



Module 11

LA PLANIFICATION EN CAS DE TROUBLE COGNITIF

L'ARGENT  VOUS ÉDITION
DES AÎNÉS

Module 11

La planification en cas de trouble cognitif

Si on discutait...

- \$ Connaître votre cerveau; protéger vos économies
- \$ Le lien entre la santé du cerveau et le bien-être financier
- \$ Prendre soin de votre santé cérébrale et financière
- \$ Aborder les problèmes cognitifs

- \$ Protéger votre mode de vie
- \$ Rester en contrôle
- \$ Les directives médicales anticipées et la planification successorale

Le nombre de Canadiens âgés de 65 ans et plus est en augmentation, et on prévoit qu'il augmentera de 68 % au cours des 20 prochaines années. Les troubles cognitifs dus à la génétique, à la maladie, aux médicaments ou à un accident peuvent survenir à tout âge, mais ils sont plus souvent observés chez les personnes de plus de 70 ans. Un certain degré de perte de mémoire est normal avec le vieillissement et n'entre pas nécessairement dans la catégorie des démences.

Selon l'Institut canadien d'information sur la santé, la démence, en plus des inquiétudes les plus évidentes qu'elle suscite, comporte un large éventail de risques connexes :

- les personnes âgées atteintes de démence attendent plus longtemps que les autres dans les services d'urgence;

Pensez-y bien :



- La démence est un terme générique qui désigne tout un ensemble de problèmes cognitifs susceptibles de prendre diverses formes – certaines correspondant à des aspects normaux du vieillissement alors que d'autres nécessitent un traitement et des soins.
- Les signes de démence non reconnus peuvent entraîner de mauvaises décisions et un risque d'exploitation financière.
- Demander de l'aide ne signifie pas forcément renoncer à la gestion de ses propres affaires, mais peut prolonger l'autonomie et procurer une certaine tranquillité d'esprit.

La réalité, c'est que l'âge est un facteur de risque de démence :

- La prévalence de la démence fait plus que doubler tous les 5 ans chez les Canadiens de 65 ans et plus, passant de moins de 1 % chez ceux âgés de 65 à 69 ans à près de 25 % chez les 85 ans et plus.
- Elle est plus élevée chez les femmes que chez les hommes, et l'écart s'accroît avec l'âge.

- elles risquent davantage d'être admises et sont plus vulnérables aux torts;

- elles ont moins de chances de recevoir des soins de fin de vie;
- elles risquent davantage de se blesser en tombant.

Ce module est présenté dans l'espoir que ce sujet, peu agréable pour la plupart des gens, vous aidera à vous préparer en vue d'une éventuelle déficience cognitive ou de celle d'un proche.

Conseil pour passer à l'action :

Selon les prévisions, le nombre de Canadiens atteints de démence devrait passer de 564 000 en 2016 à 920 000 en 2031, soit une augmentation de 63 %. C'est là un risque auquel il convient de se préparer du point de vue de la planification financière.



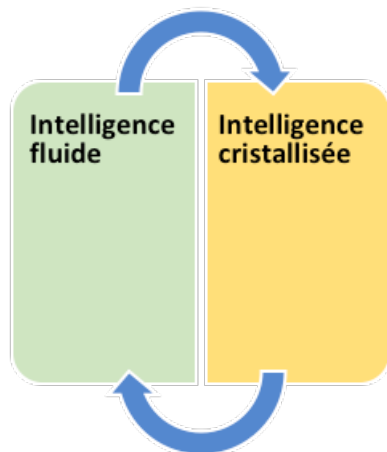
Connaître votre cerveau; protéger vos économies

Le vieillissement du cerveau – le b.a.-ba

Nous nous sommes tous émerveillés de voir se développer le cerveau d'un jeune enfant au fur et à mesure qu'il découvre le monde, et nous avons tous frémi devant les changements provoqués par les hormones sur le cerveau des adolescents. Mais peu d'entre nous se demandent comment le cerveau continue de se développer et de se remodeler à l'âge adulte.

Examinons cela ensemble :

Le cerveau comporte deux types d'intelligence :

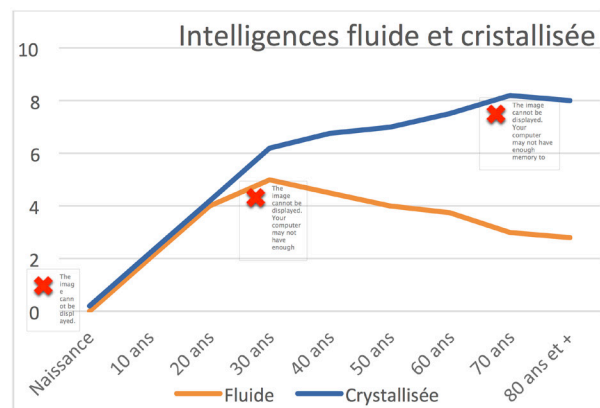


- **L'intelligence fluide** est la capacité du cerveau à raisonner et à penser avec souplesse. Elle permet à l'enfant et à l'adolescent de donner un sens à leurs expériences et de faire des rapprochements. Chez les

adultes, elle permet de résoudre les problèmes et de faire preuve de créativité. L'intelligence fluide ne dépend pas des connaissances ou des compétences acquises, et on pense qu'elle atteint son maximum au début de l'âge adulte avant d'amorcer un lent déclin.

- **L'intelligence cristallisée** est l'accumulation par le cerveau de connaissances, de faits et de compétences acquis tout au long de la vie. À mesure que l'intelligence fluide diminue, l'intelligence cristallisée s'accroît jusqu'à l'âge de 70 ans environ, à partir duquel elle amorce elle aussi son lent déclin.

Les intelligences fluide et cristallisée jouent toutes deux un rôle dans la façon dont nous abordons les tâches de la vie courante.



Peut-être vous dites-vous en vous-mêmes : « Tout ça est bien intéressant, mais qu'est-ce que ça a à voir avec mes finances ? » La réponse est – **peut-être tout.**

Le lien entre la santé du cerveau et le bien-être financier

Notre QI financier dépend à la fois de nos connaissances et de notre capacité à analyser et à résoudre les problèmes. En tant qu'adultes d'un certain âge cherchant à faire durer nos économies, *nous pourrions être appelés à prendre des décisions financières de plus en plus complexes.*

Malheureusement, des recherches démontrent que l'une des premières victimes du vieillissement du cerveau est la capacité à prendre de bonnes décisions financières. Aux États-Unis, les recherches réalisées par les National Institutes on Aging ont montré que les personnes ayant reçu un diagnostic de démence avaient pris l'habitude d'oubli de payer leurs factures ou de les payer en retard jusqu'à six ans avant leur diagnostic. Parmi les autres répercussions financières des troubles cognitifs graves ou de la démence, mentionnons :

- l'oubli de produire sa déclaration d'impôts et les pénalités et intérêts qui s'ensuivent;
- les dépenses obsessionnelles qui entraînent des dettes de carte de crédit, des factures impayées et des prêts impossibles à gérer;

- des informations sur les comptes égarées ou l'ouverture de comptes multiples;
- le mauvais jugement en matières financières et l'investissement dans des produits ou des stratagèmes à haut risque;
- la vulnérabilité aux pressions poussant à agir contre son propre intérêt – p. ex., à cosigner un prêt.

Les changements cognitifs peuvent pousser les personnes âgées à faire davantage confiance aux autres ou à craindre de perdre leur approbation ou leurs services, ce qui les rend vulnérables à l'exploitation financière et à la fraude.

Le saviez-vous? Ce sujet a été abordé sous l'angle de la justice mondiale dans cette importante étude que nous vous invitons à consulter :

Examen du rôle de la médiation pour les aînés dans la prévention de la maltraitance des aînés. <https://www.justice.gc.ca/fra/pr-rp/jp-cj/vf-fv/pm-mp/tdm-toc.html>

Tout comme nous prenons conscience du vieillissement de nos articulations, nous devons reconnaître et admettre que notre cerveau peut lui aussi changer si nous voulons protéger nos économies.

Le déclin lié à l'âge

Les modifications des fonctions cérébrales qui surviennent avec l'âge sont dans l'ensemble qualifiées de déclin cognitif. Elles comprennent un large éventail de changements et de causes, dont ceux-ci :

- le déclin normal lié à l'âge, comme l'oubli des noms et des numéros de téléphone;
- les effets à court terme de traumatismes et la prise de médicaments, dont bon nombre ont des effets secondaires qui peuvent altérer la pensée;
- le déclin lié à une maladie qui entraîne des symptômes de démence et nécessite un diagnostic médical.

À l'exception des cas de traumatisme, le déclin cognitif est généralement progressif, mais irrégulier. Le rétablissement après un traumatisme ou un changement de médication peut inverser l'évolution des symptômes, mais en général, une fois amorcé, le déclin suit son cours. En outre, le déclin cognitif évolue rarement de façon linéaire : les capacités d'une personne peuvent varier au fil des jours et dépendre de la qualité du sommeil, du niveau de stress, de son

alimentation ou d'aucune raison en particulier.



Déclin ou trouble cognitif léger

Les pertes de mémoire occasionnelles font partie du processus de vieillissement normal et ne sont pas nécessairement le symptôme de quelque chose de plus grave. En fait, d'après le Centre de toxicomanie et de santé mentale (CAMH), seulement 1 % des personnes qui souffrent de pertes de mémoire liées à l'âge vont voir leur état évoluer vers la démence. Voici quelques-uns des signes précoces de changements liés à l'âge que vous pourriez remarquer :

- difficulté croissante à se souvenir des noms et des mots;
- difficulté à se souvenir du solde de son compte de banque ou d'épargne;
- oubli d'apporter un document à une réunion;
- nécessité de demander des aide-mémoire.

Comme le déclin de l'intelligence cristallisée commence après 70 ans, vous constaterez peut-être qu'il vous faudra plus de temps pour saisir ou retenir de nouvelles informations. Peut-être vous faudra-t-il plus de temps pour analyser de l'information et pour prendre vos décisions.

Aborder les problèmes cognitifs

Les changements qui m'arrivent sont-ils synonymes de démence?

La démence, aussi appelée trouble neurocognitif majeur, fait référence à un ensemble de symptômes, et non à une maladie précise. Ses caractéristiques cliniques peuvent résulter de n'importe laquelle d'un vaste groupe de lésions, d'infections et de maladies. Il existe quatre principaux types de démence. Le plus courant est la maladie d'Alzheimer, suivi de la démence vasculaire, de la démence à corps de Lewy et de la démence frontotemporale (CAMH).

Le risque de maladie d'Alzheimer et d'autres formes de démence augmente considérablement avec l'âge. Même si la démence ne touche que 2 % des Canadiens âgés de 65 à 74 ans, le pourcentage passe à 35 à 40 % chez les Canadiens de plus de 85 ans (CAMH). Une lésion ou un processus morbide qui endommage les cellules du cerveau est presque toujours à l'origine de la démence.

Reconnaitre les signes de démence chez soi et chez les autres

La progression et la fréquence imprévisibles des symptômes de démence peuvent la rendre difficile à déceler et facile à nier. Les signes indiquant que les modifications cérébrales liées à l'âge vont au-delà de la normale et méritent une attention médicale sont les suivants :

- défaillance ou distorsion importante de la mémoire, comme l'incapacité de se souvenir d'un événement marquant de la vie;
- capacité de concentration de plus en plus faible, pour les tâches, la conversation et les activités;
- diminution de la capacité de gérer plusieurs tâches à la fois, comme couper les légumes tout en surveillant un chaudron qui bout;
- difficultés de compréhension ou d'expression du langage;
- difficulté à s'orienter dans l'espace pouvant entraîner des chutes, des accidents de la route ou des pertes de repères;
- oubli d'achever une tâche, comme éteindre le four;
- rangement d'objets dans des endroits inappropriés, comme les clés de la voiture au réfrigérateur;
- incapacité de décoder les indices non verbaux, ou le fait de devenir agité, chicanier ou de réagir de manière inappropriée;
- changements de personnalité ou de comportement : personne plus agressive ou plus retirée, expression verbale/non verbale;
- altération du jugement;
- toilette et hygiène personnelle négligées.



Les causes de démence sont notamment les suivantes :

- maladie d'Alzheimer;
- trouble cognitif vasculaire;
- démence à corps de Lewy;
- démence frontotemporale;
- maladie de Parkinson;
- maladie de Huntington;
- virus de l'immunodéficience humaine (VIH);
- traumatisme cérébral, y compris les traumatismes, chirurgies et tumeurs à la tête.

Non diagnostiquée – ou non reconnue – la démence peut avoir des conséquences désastreuses, notamment sur le plan financier lorsqu'elle amène la personne à prendre de mauvaises décisions en matière de dépenses ou d'épargne ou à placer sa confiance dans une personne qui cherche à l'exploiter ou à l'escroquer.

Facteurs de risque

Comme le montrent les données déjà présentées, le principal facteur de risque de démence est le vieillissement. Mais la vieillesse n'est pas synonyme de démence. La Société Alzheimer relève plusieurs

autres facteurs susceptibles d'entrer en jeu à un âge avancé :

- antécédents familiaux, en particulier ceux des parents ou des frères et sœurs;
- hypertension artérielle;
- tabagisme;
- diabète;
- obésité et manque d'activité physique;
- mauvaise alimentation;
- consommation d'alcool;
- faible degré d'engagement cognitif;
- dépression;
- traumatisme cérébral;
- perte auditive;
- isolement social;
- pollution atmosphérique.

Le saviez-vous?

La recherche a établi un lien entre santé cardiaque et santé cérébrale. Votre cœur pompe le sang dans les vaisseaux à travers tout votre corps, y compris le cerveau. Des vaisseaux sanguins sains permettent au cœur d'alimenter plus facilement votre cerveau en oxygène et autres nutriments pour nourrir les cellules cérébrales.

Des choix de mode de vie sain maintiennent la santé des vaisseaux sanguins et contribuent à votre santé cardiaque et cérébrale.

Société Alzheimer (Canada)

Confirmer un diagnostic

Se retrouver devant la possibilité d'un diagnostic de démence n'est pas facile, mais un diagnostic précoce menant à un traitement précoce peut vous donner plus de temps de qualité avec vos proches, protéger votre bien-être financier des mauvaises décisions et prolonger votre vie.

Seul un professionnel de la santé est en mesure de diagnostiquer la démence et sa cause. Sachez qu'en raison de la nature fluide de la démence l'établissement d'un diagnostic précis peut nécessiter du temps et de nombreux tests. Cela comprend l'examen de vos symptômes et de vos antécédents médicaux récents ainsi que des tests mentaux, physiques et de laboratoire. Votre médecin pourra vous aiguiller vers d'autres spécialistes pour des examens plus approfondis, notamment des tests psychiatriques et psychologiques. Si vous êtes suffisamment inquiet pour rechercher un avis médical, alors le temps est venu pour vous de demander le soutien d'un membre de la famille ou d'un ami en qui vous avez confiance pour vous assurer que de prendre des décisions financières judicieuses.

Si vous avez un conseiller financier, faites-le également savoir. Un bon réseau de soutien vous aidera à rester en contrôle de vos propres décisions le plus longtemps possible, tout en réduisant la possibilité qu'une diminution de vos capacités mentales conduise à des pertes financières.

Capacité cognitive et capacité mentale

Les gens utilisent souvent les termes capacité cognitive et capacité mentale de manière interchangeable, mais il s'agit en fait de concepts différents à ne pas confondre.

La capacité cognitive existe par degrés. Elle peut changer d'un jour à l'autre et selon les situations. Vous pouvez avoir du mal à traiter d'un concept familier un certain jour, mais n'avoir aucun problème à le saisir un autre jour.

La capacité mentale, en revanche, est un concept juridique très précis : une personne est capable ou ne l'est pas. Si la capacité cognitive peut être mesurée par un professionnel de la santé, seul un tribunal peut déclarer si une personne est capable ou non. Lorsqu'une personne est déclarée incapable par décision, elle est jugée inapte à gérer un quelconque

aspect de sa vie quotidienne, ce qui déclenche automatiquement une disposition de tutelle qu'il n'est pas facile d'annuler.



Protéger votre mode de vie

Vieillir chez soi

Si posséder sa propre maison est le rêve auquel aspirent les jeunes familles canadiennes, vieillir chez soi est leur rêve pour leurs dernières années.

Une enquête récente réalisée par Ipsos Reid pour le compte du National Institute on Aging a démontré, qu'en vieillissant, 85 % des Canadiens de tout âge, et 96 % des Canadiens de 65 ans et plus ***feront tout ce qu'ils peuvent pour ne pas se retrouver en établissement de soins de longue durée.***

Leur attitude se trouve même renforcée dans le présent contexte post-pandémique.



Cependant, d'autres études confirment que la plupart des gens n'ont pas adéquatement prévu les coûts du vieillissement sur place, qui peuvent inclure des coûts de rénovations d'accessibilité et de services d'aide familiale, de soins et d'entretien ménager.

Certains de ces coûts augmenteront avec l'âge et le déclin de la santé.

Conseil financier :

Selon une enquête menée en Ontario en 2019, vous devez vous attendre à payer entre 25 et 35 \$ l'heure pour un préposé aux services de soins à domicile ou de soutien à la personne, et deux fois plus pour les services d'une infirmière autorisée. Quant aux personnes atteintes de démence avancée, les coûts pour les services d'un soignant présent 24 heures sur 24 peuvent s'accumuler rapidement. Les coûts des soins en établissement de soins de longue durée peuvent eux aussi être très élevés. Examinez les tableaux qui suivent :

Coût d'une résidence privée pour personnes âgées par province – (sans subvention gouvernementale)

Province	Établissement privé	Appartement d'une chambre à coucher
Fourchette de coûts mensuels (en \$)		
Alberta	1 200 à 4 500	\$2 450 à 5 600
C.-B.	1 387 à 9 190	1 800 à 9 000
Manitoba	1 265 à 3 000	1 295 à 3 900
Nouveau-Brunswick	915 à 4 300	2 100 à 3 733
Terre-Neuve-et-Labrador	2 375 à 4 200	3 000 à 4 000
Nouvelle-Écosse	2 585 à 3660	2 355 à 4 500
Ontario	1 700 à 8 900	2 500 à 13 000
Île-du-Prince-Édouard	2 585 à 4 822	S.O.
Québec	802 à 3 700	887 à 4 900
Saskatchewan	1 686 à 5 550	2 500 à 4 600

Nota : les Territoires du Nord-Ouest, le Nunavut et le Yukon ne possèdent pas de résidences privées pour personnes âgées.

Novembre 2020 – Source : Assistance santé-retraite Sun Life <https://www.sunlife.ca/slfas/fr/health/sun-retirement-health-assist/>



Coûts moyens des soins privés à domicile par province (sans subvention gouvernementale)

Province	Préparation des repas à domicile	Soins personnels (bain, habillage, etc.)	Soins infirmiers spécialisés
Alberta	29,75 à 35,75	29,75 à 35,75	40,00 à 70,00
C.-B.	20 à 60	20 à 65	45 à 100
Manitoba	22 à 26,95	25 à 30	45 à 75
Nouveau-Brunswick	19,25 à 27	19,25 à 27	45 à 70
Terre-Neuve-et-Labrador	24,28 à 29,15	24,28 à 29,15	45 à 65
Nouvelle-Écosse	18 à 34,26	18 à 34,26	35 à 80
Ontario	10 à 44,95	18 à 44,95	38 à 100
Île-du-Prince-Édouard	27,25 à 31	29 à 31	60 à 70
Québec	14 à 35	14 à 36,50	48 à 90
Saskatchewan	18 à 32	29 à 34	45 à 69

Nota : les gouvernements des Territoires du Nord-Ouest, du Nunavut et du Yukon subventionnent l'ensemble des soins à domicile.

Novembre 2020 – Source : Assistance santé-retraite Sun Life <https://www.sunlife.ca/slfas/fr/health/sun-retirement-health-assist/>

Pour de plus amples renseignements sur les coûts des soins de longue durée, consultez le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/assurance/soins-longue-duree.html>

Les régimes publics provinciaux d'assurance-maladie, les subventions et prestations fédérales ou provinciales

pour personnes âgées à revenu faible ou modéré et les assurances privées peuvent aider à couvrir partiellement le coût des soins à domicile et des rénovations domiciliaires. Cependant, un rapport de Statistique Canada datant de 2016 a révélé que parmi les Canadiens qui reçoivent des services de soins à domicile structurés, *seulement 52,2 % ont vu leurs coûts de soins à domicile couverts uniquement par le gouvernement.*

Les personnes qui ne planifient pas en fonction des coûts financiers du vieillissement chez eux doivent soit compter sur leur famille ou leurs amis comme aidants naturels, soit utiliser le capital de leurs actifs pour accroître leur revenu.

Conseil financier :

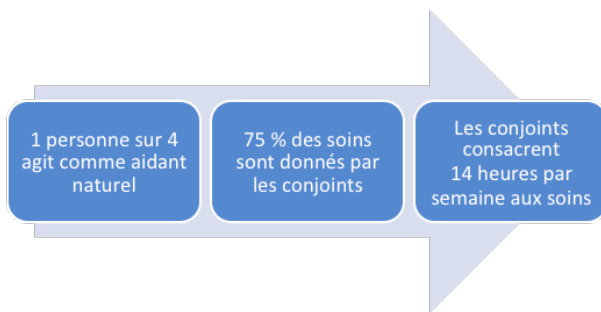
Une aide financière est aussi offerte par l'entremise du régime fiscal. Beaucoup de Canadiens ne profitent pas de toutes les possibilités qui leur sont offertes de bénéficier de crédits d'impôt ou d'autres dispositions fiscales privilégiées, notamment :

- la prestation d'invalidité du Régime de pensions du Canada (RPC);
- la déduction pour frais de garde d'enfants pour adulte souffrant d'incapacité physique;
- le Régime d'accession à la propriété pour déménagements du REER pour répondre aux besoins d'une personne souffrant d'incapacité physique;
- la déduction pour frais de déménagement – jusqu'à 2 000 \$ de dépenses pour déménager dans un logement plus accessible ou plus fonctionnel;
- la déduction pour produits et services de soutien aux personnes handicapées;
- le crédit canadien pour aidant naturel;
- le montant pour frais médicaux;
- le montant pour personnes handicapées.

Des changements sont attendus en 2022 pour faire du crédit canadien pour aidant naturel un crédit d'impôt remboursable. Cela signifie que même les personnes sans revenu pourront demander un montant censé s'élever à 1 250 \$ si elles donnent des soins.

Cela est important pour les raisons suivantes :

- dans Le Quotidien – Les aidants au Canada, 2018 (statcan.gc.ca), Statistique Canada estime que un Canadien sur quatre a offert des services d'aidant naturel;
- Un rapport du National Institute on Aging a récemment révélé que **75 % des heures de soins** consacrées aux Canadiens âgés sont le fait d'aidants naturels, les conjoints de personnes âgées consacrant en moyenne 14 heures par semaine aux soins de leur partenaire.



Possibilité de bénéficier du crédit d'impôt pour personnes handicapées en vertu des nouveaux critères

Les soins offerts par les aidants naturels comportent de nombreux coûts cachés : manque à gagner, stress accru et relations sociales limitées. Apporter des soins peut être physiquement exigeant et comporte un risque de blessure pour ceux et celles qui ne sont pas formés à travailler avec des personnes qui ont besoin d'aide pour les aspects physiques de leur vie quotidienne.

Plan d'action :

Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document suivant :

Brochure à l'intention des soignants
https://www.canada.ca/content/dam/phac-aspc/migration/phac-aspc/publicat/oes-bsu-02/pdf/comment-prendre-soin-de-soi-comme_f.pdf

Il peut venir un temps où demeurer à la maison n'est plus viable. Les personnes souffrant de démence grave peuvent devenir physiquement agressives, constituant une menace pour elles-mêmes et pour leurs proches aidants. Les derniers stades de la maladie s'accompagnent de changements physiques comme la perte d'habiletés motrices et le risque accru d'infection pouvant nécessiter des soins médicaux plus importants que ceux pouvant être offerts à la maison. Votre planification financière devrait vous offrir la possibilité d'emménager dans un établissement de soins de longue durée spécialisé dans la prise en charge de personnes souffrant de démence.

Le saviez-vous?

L'Agence du revenu du Canada (ARC) permettra de considérer certains coûts de soins à domicile rémunérés comme des dépenses médicales. Les aidants naturels pourraient eux aussi être autorisés à demander un crédit d'impôt pour frais médicaux.

Dans les cas suivants, il est possible de demander à la fois le crédit d'impôt pour frais médicaux et le crédit d'impôt pour personnes handicapées, comme le montre le tableau ci-dessous de l'ARC¹.

¹ <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/rc4065/frais-medicaux.html>

Conseil financier :

Le crédit d'impôt pour personnes handicapées peut désormais être demandé pour un grand nombre de troubles cérébraux. Il s'agit notamment des problèmes suivants, qui limitent grandement les activités de la vie courante :

- attention;
- concentration;
- mémoire;
- jugement;
- perception de la réalité;
- résolution de problèmes;
- établissement d'objectifs;
- maîtrise du comportement et des émotions;
- compréhension verbale et non verbale;
- apprentissage fonctionnel à l'autonomie.

Un conseiller fiscal professionnel peut aider la personne et son conjoint à faire cette demande, qui peut donner lieu à une réduction d'impôt (fédéral et provincial) d'environ 2 000 \$, ou, si la personne n'est pas imposable, au transfert des montants au conjoint ou, dans certains cas, à un autre aidant naturel. Un médecin ou une infirmière praticienne doit signer le formulaire T2201 Certificat pour le crédit d'impôt pour les personnes handicapées; et si la demande n'a pas été faite dans le passé, il est possible de demander des ajustements aux déclarations antérieures jusqu'à dix ans en arrière. Cela peut aider à payer une partie des coûts élevés des maisons de santé ou de repos ou d'autres soins.



Demander les frais de préposé aux soins ou de maison de santé ou de repos

Type de frais	Attestation requise	Pouvez-vous demander le montant pour personnes handicapées?
Frais pour les soins à temps plein dans une maison de santé ou de repos	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 traitements pour les frais de préposé aux soins fournis au Canada (peut comprendre une partie des frais liés aux salaires et aux traitements pour les soins dans une maison de santé ou de repos)	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).
Salaires et traitements d'un préposé aux soins à temps plein autre que dans un établissement domestique autonome	Formulaire T2201	Vous pouvez demander le montant pour personnes handicapées ou ces frais, mais pas les deux.
Salaires et traitements d'un préposé à temps plein à domicile	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. Veillez noter que la rémunération versée directement à un soignant (et non à une maison de repos ou de santé) est assujettie à des retenues aux fins du RPC, de l'a.-e. et de l'impôt sur le revenu (et, dans certains cas, aux fins d'indemnisation des accidents du travail) et qu'un formulaire T4 doit être émis.
Salaires et traitements pour les soins ou 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 (tel qu'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 : Une personne qualifiée compétente comprend le professionnel de la santé, le directeur 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.

Prendre soin de votre santé cérébrale et financière

Protéger votre santé cérébrale

Nous considérons souvent notre cerveau comme un muscle, plutôt que comme un organe. Et bon nombre des stratégies que nous utilisons pour améliorer notre santé physique peuvent aussi nous aider à préserver notre santé cérébrale.

La comparaison avec un muscle est tout à fait judicieuse, car, non utilisé, le cerveau finit lui aussi par s'affaiblir. Et il n'est jamais trop tard pour adopter des habitudes de bonne santé cérébrale.

Voici à ce propos les recommandations de la Société Alzheimer du Canada :

- soyez physiquement actif : faites chaque semaine jusqu'à 150 minutes d'activité qui stimule la circulation sanguine;
- soyez socialement actif : les interactions sociales sont un moyen important de maintenir votre aptitude à communiquer et votre capacité d'attention;
- lancez chaque jour des défis à votre cerveau : développez de nouvelles habiletés, adoptez un nouveau

passer-temps, devenez expert en casse-tête;

- adoptez une alimentation saine : comme l'alimentation méditerranéenne, qui privilégie la consommation de fruits, de légumes, de protéines maigres et de gras sains;
- faites des choix sains et éclairés : ne fumez pas, consommez de l'alcool avec modération et modifiez votre environnement de manière à prévenir les chutes;
- gérez votre stress : maintenez une bonne tension artérielle et une bonne fréquence cardiaque et prenez du temps pour vous.

Six façons de prévenir les maladies cérébrales :



Protéger vos économies

Vous pouvez prendre diverses mesures pour vous préparer à un éventuel déclin cognitif.

Dans la cinquantaine

Incluez les coûts de soins dans vos estimations de planification de retraite.

Maximisez vos cotisations au RERR et celles du conjoint

Mettez à jour vos polices d'assurance-vie pour profiter de taux plus bas

Dans la soixantaine

Retardez le moment de toucher votre pension du RPC et de la SV pour maximiser vos prestations

Remplacez les indemnités de maladie de l'employeur par un régime privé ou ouvrez un compte « santé » autofinancé

Évaluez les options de conversion de votre REER

Voyez quelles sont les prestations auxquelles vous avez droit

À partir de 70 ans

Maintenez au minimum les retraits de votre RÉR/FRR et placez tout revenu excédentaire dans un CELI

Si vous n'atteignez pas vos objectifs financiers, retardez votre départ à la retraite ou trouvez un emploi à temps partiel

Tenez vos mandataires au courant de votre état de santé et de votre situation financière

À partir de 80 ans

Surveillez vos dépenses en tenant compte des besoins éventuels à long terme et réduisez les retraits de votre FRR

Faites appel à un membre de la famille ou à un professionnel de confiance pour vos affaires financières

À partir de 90 ans

Réévaluez votre capacité financière de vieillir à la maison plutôt que d'aller dans un foyer pour personnes âgées ou un établissement de soins de longue durée

Rester en contrôle

Nous voulons tous pouvoir gérer nos propres affaires le plus longtemps possible et avoir la certitude que, le moment venu, les personnes chargées de prendre des décisions en notre nom agiront comme nous le ferions nous-mêmes. Il existe des mesures que vous pouvez prendre pour sécuriser votre avenir.

Procuration

Lorsque vous nommez quelqu'un comme mandataire, vous lui donnez le pouvoir d'agir en votre nom. Les noms et les circonstances sur lesquels les mandataires ont autorité varient selon la province. Les deux principales catégories de procurations sont celle relative au soin de la personne et celle relative aux biens; toutefois, cette dernière peut être à court terme (générale), circonstanciée (limitée ou spécifique), ou à long terme (permanente ou perpétuelle). Lorsqu'il s'agit de planifier en fonction d'un éventuel déclin cognitif, deux types de procurations sont importants :

- **la procuration permanente relative aux biens** : cette procuration permet au mandataire de prendre des décisions financières en votre nom. Contrairement à la procuration générale, la procuration permanente demeure en vigueur même si la personne qui a accordé le pouvoir (le mandant) devient incapable.

- **la procuration relative au soin de la personne** : cette procuration autorise le mandataire à prendre les décisions de soins de santé en votre nom si vous devenez incapable de le faire vous-même. Aussi appelée « mandataire spécial », cette personne a le pouvoir de donner ou de refuser le consentement à un traitement médical en votre nom selon vos volontés.

Vous pouvez confier les pouvoirs relatifs au soin de la personne et aux biens à une même personne ou à deux personnes différentes. Si vous décidez

de les confier à deux personnes différentes, assurez-vous qu'elles comprennent toutes deux vos volontés et qu'elles sont prêtes à agir ensemble, si nécessaire, pour les exécuter.

Personne de confiance : Si vous avez des placements, les organismes de réglementation des valeurs mobilières du Canada exigent désormais que votre conseiller financier ou votre institution financière vous demande de fournir le nom d'une personne de confiance à laquelle ils pourront s'adresser s'ils craignent pour votre bien-être ou s'ils sont incapables de vous joindre. Fournir le nom d'une personne de confiance demeure facultatif, mais c'est une façon extrêmement utile de mieux vous protéger si votre capacité de jugement commence à faiblir en matières financières ou si quelqu'un essaie de vous exploiter financièrement. Votre conseiller financier ne partagera pas les renseignements confidentiels de votre compte avec la personne de confiance désignée.

Votre conseiller vous demandera le nom d'une personne de confiance à l'ouverture d'un compte de placement ou la prochaine fois que vous discuterez

avec lui d'un compte existant. Il devrait s'agir d'une personne qui vous fréquente souvent, qui vous connaît bien et qui connaît aussi vos habitudes.

À l'avenir, si votre conseiller est incapable de vous joindre pendant une période prolongée, s'il observe une détérioration de votre aptitude à prendre de bonnes décisions financières pour vous-même ou s'il perçoit des signes laissant penser que quelqu'un essaie peut-être de vous exploiter financièrement, il pourra communiquer avec la personne de confiance pour s'informer de votre état de santé avant de prendre des mesures plus drastiques, comme geler votre compte ou contacter les autorités.

Déclaration de politique d'investissement : Ce document définit vos objectifs de placement à long terme, votre philosophie en la matière, votre tolérance au risque, la répartition cible de l'actif, vos critères de choix de placements et le rééquilibrage de votre portefeuille. Il s'agit d'un outil extrêmement utile pour vous assurer que votre mandataire et votre conseiller financier respecteront vos volontés si vous devenez inaptes à prendre vos propres décisions.

Document de renseignements personnels : Ce document garantit que la personne qui sera appelée à intervenir et à vous soutenir aura accès à tous les renseignements importants dont elle aura besoin pour gérer vos affaires à votre place. Conservez-le en lieu sûr et indiquez à un membre de la famille ou à une personne de confiance comment y accéder.

Reportez-vous au module 12 sur la planification de fin de vie pour plus de précisions sur ce qu'il faut inclure dans votre document de renseignements personnels et pour des liens vers des formulaires vierges.

Les directives médicales anticipées et la planification successorale

Il n'est jamais trop tôt pour se préparer à l'inattendu. Si vous êtes dans la cinquantaine, la nécessité de directives médicales anticipées et de plans successoraux peut vous sembler bien lointaine, mais un problème de santé peut survenir à tout moment.

Directives médicales anticipées

Les directives médicales anticipées sont un complément naturel à votre décision de nommer un mandataire



aux soins personnels. Ces directives ne sont activées que si vous vous êtes incapable de communiquer par vous-même, par exemple à la suite d'un grave accident vasculaire cérébral, d'un traumatisme ou d'un coma. Elles garantissent que votre mandataire aux soins personnels prendra les décisions que vous prendriez pour vous-même si vous en étiez capable. Ces directives peuvent inclure vos volontés relatives aux soins d'urgence, comme la réanimation cardiopulmonaire, l'utilisation d'un ventilateur, la décision de ne pas vous réanimer, l'alimentation et l'hydratation artificielles, ainsi que la gestion de la douleur et les soins de confort. Le statut juridique des directives médicales anticipées varie d'une province et d'un territoire à l'autre.

Mourir dans la dignité Canada propose une trousse de planification préalable des soins avec des liens vers les formulaires appropriés pour chaque province ou territoire.

Nota : *Les directives médicales anticipées ne se limitent pas à la décision de ne pas réanimer, qui peut ou non y figurer.*

Planification successorale

Il est vital que vous entrepreniez une planification de fin de vie pendant que vous avez encore vos facultés cognitives. Les dernières volontés et les procurations peuvent être contestées s'il peut être démontré que votre capacité cognitive était remise en cause au moment de leur rédaction. Et si vous devenez incapable avant de coucher par écrit vos volontés, la gestion de vos affaires pourrait être confiée à une personne ou à une entité qui ne vous connaît pas ou qui n'est pas informée de vos volontés. Assurez-vous de tenir compte de vos directives médicales anticipées dans votre planification successorale. Par exemple, si vous procédez au transfert d'éléments d'actif de votre vivant, assurez-vous de prévoir suffisamment d'argent pour payer vos soins de longue durée et vos choix de fin de vie.



CONCLUSION

Si vos facteurs de risque sont peu nombreux et si vous êtes actuellement en bonne santé, vous avez peut-être toutes les raisons de vous attendre à vivre jusqu'à un âge avancé avec vos facultés mentales pleinement intactes. Mais supposons seulement que l'inattendu arrive et que vous deveniez l'un des 35 à 40 % de Canadiens de plus de 85 ans susceptibles d'être atteints de démence au cours de leur vie?

Envisager une telle possibilité et vous y préparer dès maintenant peut vous procurer une certaine **tranquillité d'esprit**, car vous saurez que vous disposez d'un plan qui répondra à vos besoins et à ceux de vos proches, qui n'auront pas à se demander ce que vous pourriez vouloir s'ils doivent décider à votre place.

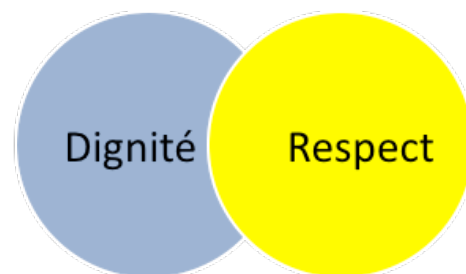
Dans ce module nous en avons appris un peu plus sur les sujets suivants :

- les différents signes et causes du déclin cognitif – du vieillissement normal à la morbidité avancée;
- les coûts financiers associés à la démence;
- les facteurs de risque du déclin cognitif et les activités susceptibles de le retarder ou de le limiter au minimum;

- les risques associés au fait de ne pas regarder en face les signes de trouble cognitif;
- la façon d'aborder les signes de trouble cognitif avec des proches;
- les tactiques pour mieux vivre avec la démence;
- où trouver de l'aide – groupes de soutien et sources d'information.

N'oubliez pas : vous n'êtes pas seul à réfléchir à un éventuel déclin cognitif. Discuter de vos plans de préparation avec d'autres adultes de confiance de votre entourage, vos conseillers fiscal et financier et, bien sûr, vos conseillers médicaux peut aider à gérer une étape transitoire de la vie appelée à devenir de plus en plus fréquente dans notre société.

Le déclin cognitif est un état de fragilité fondamental qui peut toucher chacun d'entre nous. Il nécessite avant tout de pouvoir vivre dans le respect et la dignité.



Il existe de nombreuses ressources susceptibles de vous aider dans votre cheminement. Nous en avons répertorié quelques-unes ci-dessous.

Ressources

Société Alzheimer du Canada :

information, listes de vérification et plus encore sur les aspects médicaux, financiers et juridiques liés au fait de vivre avec la démence <https://alzheimer.ca/fr/les-aides-et-le-soutien>

Alzheimer's Association Canada :

information, ressources et soutien <https://www.alz.org/ca/la-démence-alzheimers-canada.asp>

Alzlive Resource Directory :

<https://alzlive.com/ressources/websites/canada-resource-directory-for-alzheimers-help/>

La Coalition canadienne pour la santé mentale des personnes âgées :

<https://ccsmh.ca/?lang=fr>

Institut canadien d'information sur la santé :

<https://www.cihi.ca/fr/la-demence-au-canada/la-demence-au-canada-sommaire>

Caregiver Brochure :

https://www.phac-aspc.gc.ca/publicat/oes-bsu-02/pdf/self-care-caregivers_e.pdf

Fondation proches aimants :

ressources à l'intention des proches aidants <https://www.prochesaimants.ca/fr/ressources>

Centre de toxicomanie et de santé mentale (CAMH) :

information sur le diagnostic et le traitement de la démence <https://www.camh.ca/fr/info-sante/index-sur-la-sante-mentale-et-la-dependance/maladie-d-alzheimer-ou-demence>

Examen du rôle de la médiation pour les aînés dans la prévention de la maltraitance des aînés :

<https://www.justice.gc.ca/fra/pr-rp/jp-cj/vf-fv/pm-mp/tdm-toc.html>

Santé Canada :

<https://www.canada.ca/fr/sante-publique/services/maladies/demence.html>

National Institute on Aging :

information sur un large éventail de sujets, notamment les aides financières fédérales accessibles aux aidants naturels <https://nationalseniorsstrategy.ca/the-four-pillars/pillar-4/financial-support-caregivers/>

Human Intelligence: How Should We Understand It?

<https://medium.com/@bhanuranjith/human-intelligence-how-should-we-understand-it-bb6c7f3b0b6a>

U of Waterloo Living Well with Dementia :

<https://uwaterloo.ca/living-well-with-dementia/planning-ahead>

Glossaire

Directives médicales anticipées : document qui donne des instructions à votre mandataire aux soins personnels et à vos fournisseurs de soins de santé sur les décisions en matière de soins médicaux à prendre si vous devenez incapable de les prendre en votre propre nom. Le statut juridique de ce document varie d'une province et d'un territoire à l'autre.

Maladie d'Alzheimer : maladie évolutive du cerveau qui donne lieu à divers symptômes de démence dont la perte de mémoire, l'altération du jugement, des changements de comportement et de personnalité et, finalement, le déclin physique.

Capacité cognitive : capacité à retenir, comprendre, traiter et utiliser l'information de façon appropriée.

Déclin cognitif : effet normal du vieillissement du cerveau sur la mémoire, la capacité décisionnelle et la vitesse d'assimilation de nouveaux concepts.

Trouble cognitif : déclin cognitif lié à une maladie entraînant généralement une perte de mémoire et un affaiblissement intellectuel plus graves que ceux associés au vieillissement normal.

Capacité légale : terme juridique indiquant si une personne est ou n'est pas capable de prendre ses propres décisions de la vie courante, selon l'interprétation des tribunaux.

Démence : terme général servant à désigner les symptômes associés à diverses maladies du cerveau qui entraînent une grave perte de mémoire (non liée à l'âge), des changements de personnalité et de comportement et une altération de la capacité à gérer les activités de la vie quotidienne .

Crédit d'impôt pour personnes handicapées : crédit d'impôt non remboursable accordé aux personnes souffrant de déficiences graves et prolongées limitant sensiblement les activités de la vie courante.

Démence frontotemporale : terme générique pour les maladies du cerveau causant des lésions aux nerfs de la partie du cerveau associée au langage, à la personnalité et au comportement.

Démence à corps de Lewy : maladie du cerveau dans laquelle des dépôts anormaux de protéine appelée corps de Lewy affectent les substances chimiques du cerveau, entraînant des problèmes de pensée, de mouvement, de comportement et d'humeur.

Démence mixte : terme général signifiant la présence d'au moins deux causes de démence, par exemple la démence vasculaire et la maladie d'Alzheimer.

Procuration relative au soin de la personne : document juridique dans lequel une personne remet à un tiers le pouvoir de décision en matière de soins médicaux dans l'éventualité où elle deviendrait incapable de prendre ses propres décisions. Ce document peut inclure des directives précises, notamment en ce qui concerne les soins de fin de vie.

Procuration relative aux biens (permanente ou perpétuelle) : document juridique dans lequel une personne remet à un tiers le pouvoir de décision relatif à ses biens (finances) dans l'éventualité où elle deviendrait incapable de prendre ses propres décisions. Ce document peut inclure des directives précises, notamment en ce qui concerne les coûts des soins de longue durée.

Démence vasculaire : terme générique pour les cas de démence résultant de maladies qui limitent l'apport sanguin au cerveau, comme les accidents vasculaires cérébraux ou les hémorragies cérébrales, ou de maladies qui affaiblissent ou rétrécissent les artères, comme l'athérosclérose, l'hypertension artérielle et le diabète.

L'argent et vous : Édition des aînés a été écrit par **Evelyn Jacks**, éducatrice primée en matière financière et auteure à succès sur la fiscalité. Evelyn est la directrice du **Knowledge Bureau^{MC}** un institut et éditeur d'éducation financière très respecté, qui offre un perfectionnement professionnel continu de calibre mondial aux conseillers offrant des services de fiscalité, de comptabilité, de tenue de livres et d'autres services financiers. L'établissement a accueilli des dizaines de milliers d'étudiants sur son campus virtuel pour obtenir de nouveaux titres de compétence et améliorer les possibilités de carrière, en plus d'offrir des solutions d'apprentissage personnalisées pour les grandes et petites entreprises et associations. Pour de plus amples renseignements, consultez le www.knowledgebureau.com ou composez le 1-866-953-4769.