



PROGRAMME DE
RETRAITE OPTIMISÉ

Préparé pour M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie
le 5 mars 2010



François Forget
Directeur administratif
Stratégie financière Impact inc.
485, rue McGill
bureau 400
Montréal(Québec)
Téléphone: (514) 328-4405
Télécopieur: (514) 328-1538
fforget@strategieimpact.com



le 5 mars 2010

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Programme de retraite optimisé et analyse du patrimoine

L'imagination au service de votre bien-être!

Ce document est le résultat d'une série de calculs appliquée à votre situation personnelle. Les renseignements consignés dans cette simulation sont tirés de l'entrevue que nous avons réalisée ensemble.

PRO Patrimoine combine l'analyse de la retraite et du patrimoine.

Sur le plan de la retraite, la simulation évalue votre niveau de vie actuel et au moment de la retraite, puis, à l'aide d'outils et de calculs originaux, établit la meilleure méthode de décaissement de vos placements dans le but de maintenir votre objectif de niveau de vie. Les projections sont faites en utilisant des hypothèses de taux de rendement, d'inflation et d'augmentation de vos revenus.

Sur le plan de l'analyse du patrimoine, l'application identifie et isole les biens imposables au décès et les traites selon qu'ils font l'objet d'un roulement fiscal au conjoint ou non. En plus de comptabiliser les différentes polices d'assurance, PRO et Patrimoine calcule tous les ans les impôts reportés, en considérant les retraits, les dépôts, la croissance et les transactions à venir.

Il est désormais possible de prévoir, avec un haut degré de précision, la facture d'impôt, et ce, en simulant une disposition réputée des actifs chaque année.

Selon les résultats obtenus, nous pourrions vous recommander dès aujourd'hui des stratégies efficaces pour atteindre vos objectifs en matière retraite et de protection du patrimoine. PRO et Patrimoine est un outil indispensable pour ceux qui se préoccupent de la planification de la retraite et successorale.

* Avertissement : Les résultats de cette simulation sont basés sur les renseignements qui nous ont été fournis. Nous assurons la légitimité fiscale et l'exactitude des calculs mathématiques utilisés dans la simulation, mais ne sommes pas en mesure de vérifier les données spécifiques inscrites dans ce document.

Les rendements utilisés pour faire cette simulation ne sont pas garantis et toutes projections futures sont incluses comme outil seulement et ne représentent pas une prédiction de votre avenir financier.

François Forget
Directeur administratif
Stratégie financière Impact
inc.

TABLE DES MATIÈRES

Introduction.....	2
Sommaire.....	4
État de la valeur nette.....	5
Niveau de vie actuel.....	6
Objectif du niveau de vie à la retraite, scénario actuel.....	7
Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario actuel.....	8
Simulation de votre bilan, scénario actuel.....	9
Optimisations.....	11
Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario optimisé.....	13
Simulation de votre bilan, scénario optimisé.....	14
Projection des revenus.....	16
Prestations gouvernementales.....	18
Simulation de votre portefeuille enregistré (REER/FERR).....	20
Simulation de votre portefeuille non enregistré.....	22
Simulation du CELI.....	24
Régimes de pension à cotisations déterminées, CRI, FRV.....	26
Sociétés de portefeuille.....	28
Patrimoine.....	30
Bilan de fin d'année.....	32
Bilan successoral.....	34

Sommaire

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS	Client	Conjoint(e)
Nom:	M. Jean Caisse	Mme Hélène Vestie
Date de naissance:	1952-04-09	1953-09-23
Âge actuel:	57	56
Âge de retraite:	65	65
RENSEIGNEMENTS FINANCIERS		
Revenu actuel annuel brut:	100 000 \$	70 000 \$
Cotisations annuelles prévues au REER:	2 000 \$	2 000 \$
Dépôt annuel au CELI:	5 000 \$	5 000 \$
Dépôt annuel aux épargnes non-enregistrées:		
Niveau de vie actuel:	77 022 \$	60 507 \$
Niveau de vie désiré à la retraite avec inflation:	88 474 \$	70 894 \$
HYPOTHÈSES		
Taux d'inflation:	2,0 %	2,0 %
Taux d'augmentation du revenu jusqu'à la retraite:	3,0 %	2,0 %
Rendement des placements REER avant la retraite	5,0 %	5,0 %
Rendement des placements REER à la retraite	5,0 %	5,0 %
Rendement des placements non-enregistrés avant la retraite	5,0 %	5,0 %
Rendement des placements non-enregistrés à la retraite	4,0 %	4,0 %
Taux de rendement prévu des sociétés de portefeuille avant la retraite	5,0 %	5,0 %
Taux de rendement prévu des sociétés de portefeuille après la retraite	5,0 %	5,0 %
Taux de rendement prévu pour les comptes immobilisés avant la retraite	5,0 %	5,0 %
Taux de rendement prévu pour les comptes immobilisés après la retraite	5,0 %	5,0 %

État de la valeur nette
Selon les données reçues en date du:
5 mars 2010

ACTIF	Client	Conjoint(e)	Couple
Placements			
Placements non-enregistrés	75 000 \$	90 000 \$	165 000 \$
CELI	5 000 \$	5 000 \$	10 000 \$
Placements enregistrés	264 500 \$	93 000 \$	357 500 \$
Valeur du RPCD	26 000 \$	0 \$	26 000 \$
Sociétés de portefeuille	300 000 \$	0 \$	300 000 \$
Biens immobiliers			
Résidence principale	150 000 \$	150 000 \$	300 000 \$
Immeubles locatifs			
Triplex	275 000 \$	275 000 \$	550 000 \$
Biens à usage personnel			
Total de l'actif	1 095 500 \$	613 000 \$	1 708 500 \$

PASSIF	Client	Conjoint(e)	Couple
Hypothèques			
Autres passifs			
Total du passif			0 \$
Valeur nette	1 095 500 \$	613 000 \$	1 708 500 \$

Niveau de vie actuel

Calcul du niveau de vie actuel Revenus actuels	Taux d'impôt effectif*		Avant impôts		Après impôts	
	Client	Conjoint(e)	Client	Conjoint(e)	Client	Conjoint(e)
Revenu brut d'emploi (incluant bonis)			100 000 \$	70 000 \$		
Revenus nets (de location; de profession)			6 500 \$	6 500 \$		
Autres revenus imposables			0 \$	0 \$		
Prestations gouvernementales			0 \$	0 \$		
Rente viagère agréée			0 \$	0 \$		
Rente viagère prescrite			0 \$	0 \$		
Régime de pension à prestation déterminée			0 \$	0 \$		
Dividendes non-déterminé (avant majoration)			0 \$	0 \$		
Dividendes des sociétés de portefeuille			0 \$	0 \$		
Revenus de placements			3 750 \$	4 500 \$		
Retraits minimum du REER			0 \$	0 \$		
Sous-total			110 250 \$	81 000 \$		
Cotisations personnelles au RRQ / A.E. / RPA à PD / Syndicat			(3 000 \$)	(7 000 \$)	(3 000 \$)	(7 000 \$)
Contributions personnelles au REER / RPA			(19 000 \$)	(2 000 \$)	(19 000 \$)	(2 000 \$)
Économie d'impôt			0 \$	0 \$	10 054 \$	3 456 \$
Total du revenu imposable	33,1 %	28,5 %	88 250 \$	72 000 \$	62 304 \$	52 425 \$
Épargnes annuelles			(7 478 \$)	(6 993 \$)	(5 000 \$)	(5 000 \$)
Revenus d'épargnes réinvestis			(3 750 \$)	(4 500 \$)	(2 507 \$)	(3 218 \$)
Revenus non imposables			0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Montant utilisé de vos revenus de placement pour le maintien de votre niveau de vie			0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Total du niveau de vie actuel			77 022 \$	60 507 \$	54 797 \$	44 208 \$

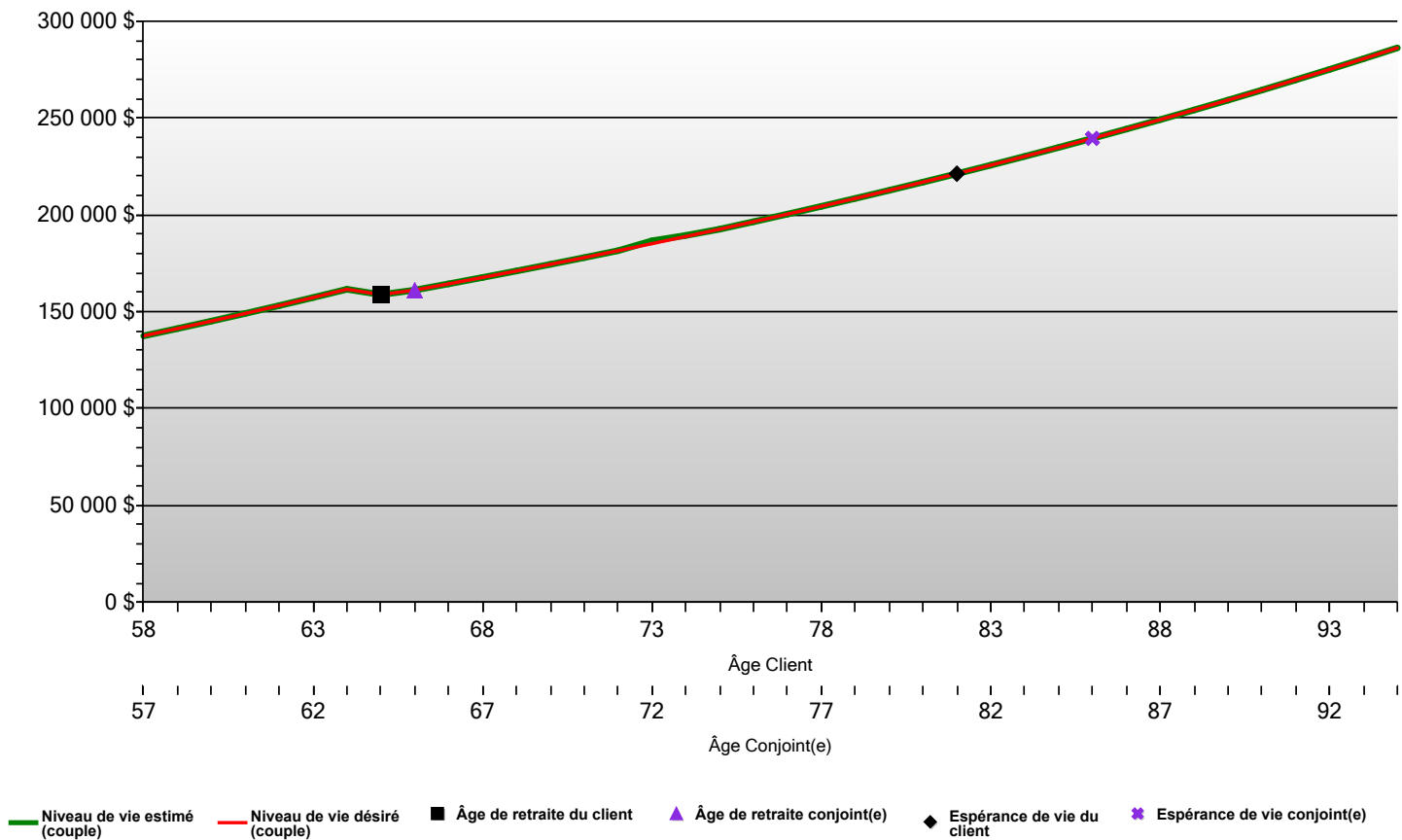
* Le taux effectif d'impôt est calculé après majoration du dividende et inclus le dégrèvement pour dividende

Objectif de niveau de vie à la retraite, scénario actuel

Calcul de l'objectif du niveau de vie à la retraite	Avant impôts		Après impôts	
	Client	Conjoint(e)	Client	Conjoint(e)
Niveau de vie actuel	77 022 \$	60 507 \$	54 797 \$	44 208 \$
Variation des dépenses actuelles				
Fin des paiements hypothécaires	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Niveau de vie à la retraite avant inflation	77 022 \$	60 507 \$	54 797 \$	44 208 \$
Niveau de vie à la retraite (avec inflation de 2%)	88 474 \$	70 894 \$	62 944 \$	51 796 \$

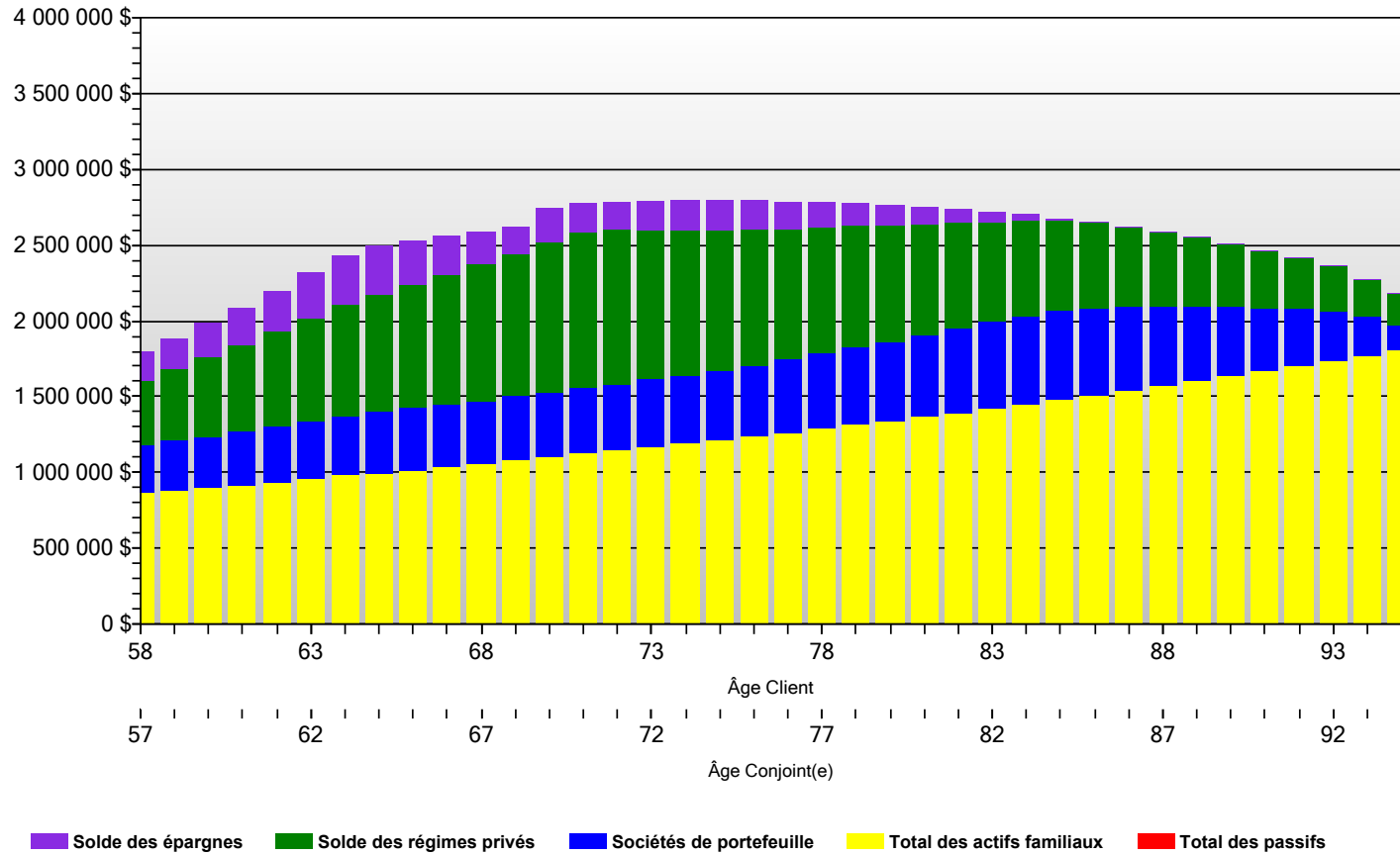
M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario actuel



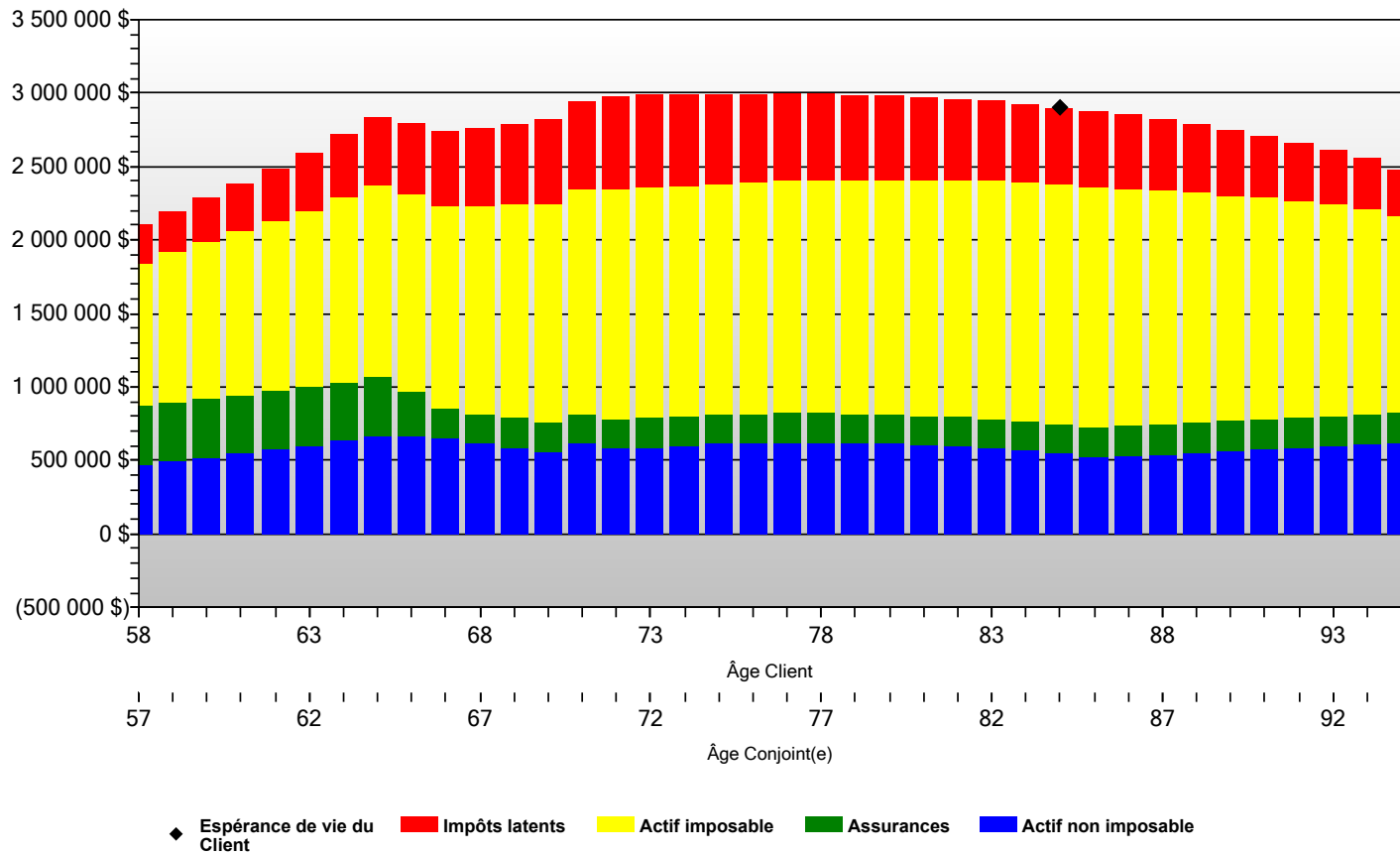
M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation de votre bilan, scénario actuel



M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation du patrimoine, scénario actuel



Optimisations

Liste des optimisations sélectionnées

Description

Optimisation du patrimoine	Les impôts à payer au décès, proviennent principalement de la disposition réputée des biens imposables au décès (actions, biens immobiliers (autre que résidence principale) et épargnes enregistrées). Si vous avez choisi de léguer tous vos biens à votre conjoint par le truchement du roulement fiscal au décès, l'imposition sera reportée au moment du décès du conjoint survivant. Un de vos objectifs est de pouvoir réduire l'impôt à payer en cas de décès et préserver votre patrimoine familial; il est donc souhaitable de trouver une stratégie qui permettrait d'atténuer le fardeau fiscal de vos héritiers. La mise en place d'une police d'assurance permet de bonifier votre patrimoine familial et de réduire les impôts à payer au dernier décès.
Maximiser l'usage d'un CELI	Un CELI est un mécanisme d'épargne souple qui permet aux personnes résidant au Canada de verser des cotisations chaque année et de retirer des fonds à leur convenance afin de combler un besoin quelconque. Les particuliers peuvent verser des sommes dans leur CÉLI tout au long de leur vie adulte et n'ont pas à commencer à faire des retraits à un âge donné. Il est possible de participer au CELI de son conjoint sans enfreindre les règles d'attribution. Cette optimisation permet d'augmenter la cotisation au CELI et de mettre en commun les épargnes de chaque conjoint ce qui augmente le potentiel d'efficacité de ce mécanisme.
Répartition des actifs des épargnes	Chaque type de revenu est traité de manière particulière par le fisc. Par exemple, le revenu d'intérêt est totalement imposable alors que seulement la moitié d'un gain en capital l'est. À la suite d'une analyse détaillée de votre profil d'investisseur, il est possible d'envisager des modifications à la répartition des actifs dans le portefeuille non enregistré. Dans le scénario optimisé, nous avons modifié la répartition des actifs (voir commentaires pour la nouvelles répartition) dans votre portefeuille afin d'en améliorer l'efficacité fiscale.
Modifications au niveau de vie	Au début de l'analyse, un âge de retraite ainsi qu'un niveau de vie désiré de retraite ont été déterminés. Afin d'atteindre l'objectif initial, il est possible d'apporter des modifications aux hypothèses. Il peut s'agir de repousser l'âge de retraite de quelques années pour favoriser la capitalisation des REER, d'arrêter l'indexation des revenus ou encore appliquer des variations au niveau de vie pour une période déterminée. Dans le scénario optimisé certains paramètres (voir commentaires) ont été modifiés pour favoriser l'atteinte de vos objectifs de retraite.

Commentaires (Retraite)

Le graphique du niveau de vie à la retraite de la situation actuelle nous montre que vous n'avez aucune difficultés à rencontrer votre objectif de maintenir un niveau de vie à la retraite.

Toutefois, afin d'améliorer davantage votre situation, nous avons appliqué les optimisations suivantes :

Commentaires (Retraite)

- 1- Maximiser l'usage du CELI, en transférant les argents nécessaires du compte non enregistré vers le CELI et ce même à la retraite.
- 2- Nouvelle répartition d'actif, dans le scénario optimisé, la répartition est maintenant de 50 % revenu d'intérêt, 15 % dividende, et 35 % de gain en capital ce qui correspond à un portefeuille équilibré.
- 3- Arrêt de l'indexation à l'âge de 80 ans de Jean et 79 ans d'Hélène.
- 4- Fractionnement des revenus

Commentaires (Patrimoine)

Dans la situation actuelle, on observe que la charge fiscale au décès des deux conjoints atteint son point culminant à l'âge de 72 ans de Jean pour s'établir à 630 231 \$. À l'âge de l'espérance de vie d'Hélène, les impôts latents sont estimés à 525 181 \$. Le patrimoine net s'établit à 2 376 859 \$.

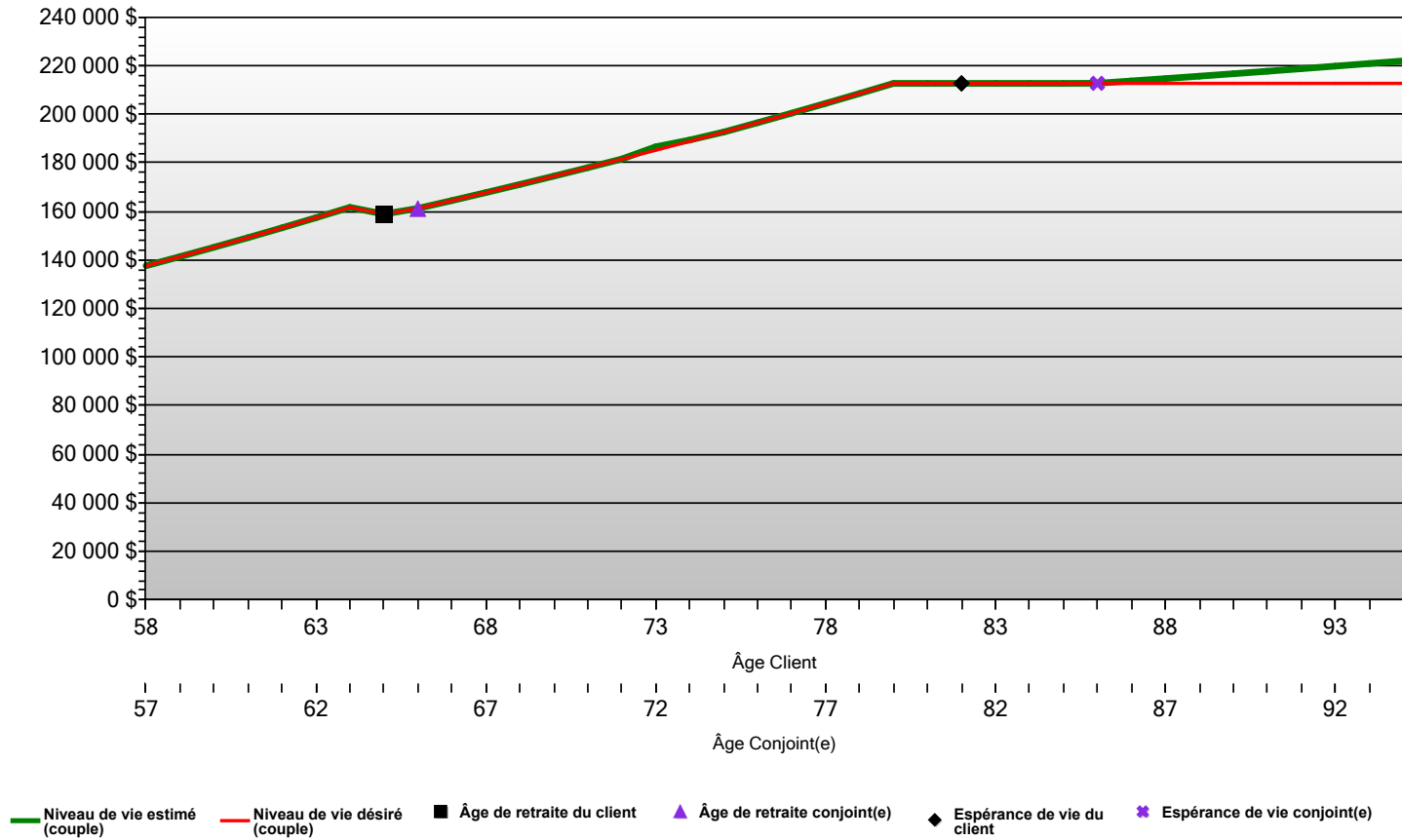
Vous avez déjà des assurances vie permanentes pour un montant de 100 000 \$ chacun. Puisque votre testament prévoit un roulement de tous les biens au survivant, il n'y a pas d'impôt au décès de l'un ou de l'autre des conjoints.

Dans le scénario optimisé, nous avons ajouté une assurance vie conjointe dont le capital décès de 600 000 \$ sera payé lors du décès du dernier conjoint survivant. Afin de réduire davantage vos impôts à payer au décès, nous avons simulé que la GESCO payait la prime annuelle de 4 600 \$.

À l'espérance de vie d'Hélène(84 ans), les impôts latents sont estimés à 482 264 \$, soit une réduction d'un peu plus de 43 000 \$. Le patrimoine net à ce moment s'élève à 2 892 675 \$ au lieu de 2 376 859 \$ dans la situation actuelle. Un gain net de 515 816 \$.

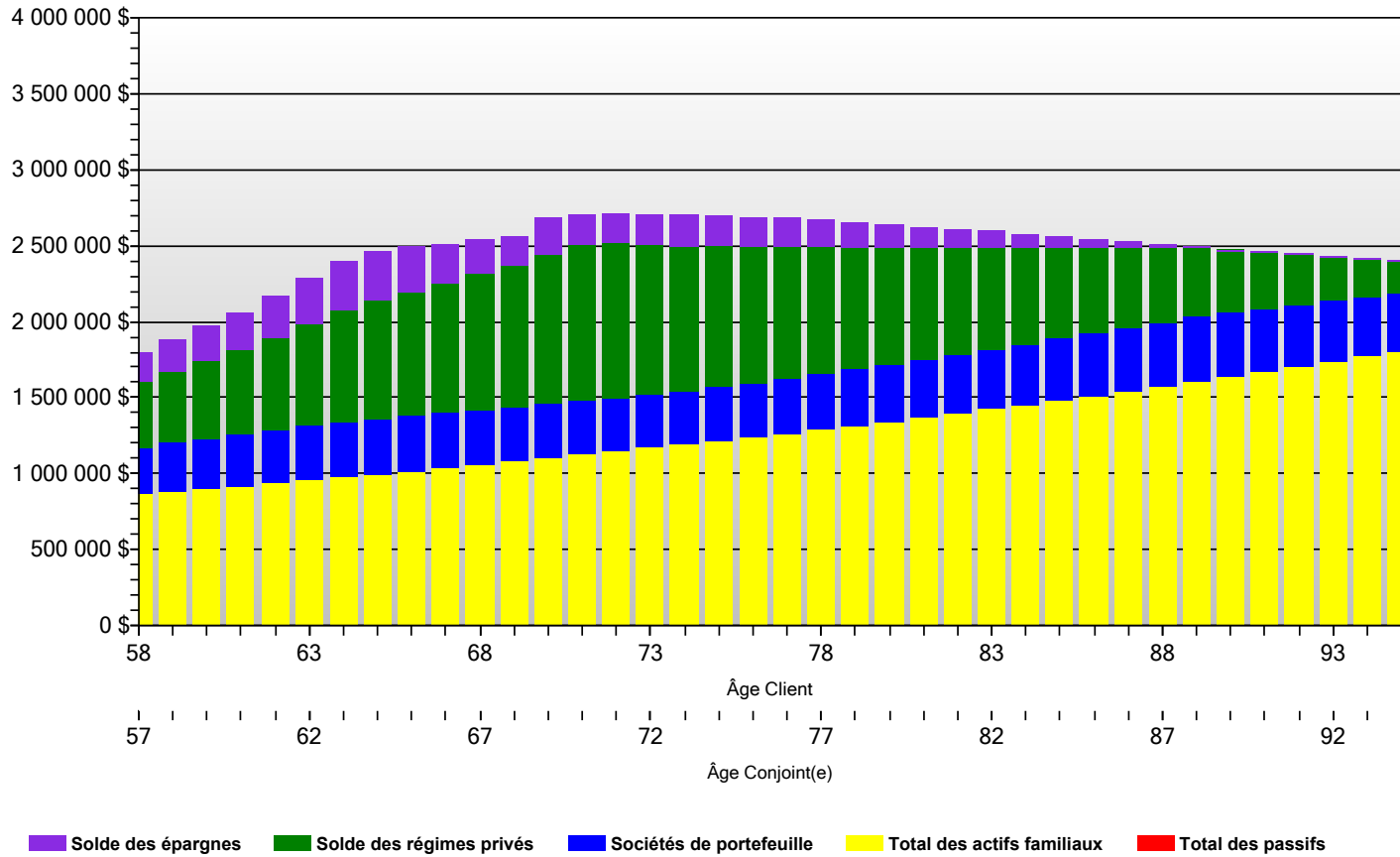
M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Simulation du niveau de vie à la retraite, sc enario optimisé



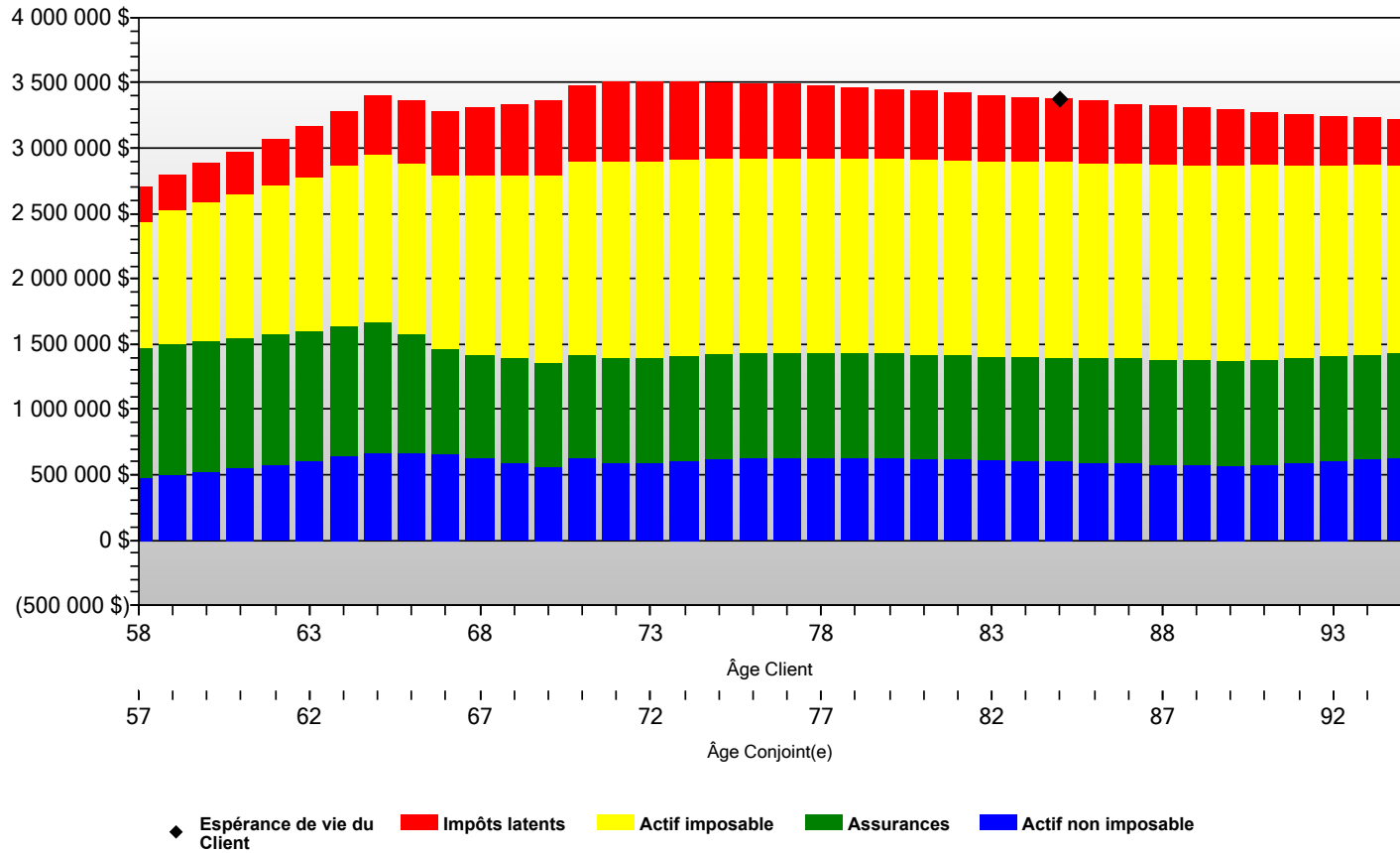
M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation de votre bilan, scénario optimisé



M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation du patrimoine, scénario optimisé



M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Projection des revenus, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus ¹	Total des prestations gouvernementales	Épargnes enregistrées	Retraits non imposables	Retrait brut	Contributions et cotisations à différents régimes	Estimation du niveau de vie	Niveau de vie à conserver	Revenu excédentaire (déficitaire)
58	57	170 000 \$	13 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	45 391 \$	137 609 \$	137 609 \$	0 \$
59	58	174 400 \$	13 260 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	46 297 \$	141 363 \$	141 363 \$	0 \$
60	59	178 918 \$	13 525 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	47 225 \$	145 218 \$	145 218 \$	0 \$
61	60	183 557 \$	13 796 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	48 178 \$	149 175 \$	149 175 \$	0 \$
62	61	188 321 \$	14 072 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	49 162 \$	153 230 \$	153 230 \$	0 \$
63	62	193 213 \$	14 353 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	50 170 \$	157 396 \$	157 396 \$	0 \$
64	63	198 237 \$	14 640 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	51 207 \$	161 669 \$	161 669 \$	0 \$
65	64	114 103 \$	22 193 \$	14 523 \$	0 \$	25 082 \$	34 885 \$	26 802 \$	158 902 \$	158 902 \$	0 \$
66	65	59 771 \$	34 589 \$	24 690 \$	0 \$	41 663 \$	55 022 \$	12 841 \$	161 231 \$	161 231 \$	0 \$
67	66	0 \$	60 381 \$	38 982 \$	0 \$	48 241 \$	65 093 \$	0 \$	164 455 \$	164 455 \$	0 \$
68	67	0 \$	61 040 \$	39 761 \$	0 \$	48 459 \$	66 943 \$	0 \$	167 744 \$	167 744 \$	0 \$
69	68	0 \$	61 709 \$	40 556 \$	0 \$	49 744 \$	68 834 \$	0 \$	171 099 \$	171 099 \$	0 \$
70	69	0 \$	62 388 \$	41 368 \$	0 \$	53 235 \$	70 766 \$	0 \$	174 521 \$	174 521 \$	0 \$
71	70	0 \$	63 077 \$	42 195 \$	0 \$	54 127 \$	72 740 \$	0 \$	178 012 \$	178 012 \$	0 \$
72	71	0 \$	63 776 \$	39 090 \$	60 627 \$	12 793 \$	18 079 \$	0 \$	181 572 \$	181 572 \$	0 \$
73	72	0 \$	64 485 \$	40 258 \$	76 373 \$	3 634 \$	5 495 \$	0 \$	186 611 \$	185 203 \$	1 407 \$
74	73	0 \$	65 205 \$	41 454 \$	75 189 \$	4 994 \$	7 552 \$	0 \$	189 400 \$	188 907 \$	492 \$
75	74	0 \$	58 675 \$	42 622 \$	74 040 \$	11 479 \$	17 349 \$	0 \$	192 686 \$	192 686 \$	0 \$
76	75	0 \$	56 677 \$	43 852 \$	72 915 \$	15 300 \$	23 095 \$	0 \$	196 539 \$	196 539 \$	0 \$
77	76	0 \$	57 429 \$	45 144 \$	71 758 \$	17 337 \$	26 139 \$	0 \$	200 470 \$	200 470 \$	0 \$
78	77	0 \$	58 193 \$	46 464 \$	70 626 \$	19 382 \$	29 197 \$	0 \$	204 479 \$	204 479 \$	0 \$
79	78	0 \$	58 968 \$	47 818 \$	69 529 \$	21 426 \$	32 255 \$	0 \$	208 569 \$	208 569 \$	0 \$
80	79	0 \$	59 755 \$	49 208 \$	68 442 \$	23 486 \$	35 336 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$
81	80	0 \$	60 553 \$	50 639 \$	67 341 \$	22 727 \$	34 207 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$
82	81	0 \$	61 364 \$	52 098 \$	66 238 \$	22 200 \$	33 040 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$
83	82	0 \$	62 186 \$	53 503 \$	65 166 \$	21 614 \$	31 885 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$
84	83	0 \$	63 022 \$	54 584 \$	64 086 \$	21 042 \$	31 050 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$

1 - Les autres revenus incluent: Dividendes corporatifs, Emploi à temps partiel, Revenu estimé à la retraite de votre RPPD intégré, Revenu estimé de retraite de votre RPPD non-intégré, Rente viagère agréée, Rente viagère prescrite, Retrait d'un revenu de placements non enregistrés, Revenu net de location et autres revenus

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Projection des revenus, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus ¹	Total des prestations gouvernementales	épargnes enregistrées	Retraits non imposables	Retrait brut	Contributions et cotisations à différents régimes	Estimation du niveau de vie	Niveau de vie à conserver	Revenu excédentaire (déficitaire)
85	84	0 \$	63 869 \$	55 675 \$	62 993 \$	20 463 \$	30 203 \$	0 \$	212 740 \$	212 740 \$	0 \$
86	85	0 \$	64 730 \$	56 789 \$	61 900 \$	19 891 \$	29 367 \$	0 \$	212 785 \$	212 740 \$	45 \$
87	86	0 \$	65 604 \$	57 925 \$	60 811 \$	19 908 \$	29 399 \$	0 \$	213 738 \$	212 740 \$	998 \$
88	87	0 \$	66 490 \$	59 083 \$	59 731 \$	19 907 \$	29 407 \$	0 \$	214 711 \$	212 740 \$	1 970 \$
89	88	0 \$	67 391 \$	60 265 \$	58 638 \$	19 904 \$	29 412 \$	0 \$	215 706 \$	212 740 \$	2 965 \$
90	89	0 \$	89 018 \$	61 470 \$	57 541 \$	5 876 \$	8 686 \$	0 \$	216 715 \$	212 740 \$	3 975 \$
91	90	0 \$	94 429 \$	62 699 \$	56 435 \$	2 823 \$	4 181 \$	0 \$	217 744 \$	212 740 \$	5 004 \$
92	91	0 \$	94 281 \$	63 953 \$	55 293 \$	3 548 \$	5 265 \$	0 \$	218 792 \$	212 740 \$	6 052 \$
93	92	0 \$	94 133 \$	65 232 \$	54 118 \$	4 282 \$	6 368 \$	0 \$	219 851 \$	212 740 \$	7 110 \$
94	93	0 \$	94 191 \$	66 537 \$	52 713 \$	5 020 \$	7 482 \$	0 \$	220 923 \$	212 740 \$	8 183 \$
95	94	0 \$	96 192 \$	67 868 \$	49 327 \$	5 755 \$	8 593 \$	0 \$	221 980 \$	212 740 \$	9 240 \$
96	95	0 \$	100 749 \$	69 225 \$	42 581 \$	6 461 \$	9 651 \$	0 \$	222 206 \$	212 740 \$	9 465 \$

1 - Les autres revenus incluent: Dividendes corporatifs, Emploi à temps partiel, Revenu estimé à la retraite de votre RPPD intégré, Revenu estimé de retraite de votre RPPD non-intégré, Rente viagère agr  ee, Rente viagère prescrite, Retrait d'un revenu de placements non enregistrés, Revenu net de location et autres revenus

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Prestations gouvernementales, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	RRQ	Pension de la sécurité de la vieillesse	Remboursement de transferts sociaux	Total des prestations gouvernementales
58	57	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
59	58	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
60	59	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
61	60	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
62	61	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
63	62	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
64	63	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
65	64	9 349 \$	5 174 \$	0 \$	14 523 \$
66	65	15 994 \$	9 241 \$	545 \$	24 690 \$
67	66	24 153 \$	14 829 \$	0 \$	38 982 \$
68	67	24 636 \$	15 125 \$	0 \$	39 761 \$
69	68	25 129 \$	15 428 \$	0 \$	40 556 \$
70	69	25 631 \$	15 736 \$	0 \$	41 368 \$
71	70	26 144 \$	16 051 \$	0 \$	42 195 \$
72	71	26 667 \$	16 372 \$	3 949 \$	39 090 \$
73	72	27 200 \$	16 700 \$	3 642 \$	40 258 \$
74	73	27 744 \$	17 034 \$	3 324 \$	41 454 \$
75	74	28 299 \$	17 374 \$	3 051 \$	42 622 \$
76	75	28 865 \$	17 722 \$	2 734 \$	43 852 \$
77	76	29 442 \$	18 076 \$	2 374 \$	45 144 \$
78	77	30 031 \$	18 438 \$	2 004 \$	46 464 \$
79	78	30 632 \$	18 806 \$	1 620 \$	47 818 \$
80	79	31 244 \$	19 183 \$	1 219 \$	49 208 \$
81	80	31 869 \$	19 566 \$	796 \$	50 639 \$
82	81	32 507 \$	19 957 \$	366 \$	52 098 \$
83	82	33 157 \$	20 357 \$	11 \$	53 503 \$
84	83	33 820 \$	20 764 \$	0 \$	54 584 \$
85	84	34 496 \$	21 179 \$	0 \$	55 675 \$
86	85	35 186 \$	21 603 \$	0 \$	56 789 \$
87	86	35 890 \$	22 035 \$	0 \$	57 925 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Prestations gouvernementales, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	RRQ	Pension de la sécurité de la vieillesse	Remboursement de transferts sociaux	Total des prestations gouvernementales
88	87	36 608 \$	22 475 \$	0 \$	59 083 \$
89	88	37 340 \$	22 925 \$	0 \$	60 265 \$
90	89	38 087 \$	23 383 \$	0 \$	61 470 \$
91	90	38 848 \$	23 851 \$	0 \$	62 699 \$
92	91	39 625 \$	24 328 \$	0 \$	63 953 \$
93	92	40 418 \$	24 815 \$	0 \$	65 232 \$
94	93	41 226 \$	25 311 \$	0 \$	66 537 \$
95	94	42 051 \$	25 817 \$	0 \$	67 868 \$
96	95	42 892 \$	26 333 \$	0 \$	69 225 \$

M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Simulation de votre portefeuille enregistré (REER/FERR), scénario optimisé

�ge (M.)	�ge (Mme)	Solde du début	Rattrapage des droits de cotisations non utilisés	Cotisation	Revenu de placement	Retrait minimum du FERR souhaité	Retrait minimum exigé	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Solde de fin
58	57	339 500 \$	0 \$	4 000 \$	17 175 \$	0 \$	0 \$	0 \$	360 675 \$
59	58	360 675 \$	0 \$	4 100 \$	18 239 \$	0 \$	0 \$	0 \$	383 014 \$
60	59	383 014 \$	0 \$	4 203 \$	19 361 \$	0 \$	0 \$	0 \$	406 577 \$
61	60	406 577 \$	0 \$	4 308 \$	20 544 \$	0 \$	0 \$	0 \$	431 429 \$
62	61	431 429 \$	0 \$	4 416 \$	21 792 \$	0 \$	0 \$	0 \$	457 637 \$
63	62	457 637 \$	0 \$	4 527 \$	23 108 \$	0 \$	0 \$	0 \$	485 272 \$
64	63	485 272 \$	0 \$	4 640 \$	24 496 \$	0 \$	0 \$	0 \$	514 408 \$
65	64	514 408 \$	0 \$	2 971 \$	25 869 \$	0 \$	0 \$	0 \$	543 249 \$
66	65	543 249 \$	0 \$	1 708 \$	27 248 \$	0 \$	0 \$	0 \$	572 204 \$
67	66	572 204 \$	0 \$	0 \$	28 610 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 814 \$
68	67	600 814 \$	0 \$	0 \$	30 041 \$	0 \$	0 \$	0 \$	630 855 \$
69	68	630 855 \$	0 \$	0 \$	31 543 \$	0 \$	0 \$	0 \$	662 398 \$
70	69	662 398 \$	0 \$	0 \$	33 120 \$	0 \$	0 \$	0 \$	695 518 \$
71	70	695 518 \$	0 \$	0 \$	34 776 \$	0 \$	0 \$	0 \$	730 294 \$
72	71	730 294 \$	0 \$	0 \$	34 482 \$	0 \$	40 651 \$	0 \$	724 125 \$
73	72	724 125 \$	0 \$	0 \$	33 507 \$	0 \$	53 976 \$	0 \$	703 656 \$
74	73	703 656 \$	0 \$	0 \$	32 523 \$	0 \$	53 206 \$	0 \$	682 973 \$
75	74	682 973 \$	0 \$	0 \$	31 526 \$	0 \$	52 444 \$	0 \$	662 056 \$
76	75	662 056 \$	0 \$	0 \$	30 516 \$	0 \$	51 730 \$	0 \$	640 843 \$
77	76	640 843 \$	0 \$	0 \$	29 494 \$	0 \$	50 969 \$	0 \$	619 367 \$
78	77	619 367 \$	0 \$	0 \$	28 457 \$	0 \$	50 219 \$	0 \$	597 605 \$
79	78	597 605 \$	0 \$	0 \$	27 405 \$	0 \$	49 499 \$	0 \$	575 512 \$
80	79	575 512 \$	0 \$	0 \$	26 336 \$	0 \$	48 789 \$	0 \$	553 059 \$
81	80	553 059 \$	0 \$	0 \$	25 249 \$	0 \$	48 073 \$	0 \$	530 235 \$
82	81	530 235 \$	0 \$	0 \$	24 145 \$	0 \$	47 333 \$	0 \$	507 047 \$
83	82	507 047 \$	0 \$	0 \$	23 021 \$	0 \$	46 629 \$	0 \$	483 439 \$
84	83	483 439 \$	0 \$	0 \$	21 876 \$	0 \$	45 917 \$	0 \$	459 397 \$
85	84	459 397 \$	0 \$	0 \$	20 710 \$	0 \$	45 192 \$	0 \$	434 915 \$
86	85	434 915 \$	0 \$	0 \$	19 523 \$	0 \$	44 465 \$	0 \$	409 973 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation de votre portefeuille enregistré (REER/FERR), scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde du début	Rattrapage des droits de cotisations non utilisés	Cotisation	Revenu de placement	Retrait minimum du FERR souhaité	Retrait minimum exigé	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Solde de fin
87	86	409 973 \$	0 \$	0 \$	18 312 \$	0 \$	43 733 \$	0 \$	384 552 \$
88	87	384 552 \$	0 \$	0 \$	17 077 \$	0 \$	43 014 \$	0 \$	358 614 \$
89	88	358 614 \$	0 \$	0 \$	15 817 \$	0 \$	42 283 \$	0 \$	332 148 \$
90	89	332 148 \$	0 \$	0 \$	14 530 \$	0 \$	41 543 \$	0 \$	305 135 \$
91	90	305 135 \$	0 \$	0 \$	13 217 \$	0 \$	40 805 \$	0 \$	277 547 \$
92	91	277 547 \$	0 \$	0 \$	11 875 \$	0 \$	40 039 \$	0 \$	249 383 \$
93	92	249 383 \$	0 \$	0 \$	10 507 \$	0 \$	39 242 \$	0 \$	220 648 \$
94	93	220 648 \$	0 \$	0 \$	9 111 \$	0 \$	38 429 \$	0 \$	191 330 \$
95	94	191 330 \$	0 \$	0 \$	7 710 \$	0 \$	37 135 \$	0 \$	161 905 \$
96	95	161 905 \$	0 \$	0 \$	6 476 \$	0 \$	32 381 \$	0 \$	136 000 \$

M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Simulation de votre portefeuille non enregistré, scénario optimisé

�ge (M.)	�ge (Mme)	Dépôt annuel	Montant forfaitaire	Revenu excédentaire à la retraite	Impôt sur revenu excédentaire à la retraite	Impôt sur disposition d'actif	Transferts ¹	Revenu de placement	Impôt sur revenu de placements	Retraits cumulatifs ²	Solde de fin ³
58	57	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	8 250 \$	2 224 \$	0 \$	171 026 \$
59	58	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	8 551 \$	2 329 \$	0 \$	177 248 \$
60	59	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	8 862 \$	2 436 \$	0 \$	183 674 \$
61	60	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	9 184 \$	2 549 \$	0 \$	190 309 \$
62	61	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	9 515 \$	2 669 \$	0 \$	197 155 \$
63	62	0 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	9 858 \$	2 793 \$	0 \$	219 219 \$
64	63	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	10 961 \$	3 123 \$	0 \$	227 058 \$
65	64	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	10 400 \$	2 721 \$	28 712 \$	206 024 \$
66	65	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	8 241 \$	2 025 \$	48 019 \$	164 220 \$
67	66	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	6 569 \$	1 577 \$	58 241 \$	110 971 \$
68	67	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 439 \$	1 094 \$	53 459 \$	60 857 \$
69	68	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 434 \$	603 \$	54 744 \$	7 945 \$
70	69	0 \$	100 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	318 \$	79 \$	63 235 \$	44 948 \$
71	70	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 798 \$	401 \$	46 345 \$	0 \$
72	71	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
73	72	0 \$	0 \$	1 407 \$	433 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	974 \$	0 \$
74	73	0 \$	0 \$	492 \$	152 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	340 \$	0 \$
75	74	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
76	75	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
77	76	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
78	77	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
79	78	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
80	79	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
81	80	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
82	81	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

1 - Cette colonne inclus toutes les transactions concernant les immobilisations et les projets spéciaux

2 - Les retraits cumulatifs font références aux retraits pour couvrir le niveau de vie et au transfert vers le CELI.

3 - Cette colonne inclus les primes d'assurance

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation de votre portefeuille non enregistré, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Dépôt annuel	Montant forfaitaire	Revenu excédentaire à la retraite	Impôt sur revenu excédentaire à la retraite	Impôt sur disposition d'actif	Transferts ¹	Revenu de placement	Impôt sur revenu de placements	Retraits cumulatifs ²	Solde de fin ³
83	82	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
84	83	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
85	84	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
86	85	0 \$	0 \$	45 \$	15 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	30 \$	0 \$
87	86	0 \$	0 \$	998 \$	322 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	676 \$	0 \$
88	87	0 \$	0 \$	1 970 \$	637 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 334 \$	0 \$
89	88	0 \$	0 \$	2 965 \$	959 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 007 \$	0 \$
90	89	0 \$	0 \$	3 975 \$	1 286 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 689 \$	0 \$
91	90	0 \$	0 \$	5 004 \$	1 625 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 379 \$	0 \$
92	91	0 \$	0 \$	6 052 \$	1 974 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 078 \$	0 \$
93	92	0 \$	0 \$	7 110 \$	2 329 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 781 \$	0 \$
94	93	0 \$	0 \$	8 183 \$	2 692 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 000 \$	491 \$
95	94	0 \$	0 \$	9 240 \$	3 052 \$	0 \$	0 \$	20 \$	6 \$	5 000 \$	1 692 \$
96	95	0 \$	0 \$	9 465 \$	3 129 \$	0 \$	0 \$	68 \$	20 \$	5 000 \$	3 076 \$

1 - Cette colonne inclus toutes les transactions concernant les immobilisations et les projets spéciaux

2 - Les retraits cumulatifs font références aux retraits pour couvrir le niveau de vie et au transfert vers le CELI.

3 - Cette colonne inclus les primes d'assurance

M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Simulation du CELI, sc enario optimisée

�ge (M.)	�ge (Mme)	Solde du début	Dépôt annuel	Revenu de placement	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaitée	Retrait pour achat d'actif	Solde de fin
58	57	10 000 \$	10 000 \$	1 000 \$	0 \$	0 \$	21 000 \$
59	58	21 000 \$	10 000 \$	1 550 \$	0 \$	0 \$	32 550 \$
60	59	32 550 \$	10 000 \$	2 128 \$	0 \$	0 \$	44 678 \$
61	60	44 678 \$	10 000 \$	2 734 \$	0 \$	0 \$	57 411 \$
62	61	57 411 \$	10 000 \$	3 371 \$	0 \$	0 \$	70 782 \$
63	62	70 782 \$	10 000 \$	4 039 \$	0 \$	0 \$	84 821 \$
64	63	84 821 \$	10 000 \$	4 741 \$	0 \$	0 \$	99 562 \$
65	64	99 562 \$	10 000 \$	5 297 \$	0 \$	0 \$	114 859 \$
66	65	114 859 \$	10 000 \$	5 925 \$	0 \$	0 \$	130 784 \$
67	66	130 784 \$	10 000 \$	6 539 \$	0 \$	0 \$	147 323 \$
68	67	147 323 \$	5 000 \$	7 366 \$	0 \$	0 \$	159 689 \$
69	68	159 689 \$	5 000 \$	7 984 \$	0 \$	0 \$	172 674 \$
70	69	172 674 \$	10 000 \$	8 634 \$	0 \$	0 \$	191 307 \$
71	70	191 307 \$	5 000 \$	9 565 \$	12 781 \$	0 \$	193 091 \$
72	71	193 091 \$	0 \$	9 655 \$	12 793 \$	0 \$	189 953 \$
73	72	189 953 \$	974 \$	9 498 \$	3 634 \$	0 \$	196 792 \$
74	73	196 792 \$	340 \$	9 840 \$	4 994 \$	0 \$	201 978 \$
75	74	201 978 \$	0 \$	10 099 \$	11 479 \$	0 \$	200 597 \$
76	75	200 597 \$	0 \$	10 030 \$	15 300 \$	0 \$	195 327 \$
77	76	195 327 \$	0 \$	9 766 \$	17 337 \$	0 \$	187 756 \$
78	77	187 756 \$	0 \$	9 388 \$	19 382 \$	0 \$	177 762 \$
79	78	177 762 \$	0 \$	8 888 \$	21 426 \$	0 \$	165 224 \$
80	79	165 224 \$	0 \$	8 261 \$	23 486 \$	0 \$	149 999 \$
81	80	149 999 \$	0 \$	7 500 \$	22 727 \$	0 \$	134 772 \$
82	81	134 772 \$	0 \$	6 739 \$	22 200 \$	0 \$	119 311 \$
83	82	119 311 \$	0 \$	5 966 \$	21 614 \$	0 \$	103 663 \$
84	83	103 663 \$	0 \$	5 183 \$	21 042 \$	0 \$	87 804 \$
85	84	87 804 \$	0 \$	4 390 \$	20 463 \$	0 \$	71 731 \$
86	85	71 731 \$	30 \$	3 587 \$	19 891 \$	0 \$	55 456 \$
87	86	55 456 \$	676 \$	2 773 \$	19 908 \$	0 \$	38 997 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Simulation du CELI, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Solde du début	Dépôt annuel	Revenu de placement	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Retrait pour achat d'actif	Solde de fin
88	87	38 997 \$	1 334 \$	1 950 \$	19 907 \$	0 \$	22 374 \$
89	88	22 374 \$	2 007 \$	1 119 \$	19 904 \$	0 \$	5 596 \$
90	89	5 596 \$	2 689 \$	280 \$	5 876 \$	0 \$	2 689 \$
91	90	2 689 \$	3 379 \$	134 \$	2 823 \$	0 \$	3 379 \$
92	91	3 379 \$	4 078 \$	169 \$	3 548 \$	0 \$	4 078 \$
93	92	4 078 \$	4 781 \$	204 \$	4 282 \$	0 \$	4 781 \$
94	93	4 781 \$	5 000 \$	239 \$	5 020 \$	0 \$	5 000 \$
95	94	5 000 \$	5 000 \$	250 \$	5 755 \$	0 \$	4 495 \$
96	95	4 495 \$	5 000 \$	225 \$	6 461 \$	0 \$	3 260 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Régimes de pension à cotisations déterminées, CRI, FRV, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde du début	Cotisation annuelle	Revenu de placement	Retraits	Solde de fin
58	57	44 000 \$	17 000 \$	2 835 \$	0 \$	63 835 \$
59	58	63 835 \$	17 510 \$	3 755 \$	0 \$	85 100 \$
60	59	85 100 \$	18 035 \$	4 740 \$	0 \$	107 876 \$
61	60	107 876 \$	18 576 \$	5 795 \$	0 \$	132 247 \$
62	61	132 247 \$	19 134 \$	6 922 \$	0 \$	158 302 \$
63	62	158 302 \$	19 708 \$	8 125 \$	0 \$	186 135 \$
64	63	186 135 \$	20 299 \$	9 410 \$	0 \$	215 844 \$
65	64	215 844 \$	5 728 \$	10 097 \$	0 \$	231 669 \$
66	65	231 669 \$	0 \$	10 558 \$	0 \$	242 227 \$
67	66	242 227 \$	0 \$	11 040 \$	0 \$	253 267 \$
68	67	253 267 \$	0 \$	11 544 \$	0 \$	264 811 \$
69	68	264 811 \$	0 \$	12 070 \$	0 \$	276 881 \$
70	69	276 881 \$	0 \$	12 621 \$	0 \$	289 502 \$
71	70	289 502 \$	0 \$	13 197 \$	0 \$	302 700 \$
72	71	302 700 \$	0 \$	12 901 \$	19 976 \$	295 624 \$
73	72	295 624 \$	0 \$	12 468 \$	22 397 \$	285 696 \$
74	73	285 696 \$	0 \$	12 035 \$	21 984 \$	275 747 \$
75	74	275 747 \$	0 \$	11 600 \$	21 597 \$	265 750 \$
76	75	265 750 \$	0 \$	11 163 \$	21 186 \$	255 728 \$
77	76	255 728 \$	0 \$	10 724 \$	20 789 \$	245 663 \$
78	77	245 663 \$	0 \$	10 283 \$	20 406 \$	235 540 \$
79	78	235 540 \$	0 \$	9 839 \$	20 030 \$	225 349 \$
80	79	225 349 \$	0 \$	9 392 \$	19 653 \$	215 089 \$
81	80	215 089 \$	0 \$	8 942 \$	19 268 \$	204 762 \$
82	81	204 762 \$	0 \$	8 488 \$	18 905 \$	194 345 \$
83	82	194 345 \$	0 \$	8 030 \$	18 537 \$	183 837 \$
84	83	183 837 \$	0 \$	7 567 \$	18 168 \$	173 237 \$
85	84	173 237 \$	0 \$	7 101 \$	17 801 \$	162 537 \$
86	85	162 537 \$	0 \$	6 630 \$	17 435 \$	151 731 \$
87	86	151 731 \$	0 \$	6 153 \$	17 078 \$	140 807 \$
88	87	140 807 \$	0 \$	5 671 \$	16 716 \$	129 761 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Régimes de pension à cotisations déterminées, CRI, FRV, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Solde du début	Cotisation annuelle	Revenu de placement	Retraits	Solde de fin
89	88	129 761 \$	0 \$	5 184 \$	16 355 \$	118 590 \$
90	89	118 590 \$	0 \$	4 691 \$	15 998 \$	107 283 \$
91	90	107 283 \$	0 \$	4 191 \$	15 630 \$	95 844 \$
92	91	95 844 \$	0 \$	3 687 \$	15 254 \$	84 276 \$
93	92	84 276 \$	0 \$	3 176 \$	14 875 \$	72 576 \$
94	93	72 576 \$	0 \$	2 669 \$	14 284 \$	60 961 \$
95	94	60 961 \$	0 \$	2 233 \$	12 192 \$	51 001 \$
96	95	51 001 \$	0 \$	1 868 \$	10 200 \$	42 669 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Sociétés de portefeuille, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde du début	Dépôt dans la société	Revenu de placement	Impôt Annuel	Impôt remboursable	Dividende vers��	Maximum Récupérable	IMRTD Cumulatif Fin	Primes d'assurance	Solde de fin
58	57	300 000 \$	5 000 \$	15 250 \$	7 102 \$	4 067 \$	0 \$	0 \$	4 067 \$	4 600 \$	308 548 \$
59	58	308 548 \$	5 000 \$	15 677 \$	7 301 \$	4 181 \$	0 \$	0 \$	8 248 \$	4 600 \$	317 325 \$
60	59	317 325 \$	5 000 \$	16 116 \$	7 505 \$	4 298 \$	0 \$	0 \$	12 547 \$	4 600 \$	326 335 \$
61	60	326 335 \$	5 000 \$	16 567 \$	7 715 \$	4 418 \$	0 \$	0 \$	16 965 \$	4 600 \$	335 587 \$
62	61	335 587 \$	5 000 \$	17 029 \$	7 931 \$	4 542 \$	0 \$	0 \$	21 507 \$	4 600 \$	345 086 \$
63	62	345 086 \$	5 000 \$	17 504 \$	8 152 \$	4 668 \$	0 \$	0 \$	26 175 \$	4 600 \$	354 838 \$
64	63	354 838 \$	5 000 \$	17 992 \$	8 379 \$	4 798 \$	0 \$	0 \$	30 973 \$	4 600 \$	364 851 \$
65	64	364 851 \$	1 370 \$	18 311 \$	8 527 \$	4 884 \$	7 260 \$	2 420 \$	33 437 \$	4 600 \$	366 564 \$
66	65	366 564 \$	0 \$	18 328 \$	8 535 \$	4 888 \$	10 000 \$	3 333 \$	34 992 \$	4 600 \$	365 090 \$
67	66	365 090 \$	0 \$	18 255 \$	8 501 \$	4 868 \$	10 000 \$	3 333 \$	36 528 \$	4 600 \$	363 577 \$
68	67	363 577 \$	0 \$	18 179 \$	8 466 \$	4 848 \$	10 000 \$	3 333 \$	38 043 \$	4 600 \$	362 023 \$
69	68	362 023 \$	0 \$	18 101 \$	8 430 \$	4 828 \$	10 000 \$	3 333 \$	39 538 \$	4 600 \$	360 427 \$
70	69	360 427 \$	0 \$	18 021 \$	8 393 \$	4 806 \$	10 000 \$	3 333 \$	41 011 \$	4 600 \$	358 789 \$
71	70	358 789 \$	0 \$	17 939 \$	8 354 \$	4 784 \$	10 000 \$	3 333 \$	42 462 \$	4 600 \$	357 107 \$
72	71	357 107 \$	0 \$	17 855 \$	8 315 \$	4 762 \$	10 000 \$	3 333 \$	43 891 \$	4 600 \$	355 380 \$
73	72	355 380 \$	0 \$	17 769 \$	8 275 \$	4 739 \$	10 000 \$	3 333 \$	45 297 \$	4 600 \$	353 607 \$
74	73	353 607 \$	0 \$	17 680 \$	8 234 \$	4 715 \$	10 000 \$	3 333 \$	46 680 \$	4 600 \$	351 787 \$
75	74	351 787 \$	0 \$	17 589 \$	8 191 \$	4 691 \$	2 740 \$	913 \$	50 458 \$	4 600 \$	354 758 \$
76	75	354 758 \$	0 \$	17 738 \$	8 261 \$	4 731 \$	0 \$	0 \$	55 188 \$	4 600 \$	359 635 \$
77	76	359 635 \$	0 \$	17 982 \$	8 374 \$	4 796 \$	0 \$	0 \$	59 984 \$	4 600 \$	364 643 \$
78	77	364 643 \$	0 \$	18 232 \$	8 491 \$	4 863 \$	0 \$	0 \$	64 847 \$	4 600 \$	369 784 \$
79	78	369 784 \$	0 \$	18 489 \$	8 610 \$	4 931 \$	0 \$	0 \$	69 778 \$	4 600 \$	375 063 \$
80	79	375 063 \$	0 \$	18 753 \$	8 733 \$	5 001 \$	0 \$	0 \$	74 779 \$	4 600 \$	380 483 \$
81	80	380 483 \$	0 \$	19 024 \$	8 860 \$	5 074 \$	0 \$	0 \$	79 853 \$	4 600 \$	386 048 \$
82	81	386 048 \$	0 \$	19 302 \$	8 989 \$	5 148 \$	0 \$	0 \$	85 001 \$	4 600 \$	391 761 \$
83	82	391 761 \$	0 \$	19 588 \$	9 122 \$	5 224 \$	0 \$	0 \$	90 225 \$	4 600 \$	397 627 \$
84	83	397 627 \$	0 \$	19 881 \$	9 259 \$	5 302 \$	0 \$	0 \$	95 527 \$	4 600 \$	403 649 \$
85	84	403 649 \$	0 \$	20 182 \$	9 399 \$	5 383 \$	0 \$	0 \$	100 910 \$	4 600 \$	409 833 \$
86	85	409 833 \$	0 \$	20 492 \$	9 543 \$	5 465 \$	0 \$	0 \$	106 375 \$	4 600 \$	416 182 \$
87	86	416 182 \$	0 \$	20 809 \$	9 691 \$	5 550 \$	0 \$	0 \$	111 925 \$	4 600 \$	422 700 \$
88	87	422 700 \$	0 \$	21 135 \$	9 843 \$	5 637 \$	0 \$	0 \$	117 562 \$	4 600 \$	429 392 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Sociétés de portefeuille, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Solde du début	Dépôt dans la société	Revenu de placement	Impôt Annuel	Impôt remboursable	Dividende versé	Maximum Récupérable	IMRTD Cumulatif Fin	Primes d'assurance	Solde de fin
89	88	429 392 \$	0 \$	21 470 \$	9 998 \$	5 726 \$	0 \$	0 \$	123 288 \$	4 600 \$	436 264 \$
90	89	436 264 \$	0 \$	21 813 \$	10 158 \$	5 818 \$	20 713 \$	6 904 \$	122 201 \$	4 600 \$	429 509 \$
91	90	429 509 \$	0 \$	21 475 \$	10 001 \$	5 728 \$	25 196 \$	8 398 \$	119 531 \$	4 600 \$	419 585 \$
92	91	419 585 \$	0 \$	20 979 \$	9 770 \$	5 595 \$	24 106 \$	8 034 \$	117 092 \$	4 600 \$	410 123 \$
93	92	410 123 \$	0 \$	20 506 \$	9 550 \$	5 469 \$	23 001 \$	7 666 \$	114 895 \$	4 600 \$	401 145 \$
94	93	401 145 \$	0 \$	20 057 \$	9 341 \$	5 349 \$	22 088 \$	7 362 \$	112 882 \$	4 600 \$	392 535 \$
95	94	392 535 \$	0 \$	19 627 \$	9 140 \$	5 234 \$	23 103 \$	7 700 \$	110 416 \$	4 600 \$	383 019 \$
96	95	383 019 \$	0 \$	19 151 \$	8 919 \$	5 108 \$	27 118 \$	9 039 \$	106 485 \$	4 600 \$	370 572 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Patrimoine, scénario optimisé

��ge (M.)	��ge (Mme)	Assurance actuelle individuelle	Assurance actuelle premier décès	Assurance actuelle dernier décès	Assurances proposées individuelles	Assurances proposées premier décès	Assurances proposées dernier décès	Total des assurances
58	57	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
59	58	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
60	59	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
61	60	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
62	61	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
63	62	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
64	63	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
65	64	400 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	1 000 000 \$
66	65	300 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	900 000 \$
67	66	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
68	67	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
69	68	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
70	69	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
71	70	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
72	71	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
73	72	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
74	73	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
75	74	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
76	75	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
77	76	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
78	77	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
79	78	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
80	79	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
81	80	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
82	81	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
83	82	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
84	83	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
85	84	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
86	85	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
87	86	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Patrimoine, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Assurance actuelle individuelle	Assurance actuelle premier décès	Assurance actuelle dernier décès	Assurances proposées individuelles	Assurances proposées premier décès	Assurances proposées dernier décès	Total des assurances
88	87	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
89	88	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
90	89	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
91	90	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
92	91	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
93	92	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
94	93	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
95	94	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$
96	95	200 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	600 000 \$	800 000 \$

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Bilan de fin d'année, scénario optimisé

*Valeurs arrondies au millier de dollars (\$).

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde des portefeuilles non enregistrés	Solde des régimes enregistrés	Solde de la société de portefeuille	Résidences (principales/s econdaires)	Biens à usage personnel	Total des actifs familiaux	Immeubles locatifs	Total des actifs	Total des passifs	Valeur nette totale avant impôt
58	57	192	425	309	306	0	306	561	1 484	0	1 792
59	58	210	468	317	312	0	312	572	1 562	0	1 880
60	59	228	514	326	318	0	318	584	1 645	0	1 971
61	60	248	564	336	325	0	325	595	1 731	0	2 067
62	61	268	616	345	331	0	331	607	1 822	0	2 167
63	62	304	671	355	338	0	338	619	1 933	0	2 288
64	63	327	730	365	345	0	345	632	2 033	0	2 398
65	64	321	775	367	351	0	351	644	2 092	0	2 458
66	65	295	814	365	359	0	359	657	2 125	0	2 490
67	66	258	854	364	366	0	366	670	2 149	0	2 512
68	67	221	896	362	373	0	373	684	2 173	0	2 535
69	68	181	939	360	380	0	380	698	2 198	0	2 558
70	69	236	985	359	388	0	388	711	2 321	0	2 680
71	70	193	1 033	357	396	0	396	726	2 348	0	2 705
72	71	190	1 020	355	404	0	404	740	2 354	0	2 709
73	72	197	989	354	412	0	412	755	2 353	0	2 707
74	73	202	959	352	420	0	420	770	2 351	0	2 703
75	74	201	928	355	428	0	428	786	2 342	0	2 697
76	75	195	897	360	437	0	437	801	2 330	0	2 690
77	76	188	865	365	446	0	446	817	2 316	0	2 680
78	77	178	833	370	455	0	455	834	2 299	0	2 669
79	78	165	801	375	464	0	464	850	2 280	0	2 655
80	79	150	768	380	473	0	473	867	2 259	0	2 639
81	80	135	735	386	483	0	483	885	2 237	0	2 623
82	81	119	701	392	492	0	492	902	2 215	0	2 607
83	82	104	667	398	502	0	502	920	2 193	0	2 591
84	83	88	633	404	512	0	512	939	2 171	0	2 575
85	84	72	597	410	522	0	522	958	2 149	0	2 559

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Bilan de fin d'année, scénario optimisé

*Valeurs arrondies au millier de dollars (\$).

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde des portefeuilles non enregistrés	Solde des régimes enregistrés	Solde de la société de portefeuille	Résidences (principales/s econdaires)	Biens à usage personnel	Total des actifs familiaux	Immeubles locatifs	Total des actifs	Total des passifs	Valeur nette totale avant impôt
86	85	55	562	416	533	0	533	977	2 127	0	2 543
87	86	39	525	423	543	0	543	996	2 104	0	2 527
88	87	22	488	429	554	0	554	1 016	2 081	0	2 511
89	88	6	451	436	565	0	565	1 036	2 058	0	2 494
90	89	3	412	430	577	0	577	1 057	2 049	0	2 479
91	90	3	373	420	588	0	588	1 078	2 043	0	2 463
92	91	4	334	410	600	0	600	1 100	2 038	0	2 448
93	92	5	293	401	612	0	612	1 122	2 032	0	2 433
94	93	5	252	393	624	0	624	1 144	2 026	0	2 419
95	94	6	213	383	637	0	637	1 167	2 023	0	2 406
96	95	6	179	371	649	0	649	1 191	2 025	0	2 396

M. Jean Caisse, Mme Hélène Vestie

Bilan successoral, scénario optimisé

*Valeurs arrondies au millier de dollars (\$).

��ge (M.)	��ge (Mme)	Solde des portefeuilles non enregistrés	Solde des régimes enregistrés	Solde de la société de portefeuille	Résidences (principales /secondaires)	Immeubles locatifs	Total des actifs	Total des passifs	Total net des actifs avant impôt	Impôts latents (disposition présumée au décès)	Total des assurances vie (actuelles et recommandées)	Valeur nette du patrimoine (après impôt)
58	57	192	425	309	306	561	1 792	30	1 762	273	1 000	2 489
59	58	210	468	317	312	572	1 880	30	1 850	298	1 000	2 551
60	59	228	514	326	318	584	1 971	30	1 941	325	1 000	2 616
61	60	248	564	336	325	595	2 067	30	2 037	354	1 000	2 683
62	61	268	616	345	331	607	2 167	30	2 137	384	1 000	2 754
63	62	304	671	355	338	619	2 288	30	2 258	416	1 000	2 842
64	63	327	730	365	345	632	2 398	30	2 368	449	1 000	2 919
65	64	321	775	367	351	644	2 458	30	2 428	473	1 000	2 956
66	65	295	814	365	359	657	2 490	30	2 460	494	900	2 867
67	66	258	854	364	366	670	2 512	30	2 482	514	800	2 768
68	67	221	896	362	373	684	2 535	30	2 505	537	800	2 768
69	68	181	939	360	380	698	2 558	30	2 528	561	800	2 767
70	69	236	985	359	388	711	2 680	30	2 650	586	800	2 864
71	70	193	1 033	357	396	726	2 705	30	2 675	612	800	2 863
72	71	190	1 020	355	404	740	2 709	30	2 679	608	800	2 871
73	72	197	989	354	412	755	2 707	30	2 677	597	800	2 880
74	73	202	959	352	420	770	2 703	30	2 673	585	800	2 887
75	74	201	928	355	428	786	2 697	30	2 667	575	800	2 892
76	75	195	897	360	437	801	2 690	30	2 660	565	800	2 895
77	76	188	865	365	446	817	2 680	30	2 650	555	800	2 896
78	77	178	833	370	455	834	2 669	30	2 639	545	800	2 894
79	78	165	801	375	464	850	2 655	30	2 625	534	800	2 891
80	79	150	768	380	473	867	2 639	30	2 609	524	800	2 885
81	80	135	735	386	483	885	2 623	30	2 593	514	800	2 879
82	81	119	701	392	492	902	2 607	30	2 577	503	800	2 874
83	82	104	667	398	502	920	2 591	30	2 561	493	800	2 868

M. Jean Caisse, Mme H el ene Vestie

Bilan successoral, sc enario optimisée

*Valeurs arrondies au millier de dollars (\$).

�ge (M.)	�ge (Mme)	Solde des portefeuilles non enregistrés	Solde des régimes enregistrés	Solde de la société de portefeuille	Résidences (principales /secondaires)	Immeubles locatifs	Total des actifs	Total des passifs	Total net des actifs avant impôt	Impôts latents (disposition présumée au décès)	Total des assurances vie (actuelles et recommandées)	Valeur nette du patrimoine (après impôt)
84	83	88	633	404	512	939	2 575	30	2 545	482	800	2 863
85	84	72	597	410	522	958	2 559	30	2 529	471	800	2 858
86	85	55	562	416	533	977	2 543	30	2 513	460	800	2 852
87	86	39	525	423	543	996	2 527	30	2 497	449	800	2 847
88	87	22	488	429	554	1 016	2 511	30	2 481	438	800	2 843
89	88	6	451	436	565	1 036	2 494	30	2 464	426	800	2 838
90	89	3	412	430	577	1 057	2 479	30	2 449	412	800	2 837
91	90	3	373	420	588	1 078	2 463	30	2 433	396	800	2 837
92	91	4	334	410	600	1 100	2 448	30	2 418	380	800	2 838
93	92	5	293	401	612	1 122	2 433	30	2 403	364	800	2 839
94	93	5	252	393	624	1 144	2 419	30	2 389	348	800	2 841
95	94	6	213	383	637	1 167	2 406	30	2 376	332	800	2 844
96	95	6	179	371	649	1 191	2 396	30	2 366	319	800	2 847