

Préparé pour M. Eric Example, Mme Celine Example  
le 16 février 2015



Jean Le Conseiller  
## Missing Resource 'tblUsers-Title.15901' ##  
## Missing Resource 'tblUsers-Company.15901' ##  
1234, rue du Conseil  
Montréal(Québec)  
Téléphone: 514-555-5555  
Télécopieur: 514-555-5555

le 16 février 2015

M. Eric Example, Mme Celine Example

### **Programme de retraite optimisé et analyse du patrimoine**

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, 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. 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.

\* 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**  
**## Missing Resource**  
**'tblUsers-Title.15901' ##**  
**## Missing Resource**  
**'tblUsers-Company.15901' ##**

**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

<b>RENSEIGNEMENTS PERSONNELS</b>	<b>Client</b>	<b>Conjoint(e)</b>
Nom:	M. Eric Example	Mme Celine Example
Date de naissance:	1960-02-15	1962-10-10
Âge actuel:	55	52
Âge de retraite:	64	63
<b>RENSEIGNEMENTS FINANCIERS</b>		
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:	45 600 \$	54 300 \$
Niveau de vie désiré à la retraite avec inflation:	56 424 \$	67 519 \$
<b>HYPOTHÈSES</b>		
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:  
16 février 2015

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

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

## 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 \$		
<b>Sous-total</b>			<b>60 000 \$</b>	<b>68 000 \$</b>		
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 \$
<b>Total du revenu imposable</b>	<b>22,6 %</b>	<b>25,0 %</b>	<b>48 700 \$</b>	<b>57 500 \$</b>	<b>39 485 \$</b>	<b>44 526 \$</b>
Épargnes annuelles			(3 100 \$)	(3 200 \$)	(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 \$
<b>Total du niveau de vie actuel</b>			<b>45 600 \$</b>	<b>54 300 \$</b>	<b>37 085 \$</b>	<b>42 126 \$</b>

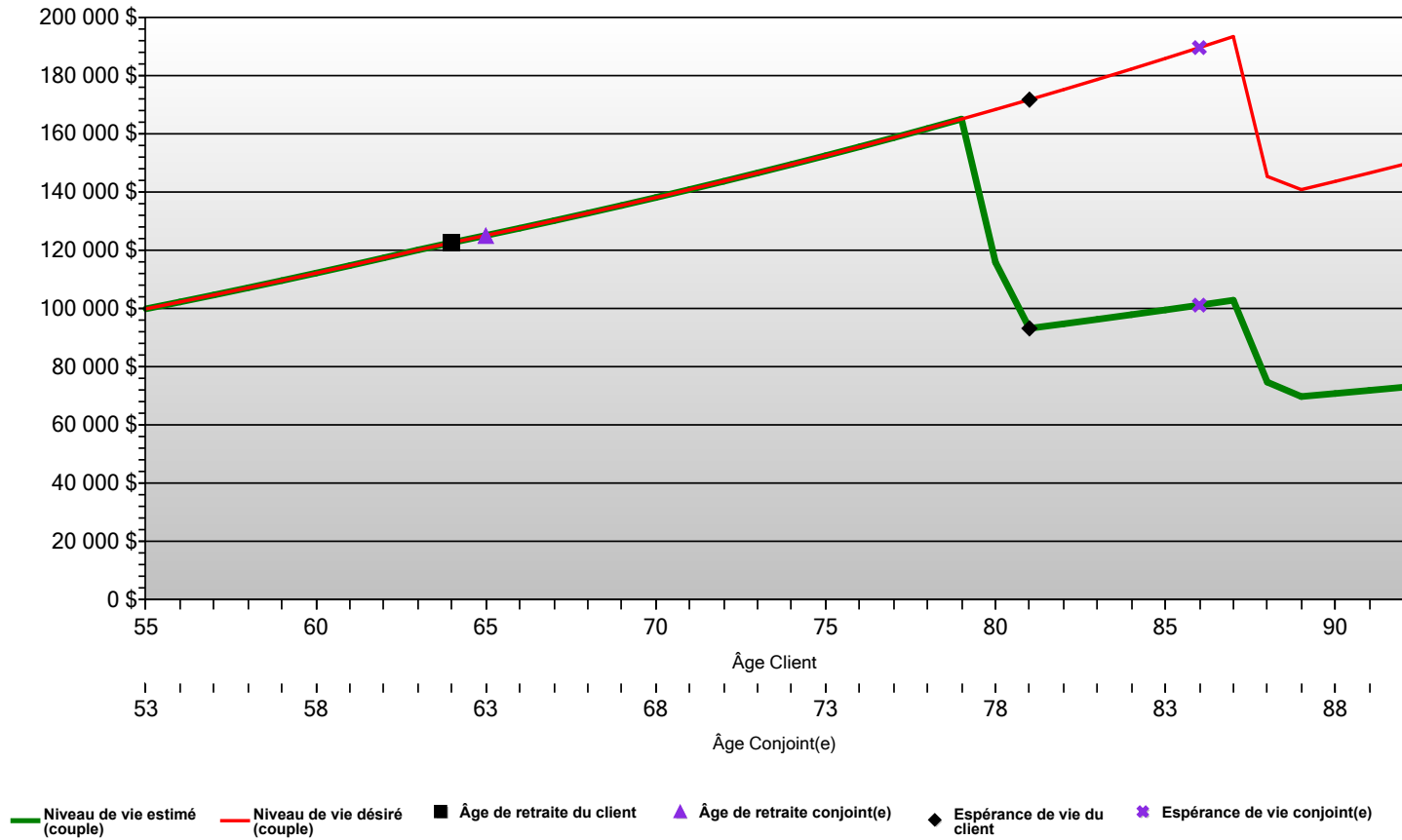
\* Le taux effectif d'impôt est calculé après majoration du dividende et inclus le dégrèvement pour dividende

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)
<b>Niveau de vie actuel</b>	<b>45 600 \$</b>	<b>54 300 \$</b>	<b>37 085 \$</b>	<b>42 126 \$</b>
<b>Variation des dépenses actuelles</b>				
Fin des paiements hypothécaires	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Niveau de vie à la retraite avant inflation</b>	<b>45 600 \$</b>	<b>54 300 \$</b>	<b>37 085 \$</b>	<b>42 126 \$</b>
<b>Niveau de vie à la retraite (avec inflation de 2%)</b>	<b>54 496 \$</b>	<b>66 191 \$</b>	<b>44 321 \$</b>	<b>51 351 \$</b>

### M. Eric Example, Mme Celine Example

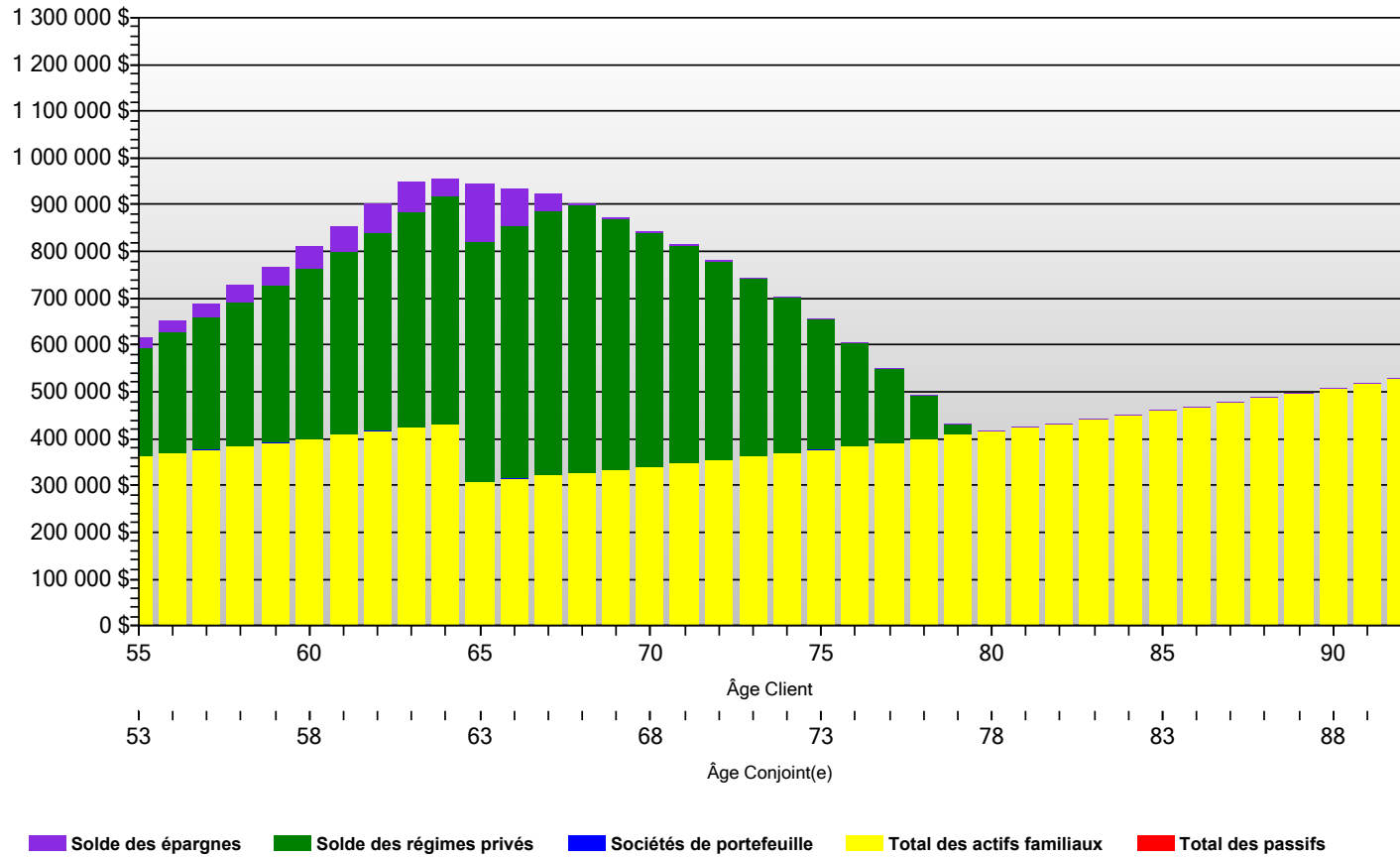
Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario actuel





### M. Eric Example, Mme Celine Example

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- Le niveau de vie actuel combine est de 102 150 \$.

2- Vous envisagez prendre votre retraite respectivement à l'âge de 64 ans et 63 ans.

3- La projection nous indique que vous serez en mesure de maintenir votre niveau de vie à la retraite actuelle jusqu'à l'âge de 79 ans d'Eric.

## Commentaires (Retraite)

---

### Scénario optimisé

Afin que votre objectif de retraite se réalise et que votre niveau de vie soit conservé durant toutes les années de retraite, nous recommandons de mettre en applications les stratégies suivantes :

1- Éric : augmenter les cotisations REER de 4 800 \$ par année (prendre avantage des cotisations REER non utilisées).

2- Éric et Céline : augmenter les contributions au CELI à 3 600 \$ chacun.

3- Revoir la répartition d'actif dans le portefeuille CELI dans le but d'augmenter le rendement à 3 % par année.

4- Cesser l'indexation de l'objectif de niveau de vie à la retraite à l'âge de 75 ans.

Ces modifications auront un effet direct sur votre niveau de vie actuel (réduction à 94 000 \$) réduisant ainsi l'objectif de niveau de vie à la retraite. La mise en œuvre de ces optimisations vous permettrons d'atteindre votre objectif de retraite.

## Commentaires

### Simulation du décès

---

L'analyse simule le décès d'Éric à l'âge de 88 ans

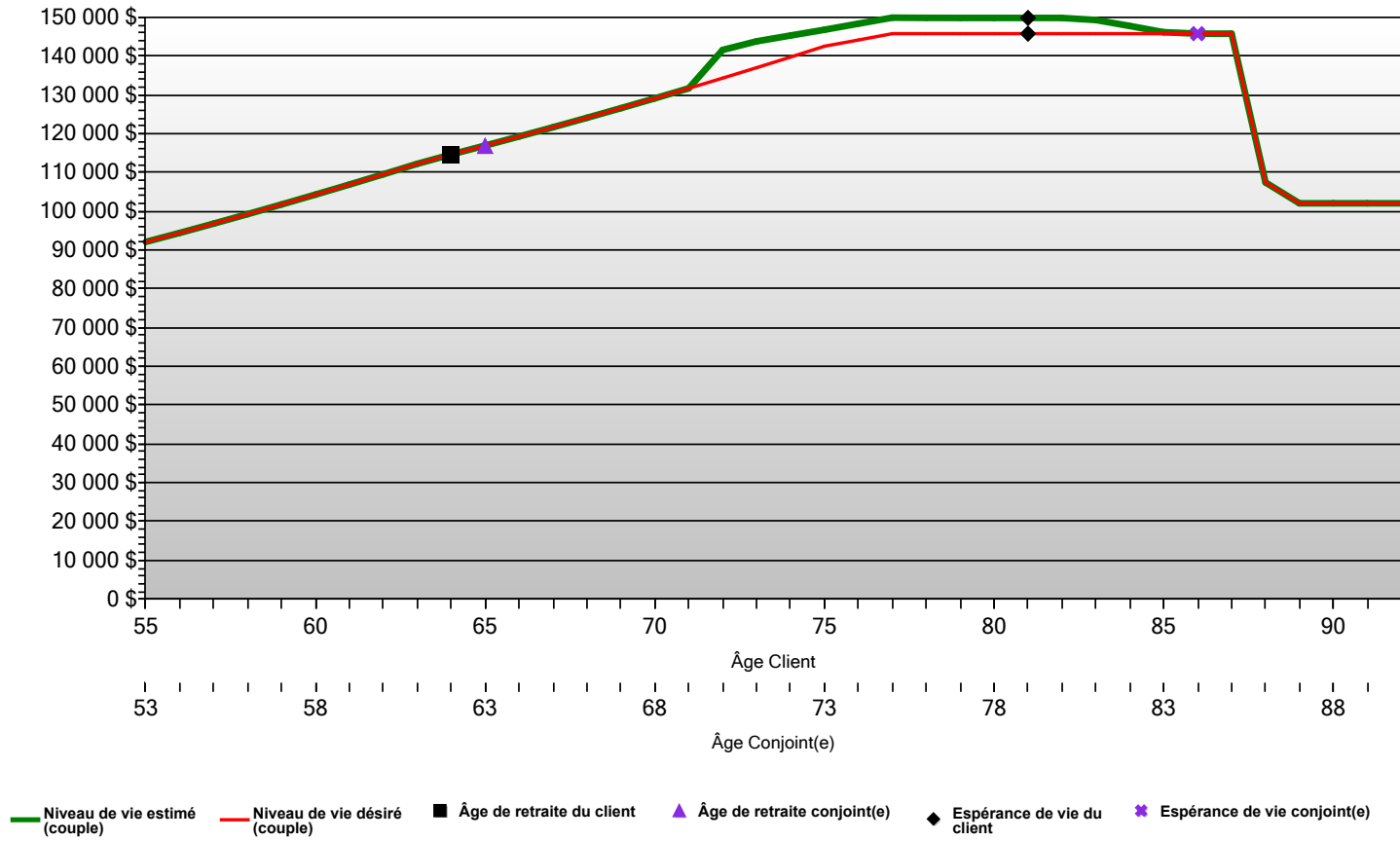
### Niveau de vie à conserver pour le survivant

---

Nous avons établi le niveau de vie nécessaire au survivant à 70 % du niveau de vie conjoint.

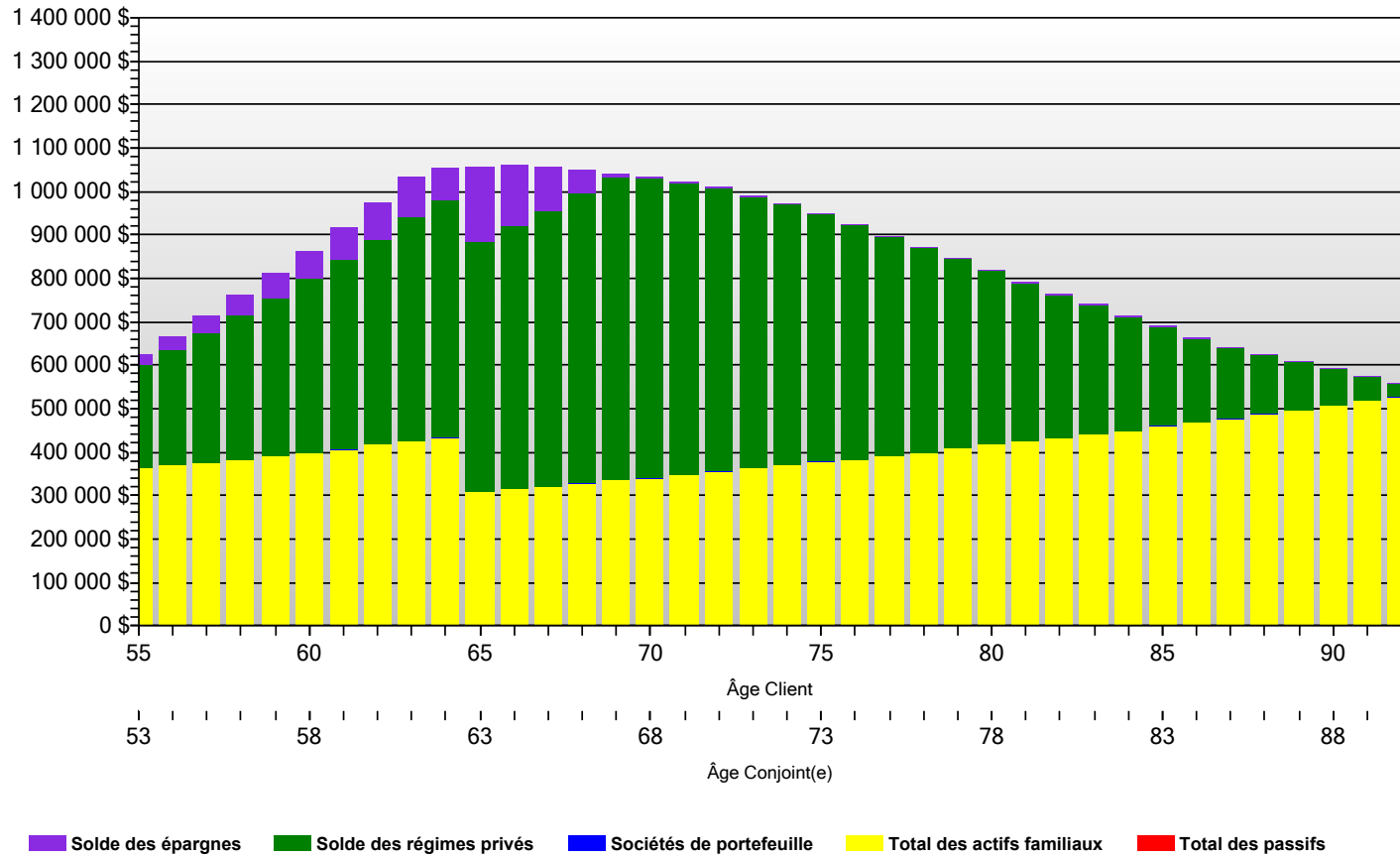
### M. Eric Example, Mme Celine Example

Simulation du niveau de vie à la retraite, scénario optimisé



## M. Eric Example, Mme Celine Example

Simulation de votre bilan, scénario optimisé



## M. Eric Example, Mme Celine Example

### Projection des revenus, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus <sup>1</sup>	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 \$	35 922 \$	92 078 \$	92 078 \$	0 \$
56	54	130 560 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 162 \$	94 398 \$	94 398 \$	0 \$
57	55	133 171 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 379 \$	96 792 \$	96 792 \$	0 \$
58	56	135 835 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 600 \$	99 235 \$	99 235 \$	0 \$
59	57	138 551 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	36 825 \$	101 727 \$	101 727 \$	0 \$
60	58	141 322 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 054 \$	104 269 \$	104 269 \$	0 \$
61	59	144 149 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 287 \$	106 862 \$	106 862 \$	0 \$
62	60	147 032 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 525 \$	109 507 \$	109 507 \$	0 \$
63	61	149 972 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	37 767 \$	112 205 \$	112 205 \$	0 \$
64	62	90 083 \$	0 \$	12 431 \$	0 \$	29 255 \$	31 361 \$	19 260 \$	114 615 \$	114 615 \$	0 \$
65	63	64 042 \$	8 038 \$	17 490 \$	0 \$	35 614 \$	39 002 \$	11 665 \$	116 907 \$	116 907 \$	0 \$
66	64	0 \$	35 701 \$	35 358 \$	0 \$	37 534 \$	48 186 \$	0 \$	119 245 \$	119 245 \$	0 \$
67	65	0 \$	34 265 \$	37 496 \$	0 \$	43 770 \$	49 870 \$	0 \$	121 630 \$	121 630 \$	0 \$
68	66	0 \$	28 452 \$	38 245 \$	0 \$	48 007 \$	57 365 \$	0 \$	124 063 \$	124 063 \$	0 \$
69	67	0 \$	28 737 \$	40 498 \$	0 \$	49 639 \$	57 309 \$	0 \$	126 544 \$	126 544 \$	0 \$
70	68	0 \$	29 024 \$	48 895 \$	42 509 \$	7 250 \$	8 646 \$	0 \$	129 075 \$	129 075 \$	0 \$
71	69	0 \$	29 314 \$	49 873 \$	52 024 \$	373 \$	445 \$	0 \$	131 656 \$	131 656 \$	0 \$
72	70	0 \$	29 608 \$	50 871 \$	53 785 \$	5 941 \$	7 292 \$	0 \$	141 555 \$	134 290 \$	7 265 \$
73	71	0 \$	29 904 \$	51 888 \$	55 182 \$	5 526 \$	6 801 \$	0 \$	143 775 \$	136 975 \$	6 800 \$
74	72	0 \$	30 203 \$	52 926 \$	56 586 \$	4 372 \$	5 560 \$	0 \$	145 274 \$	139 715 \$	5 560 \$
75	73	0 \$	30 505 \$	53 984 \$	58 020 \$	3 351 \$	4 248 \$	0 \$	146 758 \$	142 509 \$	4 248 \$
76	74	0 \$	30 810 \$	55 064 \$	58 242 \$	3 354 \$	4 210 \$	0 \$	148 325 \$	144 115 \$	4 210 \$
77	75	0 \$	31 118 \$	56 165 \$	58 470 \$	3 282 \$	4 122 \$	0 \$	149 876 \$	145 754 \$	4 122 \$
78	76	0 \$	31 429 \$	57 289 \$	57 036 \$	3 257 \$	4 073 \$	0 \$	149 827 \$	145 754 \$	4 073 \$
79	77	0 \$	31 743 \$	58 435 \$	55 576 \$	3 254 \$	4 055 \$	0 \$	149 809 \$	145 754 \$	4 055 \$
80	78	0 \$	32 061 \$	59 603 \$	54 090 \$	3 264 \$	4 055 \$	0 \$	149 809 \$	145 754 \$	4 055 \$
81	79	0 \$	32 381 \$	60 795 \$	52 631 \$	3 237 \$	4 058 \$	0 \$	149 866 \$	145 754 \$	4 112 \$

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 Example, Mme Celine Example

### Projection des revenus, scénario optimisé

Âge (M.)	Âge (Mme)	Revenu brut d'emploi	Autres revenus <sup>1</sup>	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 \$	62 011 \$	51 167 \$	3 210 \$	4 105 \$	0 \$	149 989 \$	145 754 \$	4 235 \$
83	81	0 \$	33 032 \$	63 251 \$	49 413 \$	2 905 \$	3 706 \$	0 \$	149 402 \$	145 754 \$	3 649 \$
84	82	0 \$	33 363 \$	64 516 \$	47 812 \$	1 659 \$	2 118 \$	0 \$	147 809 \$	145 754 \$	2 055 \$
85	83	0 \$	33 696 \$	65 807 \$	46 189 \$	352 \$	450 \$	0 \$	146 142 \$	145 754 \$	388 \$
86	84	0 \$	34 033 \$	67 123 \$	44 582 \$	12 \$	16 \$	0 \$	145 754 \$	145 754 \$	0 \$
87	85	0 \$	34 374 \$	68 465 \$	42 914 \$	0 \$	0 \$	0 \$	145 754 \$	145 754 \$	0 \$
88	86	0 \$	34 717 \$	40 000 \$	32 687 \$	0 \$	0 \$	0 \$	107 404 \$	107 404 \$	0 \$
89	87	0 \$	35 064 \$	34 714 \$	32 249 \$	0 \$	0 \$	0 \$	102 028 \$	102 028 \$	0 \$
90	88	0 \$	35 415 \$	35 408 \$	31 205 \$	0 \$	0 \$	0 \$	102 028 \$	102 028 \$	0 \$
91	89	0 \$	35 769 \$	36 116 \$	30 142 \$	0 \$	0 \$	0 \$	102 028 \$	102 028 \$	0 \$
92	90	0 \$	36 127 \$	36 839 \$	29 062 \$	0 \$	0 \$	0 \$	102 028 \$	102 028 \$	0 \$
93	91	0 \$	28 191 \$	31 313 \$	19 323 \$	0 \$	0 \$	0 \$	78 827 \$	78 827 \$	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 Example, Mme Celine Example

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	12 431 \$	0 \$	0 \$	12 431 \$
65	63	17 490 \$	0 \$	0 \$	17 490 \$
66	64	28 349 \$	7 010 \$	0 \$	35 358 \$
67	65	28 916 \$	8 580 \$	0 \$	37 496 \$
68	66	29 494 \$	8 751 \$	0 \$	38 245 \$
69	67	30 084 \$	10 414 \$	0 \$	40 498 \$
70	68	30 686 \$	18 210 \$	0 \$	48 895 \$
71	69	31 300 \$	18 574 \$	0 \$	49 873 \$
72	70	31 926 \$	18 945 \$	0 \$	50 871 \$
73	71	32 564 \$	19 324 \$	0 \$	51 888 \$
74	72	33 215 \$	19 711 \$	0 \$	52 926 \$
75	73	33 880 \$	20 105 \$	0 \$	53 984 \$
76	74	34 557 \$	20 507 \$	0 \$	55 064 \$
77	75	35 248 \$	20 917 \$	0 \$	56 165 \$
78	76	35 953 \$	21 335 \$	0 \$	57 289 \$
79	77	36 672 \$	21 762 \$	0 \$	58 435 \$
80	78	37 406 \$	22 197 \$	0 \$	59 603 \$
81	79	38 154 \$	22 641 \$	0 \$	60 795 \$
82	80	38 917 \$	23 094 \$	0 \$	62 011 \$
83	81	39 695 \$	23 556 \$	0 \$	63 251 \$
84	82	40 489 \$	24 027 \$	0 \$	64 516 \$

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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	41 299 \$	24 508 \$	0 \$	65 807 \$
86	84	42 125 \$	24 998 \$	0 \$	67 123 \$
87	85	42 968 \$	25 498 \$	0 \$	68 465 \$
88	86	24 829 \$	15 171 \$	0 \$	40 000 \$
89	87	21 450 \$	13 264 \$	0 \$	34 714 \$
90	88	21 879 \$	13 529 \$	0 \$	35 408 \$
91	89	22 316 \$	13 800 \$	0 \$	36 116 \$
92	90	22 763 \$	14 076 \$	0 \$	36 839 \$
93	91	19 348 \$	11 964 \$	0 \$	31 313 \$

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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 <sup>1</sup>	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 \$	5 284 \$	25 989 \$	0 \$	0 \$	0 \$	545 771 \$
65	63	545 771 \$	0 \$	2 704 \$	27 424 \$	0 \$	0 \$	0 \$	575 899 \$
66	64	575 899 \$	0 \$	0 \$	28 795 \$	0 \$	0 \$	0 \$	604 694 \$
67	65	604 694 \$	0 \$	0 \$	30 235 \$	0 \$	0 \$	0 \$	634 929 \$
68	66	634 929 \$	0 \$	0 \$	31 746 \$	0 \$	0 \$	0 \$	666 675 \$
69	67	666 675 \$	0 \$	0 \$	33 334 \$	0 \$	0 \$	0 \$	700 009 \$
70	68	700 009 \$	0 \$	0 \$	35 000 \$	0 \$	0 \$	42 509 \$	692 500 \$
71	69	692 500 \$	0 \$	0 \$	34 625 \$	0 \$	0 \$	52 024 \$	675 101 \$
72	70	675 101 \$	0 \$	0 \$	31 733 \$	0 \$	40 440 \$	13 345 \$	653 050 \$
73	71	653 050 \$	0 \$	0 \$	30 621 \$	0 \$	40 638 \$	14 544 \$	628 488 \$
74	72	628 488 \$	0 \$	0 \$	28 959 \$	0 \$	49 304 \$	7 282 \$	600 861 \$
75	73	600 861 \$	0 \$	0 \$	27 634 \$	0 \$	48 188 \$	9 832 \$	570 474 \$
76	74	570 474 \$	0 \$	0 \$	26 179 \$	0 \$	46 893 \$	11 349 \$	538 412 \$
77	75	538 412 \$	0 \$	0 \$	24 654 \$	0 \$	45 324 \$	13 147 \$	504 596 \$
78	76	504 596 \$	0 \$	0 \$	23 047 \$	0 \$	43 650 \$	13 386 \$	470 607 \$
79	77	470 607 \$	0 \$	0 \$	21 439 \$	0 \$	41 829 \$	13 747 \$	436 470 \$
80	78	436 470 \$	0 \$	0 \$	19 825 \$	0 \$	39 978 \$	14 111 \$	402 205 \$
81	79	402 205 \$	0 \$	0 \$	18 206 \$	0 \$	38 079 \$	14 552 \$	367 780 \$
82	80	367 780 \$	0 \$	0 \$	16 627 \$	0 \$	36 111 \$	15 056 \$	333 240 \$

1 - Contribution inclus : Transferts au décès

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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 <sup>1</sup>	Revenu de placement	Retrait minimum du FERR souhaité	Retrait minimum exigé	Retrait pour couvrir le niveau de vie souhaité	Solde de fin
83	81	333 240 \$	0 \$	0 \$	14 957 \$	0 \$	34 093 \$	15 320 \$	298 785 \$
84	82	298 785 \$	0 \$	0 \$	13 343 \$	0 \$	31 924 \$	15 887 \$	264 316 \$
85	83	264 316 \$	0 \$	0 \$	11 732 \$	0 \$	29 669 \$	16 520 \$	229 859 \$
86	84	229 859 \$	0 \$	0 \$	10 128 \$	0 \$	27 304 \$	17 278 \$	195 405 \$
87	85	195 405 \$	0 \$	0 \$	8 530 \$	0 \$	24 802 \$	18 113 \$	161 021 \$
88	86	161 021 \$	0 \$	136 369 \$	8 034 \$	0 \$	2 722 \$	166 333 \$	136 369 \$
89	87	136 369 \$	0 \$	0 \$	6 818 \$	0 \$	0 \$	32 249 \$	110 937 \$
90	88	110 937 \$	0 \$	0 \$	4 774 \$	0 \$	15 451 \$	15 754 \$	84 507 \$
91	89	84 507 \$	0 \$	0 \$	3 562 \$	0 \$	13 268 \$	16 874 \$	57 927 \$
92	90	57 927 \$	0 \$	0 \$	2 359 \$	0 \$	10 741 \$	18 321 \$	31 224 \$
93	91	31 224 \$	0 \$	0 \$	1 326 \$	0 \$	6 096 \$	13 228 \$	13 227 \$

1 - Contribution inclus : Transferts au décès

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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 <sup>1</sup>	Revenu de placement	Impôt sur revenu de placements	Retraits cumulatifs <sup>2</sup>	Solde de fin <sup>3</sup>
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 \$	129 743 \$	0 \$	0 \$	40 960 \$	88 783 \$
66	64	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 439 \$	762 \$	44 734 \$	47 726 \$
67	65	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 386 \$	314 \$	49 798 \$	0 \$
68	66	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	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 \$	7 265 \$	1 344 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 922 \$	0 \$
73	71	0 \$	0 \$	6 800 \$	1 275 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 525 \$	0 \$
74	72	0 \$	0 \$	5 560 \$	1 187 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	4 372 \$	0 \$
75	73	0 \$	0 \$	4 248 \$	897 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 351 \$	0 \$
76	74	0 \$	0 \$	4 210 \$	856 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 354 \$	0 \$
77	75	0 \$	0 \$	4 122 \$	841 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 282 \$	0 \$
78	76	0 \$	0 \$	4 073 \$	816 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 257 \$	0 \$
79	77	0 \$	0 \$	4 055 \$	801 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 254 \$	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 Example, Mme Celine Example

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 <sup>1</sup>	Revenu de placement	Impôt sur revenu de placements	Retraits cumulatifs <sup>2</sup>	Solde de fin <sup>3</sup>
80	78	0 \$	0 \$	4 055 \$	791 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 264 \$	0 \$
81	79	43 \$	0 \$	4 058 \$	821 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 280 \$	0 \$
82	80	144 \$	0 \$	4 051 \$	884 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	3 311 \$	0 \$
83	81	100 \$	0 \$	3 521 \$	761 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	2 860 \$	0 \$
84	82	55 \$	0 \$	1 985 \$	430 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 610 \$	0 \$
85	83	10 \$	0 \$	375 \$	82 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	304 \$	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 Example, Mme Celine Example

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 \$	3 895 \$	2 964 \$	29 255 \$	0 \$	72 516 \$
65	63	72 516 \$	7 200 \$	2 231 \$	0 \$	0 \$	81 947 \$
66	64	81 947 \$	7 200 \$	2 458 \$	0 \$	0 \$	91 605 \$
67	65	91 605 \$	7 200 \$	2 748 \$	1 172 \$	0 \$	100 382 \$
68	66	100 382 \$	0 \$	3 011 \$	48 007 \$	0 \$	55 386 \$
69	67	55 386 \$	0 \$	1 662 \$	49 639 \$	0 \$	7 409 \$
70	68	7 409 \$	0 \$	222 \$	7 250 \$	0 \$	381 \$
71	69	381 \$	0 \$	11 \$	373 \$	0 \$	20 \$
72	70	20 \$	3 600 \$	1 \$	3 620 \$	0 \$	1 \$
73	71	1 \$	3 600 \$	0 \$	3 601 \$	0 \$	0 \$
74	72	0 \$	3 600 \$	0 \$	3 600 \$	0 \$	0 \$
75	73	0 \$	3 351 \$	0 \$	3 351 \$	0 \$	0 \$
76	74	0 \$	3 354 \$	0 \$	3 354 \$	0 \$	0 \$
77	75	0 \$	3 282 \$	0 \$	3 282 \$	0 \$	0 \$
78	76	0 \$	3 257 \$	0 \$	3 257 \$	0 \$	0 \$
79	77	0 \$	3 254 \$	0 \$	3 254 \$	0 \$	0 \$
80	78	0 \$	3 264 \$	0 \$	3 264 \$	0 \$	0 \$
81	79	0 \$	3 280 \$	0 \$	3 237 \$	0 \$	43 \$
82	80	43 \$	3 311 \$	1 \$	3 210 \$	0 \$	146 \$
83	81	146 \$	2 860 \$	4 \$	2 905 \$	0 \$	105 \$
84	82	105 \$	1 610 \$	3 \$	1 659 \$	0 \$	59 \$

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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	59 \$	304 \$	2 \$	352 \$	0 \$	12 \$
86	84	12 \$	0 \$	0 \$	12 \$	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 Example, Mme Celine Example

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	73	546	0	433	0	433	0	1 051	0	1 051
65	63	171	576	0	309	0	309	0	1 056	0	1 056
66	64	139	605	0	315	0	315	0	1 059	0	1 059
67	65	100	635	0	322	0	322	0	1 057	0	1 057
68	66	55	667	0	328	0	328	0	1 050	0	1 050
69	67	7	700	0	335	0	335	0	1 042	0	1 042
70	68	0	693	0	341	0	341	0	1 034	0	1 034
71	69	0	675	0	348	0	348	0	1 023	0	1 023
72	70	0	653	0	355	0	355	0	1 008	0	1 008
73	71	0	628	0	362	0	362	0	991	0	991
74	72	0	601	0	370	0	370	0	970	0	970
75	73	0	570	0	377	0	377	0	947	0	947
76	74	0	538	0	384	0	384	0	923	0	923
77	75	0	505	0	392	0	392	0	897	0	897
78	76	0	471	0	400	0	400	0	871	0	871
79	77	0	436	0	408	0	408	0	844	0	844
80	78	0	402	0	416	0	416	0	818	0	818
81	79	0	368	0	424	0	424	0	792	0	792
82	80	0	333	0	433	0	433	0	766	0	766

## M. Eric Example, Mme Celine Example

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	299	0	442	0	442	0	740	0	740
84	82	0	264	0	450	0	450	0	715	0	715
85	83	0	230	0	459	0	459	0	689	0	689
86	84	0	195	0	469	0	469	0	664	0	664
87	85	0	161	0	478	0	478	0	639	0	639
88	86	0	136	0	488	0	488	0	624	0	624
89	87	0	111	0	497	0	497	0	608	0	608
90	88	0	85	0	507	0	507	0	592	0	592
91	89	0	58	0	517	0	517	0	575	0	575
92	90	0	31	0	528	0	528	0	559	0	559
93	91	0	13	0	538	0	538	0	552	0	552