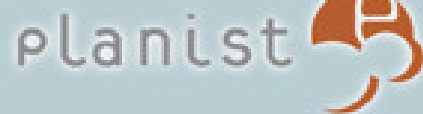


Rente dos à dos

Préparée pour : M. Roger Généreux
17 décembre 2010



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





Le 17 décembre 2010

M. Roger Généreux

Validation stratégique

L'imagination au service de votre bien-être

Ce rapport illustre le résultat d'une stratégie éprouvée et efficace, appliquée à votre situation personnelle. Le document a été préparé en utilisant les informations recueillies lors de notre récente rencontre.

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

La stratégie de la rente dos à dos est spécialement conçue pour une personne (ou pour un couple), disposant d'un capital non enregistré; soucieuse à la fois d'obtenir un revenu net supérieur et de préserver le capital pour les héritiers.

Cette stratégie permet, entre autres, d'abaisser le revenu imposable, de réduire les impôts, d'augmenter le revenu net, d'éliminer le stress lié aux fluctuations des marchés boursiers et de préserver le patrimoine.

En résumé, il s'agit simplement d'utiliser les garanties de l'assurance vie et de les combiner aux avantages de la rente viagère prescrite.

Vous constaterez dans les pages qui suivent que cette stratégie est tout à fait concluante lorsqu'appliquée à votre situation.

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!

Avertissement : *Les résultats de cette validation stratégique sont basés sur des hypothèses. Planiste Ltée s'assure de la légitimité fiscale et de l'exactitude des calculs mathématiques utilisés pour cette stratégie mais n'est pas en mesure de vérifier les données spécifiques inscrites dans ce document. La variation des taux d'intérêt est un élément important dans la souscription d'une rente viagère. Les chiffres obtenus dans cette simulation ne sont valides que pour la journée où elle a été effectuée.*



M. Roger Généreux
Rendement projeté d'un portefeuille de revenu fixe garanti
décembre, 2010

Montant du placement		500 000 \$
Taux d'intérêt et revenu annuel brut généré par le placement	3,000%	15 000 \$
Autres revenus imposables (RRQ et autres, estimation)		<u>50 000 \$</u>
Total des revenus imposables		65 000 \$
Moins les impôts (taux effectif)	28,80%	<u>-18 719 \$</u>
Revenu net après les impôts		<u>46 281 \$</u>
Solde du placement au décès		500 000 \$

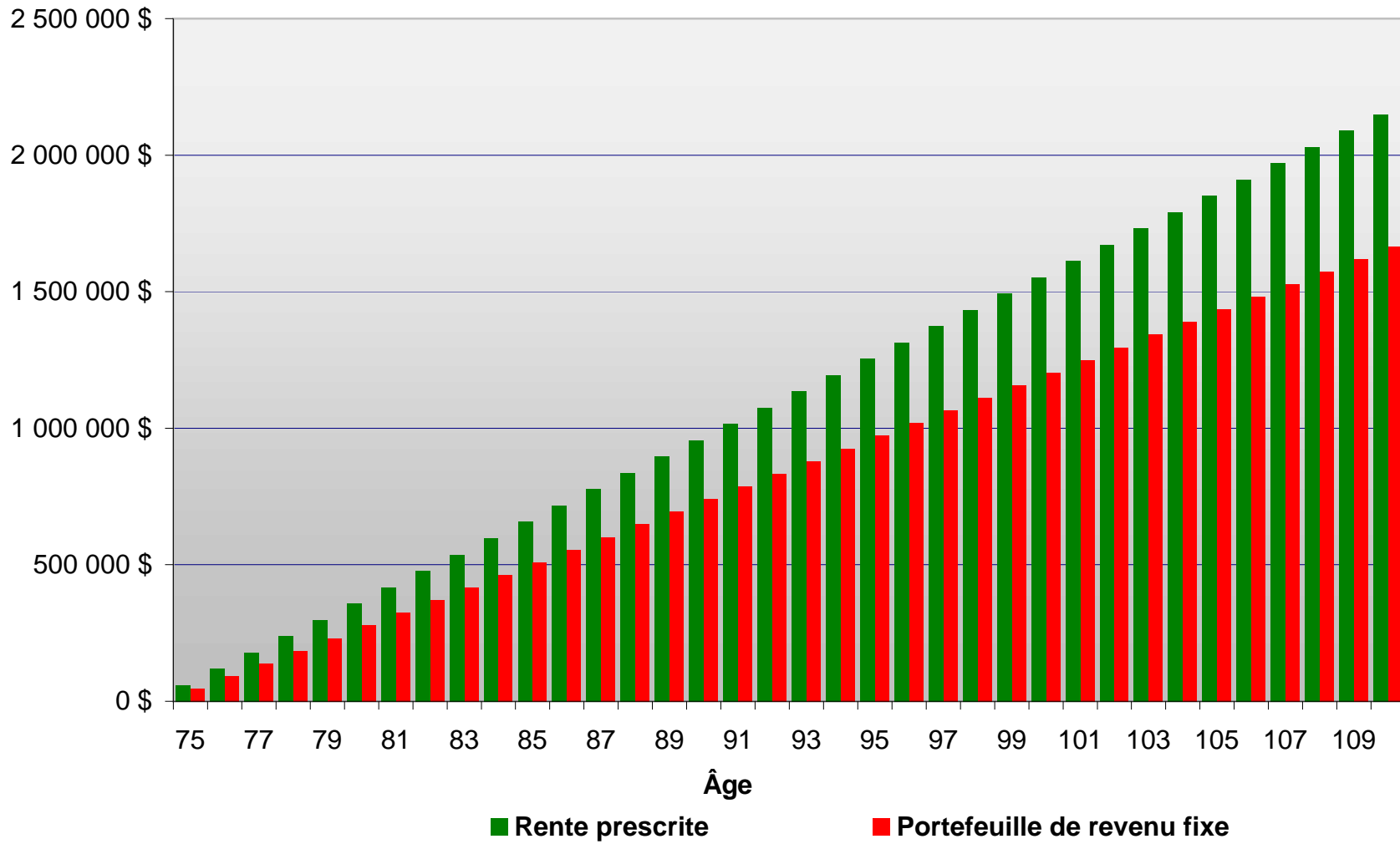
**M. Roger Généreux
Rente viagère prescrite
décembre, 2010**

Montant du placement		500 000 \$
Rente viagère prescrite avec versement annuel (sans période de garantie)	38 170 \$	
Autres revenus imposables (RRQ et autres, estimation)	<u>50 000 \$</u>	
Total des revenus		88 170 \$
Impôt sur le total des revenus		
Portion imposable de la rente	10 605 \$	
Autres revenus imposables (RRQ et autres, estimation)	<u>50 000 \$</u>	
Total des revenus imposables	60 605 \$	
Moins les impôts (taux effectif) 27,67%		<u>-16 766 \$</u>
Revenu net		71 404 \$
Moins le coût d'assurance		<u>-11 684 \$</u>
Revenu net après coût d'assurance		<u>59 720 \$</u>
Solde du placement au décès		500 000 \$

M. Roger Généreux
Résumé - rente assurée versus portefeuille de revenu fixe garanti
décembre, 2010

	Brut	Impôt et frais d'assurance	Net
1)- La rente assurée combinée à vos autres revenus procure			
un revenu annuel de	88 170 \$	-28 450 \$	59 720 \$
Le portefeuille de revenu fixe, combiné à vos autres revenus procure			
un revenu annuel de	65 000 \$	-18 719 \$	46 281 \$
soit un revenu net supérieur de			13 439 \$
2)- Grâce à l'avantage fiscal de la rente prescrite, une rente de	38 170 \$		
vous procurera un revenu de rente après impôt de	35 236 \$		
moins le coût d'assurance		-11 684 \$	
donnera un revenu net de	23 552 \$		
soit un rendement équivalent, garantie à vie de	6,62%		
sur un placement de		500 000 \$	
pour conserver le même capital pour vos héritiers au décès de			500 000 \$

M. Roger Généreux
Revenu cumulatif net
décembre, 2010



M. Roger Généreux
Avantages
décembre, 2010

Principe

La rente dos à dos est une formule selon laquelle un client souscrit, avec des épargnes hors REER, une rente qui lui procurera un revenu fixe toute la vie. Afin de protéger le capital utilisé à l'achat de la rente, une assurance vie est également souscrite.

Comme une portion de la rente est constituée d'un remboursement de capital, seule la partie représentant le rendement sur l'investissement est imposable. Au décès du ou des clients, les versements de la rente cessent et le capital décès de la police est versé au bénéficiaire.

Dans le cadre de cette validation stratégique, certaines hypothèses ont dû être formulées. Par conséquent, le coût de l'assurance est nivelé et le montant de la protection d'assurance est nivelé et égal au montant disponible pour le placement. De plus, l'analyse ne tient pas compte du coût de l'assurance, entre le moment de l'achat de l'assurance-vie et le début du paiement de la rente.

Principaux avantages

Voici en résumé les principaux avantages de mettre en place une rente dos à dos :

1- Revenu stable et garanti

Assure un revenu stable et garanti toute la vie du client (si la stratégie est individuelle) ou jusqu'au décès du dernier conjoint du couple (si la stratégie est mise en place pour un couple) ;

2- Rendement comparable en revenu d'intérêt supérieur

Le revenu généré par la rente dos à dos traduit en revenu d'intérêt est substantiellement supérieur au rendement obtenu dans un certificat de placement garanti (ou tout placement similaire);

Principaux avantages (suite)

3- Diminution du revenu imposable et augmentation du revenu net

Étant donné que seule la portion « rendement » de la rente est imposable, le revenu imposable total du client est inférieur à celui obtenu avec un revenu d'intérêt.

Puisque le revenu imposable est réduit, le taux effectif d'impôt est moindre ce qui a comme effet d'augmenter le revenu net disponible.

**M. Roger Généreux
Désavantages
décembre, 2010**

Désavantages

Flexibilité réduite

La portion de vos actifs (hors REER) utilisée pour la mise en place de cette stratégie n'est plus disponible à d'autres fins. En retour de votre capital, la compagnie d'assurance auprès de laquelle vous avez souscrit la rente assure le versement d'un revenu fixe la vie durant. Dans une saine gestion de vos actifs, Planiste conseille d'utiliser une portion de vos avoirs pour la mise en place de cette stratégie.

Puisque le capital utilisé pour l'achat de la rente est confié à une compagnie d'assurance, le choix des investissements sous-jacents lui revient.

Au moment de l'achat de la rente, les versements sont tributaires de l'âge des clients, de la somme investie et des taux d'intérêt en vigueur. Advenant une hausse ultérieure des taux d'intérêt, les versements de la rente demeurent inchangés.