec vous ou simplement en vous offrant une oreille attentive.

De nombreuses pratiques frauduleuses visant les personnes âgées se déroulent au téléphone, par le porte-à-porte ou au moyen de la publicité. Les personnes âgées sont des cibles de choix pour les fraudes commises par divers moyens : cartes de crédit, tirages ou concours, œuvres de bienfaisance, produits de santé, magazines, amélioration du foyer, écrémage d'équité, investissements, virements bancaires et assurances.

Assistance pour le maintien à domicile

Bien des personnes âgées souhaitent rester chez elles le plus longtemps possible, même lorsque leur santé commence à se détériorer. Selon une étude du NIA, 70 % des Canadiennes et des Canadiens de 65 ans et plus indiquent que la COVID-19 a changé

leur opinion concernant leur désir de prévoir pour eux-mêmes ou pour un proche âgé d'aller vivre dans un centre d'hébergement ou une résidence pour personnes âgées.

Le NIA prévoit que la demande pour les soins à domicile augmentera considérablement. Dans son rapport intitulé *The Future Co\$ of Long-Term Care in Canada*, publié en octobre 2019, une projection de base indique que d'ici 2050, il y aura approximativement 120 % de plus d'adultes âgées qui utiliseront des services de soins à domicile et approximativement 30 % de moins de membres proches des familles (conjointes et enfants adultes, par exemple) pour fournir des soins gratuitement.

Pensez-y bien :



Si vous êtes à l'aube du troisième âge et que vous souhaitez rester chez vous, vous devez commencer à planifier maintenant.

Voici de l'information sur l'aide financière et médicale offerte pour le maintien à domicile.

SOUTIEN FINANCIER : Aide fiscale

L'aide provinciale

La plupart des provinces ont des programmes pour fournir de l'aide financière pour le maintien à domicile lorsque des travaux de rénovation sont nécessaires pour des raisons de sécurité. Voici quelques exemples :

Ontario. Le Crédit d'impôt aux aînés pour la sécurité à domicile peut vous aider à rendre votre domicile plus sécuritaire et accessible, vous permettant ainsi d'y rester plus longtemps. Ce crédit remboursable équivaut à 25 % de la première tranche de 10 000 \$ de dépenses admissibles, jusqu'à concurrence de 2 500 \$.

Les dépenses pour rénovations sont admissibles si elles permettent d'améliorer la sécurité et l'accessibilité ou permettent à une personne âgée d'avoir une plus grande autonomie fonctionnelle ou une plus grande mobilité dans son domicile. Voici des exemples :

- rampes d'accès pour fauteuil roulant, plateformes élévatrices pour escalier et ascenseurs pour fauteuil roulant;
 - certaines rénovations effectuées pour permettre l'occupation d'un rez-de-chaussée ou d'un logement secondaire par une personne âgée;
 - mains courantes dans les corridors;
 - baignoires avec porte;
 - douches accessibles aux fauteuils roulants;
 - toilettes à hauteur confortable;
 - élargissement des entrées de portes;
 - abaissement de comptoirs et d'armoires déjà en place;
 - installation de comptoirs et d'armoires ajustables;
 - installation de commutateurs et de prises de courant à des endroits accessibles;
 - verrous faciles à utiliser;
 - poignées à levier pour les portes et les robinets pour remplacer les poignées à bouton;
 - tablettes coulissantes sous les comptoirs pour permettre de travailler en position assise;
 - planchers antidérapants;
 - douche à main fixée sur une barre ajustable ou sur un support coulissant;
 - éclairage additionnel dans la maison et près des entrées extérieures;
- barres d'appui et autres équipements utiles autour de la toilette, de la baignoire et de la douche;

- charnières contre-coudées sur les portes pour élargir les entrées de portes;
- aménagement d'un espace pour les genoux sous l'évier afin de permettre son utilisation en position assise (et isolation de tout tuyau d'eau chaude);
- déplacement du robinet vers le devant ou le côté pour en faciliter l'accès;
- robinets mains libres;
- éclairage activé par le mouvement;
- tiroirs et armoires qui s'ouvrent au toucher;
- ouvre-portes de garage automatiques.

Les dépenses doivent être payées ou exigibles en 2021. Elles sont réclamées dans la déclaration de revenus de 2021, au printemps 2022.⁸ Le 10 décembre 2021, on a annoncé que ce programme sera prolongé pour une autre année, soit 2022.

Colombie-Britannique : Le Crédit d'impôt pour la rénovation domiciliaire pour les personnes âgées et les personnes handicapées aide les personnes de 65 ans et plus et les personnes handicapées à payer certaines rénovations

⁸ <https://www.ontario.ca/fr/page/credit-dimpot-aux-aines-pour-la-securite-domicile>

domiciliaires permanentes visant à accroître l'accessibilité ou à améliorer la fonctionnalité ou la mobilité à domicile. Ce crédit peut être partagé entre des résidents admissibles d'un domicile jusqu'à concurrence du crédit maximal. Le montant maximal du crédit est de 1000 \$ par année d'imposition et est calculé à hauteur de 10 % des dépenses admissibles pour les travaux de rénovation (maximum de 10 000 \$ en dépenses). Comme il s'agit d'un crédit d'impôt remboursable, si le crédit est plus élevé que l'impôt à payer, on reçoit la différence sous forme de remboursement.⁹

Alberta : Le programme Seniors Home Adaptation and Repair Program (SHARP) offre des prêts à intérêt modique sur la valeur nette d'une propriété pour faire des travaux d'adaptation et de rénovation pouvant aider les personnes âgées à vivre plus longtemps chez elles.¹⁰

Les autres provinces. Voici un lien menant à un article qui fournit de l'information sur les divers programmes

⁹ <https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/seniors-renovation>

¹⁰ <https://www.alberta.ca/seniors-home-adaptation-repair-program.aspx>

de crédits d'impôt provinciaux :
<https://www.taxtips.ca/filing/home-renovation-tax-credits.htm>.

L'aide fiscale fédérale

Le gouvernement fédéral a aussi des dispositions fiscales pour les personnes âgées qui ont des problèmes médicaux dont vous pourriez vous prévaloir dans votre déclaration de revenus :

Le crédit d'impôt pour l'accessibilité domiciliaire.

Selon les règles actuelles, vous pouvez réclamer un maximum de 10 000 \$ par année pour certaines dépenses pour des travaux de rénovation d'une habitation admissible, si vous recevez le crédit d'impôt pour personnes handicapées au cours de l'année ou si vous avez 65 ans ou plus à la fin de l'année.¹¹

Le crédit d'impôt pour frais médicaux.

Il peut être possible de réclamer une partie des mêmes dépenses dans le cadre du crédit d'impôt pour l'accessibilité domiciliaire et du crédit

d'impôt pour frais médicaux. Pour se prévaloir de cette option, il faut toutefois respecter d'importantes restrictions.

Les dépenses pour la rénovation ou la construction doivent être raisonnables et respecter les conditions suivantes :

- Les frais ont été payés pour permettre à la personne d'avoir accès à son habitation, de s'y déplacer ou d'y accomplir les tâches de la vie quotidienne.
- Les frais ne devraient normalement pas avoir pour effet d'augmenter la valeur de l'habitation.
- Les frais ne seraient normalement pas engagés par une personne jouissant d'un développement physique normal ou n'ayant pas un handicap moteur grave et prolongé.



¹¹ <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/deductions-credits-depenses/ligne-31285-depenses-accessibilite-domiciliaire.html>

Assurez-vous d'avoir une ventilation des frais. Voici des exemples de frais couverts :

- l'achat et l'installation de rampes intérieures ou extérieures, si la personne ne peut pas utiliser les escaliers;
- l'agrandissement des couloirs et des portes pour permettre à la personne d'accéder aux différentes pièces de son habitation;
- l'abaissement des comptoirs de cuisine ou de salle de bain pour permettre à la personne de les utiliser.

Bien que les frais de rénovation ou de modification d'une habitation pour permettre l'utilisation d'un fauteuil roulant peuvent être admissibles comme frais médicaux conformément aux conditions précisées ci-dessus, de telles dépenses engagées pour d'autres types d'incapacités peuvent aussi être admissibles. Dans tous les cas, vous devez garder les reçus et tous les autres documents pertinents pour justifier votre demande. En

outre, vous devez être en mesure de démontrer que votre situation particulière et les dépenses respectent toutes les conditions.

Le régime d'accession à la propriété (RAP) :

Si vous développez des problèmes de mobilité ou d'autres incapacités et devez quitter votre habitation actuelle pour vivre dans une habitation plus accessible, vous serez considéré comme un acheteur d'une première habitation afin de pouvoir retirer des fonds de vos régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER). Jusqu'à 35 000 \$ par personne peuvent être retirés des REER sans conséquences fiscales immédiates. Vous devrez rembourser les fonds sur une période de 15 ans. Le gouvernement vous informera du montant à rembourser par année (1/15). Si vous ne remettez pas cette somme dans vos REER, elle sera ajoutée à votre revenu de l'année.¹²

¹² <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/reer-regimes-connexes/est-regime-accession-a-proprieete/comment-participer-regime-accession-a-proprieete.html>

Les soins à domicile

Des soins à domicile peuvent être fournis à temps partiel, à temps plein ou par des aides familiaux résidants. Les fournisseurs de soins à domicile travaillent en étroite collaboration avec les clients et leurs familles pour s'assurer de fournir des soins qui répondent à des besoins particuliers. Les fournisseurs de soins à domicile offrent diverses solutions pour aider les personnes âgées à continuer de vivre chez elles, p. ex. : entretien ménager, compagnons à domicile, aide médicale pour personne handicapée ou ayant un problème de santé chronique.

Les soins à domicile peuvent être désignés par d'autres noms, y compris, soins infirmiers communautaires, réadaptation communautaire ou soins de fin de vie.

Les services privés de soins à domicile peuvent être coûteux. Il peut coûter de 20 à 30 \$ l'heure pour un préposé aux services de soutien à la personne et de 25 à 75 \$ l'heure pour des soins infirmiers. Si vous êtes admissible, un large éventail de services sont offerts et payés par le gouvernement provincial. On peut devoir participer au paiement des coûts. Il peut aussi y avoir des options pour des services de soins privés.

Vous pourriez avoir droit à d'autres prestations pour permettre votre maintien à domicile. Utilisez le Chercheur de prestations du gouvernement du Canada pour connaître les programmes offerts en cliquant sur le lien suivant :

<https://srv138.services.gc.ca/daf/s/fd88d894-7356-43a9-a721-fa727fbc340c?GoCTemplateCulture=fr-CA>



Demander les frais de préposé aux soins et de soins en centre d'hébergement et de soins de longue durée

Type de frais	Attestation requise	Pouvez-vous demander le montant pour personnes handicapées?
Frais pour des soins à temps plein dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée	Formulaire T2201 ou un professionnel de la santé doit attester par écrit que, faute d'une capacité mentale normale, vous dépendez des autres, et continuerez d'en dépendre dans un avenir prévisible, pour vos besoins et soins personnels.	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées (si admissible) ou ces frais, mais pas les deux.
Salaires et rémunération pour les frais de préposé aux soins fournis au Canada (peut comprendre une partie des frais liés aux salaires et à la rémunération de préposés aux soins dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée)	Formulaire T2201	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées et ces frais s'ils sont de 10 000 \$ ou moins (20 000 \$ en cas de décès de la personne dans l'année). Pour les résidents de l'Ontario, la limite provinciale est de 14 911 \$ pour ces frais (29 823 \$ en cas de décès de la personne dans l'année).
 Salaire et rémunération d'un préposé aux soins	Formulaire T2201	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées ou ces frais, mais pas les deux.
Salaire et rémunération d'un préposé aux soins à temps plein à domicile <i>Nota</i> : Cette rémunération est soumise à la retenue des cotisations au RPC, à l'AE et à l'impôt sur le revenu, et possiblement aux indemnités des accidentés du travail. Aussi, des relevés T4 doivent être préparés.	Formulaire T2201 ou un professionnel de la santé doit attester par écrit que vous nécessitez les soins de préposé à temps plein, car vous dépendez des autres, et dépendrez probablement des autres pour une période prolongée d'une durée indéterminée, pour vos besoins et soins personnels en raison d'une déficience des fonctions physiques ou mentales.	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées (si admissible) ou ces frais, mais pas les deux.
Salaires et rémunération pour les soins ou la surveillance dans un foyer de groupe au Canada	Formulaire T2201	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées et ces frais.
Soins ou formation et soins dans une école, une institution ou un autre endroit (comme une clinique de désintoxication)	Formulaire T2201 ou une personne qualifiée compétente doit attester par écrit que, en raison de la déficience de vos fonctions physiques ou mentales, vous avez besoin d'équipement, d'installations ou d'un personnel spécialisé fournis à des personnes ayant une déficience semblable à la vôtre. Remarque : Les personnes qualifiées compétentes comprennent les professionnels de la santé, le directeur ou la directrice de l'école ou le chef de l'établissement ou de l'autre endroit.	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées (si admissible) et ces frais.

Conseil financier :

Les soins à domicile peuvent coûter très cher. Les crédits d'impôt peuvent aider. Il est possible de réclamer les frais de préposé aux soins dans votre déclaration de revenus.¹³

Vous pouvez le faire si le/la préposé(e) n'est pas votre conjoint(e) et est âgé(e) d'au moins 18 ans. Ainsi, vous pouvez payer votre nièce de 25 ans ou un frère ou une sœur pour s'occuper de vous, à condition que ce ne soit pas une personne à votre charge. Vous pouvez aussi payer des frais de préposé pour des soins reçus à l'extérieur de chez vous, soit dans :

- des centres d'hébergement et de soins de longue durée pour des soins à temps plein;
- des écoles, institutions ou autre établissement fournissant des soins ou des soins et de la formation;
- des cliniques de consultation externe ou de désintoxication.

¹³ <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/deductions-credits-depenses/lignes-33099-33199-frais-medicaux-admissibles-vous-pouvez-demander-votre-declaration-revenus/frais-prepose-soins-soins-etablissement.htm>

Toutefois, à moins d'être admissible à un crédit d'impôt pour personnes handicapées, vous ne pourrez pas réclamer le montant total payé dans une résidence pour personnes âgées. Le montant peut être déductible pour les salaires ou la rémunération. Ces réclamations peuvent être complexes. L'ARC fournit un tableau pour vous aider à comprendre les règles :

Les impôts fonciers

De nombreuses municipalités ont des programmes offrant aux personnes âgées à faible revenu des réductions ou des crédits sur les impôts fonciers ou les services d'utilité publique.

Assurez-vous de vérifier les rabais offerts par votre municipalité pouvant vous aider financièrement à rester chez vous plus longtemps. Par exemple, la Prestation Trillium de l'Ontario est un programme qui aide les résidents de l'Ontario à revenu faible ou moyen à assumer le coût de l'énergie, des taxes de vente et des impôts fonciers.¹⁴

Le prêt hypothécaire inversé ou la ligne de crédit

Si vous avez besoin de services d'aide à domicile, vous pouvez vous servir de la valeur nette de votre propriété pour obtenir une marge de crédit hypothécaire ou un prêt hypothécaire inversé (voir le prêt hypothécaire inversé dans le module sur le budget).

¹⁴ Ressource : <https://www.ontario.ca/fr/page/prestation-trillium-de-lontario>

Conseil financier :

Ces deux stratégies financières coûtent de l'argent (intérêt), mais vous donnent accès à des fonds pour vous aider à payer pour recevoir de l'aide à domicile en cas de besoin – ou même à faire des travaux de rénovation pour rendre votre maison plus sécuritaire – ou encore pour payer quelqu'un pour vous aider avec les travaux d'entretien, si nécessaire.

Les assurances

Pour une personne en fin de vie, il est possible d'avoir accès à des fonds libres d'impôt grâce à certaines polices d'assurance afin de pouvoir payer des frais de préposé aux soins, des réparations, etc.¹⁵

Les avantages et les inconvénients de l'endettement des personnes âgées

Les personnes âgées qui choisissent de s'endetter devraient prendre certains points en considération.

Il y a d'autres options à la vie en solo. Consultez la section sur les autres cadres de vie ci-après, ainsi que le module sur les emprunts.

Les résidences pour retraités

Si vous souhaitez aller vivre dans une résidence pour retraités, par nécessité ou par goût, vous pouvez prendre en considération différentes options.

Avantages	Inconvénients
L'accès à des fonds aide à payer le coût de la vie ou de faire des achats importants (véhicule ou vacances)	Remboursement de dettes – pouvez-vous vous le permettre avec vos sources de revenus limitées?
Augmentation de la liquidité basée sur les actifs (propriété)	Perte de valeur des actifs
Exploitation du capital accumulé	Héritage moins important à laisser aux proches qui devront rembourser vos dettes à partir de votre succession après votre décès
Raisons de commodité	Taux d'intérêt élevé sur les cartes de crédit – remboursez le solde complet de vos cartes de crédit chaque mois

¹⁵ <https://moneywise.ca/insurance/life-insurance/life-insurance-accelerated-death-benefit>

Établissements de soins pour bénéficiaires internes

Au Canada, 500 000 personnes vivent dans des établissements de soins pour bénéficiaires internes, et la vaste majorité (425 000) vit dans des centres d'hébergement et de soins de longue durée (aussi appelés foyers de soins personnels) ou des foyers pour personnes âgées (aussi appelés résidences pour personnes âgées ou résidences-services) (Statistique Canada, 2016). Ces établissements ont été parmi les plus durement touchés par la pandémie de COVID-19 au Canada.

Durant la première vague de la pandémie (de mars à août 2020), les personnes vivant dans des foyers de soins et des résidences pour personnes âgées représentaient plus de 80 % de tous les décès déclarés attribuables à la COVID-19 (Institut canadien d'information sur la santé, 2020). Les infections chez les membres du personnel de ces établissements représentaient plus de 10 % du nombre total de cas au pays (9 500 cas, dont 9 décès) (Institut canadien d'information sur la santé, 2020).



À la mi-décembre (au milieu de la deuxième vague qui a duré de septembre 2020 à février 2021), on comptait environ 44 000 cas et 9200 décès dans les foyers de soins et les résidences pour personnes âgées (Agence de la santé publique du Canada, 2020). Dès le début de mars 2021, les rapports indiquaient que les foyers de soins et les résidences pour personnes âgées continuaient d'être à l'origine de la plus grande proportion de cas et de décès liés à des éclosions, représentant environ 7 % de tous les cas et plus de 50 % de tous les décès (Agence de la santé publique du Canada, 2021 a, 2021 b).



En plus des risques pour la santé liés à la vie en établissement, il faut prendre en considération les coûts. Selon l'Agence de la consommation

en matière financière du Canada, le loyer mensuel moyen des studios et des chambres individuelles incluant au moins un repas par jour est de 2210 \$ par mois. Toutefois, le coût de la vie dans une résidence pour personnes âgées varie au Canada et dépend du genre de services reçus. Voyons les différents types d'établissements pour personnes âgées, les services offerts et les coûts potentiels.

Les résidences pour personnes âgées autonomes

Les résidences pour personnes âgées autonomes s'adressent à des personnes âgées en santé et actives qui n'ont pas besoin d'aide pour les activités de la vie quotidienne, comme la toilette, les soins personnels et les repas. Ce type d'établissements va des complexes de luxe avec cuisine gastronomique et terrain de golf, aux appartements réservés aux personnes âgées, en passant par des immeubles en copropriété pour personnes âgées. Il s'agit habituellement d'établissements privés et payants offrant des services optionnels, comme l'entretien ménager, les repas et des services de buanderie.

Les résidences pour personnes âgées autonomes peuvent offrir les caractéristiques suivantes :

- Unité de style appartement d'une ou de deux chambres à coucher dans un milieu collectif.
- Proximité de magasins et d'activités de loisirs.
- Installations collectives, comme des jardins, des piscines, des terrains de golf, des salons de coiffure et des centres d'entraînement.
- Options pour l'entretien ménager, les repas, les services de buanderie et le transport.

Il s'agit principalement d'établissements privés et payants. Selon l'emplacement, la communauté et les aménagements, les coûts peuvent aller de 1400 \$ à 3500 \$ par mois. Les tarifs dépendent de l'endroit et du type de services reçus. En Ontario, on peut payer jusqu'à 8000 \$ par mois.



L'aide à la vie autonome

Les logements avec assistance fournissent des services de soutien et des soins aux personnes âgées qui ont besoin d'aide pour les tâches de la vie quotidienne, mais qui ne requièrent pas les services professionnels fournis dans un foyer de soins de longue durée. L'aide à la vie autonome est une option intéressante pour les adultes qui sont en grande partie autonomes, mais qui ont besoin d'un peu d'aide pour les tâches de la vie quotidienne ou qui pensent avoir besoin d'aide dans un avenir rapproché.

Les logements avec assistance peuvent prendre différentes formes et être de tailles variées. Il peut s'agir d'imposants immeubles d'appartements en milieu urbain, de vastes complexes en banlieue ou de communautés plus intimes dans lesquelles vivent un nombre relativement restreint de résidents. On en trouve dans la plupart des villes du Canada. Les résidents vivent dans des appartements privés d'une ou de deux chambres à coucher ou des studios. Comme le service des repas est inclus, on trouve plus souvent des cuisinettes dans les logements avec assistance plutôt que des cuisines complètes.

Les logements avec assistance peuvent être subventionnés. Les coûts peuvent aller de 1500 \$ à 5000 \$ par mois, en fonction de l'emplacement, des aménagements et des services de santé ou médicaux requis.

Le coût des logements avec assistance dépend de divers facteurs :

- Niveau de luxe
- Emplacement
- Services requis
- Grandeur de l'appartement
- Type de résidence



Les logements avec assistance demandent souvent un tarif fixe couvrant les services de base et des frais additionnels pour les services supplémentaires. Certains établissements facturent chaque service à la carte. Les résidents peuvent ainsi payer seulement pour les services utilisés. En plus de ces

frais, on peut demander des droits d'entrée et des dépôts.

Les résidences de type familial

Les résidences de type familial sont des maisons privées traditionnelles ayant été adaptées pour fournir des services de soutien à un plus petit groupe de résidents, soit habituellement pas plus de 15 personnes. Ces résidences offrent un style de vie plus convivial et familial, ainsi que des soins à court et à long terme.

Autres noms pour désigner des résidences de type familial : résidence d'accueil pour adultes, famille d'accueil pour personnes âgées, maison pour personnes âgées, accueil familial, foyer de groupe, foyer de soins personnels, ressources résidentielles. Les résidences de type familial proposent un niveau de soins qui varient énormément d'un endroit à l'autre. En général, des aides-familiaux résidents préparent les repas et fournissent du soutien pour les activités de la vie quotidienne.

Certaines résidences de type familial emploient du personnel infirmier ou sont exploitées par du personnel infirmier et peuvent fournir des soins

comparables à ceux offerts dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée. Elles font le pont entre les résidences pour personnes âgées autonomes et les centres d'hébergement et de soins de longue durée. Certaines résidences de type familial se spécialisent dans les soins pour troubles de la mémoire.

Les services généralement fournis dans les résidences de type familial incluent :

- Chambres à un ou à deux lits;
- Repas cuisinés quotidiennement;
- Entretien ménager et services de buanderie;
- Gestion des médicaments;
- Programmes de socialisation et activités;
- Transport pour les rendez-vous et les activités.

L'hébergement dans une résidence de type familial peut être plus abordable que les l'aide à la vie autonome, selon la situation. Toutefois, les coûts peuvent varier selon la région où se trouve la résidence de type familial et selon le type de services requis. Les coûts peuvent aller de 1 500 \$ à 4 500 \$ par mois et les soins pour les personnes atteintes de démence coûtent encore plus cher.

Conseil financier :

Les frais médicaux admissibles pouvant être réclamés dans votre déclaration de revenus peuvent inclure les frais de préposé aux soins. Les soins de préposé sont des soins fournis par un préposé qui accomplit les tâches personnelles qu'une personne ne peut pas faire elle-même. Les soins de préposé peuvent être reçus dans certains types d'établissements.¹⁶

¹⁶ <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus/deductions-credits-depenses/lignes-33099-33199-frais-medicaux-admissibles-vous-pouvez-demander-votre-declaration-revenus/frais-prepose-soins-soins-etablissement.html>

Les soins pour troubles de la mémoire

Les personnes âgées atteintes de démence ou de la maladie d'Alzheimer requièrent des soins spéciaux habituellement appelés soins pour troubles de la mémoire.

Pensez-y bien :



En 2016, 565 000 Canadiennes et Canadiens étaient atteints d'une forme de démence. D'ici 2031, ces chiffres seront en hausse de 66 % pour atteindre 937 000 personnes. Selon l'Ontario Long Term Care Association, 90 % des résidents des foyers de soins de longue durée ont une forme de trouble cognitif et 64 % souffrent de démence.

Les soins pour troubles de la mémoire sont habituellement fournis dans un

endroit sécurisé, à l'intérieur d'un centre d'hébergement avec assistance ou d'un foyer de soins personnels (aussi appelé centre d'hébergement et de soins de longue durée), la plupart du temps sur un étage réservé ou une aile désignée.

Le cadre sécurisé des soins pour troubles de la mémoire empêche les résidents d'errer et de se perdre. Il s'agit de comportements courants et dangereux chez les personnes atteintes de la maladie d'Alzheimer et de démence. Les mesures de sécurité prennent souvent la forme d'alarme aux portes de sortie plutôt que le verrouillage de ces portes.

Les résidents vivent habituellement dans des appartements ou des chambres à un ou à deux lits. Ils participent à des activités structurées organisées par des membres du personnel spécialement formés pour s'occuper de personnes atteintes de la maladie d'Alzheimer et de démence.



Autres noms utilisés pour désigner les soins fournis en cas de maladie d'Alzheimer ou de démence :

- Soins d'Alzheimer
- Unité spécialisée pour la maladie d'Alzheimer
- Soins pour troubles de la mémoire
- Services de soins pour la maladie d'Alzheimer et la démence

Les services en cas de démence comprennent des soins 24 heures sur 24, ainsi que des activités et la gestion de la santé des résidents. Les soins pour troubles de la mémoire incluent généralement les services suivants :

- Chambres à un ou à deux lits;
- Trois repas par jour;
- Entretien ménager et service de buanderie;
- Gestion des médicaments;
- Programmes d'exercice et de physiothérapie;
- Programmes de socialisation et activités;
- Présente de personnel et assistance 24 heures sur 24.

Les soins pour troubles de la mémoire requièrent un niveau de services plus élevé, un ratio soignant/résident plus élevé et une formation additionnelle

pour tout le personnel qui s'occupe des personnes atteintes de démence pour assurer la sécurité de tous les résidents. Les coûts varient beaucoup d'un endroit à l'autre et peuvent aller de 3000 \$ à 7000 \$ par mois.

Les coûts dépendent des facteurs suivants :

- Emplacement géographique de l'établissement;
- Niveau de soins requis;
- Grandeur de la chambre et niveau d'intimité.

Les options subventionnées par le gouvernement

Différentes options d'hébergement pour personnes âgées peuvent être subventionnées par le gouvernement.

Logement supervisé. Il s'agit essentiellement de la forme la plus élémentaire d'aide à la vie autonome. Ce genre de logement est souvent subventionné par le gouvernement. Les locataires versent généralement une portion fixe de leurs revenus annuels pour payer leur loyer et ont accès à des services d'assistance fournis par le personnel sur place, en fonction de leurs besoins. Bien qu'il y ait des similitudes entre les logements supervisés et l'aide à la vie autonome,

en règle générale, les locataires d'un logement supervisé ont besoin d'assistance quelques fois par semaine et non pas d'une aide modérée au quotidien.

Établissements de soins de longue durée. Selon le recensement de 2016, 6,8 % des Canadiennes et des Canadiens de 65 ans et plus vivent dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée, une résidence de soins de longue durée ou une résidence pour personnes âgées. Cette proportion bondit à 30 % chez les Canadiennes et les Canadiens de 85 ans et plus.

Tous les établissements de soins de longue durée sont réglementés et financés par des organismes gouvernementaux provinciaux. Chaque établissement doit détenir un permis et se conformer aux lois provinciales. Le gouvernement détermine la tarification pour payer le personnel, les fournitures pour les soins infirmiers, les soins personnels, les programmes de socialisation et de loisirs, les services de soutien et la nourriture pour les repas. Les résidents paient des frais d'hébergement pour le personnel non soignant et les frais généraux.

Il y a des résidences de soins de longue durée sans but lucratif, des résidences privées à but lucratif et des résidences municipales. En plus des soins médicaux, les résidences de soins de longue durée fournissent à leurs résidents divers services, notamment :

- Chambres à un ou à deux lits;
- Trois repas nutritifs par jour;
- Entretien ménager et services de buanderie;
- Programmes d'exercice et de physiothérapie;
- Programmes de socialisation et activités;
- Présence du personnel et assistance 24 heures sur 24;
- Gestion des médicaments;
- Gestion de la douleur et soins palliatifs.

Le coût des soins de longue durée varie selon la province. Les tarifs sont établis par le gouvernement. En Ontario, les soins de base peuvent coûter de 1850 \$ à 2280 \$ pour une chambre à deux lits et 2701 \$ pour une chambre à un lit. Si une personne n'a pas les moyens de payer le tarif de base, elle peut recevoir une subvention du gouvernement. Les tarifs sont établis selon qu'il s'agit d'une chambre

à un ou à deux lits et d'une résidence récente ou ancienne. Il peut aussi y avoir d'autres frais à payer.¹⁷

Pour plus d'information sur les services d'hébergement pour personnes âgées, visitez le site Web de l'ACFC : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/planification-retraite/cout-residences-aines.html>



¹⁷ Source : <https://www.aplaceformom.com/planning-and-advice/articles/canada-seniors-housing-guide> Source : <https://www.oltca.com/OLTCA/Documents/Reports/TILTC2019web.pdf>

Source : <https://www.moneysense.ca/columns/ask-a-planner/the-costs-of-long-term-care-and-how-to-insure-against-them/>

Source : <https://retirehappy.ca/understanding-long-term-care-insurance/24>

Conseil financier :

Prenez le temps d'examiner le coût des différents lieux d'hébergement à la retraite. Ensuite, évaluez votre budget pour payer pour ces options.

- Résidence pour personnes âgées autonomes
1400 \$ à 3500 \$/mois
- Aide à la vie autonome
1500 \$ à 5000 \$/mois
- Résidences de type familial
1500 \$ à 4500 \$/mois
- Soins pour troubles de la mémoire
3000 \$ à 7000 \$/mois
- Soins de longue durée
1850 \$ à 2650 \$/mois
- Soins à domicile – Préposés aux bénéficiaires
20 \$ à 30 \$/heure
- Soins infirmiers
25 \$ à 75 \$/heure

Vous pouvez en apprendre plus sur les coûts des services d'hébergement pour personnes âgées dans votre province ou territoire en consultant l'Enquête sur les résidences pour personnes âgées de la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL).

Le paiement de l'hébergement

L'hébergement peut coûter cher lorsque nous vieillissons et avons besoin de plus de soutien. Il existe diverses options financières à prendre en considération pour payer les services.

L'assurance pour soins de longue durée

Ce genre d'assurance fournit à la personne assurée des prestations hebdomadaires ou mensuelles si elle ne peut pas faire au moins deux des six activités de la vie quotidienne (AVQ). Les AVQ sont (principalement) : se laver, s'habiller, se déplacer, aller à la toilette, être continent et se nourrir. Les régimes d'assurance pour soins de longue durée vous aident à rester chez vous et à payer pour des services privés à domicile. Vous pouvez aussi utiliser les prestations pour payer en tout ou en partie le loyer dans un établissement de soins de longue durée. Il est très difficile de déterminer de quel genre de protection vous aurez besoin et si les coûts élevés en valent la peine. Si vous avez une assurance pour soins de longue durée et n'avez jamais besoin de l'utiliser (en raison de votre bonne santé ou d'un

décès subit), les prestations pourraient ne jamais être versées, malgré le coût élevé de l'assurance.

De nos jours au Canada, de nombreuses compagnies proposent différents régimes d'assurance. Il est important de comparer les situations dans lesquelles des prestations sont versées, les garanties sur les primes payées, les options de paiement, la durée des paiements, ainsi que les types de prestations (protection complète ou en établissement). La protection complète signifie généralement que les prestations sont versées, peu importe où la personne assurée vit, et la protection en établissement signifie que les prestations sont versées si la personne assurée reçoit des soins dans un établissement de soins de longue durée.

L'assurance maladies graves

L'assurance maladies graves verse un montant forfaitaire si vous développez une des maladies couvertes par le régime (p. ex. cancer, infarctus du myocarde ou AVC). Certains types de démence, y compris la maladie d'Alzheimer, sont généralement couverts, mais la police d'assurance peut contenir une exclusion s'il y a des antécédents de démence dans

la famille. De nombreuses polices d'assurance maladies graves viennent à terme à l'âge de 65 ou 75 ans, mais certaines polices vous protègent pour la vie entière, même une fois à la retraite.

La police d'assurance maladies graves impose comme restriction que si des soins de longue durée sont nécessaires en raison d'une maladie non couverte par le régime, aucune indemnité ne sera versée. Toutefois, si une indemnité est versée, la personne assurée peut l'utiliser comme bon lui semble.

L'assurance invalidité

En général, cette assurance vise à suppléer le revenu. Vous devez donc certainement en avoir une si vous travaillez toujours et avez besoin de vos revenus d'emploi.

La valeur nette de la propriété

Comme nous l'avons déjà mentionné, de nombreuses personnes âgées ont accumulé un capital important avec leur propriété. Vous pourriez vendre votre maison et utiliser le profit pour payer pour le mode de vie que vous souhaitez durant votre retraite. Vous pourriez envisager de demander une

ligne de crédit afin d'avoir accès à des fonds pour payer des soins à domicile. Vous pourriez aussi envisager de demander un prêt hypothécaire inversé pour aussi avoir accès à des fonds pour vous aider à rester à domicile plus longtemps.

Les économies

Une autre option consiste simplement à avoir de l'argent de côté ou des placements pour les soins de santé. Il est difficile de savoir combien d'argent il faut mettre de côté pour payer les services d'hébergement à un âge plus avancé, mais si vous n'utilisez pas vos économies pour recevoir des soins de santé durant vos vieux jours, vous allez pouvoir vous en servir à d'autres fins ou les léguer à vos proches après votre décès.



L'assurance vie

Pour les malades en phase terminale, il est possible d'avoir accès à des fonds libres d'impôt avec une assurance vie temporaire ayant un avenant de versement anticipé de la prestation de décès. Un avenant de versement anticipé de la prestation de décès permet à un malade en phase terminale et titulaire d'une police d'assurance de recevoir une partie de la prestation de son vivant. Par exemple, vous pourriez être admissible à recevoir jusqu'à la moitié de la prestation si vous démontrez qu'il vous reste 12 mois ou moins à vivre. Cet argent peut servir à payer les frais de préposé aux soins, des rénovations domiciliaires pour les besoins de la personne malade, des réparations, etc. L'ajout d'un tel avenant à une police d'assurance ne coûte habituellement rien.¹⁸

Il peut aussi être possible d'obtenir des prêts sur contrat d'assurance.

¹⁸ <https://moneywise.ca/insurance/life-insurance/life-insurance-accelerated-death-benefit>

Les solutions de rechange : Nouveaux concepts évolutifs

En vieillissant, les baby-boomers ont trouvé des façons originales de créer des milieux de vie abordables qui assurent un juste équilibre pour préserver l'intimité, avoir de la compagnie et avoir accès à un logement abordable. Bon nombre de ces solutions créatives consistent à partager un logement avec un veuf ou une veuve. En fait, la perte d'une épouse ou d'un mari a été un important prédicteur de la transition d'une personne vers un centre d'hébergement et de soins de longue durée ou une résidence pour personnes âgées.

Pensez-y bien :



Les veuves et les veufs sont quatre fois plus susceptibles de vivre dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée ou une résidence pour personnes âgées.

De plus en plus de retraités optent pour le partage d'une habitation afin de ne pas vieillir seuls et d'avoir quelqu'un pour s'occuper d'eux.

- Vivre avec d'autres adultes autonomes
- Vivre avec ses frères et sœurs
- Vivre avec ses enfants

Vivre avec d'autres adultes autonomes.

Examinons deux exemples.

Les résidences Abbeyfield sont des organismes de charité sans but lucratif enregistrés et dirigés par des bénévoles. En général, pas plus d'une quinzaine de personnes âgées autonomes vivent dans ces résidences. Le principal mandat d'Abbeyfield consiste à fournir un milieu de vie abordable et de la compagnie aux personnes âgées.

La première résidence d'Abbeyfield a été ouverte en Angleterre, en 1956, par le major britannique à la retraite Richard Carr-Gomm en réaction à l'immense solitude humaine qu'il avait constatée. Depuis, des centaines de résidences Abbeyfield ont ouvert leurs portes dans le monde. Abbeyfield Houses Society of Canada a été créée en 1985 et la première résidence a été ouverte en Colombie-Britannique. On compte actuellement plus de 20 résidences Abbeyfield au Canada.

Chaque résidence fournit aux personnes qui y vivent une chambre à coucher avec salle de bains, ainsi que des espaces communs pour les repas et la vie sociale. Une personne responsable de la coordination fait les courses, la cuisine et le ménage. Les résidences Abbeyfield offrent des espaces privés pour répondre aux besoins d'intimité, la sécurité dans un milieu communautaire, ainsi que des tarifs abordables en tant qu'organisme sans but lucratif.

Golden Girls est un autre exemple de ressource pour le partage d'une habitation. Golden Girls aide des adultes âgés à vivre ensemble. Il peut s'agir de deux femmes colocataires

ou de quatre femmes et un homme qui cohabitent dans une maison. Chaque habitation a sa propre culture et son style et chaque membre de la maisonnée contribue à rendre le foyer chaleureux. Il existe des programmes pour vous aider à trouver un milieu de vie qui vous convient.¹⁹

Passer ses vieux jours entre frères et sœurs

Si vous envisagez d'acheter une propriété avec un frère ou une sœur, il s'agit d'une situation différente d'un achat avec un conjoint ou une conjointe. Vous voudrez probablement acheter la propriété en tant que « propriétaires en commun » de façon à ce que chaque personne puisse laisser



¹⁹ Ressource : <https://goldenhomesharingconnections.ca/>

son investissement dans la propriété à ses héritiers, plutôt que de faire le roulement à sa sœur ou à son frère (soit une « propriété conjointe »). Il est fortement conseillé de demander des conseils juridiques indépendants avant d'acheter une propriété avec une autre personne qu'un conjoint ou une conjointe.²⁰

Vivre avec ses enfants

Une autre solution de rechange à la vie en établissement consiste à habiter avec ses enfants. Vous pouvez aider vos enfants à acheter une maison avec des espaces de vie séparés. Vos enfants vont apprécier le coup de pouce financier et l'aide pouvant être fournie par les grands-parents.



²⁰ <https://www.thestar.com/life/homes/2016/04/02/siblings-want-to-buy-a-home-together.html>

Conseil financier :

- Profitez des divers programmes d'aide gouvernementaux pour faciliter votre maintien à domicile le plus longtemps possible (réductions des impôts fonciers, etc.).
- Profitez des divers crédits d'impôt pour vous aider à payer les frais pour votre maintien à domicile (crédits pour l'amélioration du domicile, etc.).
- Si vous déménagez dans une résidence pour personnes âgées, consultez un spécialiste de la fiscalité pour déterminer si vous pouvez déclarer certaines dépenses en tant que frais médicaux dans votre déclaration de revenus.

Passer à l'action :

- Passer en revue vos finances et votre budget pour déterminer combien vous avez les moyens de payer pour une résidence lorsque viendra le temps de quitter votre domicile ou de recevoir des services de soutien.
- Informez-vous sur les différents types de soins offerts avant d'en avoir besoin.
- Consultez un spécialiste de la fiscalité pour comprendre les différents crédits d'impôt et programmes à l'intention des personnes âgées.

CONCLUSION

L'endroit où vous habitez changera probablement alors que vous vieillirez, en fonction de votre mode de vie, de votre santé et de vos relations. En plus du cycle de la vie de 50 à 100 ans, de nombreux caps décisifs peuvent avoir une incidence sur l'endroit où vous vivez :

- Une fois que vos enfants ont quitté le nid familial, vous aurez peut-être envie d'aller vivre dans plus petit.
- Au moment de la retraite, vous penserez peut-être à aller vivre dans un milieu plus rural et calme, loin de l'agitation de la vie urbaine.

- En vieillissant, si vous avez envie de passer moins de temps à entretenir votre propriété, vous pourriez penser à aller vivre dans une collectivité de retraités.
- Si vous commencez à voir des problèmes de santé, vous pourriez peut-être envisager de vous installer dans un centre d'hébergement et de soins de longue durée.

Peu importe le chemin que vous emprunterez durant votre retraite en fonction des circonstances de la vie, votre domicile restera votre château. Le fait d'engager ces importantes réflexions à l'avance peut vous aider à prendre de meilleures décisions lorsque vient le temps de changer de logis et d'apporter des changements à votre mode de vie.



LISTE DE VÉRIFICATION

SOMMAIRE :

Ce que vous avez appris

Aller dans plus petit

1. Après le départ de leurs enfants, les gens envisagent souvent d'aller vivre dans un domicile plus petit, qu'il s'agisse de troquer un vaste appartement pour un plus petit ou de quitter la maison pour aller vivre dans un chalet ou un condo.

Il y a des avantages et des inconvénients à habiter dans un logis plus petit.

Quand est-il pour vous? Aussi, comment allez-vous investir les gains en capital non imposables que vous pourriez obtenir en vendant votre résidence principale? Il s'agit d'importantes décisions personnelles et financières dont il faut discuter en famille et avec des conseillers professionnels. Par exemple, des avocats, comptables fiscalistes et conseillers financiers peuvent vous aider avec ce genre de transactions.

Déménager à la campagne

2. De nombreuses personnes rêvent de vivre à la campagne ou dans un chalet une fois à la retraite. Bien qu'il puisse y avoir de nombreux avantages à s'éloigner de la vie mouvementée de la ville (y compris des coûts moins élevés), il faut aussi prendre en considération certains risques, comme l'isolement et l'accès aux soins de santé et à d'autres services que les citoyens tiennent pour acquis. Savez-vous quels sont les avantages et les inconvénients qui s'appliquent à vous?

Vivre seul(e)

3. En vieillissant, il peut y avoir des risques associés à la vie en solo : santé, mobilité, sécurité, isolement et risque financier si les coûts augmentent pour être propriétaire. Si vous souhaitez rester dans votre maison, mais que vous avez besoin de plus d'argent pour y arriver, vous pourriez envisager de demander un prêt hypothécaire inversé pour vous aider à payer vos dépenses.

La vie à la retraite

La vie à la retraite signifie différentes choses pour différentes personnes. On peut vouloir prendre sa retraite et vivre chez soi le plus longtemps possible. On peut choisir de vendre sa maison pour aller vivre dans une collectivité de retraités offrant un éventail de services et de programmes. Certaines personnes peuvent aussi devoir aller vivre dans un établissement de soins de longue durée parce que leur santé décline. Assurez-vous d'examiner tous les coûts et d'évaluer votre capacité de payer avant de signer un contrat pour vivre dans une résidence pour personnes âgées.

Les soins de longue durée ou les résidences-services

Il existe de nombreux types de soins de longue durée ou de centres d'hébergement et de soins de longue durée. Assurez-vous de poser les questions importantes pour déterminer si une résidence conviendra à vos besoins.

LES SOLUTIONS DE RECHANGE : Nouveaux concepts évolutifs

Il existe de nombreuses options d'hébergement pour les personnes vieillissantes. On peut cohabiter avec d'autres personnes, comme dans une résidence Abbeyfield, vivre avec des proches ou acheter une maison avec un frère ou une sœur. Assurez-vous de demander des conseils juridiques indépendants avant d'acheter une propriété avec une personne qui n'est pas votre conjoint ou votre conjointe.



PLANS D'ACTION :

Comment vous servir de vos nouvelles connaissances

Il y a tellement de choix de modes de vie à la retraite. Vous devez commencer à planifier tôt pour vous assurer d'avoir les moyens de vous payer les soins dont vous aurez besoin. Discutez avec un conseiller financier pour passer en revue votre régime de revenu de retraite pour vous assurer d'être sur la bonne voie.

Conseils et suggestions

- Si vous souhaitez rester chez vous le plus longtemps possible, assurez-vous de profiter des divers programmes gouvernementaux qui peuvent vous aider, y compris les réductions d'impôts fonciers, les crédits d'impôt pour la rénovation, les crédits d'impôt pour frais médicaux et les autres crédits d'impôt.
- Si vous vivez seul(e), assurez-vous d'inclure dans votre budget des activités sociales pour ne pas vous isoler.
- Protégez-vous contre la fraude en ne donnant jamais de renseignements personnels à des inconnus.
- Si vous envisagez de demander un prêt hypothécaire inversé ou une marge de crédit hypothécaire pour vous aider à rester dans votre maison, n'oubliez pas de prendre en considération les coûts et les répercussions pour votre succession.
- Si vous allez vivre dans une résidence pour personnes âgées, consultez un expert en fiscalité pour déterminer si vous pouvez déduire certaines dépenses en tant que frais médicaux dans votre déclaration de revenus et le montant de ces déductions.
- En planifiant votre retraite, consultez un conseiller financier et un comptable pour vous assurer que vos finances vous permettront de répondre à vos besoins.

GLOSSAIRE DES TERMES

Aide à la vie autonome : Ce genre de résidence pour personnes âgées fournit des services de soutien et des soins aux personnes âgées qui ont besoin d'aide pour les tâches de la vie quotidienne, mais qui ne requièrent pas les services professionnels fournis dans un foyer de soins de longue.

Assurance invalidité : Ce genre d'assurance vise à suppléer le revenu. Vous devez donc certainement en avoir une si vous travaillez toujours et avez besoin de vos revenus d'emploi.

Assurance maladies graves : L'assurance maladie verse un montant forfaitaire si vous développez une des maladies couvertes par le régime (p. ex. cancer, infarctus du myocarde ou AVC).

Assurance pour soins de longue durée : Ce genre d'assurance fournit à la personne assurée des prestations hebdomadaires ou mensuelles si elle ne peut pas faire au moins deux des six activités de la vie quotidienne (AVQ). Les AVQ sont (principalement) : se laver, s'habiller, se déplacer, aller à la toilette, être continent et se nourrir. Les régimes d'assurance pour soins de longue durée vous aident à rester chez vous et à payer pour des services privés à domicile. Vous pouvez aussi utiliser les prestations pour payer en tout ou en partie le loyer dans un établissement de soins de longue durée.

Établissements de soins de longue durée : Aussi appelés centres d'hébergement et de soins de longue durée, les établissements de soins de longue durée s'adressent aux personnes âgées qui ont besoin d'un soutien important pour les soins médicaux et les activités de la vie quotidienne. Tous les établissements de soins de longue durée sont réglementés et financés par des organismes gouvernementaux provinciaux. Chaque établissement doit détenir un permis et se conformer aux lois provinciales. Le gouvernement détermine la tarification pour les soins.

Exemption pour résidence principale :

L'exemption pour résidence principale permet d'économiser de l'impôt en permettant la non-imposition du gain en capital réalisé à la vente d'une propriété qui est une résidence principale. Généralement, cette exemption s'applique pour chaque année durant laquelle la propriété est désignée comme la résidence principale.

Gains en capital : Le montant du profit fait au moment de vendre un actif. Au moment de rédiger le présent document, la moitié des gains en capital sont ajoutés au revenu imposable. Il y a des exceptions, comme dans le cas de l'exemption pour les gains en capital admissibles sur la vente d'une résidence principale.

Logement supervisé : Il s'agit essentiellement de la forme la plus élémentaire d'aide à la vie autonome et ce genre de logement est souvent subventionné par le gouvernement. Les locataires versent généralement une portion fixe de leurs revenus annuels pour payer leur loyer et ont accès à des services d'assistance fournis par le personnel sur place, en fonction de leurs besoins.

Marge de crédit hypothécaire : Il s'agit d'un prêt utilisant comme garantie la valeur nette de votre propriété. Vous devez payer de l'intérêt sur cette marge chaque mois.

Prêt hypothécaire inversé : Un prêt hypothécaire inversé permet d'obtenir de l'argent en fonction de la valeur de votre maison, sans devoir la vendre. Ce prêt est parfois appelé hypothèque rechargeable. Vous pouvez emprunter jusqu'à 55 % de la valeur actuelle de votre maison. Vous remboursez le prêt au moment de votre déménagement, de la vente de votre maison ou du décès du dernier emprunteur. Ainsi, vous n'avez pas à faire de paiements sur une hypothèque inversée avant son échéance. Plus la période où vous ne faites pas de paiements est longue, plus les intérêts s'accumulent. À l'échéance du prêt, la valeur nette de la maison peut avoir diminué.

Régime d'accèsion à la propriété (RAP) :

Il s'agit d'un programme gouvernemental qui permet aux acheteurs d'une première propriété de retirer jusqu'à 35 000 \$ de leurs REER sans conséquences fiscales immédiates. Si vous développez des problèmes de mobilité ou d'autres incapacités et devez quitter votre habitation actuelle pour vivre dans une habitation plus accessible, vous serez considéré comme un acheteur d'une première habitation afin de pouvoir retirer des fonds de vos régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) pour l'achat d'une propriété.

Résidences de type familial : Ce sont des maisons privées traditionnelles ayant été adaptées pour fournir des services de soutien à un plus petit groupe de résidents, soit habituellement pas plus de 15 personnes. Ces résidences offrent un style de vie plus convivial et familial, ainsi que des soins à court et à long terme.

Résidences pour personnes âgées autonomes

: Ces résidences s'adressent à des personnes âgées en santé et actives qui n'ont pas besoin d'aide pour les activités de la vie quotidienne, comme la toilette, les soins personnels et les repas.

Soins à domicile : Il s'agit de soins fournis par une personne qui se rend à votre domicile. Les fournisseurs de soins à domicile offrent diverses solutions pour aider les personnes âgées à continuer de vivre chez elles, p. ex. : entretien ménager, compagnons à domicile, aide médicale pour personne handicapée ou ayant un problème de santé chronique.

Soins pour troubles de la mémoire : Les personnes âgées atteintes de démence ou de la maladie d'Alzheimer requièrent des soins spéciaux habituellement appelés soins pour troubles de la mémoire. Les soins pour troubles de la mémoire sont habituellement fournis dans un endroit sécurisé, à l'intérieur d'un centre d'hébergement avec assistance ou d'un foyer de soins personnels (aussi appelé centre d'hébergement et de soins de longue durée), la plupart du temps sur un étage réservé ou dans une aile désignée.

Valeur nette de la propriété : Le montant que vous rapporterait la vente de votre maison. (Le prix de vente moins les dépenses et le solde de l'hypothèque).

RESSOURCES

Agence de la consommation en matière financière du Canada, Coût des résidences pour les aînés

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/planification-retraite/cout-residences-aines.html>

<https://www.aplaceformom.com/planning-and-advice/articles/canada-seniors-housing-guide>

Transitions vers les soins de longue durée et les soins en établissement chez les Canadiens âgés : Recensement de 2016

<https://www150.statcan.gc.ca/n1/pub/82-003-x/2018005/article/54966-fra.htm>

Programmes provinciaux de crédits d'impôt

<https://www.taxtips.ca/filing/home-renovation-tax-credits.htm>

Ressource sur la dépression

Source : https://mdsc.ca/docs/MDSC_Quick_Facts_4th_Edition_EN.pdf

Protection contre la fraude

Pensez cybersécurité

<https://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/protect-protegez-fra.htm>

Information à jour sur l'impôt et l'investissement

Rapport du Knowledge Bureau. On peut s'abonner gratuitement à ce bulletin électronique d'information financière. www.knowledgebureau.com