

Préparé pour M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple
le 30 juillet 2013



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 30 juillet 2013

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Programme de retraite optimisé

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.

Le Programme de Retraite Optimisée est spécialement conçu pour ceux et celles qui ont à coeur de bien se préparer à la retraite.

La simulation évalue votre niveau de vie actuel et à 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.

Selon les résultats obtenus, nous pourrions vous recommander dès aujourd'hui des stratégies efficaces pour atteindre vos objectifs de retraite.

Puisque votre sécurité financière dépend de plusieurs éléments inter reliés, tels que la fiscalité, la gestion de l'épargne, la gestion du risque et la planification successorale, il est fortement recommandé de vous munir d'un portrait complet de votre situation financière en demandant une simulation d'autonomie financière globale et intégrée. Nous serons alors à même de trouver pour vous les conseils les plus appropriés pour répondre à vos besoins, dans votre intérêt.

Bonne lecture !

* 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.

Jean Le Conseiller
Conseiller en sécurité
financière
Bons conseils et associés

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..... 10

Commentaires..... 12

Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario optimisé..... 13

Simulation de votre bilan, scénario optimisé..... 14

Projection des revenus..... 15

Prestations gouvernementales..... 17

Simulation de votre portefeuille enregistré (REER/FERR)..... 19

Simulation de votre portefeuille non enregistré..... 21

Simulation du CELI..... 23

Bilan de fin d'année..... 25

Sommaire

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS	Client	Conjoint(e)
Nom:	M. Eric Exemple	Mme Céline Exemple
Date de naissance:	1958-02-15	1960-10-10
Âge actuel:	55	52
Âge de retraite:	64	63
RENSEIGNEMENTS FINANCIERS		
Revenu actuel annuel brut (Emploi):	60 000 \$	68 000 \$
Cotisations annuelles prévues au REER:	8 000 \$	3 500 \$
Dépôt annuel au CELI:	2 400 \$	2 400 \$
Dépôt annuel aux épargnes non-enregistrées:	0 \$	0 \$
Niveau de vie actuel:	45 559 \$	54 263 \$
Niveau de vie désiré à la retraite avec inflation:	56 291 \$	67 389 \$
HYPOTHÈSES		
Taux d'inflation:	2,0 %	2,0 %
Taux d'augmentation du revenu jusqu'à la retraite:	2,0 %	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	5,0 %	5,0 %
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:
30 juillet 2013

ACTIF	Client	Conjoint(e)	Couple
Placements			
CELI	7 000 \$	8 000 \$	15 000 \$
Placements enregistrés	165 000 \$	45 000 \$	210 000 \$
Biens immobiliers			
Résidence principale	177 500 \$	177 500 \$	355 000 \$
Immeubles locatifs			
Biens à usage personnel			
Total de l'actif	349 500 \$	230 500 \$	580 000 \$

PASSIF	Client	Conjoint(e)	Couple
Hypothèques			
Autres passifs			
Total du passif			0 \$
Valeur nette	349 500 \$	230 500 \$	580 000 \$

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)			60 000 \$	68 000 \$		
Revenus nets (de location; de profession)			0 \$	0 \$		
Autres revenus imposables			0 \$	0 \$		
Prestations gouvernementales			0 \$	0 \$		
Rente viagère agréée			0 \$	0 \$		
Rente viagère prescrite (portion imposable)			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			0 \$	0 \$		
Retraits minimum du REER			0 \$	0 \$		
Sous-total			60 000 \$	68 000 \$		
Cotisations personnelles au RRQ / A.E. / RPA à PD / Syndicat			(3 300 \$)	(7 000 \$)	(3 300 \$)	(7 000 \$)
Contributions personnelles au REER / RPA			(8 000 \$)	(3 500 \$)	(8 000 \$)	(3 500 \$)
Économie d'impôt			0 \$	0 \$	4 339 \$	4 032 \$
Total du revenu imposable	23,6 %	25,9 %	48 700 \$	57 500 \$	39 011 \$	44 022 \$
Épargnes annuelles			(3 141 \$)	(3 237 \$)	(2 400 \$)	(2 400 \$)
Revenus d'épargnes réinvestis			0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
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			45 559 \$	54 263 \$	36 611 \$	41 622 \$

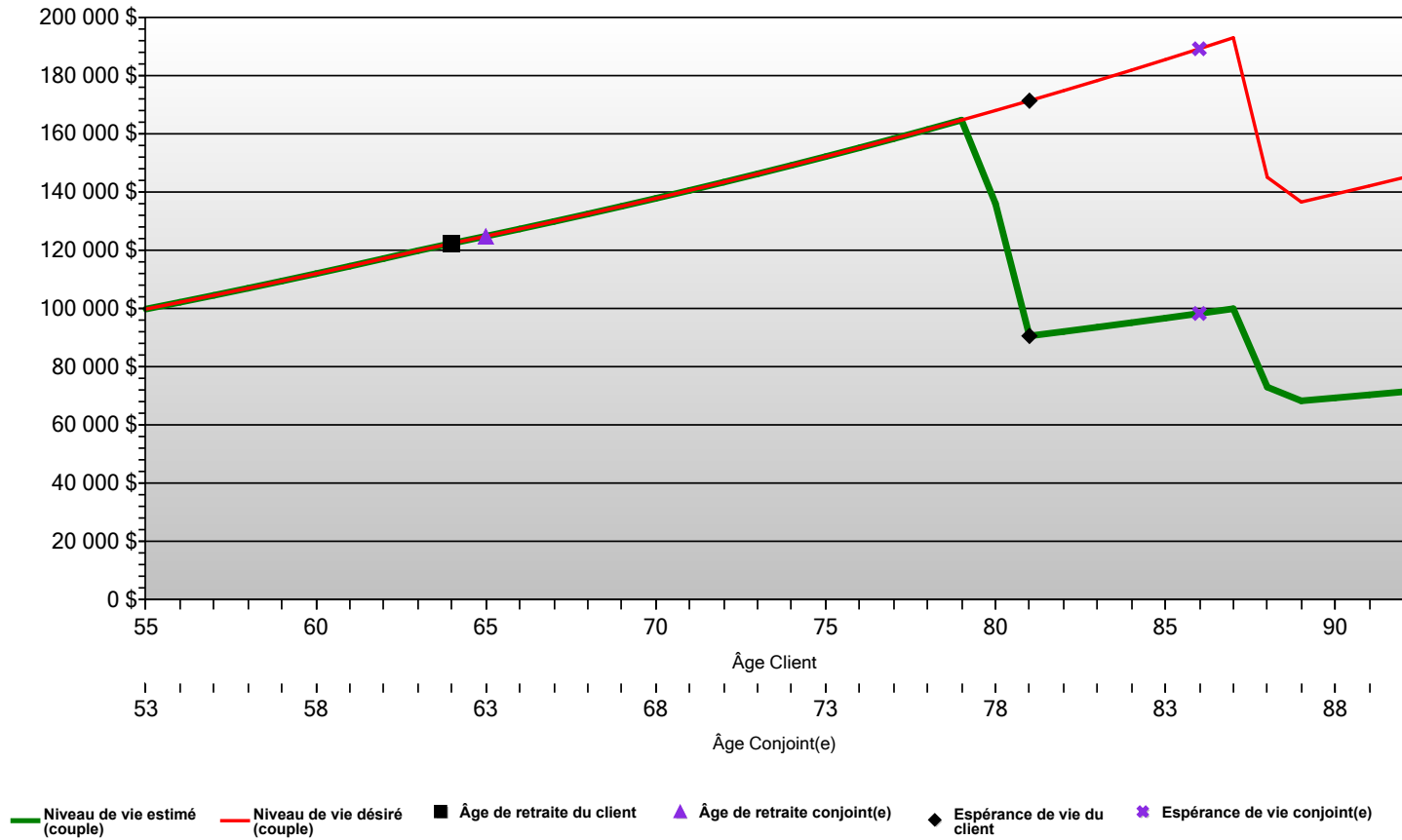
* Le taux effectif d'impôt est calculé après majoration du dividende et inclus le dégrèvement pour dividende

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	45 559 \$	54 263 \$	36 611 \$	41 622 \$
Variation des dépenses actuelles				
Fin des paiements hypothécaires	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Niveau de vie à la retraite avant inflation	45 559 \$	54 263 \$	36 611 \$	41 622 \$
Niveau de vie à la retraite (avec inflation de 2%)	54 447 \$	66 146 \$	43 754 \$	50 737 \$

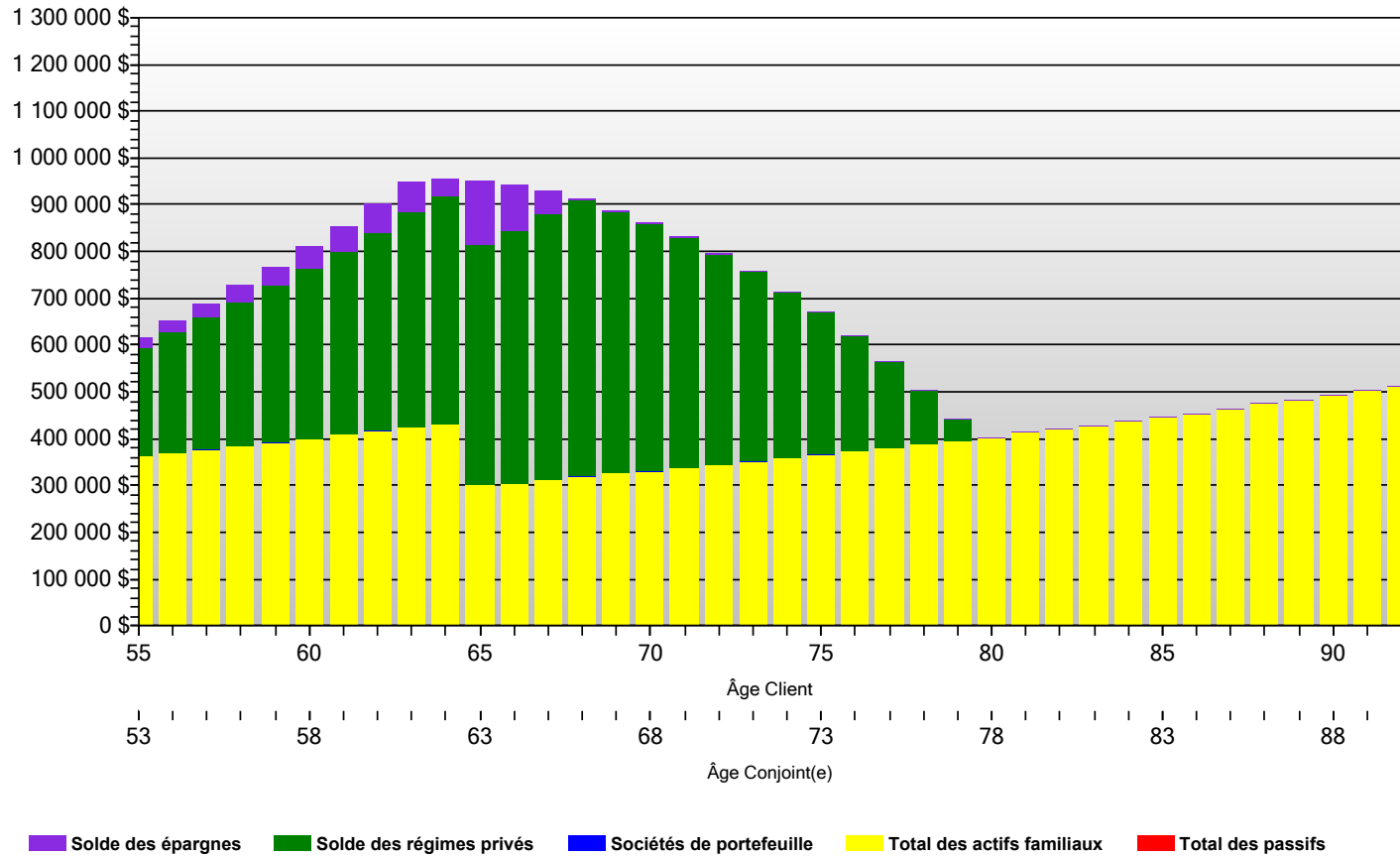
M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario actuel



M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation de votre bilan, scénario actuel



Optimisations

Liste des optimisations sélectionnées	Description
Augmenter les cotisations au REER	Le REER demeure l'un des outils de planification de la retraite le plus efficace. La cotisation au REER permet de réduire le revenu imposable (déduction) et l'accumulation à l'intérieur du régime se fait à l'abri de l'impôt. Dans le scénario optimisé, nous avons modifié vos cotisations au REER (voir commentaires pour les détails) afin de vous permettre d'atteindre votre objectif de retraite ou du moins, vous en approcher.
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.
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.
Fractionnement des revenus	Depuis 2007, de nouvelles règles fiscales concernant le fractionnement de revenu entre conjoints à la retraite sont en vigueur. Il s'agit d'effectuer un transfert des revenus de pension admissibles vers le conjoint qui est imposé selon le taux effectif le plus faible. Dans certains cas, cette stratégie a comme effet de réduire le fardeau fiscal du couple, permet à chacun d'obtenir le crédit pour revenu de pension et de récupérer la PSV. Le fractionnement se fait à chaque année au moment de produire la déclaration de revenus.

Commentaires (Retraite)

Situation actuelle

1- Votre niveau de vie actuel est de 102 150 \$.

2- Vous désirez prendre votre retraite respectivement à 64 ans et 63 ans.

3- Selon la projection, vous serez en mesure de conserver votre niveau de vie actuel jusqu'à l'âge de 79 ans du client.

Commentaires (Retraite)

Scénario optimisé

Afin de vous aider à maintenir votre niveau de vie tout au long de la retraite, voici ce que nous proposons :

- 1- Monsieur : augmenter vos cotisations REER de 4 800 \$ par année (prendre avantage des cotisations non utilisées);
- 2- Monsieur et Madame : augmenter vos cotisations au CELI à 3 600 \$ par année chacun;
- 3- Réaménager le portefeuille CELI pour obtenir un potentiel de rendement pouvant atteindre 3 %.
- 4- Cesser l'indexation du niveau de vie à la retraite à l'âge de 75 ans de Monsieur.

Ces modifications auront pour effet de réduire votre niveau de vie actuel à 94 000 \$, ce qui abaissera l'objectif de niveau de vie à la retraite. Les modifications vous permettront de maintenir ce nouvel objectif tout au long de la retraite.

Commentaires

Simulation du décès

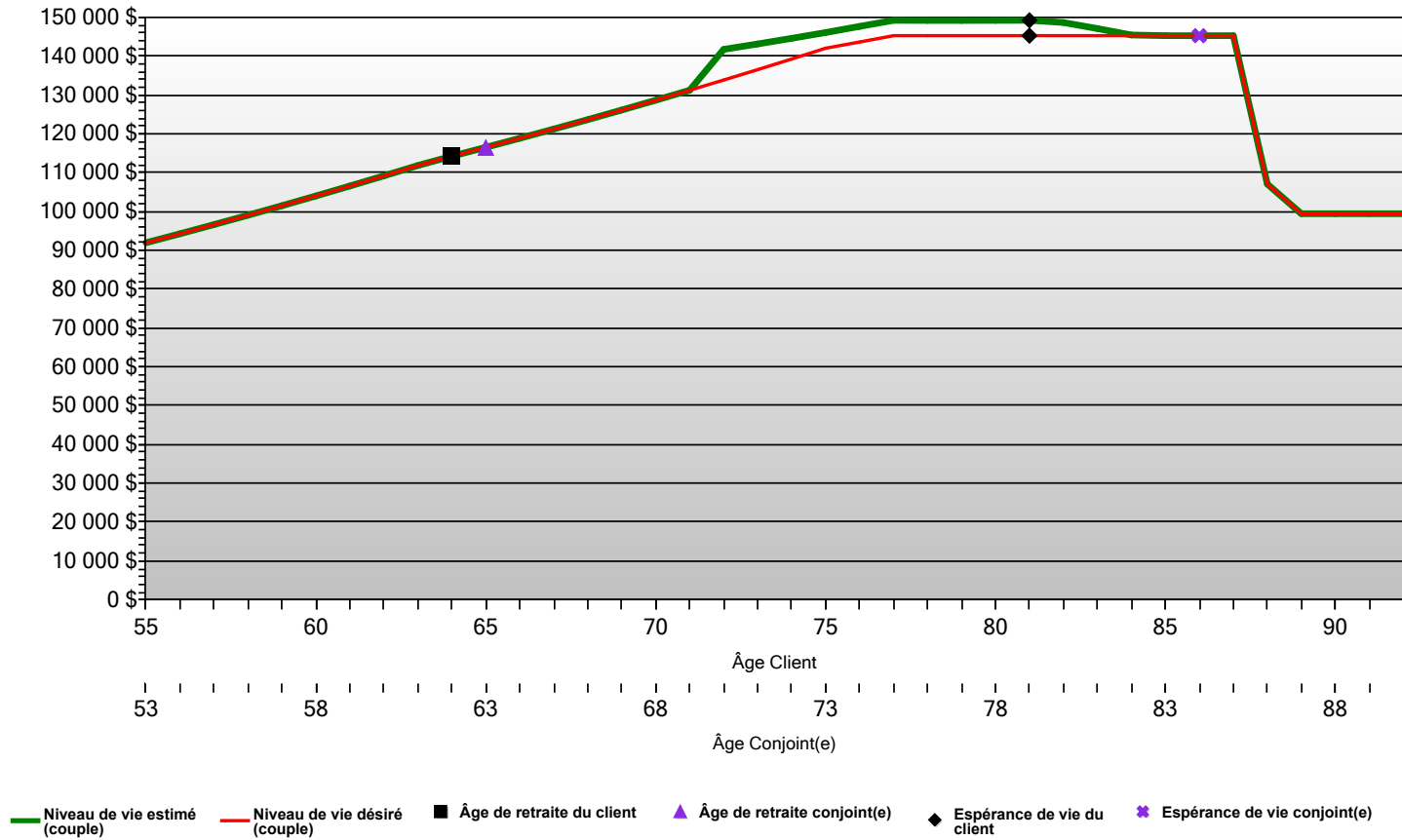
L'analyse simule le décès de Monsieur à l'âge de 88 ans.

Niveau de vie pour survivante

Le niveau de vie pour la survivante est fixé à 70 % du niveau de vie conjoint d'avant le décès de Monsieur.

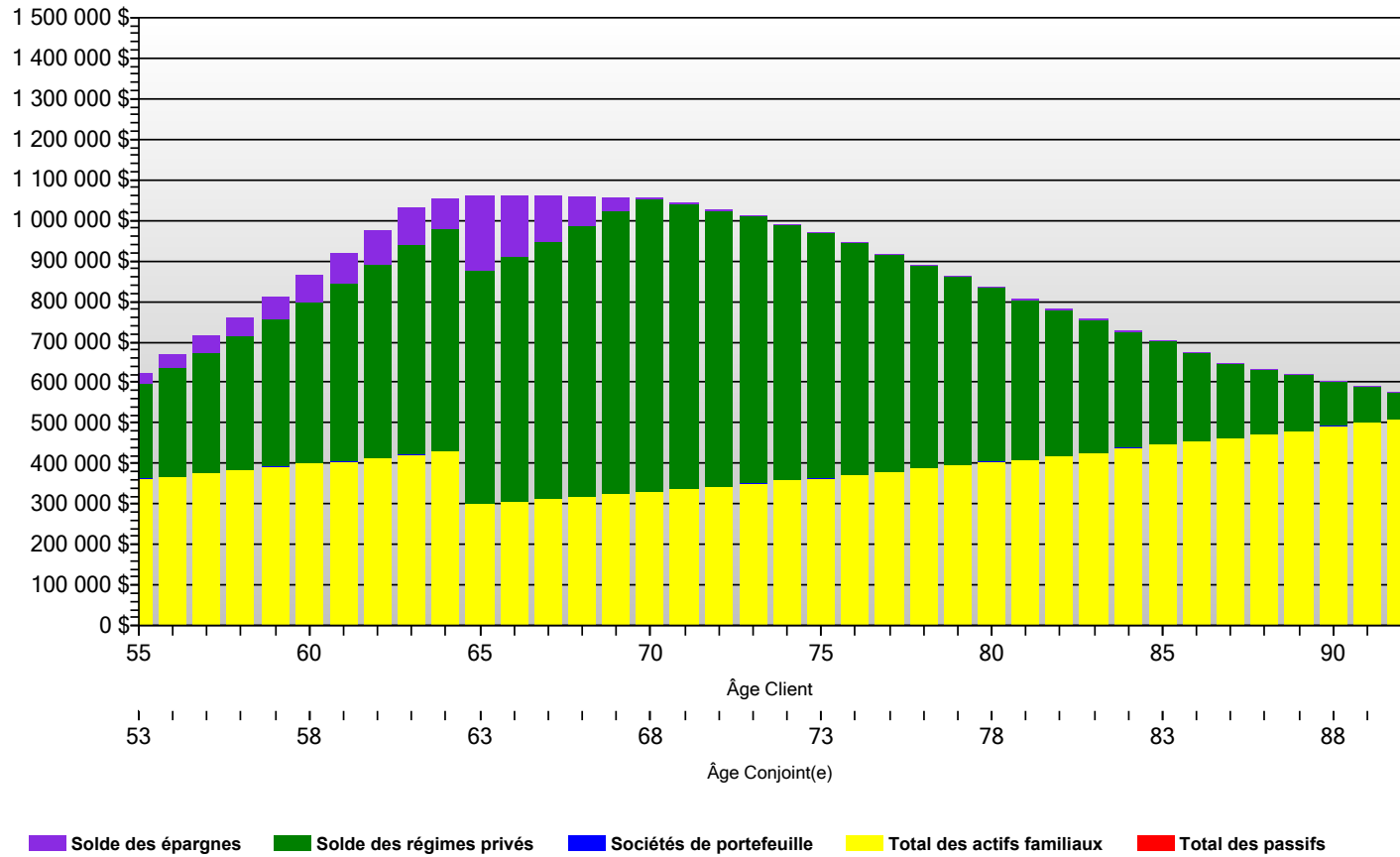
M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario optimisé



M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation de votre bilan, scénario optimisé



M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Projection des revenus, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus ¹	Total des prestations gouvernementales	Épargnes enregistrées	Retrait non-enreg. (Net)	Retrait non-enreg. (Brut)	Contributions et cotisations à différents régimes	Estimation du niveau de vie	Niveau de vie désiré	Revenu excédentaire (déficitaire)
55	53	128 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 070 \$	91 930 \$	91 930 \$	0 \$
56	54	130 560 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 317 \$	94 243 \$	94 243 \$	0 \$
57	55	133 171 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 568 \$	96 603 \$	96 603 \$	0 \$
58	56	135 835 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 822 \$	99 012 \$	99 012 \$	0 \$
59	57	138 551 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 080 \$	101 471 \$	101 471 \$	0 \$
60	58	141 322 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 342 \$	103 980 \$	103 980 \$	0 \$
61	59	144 149 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 608 \$	106 541 \$	106 541 \$	0 \$
62	60	147 032 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 877 \$	109 155 \$	109 155 \$	0 \$
63	61	149 972 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	38 150 \$	111 822 \$	111 822 \$	0 \$
64	62	90 107 \$	0 \$	11 813 \$	0 \$	28 057 \$	31 767 \$	19 473 \$	114 214 \$	114 214 \$	0 \$
65	63	64 042 \$	8 038 \$	23 284 \$	0 \$	27 381 \$	32 958 \$	11 824 \$	116 498 \$	116 498 \$	0 \$
66	64	0 \$	35 701 \$	35 098 \$	0 \$	38 251 \$	48 028 \$	0 \$	118 828 \$	118 828 \$	0 \$
67	65	0 \$	34 265 \$	35 800 \$	0 \$	40 888 \$	51 140 \$	0 \$	121 204 \$	121 204 \$	0 \$
68	66	0 \$	28 452 \$	36 516 \$	0 \$	47 464 \$	58 660 \$	0 \$	123 628 \$	123 628 \$	0 \$
69	67	0 \$	28 737 \$	44 452 \$	0 \$	42 293 \$	52 912 \$	0 \$	126 101 \$	126 101 \$	0 \$
70	68	0 \$	29 024 \$	46 811 \$	11 451 \$	31 503 \$	41 337 \$	0 \$	128 623 \$	128 623 \$	0 \$
71	69	0 \$	29 314 \$	47 747 \$	52 700 \$	1 058 \$	1 434 \$	0 \$	131 196 \$	131 196 \$	0 \$
72	70	0 \$	29 608 \$	48 702 \$	55 389 \$	5 897 \$	8 017 \$	0 \$	141 715 \$	133 819 \$	7 895 \$
73	71	0 \$	29 904 \$	49 676 \$	56 912 \$	4 867 \$	6 619 \$	0 \$	143 111 \$	136 496 \$	6 615 \$
74	72	0 \$	30 203 \$	50 669 \$	58 354 \$	3 874 \$	5 333 \$	0 \$	144 558 \$	139 226 \$	5 333 \$
75	73	0 \$	30 505 \$	51 683 \$	59 823 \$	2 935 \$	4 040 \$	0 \$	146 051 \$	142 010 \$	4 040 \$
76	74	0 \$	30 810 \$	52 716 \$	60 086 \$	2 922 \$	4 021 \$	0 \$	147 633 \$	143 612 \$	4 021 \$
77	75	0 \$	31 118 \$	53 771 \$	60 357 \$	2 869 \$	3 948 \$	0 \$	149 193 \$	145 245 \$	3 948 \$
78	76	0 \$	31 429 \$	54 846 \$	58 970 \$	2 848 \$	3 918 \$	0 \$	149 163 \$	145 245 \$	3 918 \$
79	77	0 \$	31 743 \$	55 943 \$	57 559 \$	2 849 \$	3 918 \$	0 \$	149 163 \$	145 245 \$	3 918 \$
80	78	0 \$	32 061 \$	57 062 \$	56 123 \$	2 862 \$	3 933 \$	0 \$	149 179 \$	145 245 \$	3 933 \$
81	79	0 \$	32 381 \$	58 203 \$	54 714 \$	2 839 \$	3 952 \$	0 \$	149 251 \$	145 245 \$	4 005 \$

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. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Projection des revenus, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus ¹	Total des prestations gouvernementales	Épargnes enregistrées	Retrait non-enreg. (Net)	Retrait non-enreg. (Brut)	Contributions et cotisations à différents régimes	Estimation du niveau de vie	Niveau de vie désiré	Revenu excédentaire (déficitaire)
82	80	0 \$	32 705 \$	59 367 \$	53 238 \$	2 421 \$	3 439 \$	0 \$	148 750 \$	145 245 \$	3 505 \$
83	81	0 \$	33 032 \$	60 555 \$	51 604 \$	1 370 \$	1 946 \$	0 \$	147 137 \$	145 245 \$	1 892 \$
84	82	0 \$	33 363 \$	61 766 \$	50 053 \$	174 \$	247 \$	0 \$	145 428 \$	145 245 \$	183 \$
85	83	0 \$	33 696 \$	63 001 \$	48 538 \$	7 \$	10 \$	0 \$	145 245 \$	145 245 \$	0 \$
86	84	0 \$	34 033 \$	64 261 \$	46 951 \$	0 \$	0 \$	0 \$	145 245 \$	145 245 \$	0 \$
87	85	0 \$	34 374 \$	65 546 \$	45 326 \$	0 \$	0 \$	0 \$	145 245 \$	145 245 \$	0 \$
88	86	0 \$	34 717 \$	38 299 \$	34 027 \$	0 \$	0 \$	0 \$	107 044 \$	107 044 \$	0 \$
89	87	0 \$	35 064 \$	33 239 \$	31 104 \$	0 \$	0 \$	0 \$	99 408 \$	99 408 \$	0 \$
90	88	0 \$	35 415 \$	33 904 \$	30 089 \$	0 \$	0 \$	0 \$	99 408 \$	99 408 \$	0 \$
91	89	0 \$	35 769 \$	34 582 \$	29 056 \$	0 \$	0 \$	0 \$	99 408 \$	99 408 \$	0 \$
92	90	0 \$	36 127 \$	35 274 \$	28 007 \$	0 \$	0 \$	0 \$	99 408 \$	99 408 \$	0 \$
93	91	0 \$	28 191 \$	29 983 \$	18 629 \$	0 \$	0 \$	0 \$	76 803 \$	76 803 \$	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. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Prestations gouvernementales, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	RRQ	Pension de la sécurité de la vieillesse	Remboursement de transferts sociaux	Total des prestations gouvernementales
55	53	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
56	54	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
57	55	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
58	56	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
59	57	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
60	58	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
61	59	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
62	60	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
63	61	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
64	62	11 813 \$	0 \$	0 \$	11 813 \$
65	63	16 627 \$	6 657 \$	0 \$	23 284 \$
66	64	26 950 \$	8 148 \$	0 \$	35 098 \$
67	65	27 489 \$	8 311 \$	0 \$	35 800 \$
68	66	28 039 \$	8 477 \$	0 \$	36 516 \$
69	67	28 600 \$	15 852 \$	0 \$	44 452 \$
70	68	29 172 \$	17 639 \$	0 \$	46 811 \$
71	69	29 755 \$	17 992 \$	0 \$	47 747 \$
72	70	30 350 \$	18 352 \$	0 \$	48 702 \$
73	71	30 957 \$	18 719 \$	0 \$	49 676 \$
74	72	31 576 \$	19 093 \$	0 \$	50 669 \$
75	73	32 208 \$	19 475 \$	0 \$	51 683 \$
76	74	32 852 \$	19 864 \$	0 \$	52 716 \$
77	75	33 509 \$	20 262 \$	0 \$	53 771 \$
78	76	34 179 \$	20 667 \$	0 \$	54 846 \$
79	77	34 863 \$	21 080 \$	0 \$	55 943 \$
80	78	35 560 \$	21 502 \$	0 \$	57 062 \$
81	79	36 271 \$	21 932 \$	0 \$	58 203 \$
82	80	36 997 \$	22 370 \$	0 \$	59 367 \$
83	81	37 737 \$	22 818 \$	0 \$	60 555 \$
84	82	38 491 \$	23 274 \$	0 \$	61 766 \$

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Prestations gouvernementales, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	RRQ	Pension de la sécurité de la vieillesse	Remboursement de transferts sociaux	Total des prestations gouvernementales
85	83	39 261 \$	23 740 \$	0 \$	63 001 \$
86	84	40 046 \$	24 214 \$	0 \$	64 261 \$
87	85	40 847 \$	24 699 \$	0 \$	65 546 \$
88	86	23 603 \$	14 696 \$	0 \$	38 299 \$
89	87	20 391 \$	12 848 \$	0 \$	33 239 \$
90	88	20 799 \$	13 105 \$	0 \$	33 904 \$
91	89	21 215 \$	13 367 \$	0 \$	34 582 \$
92	90	21 639 \$	13 635 \$	0 \$	35 274 \$
93	91	18 393 \$	11 590 \$	0 \$	29 983 \$

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

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

Âge (M.)	Âge (Mme)	Solde du début	Rattrapage des droits de cotisations non utilisés	Cotisation totale ¹	Revenu de placement	Retrait minimum du FERR souhaité	Retrait minimum exigé	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Solde de fin
55	53	210 000 \$	4 800 \$	16 300 \$	11 315 \$	0 \$	0 \$	0 \$	237 615 \$
56	54	237 615 \$	4 800 \$	16 300 \$	12 696 \$	0 \$	0 \$	0 \$	266 611 \$
57	55	266 611 \$	4 800 \$	16 300 \$	14 146 \$	0 \$	0 \$	0 \$	297 056 \$
58	56	297 056 \$	4 800 \$	16 300 \$	15 668 \$	0 \$	0 \$	0 \$	329 024 \$
59	57	329 024 \$	4 800 \$	16 300 \$	17 266 \$	0 \$	0 \$	0 \$	362 590 \$
60	58	362 590 \$	4 800 \$	16 300 \$	18 945 \$	0 \$	0 \$	0 \$	397 835 \$
61	59	397 835 \$	4 800 \$	16 300 \$	20 707 \$	0 \$	0 \$	0 \$	434 842 \$
62	60	434 842 \$	4 800 \$	16 300 \$	22 557 \$	0 \$	0 \$	0 \$	473 699 \$
63	61	473 699 \$	4 800 \$	16 300 \$	24 500 \$	0 \$	0 \$	0 \$	514 499 \$
64	62	514 499 \$	800 \$	5 286 \$	25 989 \$	0 \$	0 \$	0 \$	545 774 \$
65	63	545 774 \$	0 \$	2 704 \$	27 424 \$	0 \$	0 \$	0 \$	575 902 \$
66	64	575 902 \$	0 \$	0 \$	28 795 \$	0 \$	0 \$	0 \$	604 697 \$
67	65	604 697 \$	0 \$	0 \$	30 235 \$	0 \$	0 \$	0 \$	634 932 \$
68	66	634 932 \$	0 \$	0 \$	31 747 \$	0 \$	0 \$	0 \$	666 679 \$
69	67	666 679 \$	0 \$	0 \$	33 334 \$	0 \$	0 \$	0 \$	700 013 \$
70	68	700 013 \$	0 \$	0 \$	35 001 \$	0 \$	0 \$	11 451 \$	723 562 \$
71	69	723 562 \$	0 \$	0 \$	36 178 \$	0 \$	0 \$	52 700 \$	707 040 \$
72	70	707 040 \$	0 \$	0 \$	33 257 \$	0 \$	41 908 \$	13 480 \$	684 908 \$
73	71	684 908 \$	0 \$	0 \$	32 180 \$	0 \$	41 309 \$	15 604 \$	660 175 \$
74	72	660 175 \$	0 \$	0 \$	30 516 \$	0 \$	49 848 \$	8 506 \$	632 338 \$
75	73	632 338 \$	0 \$	0 \$	29 192 \$	0 \$	48 496 \$	11 327 \$	601 707 \$
76	74	601 707 \$	0 \$	0 \$	27 736 \$	0 \$	46 981 \$	13 104 \$	569 358 \$
77	75	569 358 \$	0 \$	0 \$	26 205 \$	0 \$	45 264 \$	15 092 \$	535 206 \$
78	76	535 206 \$	0 \$	0 \$	24 589 \$	0 \$	43 428 \$	15 542 \$	500 825 \$
79	77	500 825 \$	0 \$	0 \$	22 963 \$	0 \$	41 562 \$	15 997 \$	466 229 \$
80	78	466 229 \$	0 \$	0 \$	21 328 \$	0 \$	39 661 \$	16 461 \$	431 435 \$
81	79	431 435 \$	0 \$	0 \$	19 687 \$	0 \$	37 704 \$	17 010 \$	396 407 \$
82	80	396 407 \$	0 \$	0 \$	18 039 \$	0 \$	35 637 \$	17 601 \$	361 208 \$

1 - Contribution inclus : Transferts au décès

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

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

Âge (M.)	Âge (Mme)	Solde du début	Rattrapage des droits de cotisations non utilisés	Cotisation totale ¹	Revenu de placement	Retrait minimum du FERR souhaité	Retrait minimum exigé	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Solde de fin
83	81	361 208 \$	0 \$	0 \$	16 386 \$	0 \$	33 484 \$	18 120 \$	325 990 \$
84	82	325 990 \$	0 \$	0 \$	14 738 \$	0 \$	31 230 \$	18 823 \$	290 675 \$
85	83	290 675 \$	0 \$	0 \$	13 091 \$	0 \$	28 864 \$	19 674 \$	255 227 \$
86	84	255 227 \$	0 \$	0 \$	11 443 \$	0 \$	26 365 \$	20 586 \$	219 719 \$
87	85	219 719 \$	0 \$	0 \$	9 801 \$	0 \$	23 708 \$	21 618 \$	184 194 \$
88	86	184 194 \$	0 \$	159 361 \$	9 194 \$	0 \$	2 573 \$	190 815 \$	159 361 \$
89	87	159 361 \$	0 \$	0 \$	7 108 \$	0 \$	17 195 \$	13 909 \$	135 365 \$
90	88	135 365 \$	0 \$	0 \$	6 001 \$	0 \$	15 337 \$	14 752 \$	111 278 \$
91	89	111 278 \$	0 \$	0 \$	4 898 \$	0 \$	13 309 \$	15 748 \$	87 120 \$
92	90	87 120 \$	0 \$	0 \$	3 802 \$	0 \$	11 073 \$	16 934 \$	62 915 \$
93	91	62 915 \$	0 \$	0 \$	2 890 \$	0 \$	6 620 \$	12 009 \$	47 176 \$

1 - Contribution inclus : Transferts au décès

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation de votre portefeuille non enregistré, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (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
55	53	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
56	54	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
57	55	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
58	56	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
59	57	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
60	58	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
61	59	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
62	60	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
63	61	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
64	62	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
65	63	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	132 743 \$	0 \$	0 \$	32 727 \$	100 016 \$
66	64	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 001 \$	1 018 \$	45 451 \$	58 548 \$
67	65	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 927 \$	587 \$	48 088 \$	12 801 \$
68	66	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	640 \$	122 \$	13 318 \$	0 \$
69	67	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
70	68	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
71	69	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
72	70	0 \$	0 \$	7 895 \$	2 085 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 808 \$	3 \$
73	71	0 \$	0 \$	6 615 \$	1 751 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 867 \$	0 \$
74	72	0 \$	0 \$	5 333 \$	1 459 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 874 \$	0 \$
75	73	0 \$	0 \$	4 040 \$	1 105 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 935 \$	0 \$
76	74	0 \$	0 \$	4 021 \$	1 100 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 922 \$	0 \$
77	75	0 \$	0 \$	3 948 \$	1 078 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 869 \$	0 \$
78	76	0 \$	0 \$	3 918 \$	1 070 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 848 \$	0 \$
79	77	0 \$	0 \$	3 918 \$	1 069 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 849 \$	0 \$

1 - Cette colonne inclut 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 inclut les primes d'assurance

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Simulation de votre portefeuille non enregistré, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (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
80	78	0 \$	0 \$	3 933 \$	1 071 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 862 \$	0 \$
81	79	39 \$	0 \$	3 952 \$	1 113 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 877 \$	0 \$
82	80	85 \$	0 \$	3 384 \$	1 002 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 467 \$	0 \$
83	81	47 \$	0 \$	1 825 \$	541 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 331 \$	0 \$
84	82	5 \$	0 \$	176 \$	52 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	129 \$	0 \$
85	83	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
86	84	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
87	85	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
88	86	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
89	87	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
90	88	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
91	89	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
92	90	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
93	91	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

1 - Cette colonne inclut 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 inclut les primes d'assurance

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

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
55	53	15 000 \$	7 200 \$	666 \$	0 \$	0 \$	22 866 \$
56	54	22 866 \$	7 200 \$	902 \$	0 \$	0 \$	30 968 \$
57	55	30 968 \$	7 200 \$	1 145 \$	0 \$	0 \$	39 313 \$
58	56	39 313 \$	7 200 \$	1 395 \$	0 \$	0 \$	47 908 \$
59	57	47 908 \$	7 200 \$	1 653 \$	0 \$	0 \$	56 762 \$
60	58	56 762 \$	7 200 \$	1 919 \$	0 \$	0 \$	65 881 \$
61	59	65 881 \$	7 200 \$	2 192 \$	0 \$	0 \$	75 273 \$
62	60	75 273 \$	7 200 \$	2 474 \$	0 \$	0 \$	84 947 \$
63	61	84 947 \$	7 200 \$	2 764 \$	0 \$	0 \$	94 912 \$
64	62	94 912 \$	3 896 \$	2 964 \$	28 057 \$	0 \$	73 714 \$
65	63	73 714 \$	7 200 \$	2 267 \$	0 \$	0 \$	83 181 \$
66	64	83 181 \$	7 200 \$	2 495 \$	0 \$	0 \$	92 877 \$
67	65	92 877 \$	7 200 \$	2 786 \$	0 \$	0 \$	102 863 \$
68	66	102 863 \$	3 600 \$	3 086 \$	37 746 \$	0 \$	71 803 \$
69	67	71 803 \$	0 \$	2 154 \$	42 293 \$	0 \$	31 664 \$
70	68	31 664 \$	0 \$	950 \$	31 503 \$	0 \$	1 111 \$
71	69	1 111 \$	0 \$	33 \$	1 058 \$	0 \$	87 \$
72	70	87 \$	3 600 \$	3 \$	3 689 \$	0 \$	0 \$
73	71	0 \$	3 600 \$	0 \$	3 600 \$	0 \$	0 \$
74	72	0 \$	3 600 \$	0 \$	3 600 \$	0 \$	0 \$
75	73	0 \$	2 935 \$	0 \$	2 935 \$	0 \$	0 \$
76	74	0 \$	2 922 \$	0 \$	2 922 \$	0 \$	0 \$
77	75	0 \$	2 869 \$	0 \$	2 869 \$	0 \$	0 \$
78	76	0 \$	2 848 \$	0 \$	2 848 \$	0 \$	0 \$
79	77	0 \$	2 849 \$	0 \$	2 849 \$	0 \$	0 \$
80	78	0 \$	2 862 \$	0 \$	2 862 \$	0 \$	0 \$
81	79	0 \$	2 877 \$	0 \$	2 839 \$	0 \$	39 \$
82	80	39 \$	2 467 \$	1 \$	2 421 \$	0 \$	86 \$
83	81	86 \$	1 331 \$	3 \$	1 370 \$	0 \$	50 \$
84	82	50 \$	129 \$	2 \$	174 \$	0 \$	7 \$

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

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
85	83	7 \$	0 \$	0 \$	7 \$	0 \$	0 \$
86	84	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
87	85	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
88	86	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
89	87	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
90	88	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
91	89	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
92	90	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
93	91	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Bilan de fin d'année, scénario optimisé

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

Âge (M.)	Âge (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
55	53	23	238	0	362	0	362	0	623	0	623
56	54	31	267	0	369	0	369	0	667	0	667
57	55	39	297	0	377	0	377	0	713	0	713
58	56	48	329	0	384	0	384	0	761	0	761
59	57	57	363	0	392	0	392	0	811	0	811
60	58	66	398	0	400	0	400	0	864	0	864
61	59	75	435	0	408	0	408	0	918	0	918
62	60	85	474	0	416	0	416	0	975	0	975
63	61	95	514	0	424	0	424	0	1 034	0	1 034
64	62	74	546	0	433	0	433	0	1 052	0	1 052
65	63	183	576	0	300	0	300	0	1 059	0	1 059
66	64	151	605	0	306	0	306	0	1 062	0	1 062
67	65	116	635	0	312	0	312	0	1 063	0	1 063
68	66	72	667	0	318	0	318	0	1 057	0	1 057
69	67	32	700	0	325	0	325	0	1 056	0	1 056
70	68	1	724	0	331	0	331	0	1 056	0	1 056
71	69	0	707	0	338	0	338	0	1 045	0	1 045
72	70	0	685	0	345	0	345	0	1 030	0	1 030
73	71	0	660	0	351	0	351	0	1 012	0	1 012
74	72	0	632	0	359	0	359	0	991	0	991
75	73	0	602	0	366	0	366	0	967	0	967
76	74	0	569	0	373	0	373	0	942	0	942
77	75	0	535	0	380	0	380	0	916	0	916
78	76	0	501	0	388	0	388	0	889	0	889
79	77	0	466	0	396	0	396	0	862	0	862
80	78	0	431	0	404	0	404	0	835	0	835
81	79	0	396	0	412	0	412	0	808	0	808
82	80	0	361	0	420	0	420	0	781	0	781

M. Eric Exemple, Mme Céline Exemple

Bilan de fin d'année, scénario optimisé

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

Âge (M.)	Âge (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
83	81	0	326	0	428	0	428	0	755	0	755
84	82	0	291	0	437	0	437	0	728	0	728
85	83	0	255	0	446	0	446	0	701	0	701
86	84	0	220	0	455	0	455	0	674	0	674
87	85	0	184	0	464	0	464	0	648	0	648
88	86	0	159	0	473	0	473	0	632	0	632
89	87	0	135	0	483	0	483	0	618	0	618
90	88	0	111	0	492	0	492	0	603	0	603
91	89	0	87	0	502	0	502	0	589	0	589
92	90	0	63	0	512	0	512	0	575	0	575
93	91	0	47	0	522	0	522	0	569	0	569