

**Rapport** préparé pour  
M. Monsieur Retraite et Mlle Madame Retraite

Préparé par  
François Thibault  
Pl.Fin  
Altitude conseils financiers

Téléphone: 819-477-5300 246  
Courriel: francois.thibault@sfl.qc.ca

Date: 2015-12-04



## TABLE DES MATIÈRES

Vos besoins à la retraite - plan actuel	3
Vos besoins à la retraite - plan proposé	8
<b>DIVULGATION</b>	<b>11</b>

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL

### Hypothèses

Vous avez fourni les hypothèses suivantes et elles doivent refléter votre meilleure estimation de vos besoins et vos contraintes pour la retraite.

#### Retraite, Monsieur

Date de naissance	1965-01-01
Sexe	Masculin
Âge de retraite	60
Espérance de vie	90

Revenu actuel	Montant	Début	Fin	Détenteur
Gross Employment Income	65 000,00 \$	50	Retraite	Retraite, Monsieur
Revenu brut actuel total	65 000,00 \$			
Taux d'imposition moyen à la première année de projection	26,34 %			
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	38 301,69 \$	Retraite	Espérance de vie	
Revenu futur	Montant	Début	Fin	Détenteur
Canada/Quebec Pension Plan	9 800,00 \$	Retraite	Espérance de vie	Retraite, Monsieur
Sécurité de la vieillesse	6 764,88 \$	67	Espérance de vie	Retraite, Monsieur
Taux d'imposition moyen à la première année de retraite	2,25 %			

\* Le montant du Régime de pension du Can./Qc affiché est le montant à recevoir à 65 ans. Le système calcule et applique automatiquement le % de réduction ou augmentation requis basé sur l'âge de retraite spécifié. Cette valeur est appliquée dans la colonne Revenu dans le tableau détaillé de la projection.

#### Retraite, Madame

Date de naissance	1965-01-01
Âge de retraite	60
Espérance de vie	90
Sexe	Féminin

Revenu actuel	Montant	Début	Fin	Détenteur
Revenu d'emploi brut	65 000,00 \$	50	Retraite	Retraite, Madame
Revenu brut actuel total	65 000,00 \$			
Taux d'imposition moyen à la première année de projection	26,34 %			
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	38 301,69 \$	Retraite	Espérance de vie	
Revenu futur	Montant	Début	Fin	Détenteur
Sécurité de la vieillesse	6 764,88 \$	67	Espérance de vie	Retraite, Madame
Régime de pension du Canada / Québec	9 800,00 \$	Retraite	Espérance de vie	Retraite, Madame
Taux d'imposition moyen à la première année de retraite	1,67 %			

\* Le montant du Régime de pension du Can./Qc affiché est le montant à recevoir à 65 ans. Le système calcule et applique automatiquement le % de réduction ou augmentation requis basé sur l'âge de retraite spécifié. Cette valeur est appliquée dans la colonne Revenu dans le tableau détaillé de la projection.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL

Taux d'inflation	2,50 %
------------------	--------

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

RAPPORT PRÉPARÉ POUR M. MONSIEUR RETRAITE ET MLE MADAME RETRAITE LE 2015-12-04

Page 4 de 11

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL

Vous avez identifié les placements ci-dessous comme les placements à utiliser pour financer votre retraite.

### Placements

Nom	Type	Total actuel	Rendement avant la retraite	Rendement à la retraite	Détenteur
Non-Registered	Non-enregistré	250 000,00 \$	4,00 %	3,00 %	Retraite, Monsieur
REER/FERR	REER/FERR	200 000,00 \$	5,00 %	3,00 %	Retraite, Monsieur
Non-enregistré	Non-enregistré	250 000,00 \$	4,00 %	3,00 %	Retraite, Madame
REER/FERR	REER/FERR	200 000,00 \$	5,00 %	3,00 %	Retraite, Madame
CELI	CELI	40 000,00 \$	5,00 %	3,00 %	Retraite, Monsieur
CELI	CELI	40 000,00 \$	5,00 %	3,00 %	Retraite, Madame

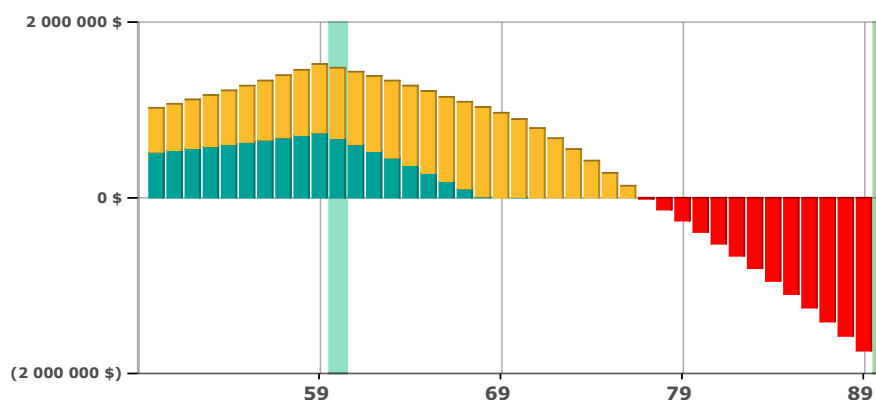
Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL

**Vous n'êtes pas en bonne voie d'atteindre votre objectif.**

La valeur total estimée du(des) compte(s) sélectionné(s) sera de 1 521 992 \$ au moment de la retraite. Basé sur les hypothèses fournies, ceci résultera en un manque de 1 742 299 \$ à la fin de la période de projection.

**Basé sur ce scénario, le ménage connaîtra un manque de revenu de retraite quand Monsieur Retraite atteindra l'âge de 77 .**



■ Placements non-enregistrés

■ Placements enregistrés

■ Année de la retraite (Monsieur Retraite)

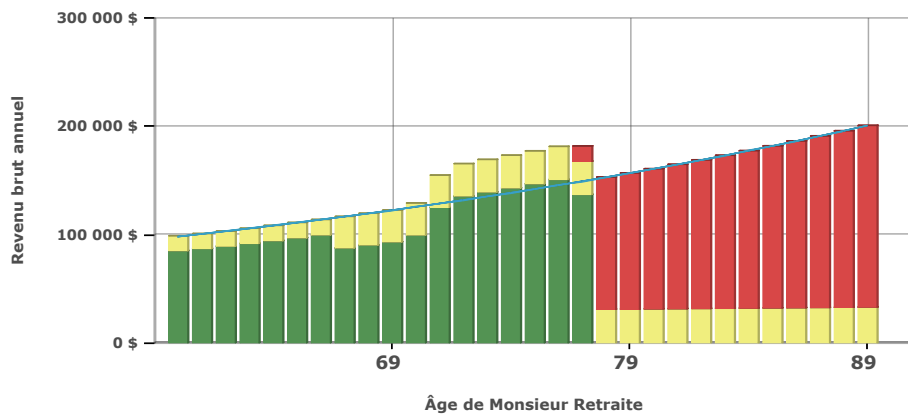
■ Espérance de vie (Monsieur Retraite)

■ Année de la retraite (Madame Retraite)

■ Espérance de vie (Madame Retraite)

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL



- Revenus d'invalidité
- Ret. d'épargne
- Prestations du gouv.
- Prestations de retraite
- Revenu salarial
- Autres revenus
- Manque
- Objectif de revenu net

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN PROPOSÉ

Dans cette section nous proposons des changements à votre plan actuel que nous croyons augmenteront la probabilité d'atteindre votre objectif de revenu à la retraite. Le tableau ci-dessous souligne les changements que nous proposons d'effectuer à votre stratégie de placement et que nous croyons raisonnables.

### Stratégie de placement

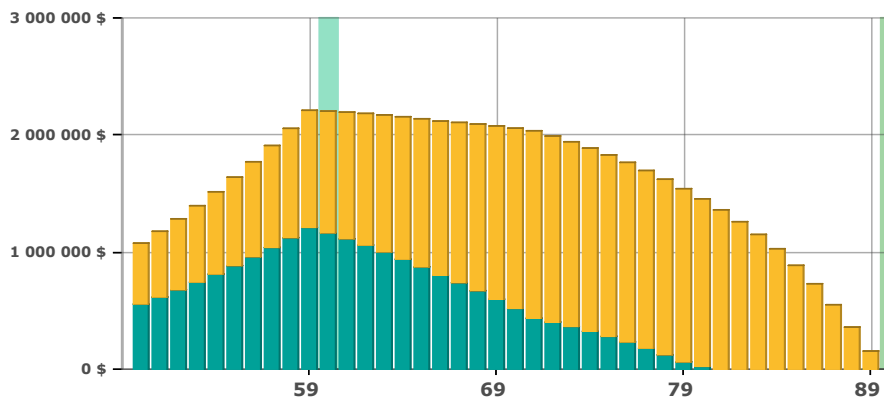
<b>Retraite, Monsieur</b>	<b>Actuel</b>	<b>Proposé</b>
Contributions annuelles - REER	0,00 \$	5 000,00 \$
Contributions annuelles - non-REER	0,00 \$	15 000,00 \$
Taux de rendement annuel - avant la retraite	4,49 %	5,49 %
Taux de rendement annuel - à la retraite	3,00 %	4,00 %
Âge de retraite	60	60
Espérance de vie - client	90	90
Objectif de revenu à la retraite (après impôt) De l'âge de Retraite jusqu'à l'âge de Espérance de vie	38 301,69 \$	38 301,69 \$

<b>Retraite, Madame</b>	<b>Actuel</b>	<b>Proposé</b>
Contributions annuelles - REER	0,00 \$	5 000,00 \$
Contributions annuelles - non-REER	0,00 \$	15 000,00 \$
Taux de rendement annuel - avant la retraite	4,49 %	5,49 %
Taux de rendement annuel - à la retraite	3,00 %	4,00 %
Âge de retraite	60	60
Espérance de vie - client	90	90
Objectif de revenu à la retraite (après impôt) De l'âge de Retraite jusqu'à l'âge de Espérance de vie	38 301,69 \$	38 301,69 \$

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.



## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN PROPOSÉ



■ Placements non-enregistrés

■ Placements enregistrés

■ Année de la retraite (Monsieur Retraite)

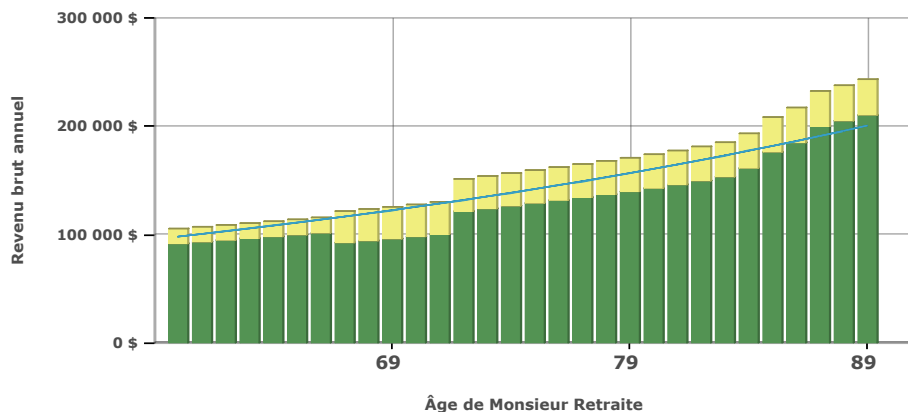
■ Espérance de vie (Monsieur Retraite)

■ Année de la retraite (Madame Retraite)

■ Espérance de vie (Madame Retraite)

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN PROPOSÉ



- Revenus d'invalidité
- Ret. d'épargne
- Prestations de retraite
- Revenu salarial
- Manque
- Objectif de revenu net
- Prestations du gouv.
- Autres revenus

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

## DIVULGATION

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être considérés dans ce document.

Les hypothèses utilisées dans les calculs contenus dans ce document sont basées sur les renseignements que vous nous avez fournis. Vous devez réviser ces hypothèses de façon régulière et les ajuster en conséquence. Le moindre changement dans une hypothèse peut avoir un impact dramatique sur le résultat des calculs contenus dans ce document. Une représentation inexacte des faits ou des hypothèses invalide les résultats.

Les commissions, les commissions après-vente, les frais de gestion et les dépenses peuvent tous être associés aux investissements des fonds communs de placement, des actions ou autres véhicules de placement. Les taux de rendement indiqués sont les rendements historiques annuels composés totaux, et comprennent les changements en valeur des parts ou des unités ainsi que le réinvestissement de tous les distributions et/ou les dividendes. Tous les rendements indiqués sont nets des frais, cependant ils ne prennent pas en compte les frais de vente, de remboursement, de distribution ou les frais optionnels, ni les impôts sur le revenu à être payer par le détenteur de l'actif, ce qui pourrait avoir réduit les rendements. Ces taux de rendement sont utilisés uniquement pour illustrer l'effet du taux de croissance composé et ne visent pas à démontrer la valeur future ou le rendement futur du placement. LA PERFORMANCE ANTÉRIEURE D'UN FONDS COMMUN DE PLACEMENT, D'UNE ACTION, OU D'UN AUTRE VÉHICULE DE PLACEMENT NE GARANTIT PAS LES RÉSULTATS FUTURS.

EQUISOFT INC. NE GARANTIT PAS L'EXACTITUDE, LA CONFORMITÉ, L'EXHAUSTIVITÉ OU LA PONCTUALITÉ DE CE DOCUMENT OU SON CONTENU. EQUISOFT INC. N'EST PAS RESPONSABLE POUR LES DÉCISIONS DE PLACEMENT, LES DOMMAGES-INTÉRÊTS, OU AUTRES PERTES QUI SONT LE RÉSULTAT DE L'UTILISATION DE CE DOCUMENT OU SON CONTENU.

### INDICES DE RÉFÉRENCE, PORTEFEUILLES DE RÉFÉRENCE ET LES STATISTIQUES

Pour évaluer la performance de chaque investissement dans plusieurs des mesures et statistiques, il est comparé à une norme ou un indice de référence approprié; l'application utilise l'indice boursier ou obligataire soit d'un grand marché ou d'un segment de marché qui est associé à chaque actif comme son indice de référence. Pour mesurer la performance relative à l'ensemble du portefeuille, un portefeuille de référence est utilisé. Ce portefeuille de référence est un mélange des indices de référence associés aux actifs du portefeuille dans les mêmes proportions dans lesquelles les actifs du portefeuille sont actuellement saisis. L'application assume que les actifs et les indices seront rééquilibrés à ces mêmes proportions pour chaque période de la simulation.

Les indices et leurs pondérations respectives utilisées dans le(s) portefeuille(s) de référence dans ce rapport se trouvent ci-dessous:

Portefeuille de référence (actuel) : 95,92 % de Bons du Trésor canadien à 91 jours, 1,02 % de Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch, 1,02 % de Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch, 0,82 % de Indice composé S&P/TSX RT, 0,41 % de Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C\$, 0,82 % de L' Indice S&P 500 Rendement total \$C.