

Analyse des besoins financiers en cas de décès (ABF)

Projet #1

Préparée pour : Monsieur Albert Client
17 déc. 2010

Madame Marie Client



Jean Le Conseiller
Bons conseils et associés
Conseiller en sécurité financière
1234, rue du Conseil
Montréal, Québec
Téléphone : 514-555-5555
Télécopieur : 514-555-5555





Préparée pour :

Monsieur Albert Client
Madame Marie Client

Validation de stratégie

L'imagination au service de votre bien-être

Ce document est le résultat d'une série de calculs appliquée à votre situation personnelle. Les informations consignées sont celles que vous m'avez communiquées lors de notre rencontre.

Chaque client a ses propres objectifs en matière de finances personnelles, c'est ce qui le rend unique.

L'analyse des besoins financiers en cas de décès est spécialement conçue pour ceux et celles qui s'interrogent sur l'avenir financier de leurs proches advenant un décès prématuré.

L'analyse s'intéresse à trois aspects : le besoin à court terme (les dettes), le besoin à long terme (remplacement du niveau de vie) et les dépenses forfaitaires importantes futures (projets). L'outil offre une grande flexibilité dans ses paramètres de calculs : taux de rendement, taux d'inflation et durée de remplacement du revenu avec ou sans épuisement de capital.

En fonction des résultats obtenus, je serai en mesure de vous recommander des stratégies efficaces afin de sécuriser dès aujourd'hui votre situation actuelle dans le but d'atteindre vos objectifs en matière de protection pour vos héritiers.

Étant donné que votre sécurité financière est composée de plusieurs éléments inter reliés, telles la fiscalité, la gestion de l'épargne, la gestion du risque, la planification successorale et la planification de la retraite, il est recommandé de vous munir d'une planification financière globale.

Bonne lecture!

Jean Le Conseiller
Bons conseils et associés
Conseiller en sécurité financière

Avertissement : Les résultats de cette validation sont basés sur des hypothèses. Planiste Ltée s'assure de la légitimité fiscale et de l'exactitude des calculs mathématiques utilisés pour cette simulation mais n'est pas en mesure de vérifier les données spécifiques inscrites dans ce document.

Monsieur Albert Client et Madame Marie Client

Besoins financiers en cas de décès

Hypothèses	Albert	Marie
Âge actuel	39	41
Nombre d'années de conservation du niveau de vie pour le survivant	25	25
Taux d'inflation	2,0%	2,0%
Taux d'impôt effectif	26,9%	23,2%
Solde des épargnes hors REER / rendement	15 000 \$ 6,0%	5 000 \$ 6,0%
Solde des épargnes REER / rendement	68 000 \$ 6,0%	36 000 \$ 6,0%
Valeur du fond de pension / rendement	0 \$ 0,0%	0 \$ 0,0%
Besoin à court terme		
1 Court terme	Décès de Albert	Décès de Marie
Dettes actuelles		
Hypothèque	175 000 \$	175 000 \$
Emprunts personnels	25 000 \$	15 000 \$
Marges de crédit, cartes de crédit	8 000 \$	3 000 \$
Dernières dépenses	15 000 \$	15 000 \$
Impôt au décès	0 \$	0 \$
Soins à domicile/garde des enfants	5 000 \$	5 000 \$
Legs particuliers	0 \$	0 \$
Fonds d'urgence	10 000 \$	10 000 \$
Dépenses importantes à court terme	0 \$	0 \$
Autres besoins de liquidité à court terme	0 \$	0 \$
Total des dettes à court terme	238 000 \$	223 000 \$
2 Liquidités utilisées pour les besoins immédiats		
Espèces (épargnes, bons du Trésor, O.E.C.)	8 000 \$	5 000 \$
Prestation de décès du RPC/RRQ	2 500 \$	2 500 \$
Autres	0 \$	0 \$
Total des liquidités pour les besoins immédiats	10 500 \$	7 500 \$
3 Ressources financières nécessaires à court terme (1-2)	227 500 \$	215 500 \$

Monsieur Albert Client et Madame Marie Client

Besoins financiers en cas de décès

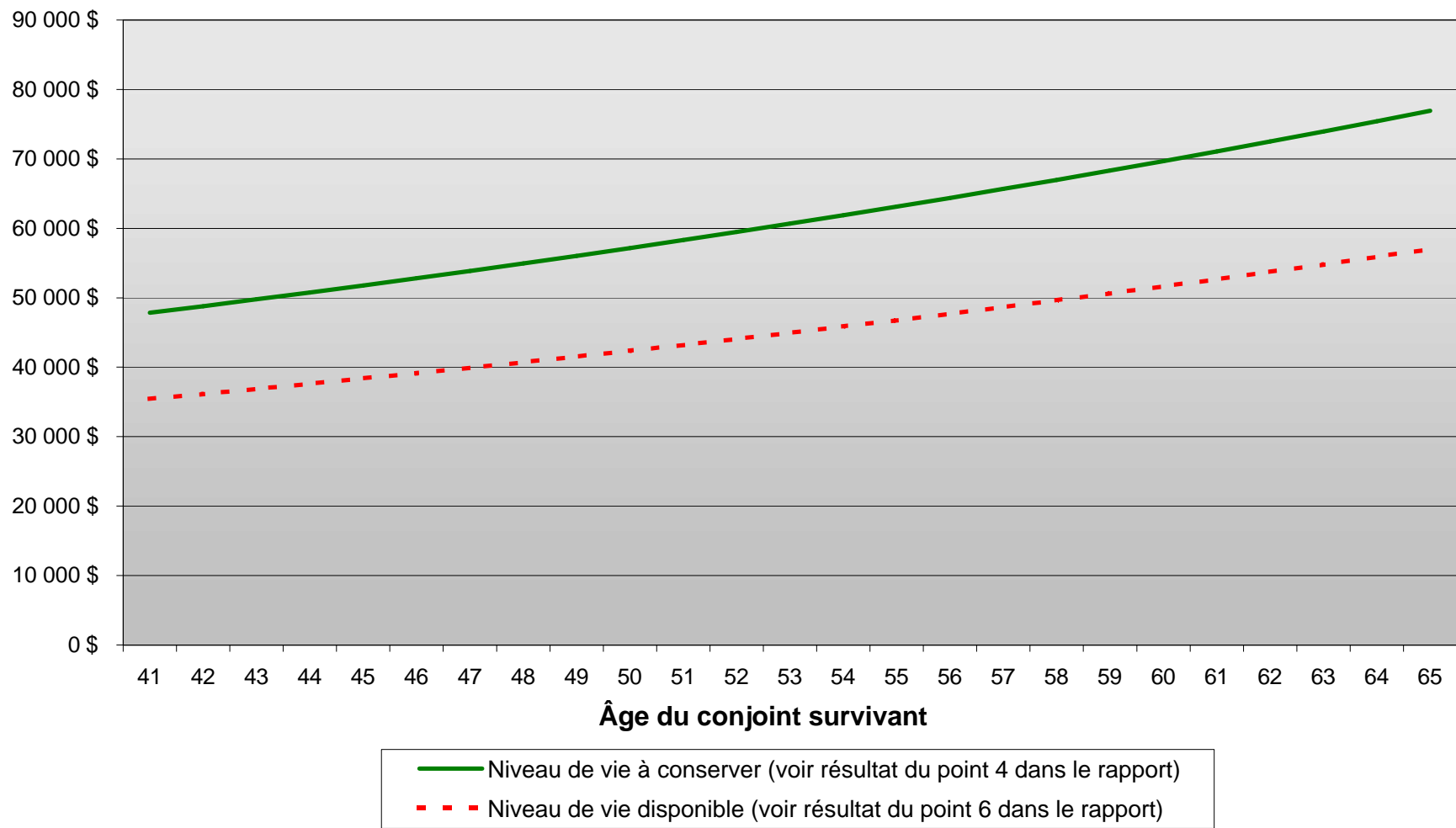
Besoin à long terme		Décès de Albert		Décès de Marie
4 Niveau de vie annuel brut nécessaire à la famille ou au conjoint				
Revenu annuel		75 000 \$		55 000 \$
moins cotisations REER		(10 000 \$)		(5 000 \$)
moins cotisations RPC/RRQ, A-E et syndicat		(3 000 \$)		(3 000 \$)
Revenu imposable		62 000 \$		47 000 \$
moins impôt	Taux d'impôt effectif : 26,9%	(16 679 \$)	23,2%	(10 919 \$)
Revenu net		45 321 \$		36 081 \$
moins le dépôt aux épargnes hors REER		(3 000 \$)		(1 200 \$)
moins paiement des dettes		(13 000 \$)		(10 500 \$)
Niveau de vie (après impôts)		29 321 \$		24 381 \$
Pourcentage du niveau de vie du défunt à conserver	80%	23 457 \$	80%	19 505 \$
Niveau de vie (après impôts) du conjoint		24 381 \$		29 321 \$
Niveau de vie (après impôts) du survivant à conserver	Taux d'impôt effectif : 27,6%	47 838 \$	27,8%	48 826 \$
5 Nombre d'années de conservation du niveau de vie pour le survivant				
		25		25
6 Sources de revenu supplémentaire pour le survivant				
Biens personnels utilisés pour le maintien du niveau de vie				
Rente certaine produite par : REER, fonds de pension, épargnes (long terme)		4 587 \$		2 288 \$
Revenus supplémentaires du survivant				
Revenu locatif		0 \$		0 \$
Rente de conjoint survivant		8 951 \$		8 951 \$
Autres revenus imposables		0 \$		0 \$
Total des revenus supplémentaires		8 951 \$		8 951 \$
moins impôts	Taux d'impôt effectif : 27,6%	(2 470 \$)	27,8%	(2 485 \$)
Revenus supplémentaires (après impôts)		6 481 \$		6 466 \$
Revenu (après impôts) produit par les biens personnels		4 587 \$		2 288 \$
Niveau de vie (après impôts) du conjoint		24 381 \$		29 321 \$
Niveau de vie disponible (après impôts) pour le survivant		35 449 \$		38 076 \$

Monsieur Albert Client et Madame Marie Client

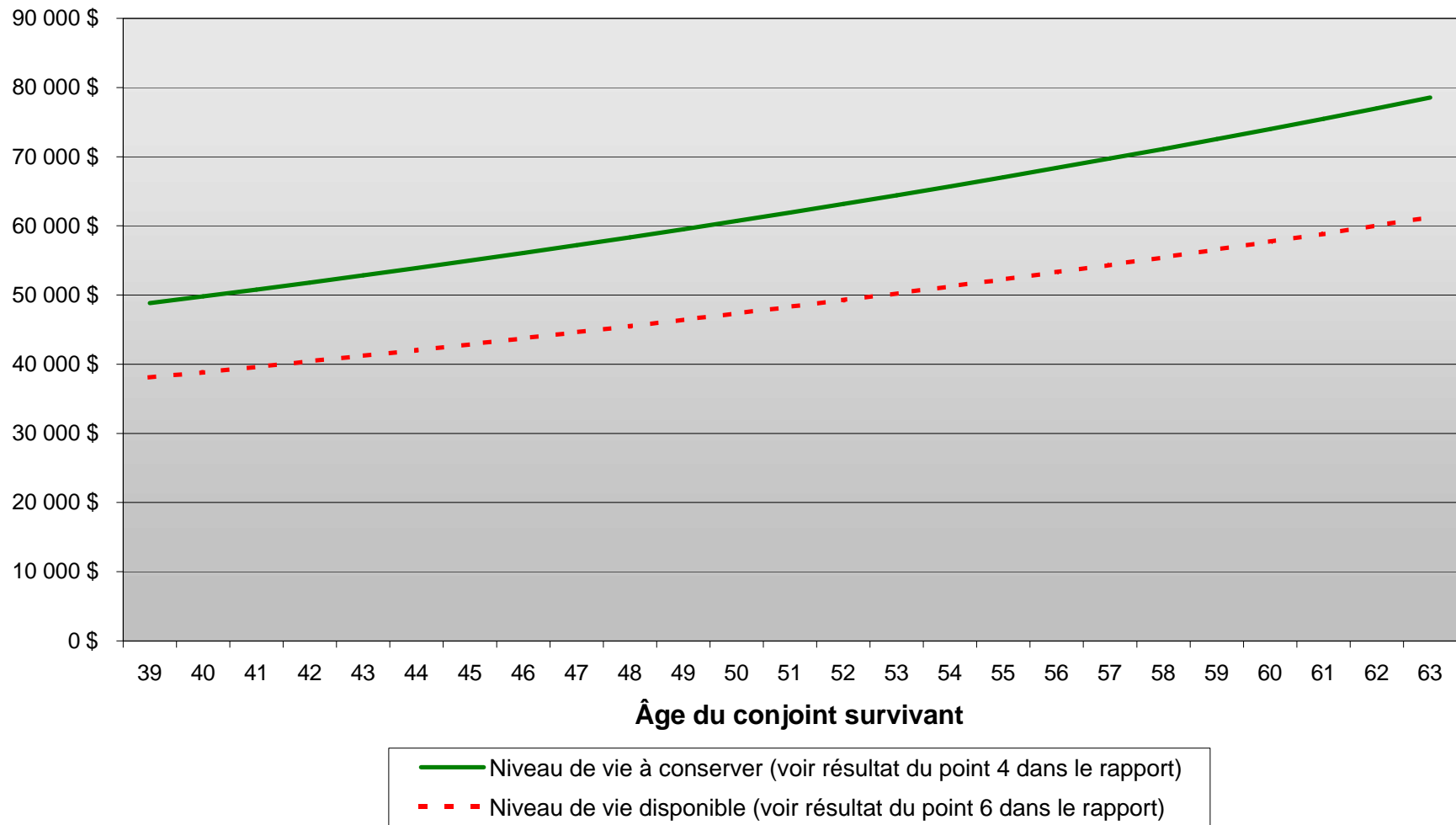
Besoins financiers en cas de décès

Besoin à long terme	Décès de Albert	Décès de Marie
7 Manque à gagner annuel (4 - 6)	12 389 \$	10 750 \$
8 Ressources financières nécessaires pour combler le manque à gagner		
Avec protection contre l'inflation	258 016 \$	224 087 \$
Sans protection contre l'inflation	208 848 \$	181 370 \$
9 Dépenses forfaitaires futures importantes (valeur actuelle)		
Rénovations	10 000 \$	10 000 \$
Voiture	0 \$	0 \$
Résidence secondaire	0 \$	0 \$
Etudes post secondaires des enfants	50 000 \$	50 000 \$
	60 000 \$	60 000 \$
Résumé		
10 Besoin additionnel		
Court terme (3)	227 500 \$	215 500 \$
Long terme (8+9)	318 016 \$	284 087 \$
Besoin total	545 516 \$	499 587 \$
11 Capital disponible		
Assurance vie en vigueur	150 000 \$	105 000 \$
Vente d'actifs ou autres (biens commerciaux)	0 \$	0 \$
Total	150 000 \$	105 000 \$
12 Assurance vie additionnelle nécessaire		
Avec protection contre l'inflation	395 516 \$	394 587 \$
Sans protection contre l'inflation	346 348 \$	351 870 \$

Monsieur Albert Client
Simulation du niveau de vie du survivant



Madame Marie Client
Simulation du niveau de vie du survivant





Madame Marie Client
Mise en garde et signatures

Nous avons revu et nous acceptons les données contenues dans cette analyse de besoins financiers en cas de décès et nous comprenons les hypothèses qui lui sont associés. Nous affirmons que toutes les données que nous avons fournies sont complètes et exactes au meilleur de notre connaissance. Nous reconnaissons que les résultats correspondent à notre réalité.

Nous acceptons les conclusions de cette analyse :

Signatures : _____

Témoin : _____ (conseiller)

Signé à : _____ Date : _____

Nous avons revu et nous acceptons les données contenues dans cette analyse de besoins financiers en cas de décès et nous comprenons les hypothèses qui lui sont associés. Nous affirmons que toutes les données que nous avons fournies sont complètes et exactes au meilleur de notre connaissance. Nous reconnaissons que les résultats correspondent à notre réalité.

Malgré les affirmations contenues au paragraphe précédent, et pour des raisons qui nous sont propres, nous ne souvrons pas les recommandations de cette analyse.

Signatures : _____

Témoin : _____ (conseiller)

Signé à : _____ Date : _____