

Préparé par Planificateur financier



Projections financières

Vos projections financières et de revenu de retraite

Préparé pour Jean Snapier, ON, Canada, le 11 mars 2025

Retraite à 60 ans - Exemple de plan long et Snapshot



Note au lecteur

Ces projections vous sont présentées pour fins d'illustration et de discussion seulement. Les résultats que vous obtiendrez dépendront de plusieurs facteurs, variables, hypothèses, estimations et prévisions fondés sur des opinions exprimées par l'auteur de ce rapport ou son destinataire. Conséquemment, les résultats de ces projections ne peuvent être garantis, car ils sont sujets à des risques et des aléas. Ils ne garantissent aucunement les performances futures et la réalisation des résultats illustrés. Nous ne pouvons vous assurer de la justesse des estimations et des prévisions. Les résultats obtenus pourraient différer de façon substantielle de ce qui est exprimé, sous-entendu ou projeté dans lesdites projections.

Synthèse des objectifs

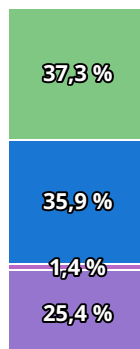
- Jean prendra sa retraite à 60 ans en 2031
- Dépenses avant la retraite : 58 440 \$ par an (4 870 \$ par mois)
- Dépenses après la retraite : 82 000 \$ par an (6 833 \$ par mois)

Synthèse des hypothèses

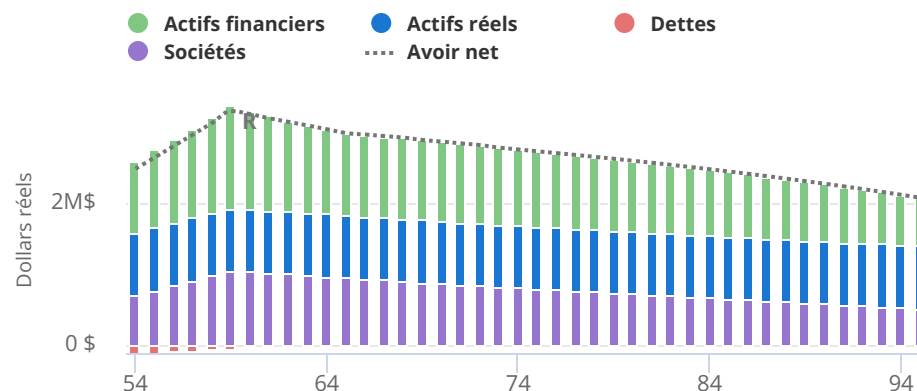
- Espérance de vie pour Jean : 95
- Taux d'inflation moyen : 2,10 %
- Taux de rendement moyen avant retraite : 5,75 %
- Taux de rendement moyen après retraite : 5,91 %

Synthèse d'état de l'avoir net

<u>Actifs financiers</u>	●	<u>916 481 \$</u>
Non enregistré		258 866 \$
Libre d'impôt		118 246 \$
Enregistré		539 369 \$
<u>Actifs réels</u>	●	<u>880 225 \$</u>
<u>Dettes</u>		<u>(129 938 \$)</u>
<u>Assurance</u>	●	<u>34 729 \$</u>
<u>Sociétés</u>	●	<u>622 757 \$</u>
Avoir net		2 324 253 \$



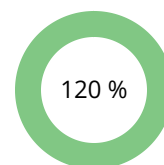
Synthèse d'avoir net



Synthèse du patrimoine

Actifs financiers	1 359 325 \$
Actifs réels	2 107 049 \$
Dettes	0 \$
Sociétés	1 170 676 \$
Prestations d'assurance	488 553 \$
Patrimoine avant impôt	5 125 603 \$
Impôt sur le patrimoine	(598 234 \$)
Patrimoine après impôt (Nominal)	4 527 370 \$
Patrimoine après impôt (Réel)	1 931 037 \$

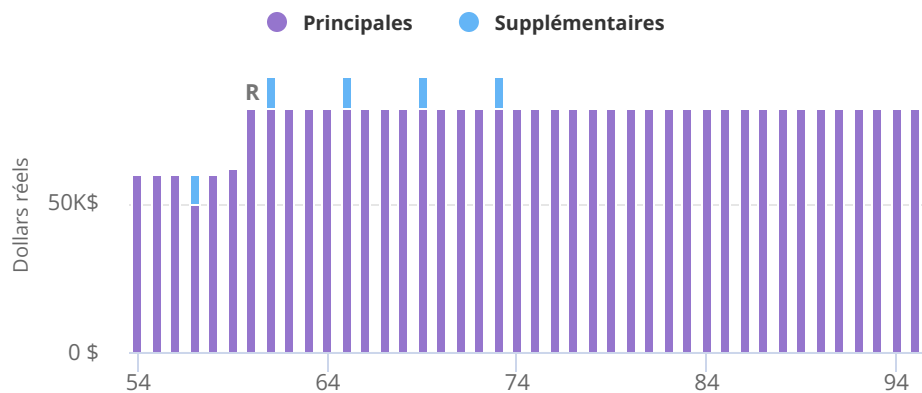
Statut des objectifs



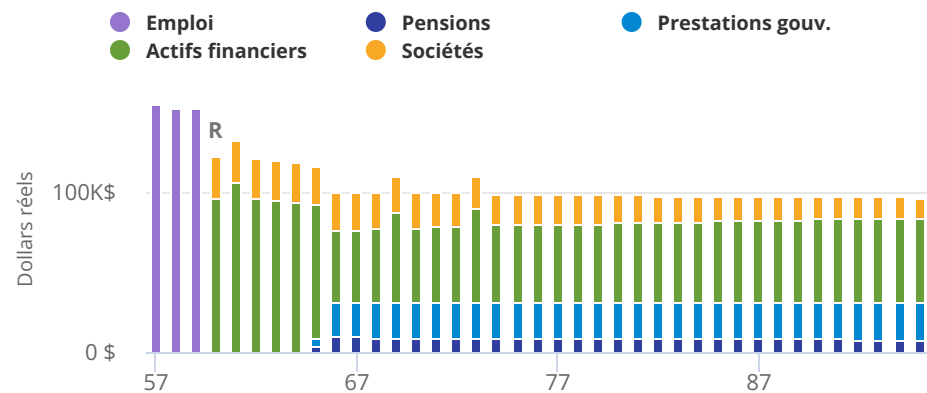
Cela signifie potentiellement :

- Prendre sa retraite 1 ans plus tôt
- Dépenser 6 763 \$ de plus par an
- Économiser 23 735 \$ de moins par an
- Économiser 125 387 \$ de moins maintenant

Synthèse des dépenses



Synthèse de revenu de retraite



Flux des actifs financiers

Année	Âge	Non enregistré	CELI	Enregistré	Total
2025	54	6 000 \$	7 000 \$	19 843 \$	32 843 \$
2026	55	6 000 \$	7 000 \$	19 960 \$	32 960 \$
2027	56	6 000 \$	7 500 \$	20 080 \$	33 580 \$
2028	57	6 000 \$	7 500 \$	20 201 \$	33 701 \$
2029	58	6 000 \$	7 500 \$	20 324 \$	33 824 \$

Synthèse des recommandations

Vous avez bien progressé sur les aspects du plan qui sont sous votre contrôle :

- Refinancez votre prêt hypothécaire pour obtenir un taux fixe de 4,4 %.
- Effectuer un paiement accéléré de 15 000 \$ sur votre prêt hypothécaire.

Veillez poursuivre les tâches suivantes pour l'année prochaine :

- Cotiser 2 400 \$ au REEE de votre fille.
- Cotiser 7 000 \$ au CELI, 12 000 \$ au REER et 6 000 \$ à vos comptes non enregistrés.

Détails des objectifs

Dans ce plan financier, nous examinerons vos buts et objectifs dans les domaines financiers suivants :

- **Finances**

- Examiner vos flux de trésorerie et votre avoir net.
- Discuter du financement des études de votre fille.

- **Placements**

- Examiner votre portefeuille d'investissement actuel.

- **Assurance et gestion des risques**

- Déterminez si vous êtes suffisamment assuré.
- En cas de décès prématuré, veillez à ce que votre fille puisse maintenir votre mode de vie actuel jusqu'à l'âge de 30 ans.

- **Fiscalité**

- Reportez l'impôt dès aujourd'hui en cotisant à vos régimes enregistrés (CELI, REER et régime de pension du travail).

- **Retraite**

- Validez que vous êtes sur la bonne voie pour prendre votre retraite à l'âge de 60 ans avec un objectif de dépenses de 82 000 \$ par an en dollars réels.

- **Succession et aspects légaux**

- Discutez de la possibilité de laisser à votre fille un héritage de 1 million de dollars en dollars réels.

Détails des hypothèses

Vos projections ont été formulées en fonction des hypothèses suivantes :

Pour les projections

Hypothèse	Valeur
Projections, Date à partir de	1 janvier, 2025
Projections, Date jusqu'à	31 décembre, 2066
Général, Taux d'inflation	2,10 %
Prestations gouvernementales, Taux d'indexation, RPC	2,10 %
Prestations gouvernementales, Taux d'indexation, PSV	2,10 %

Hypothèse	Valeur
Personnel, Province de résidence	Ontario
Actifs financiers, Taux de rendement (défaut), Liquidités	2,40 %
Actifs financiers, Taux de rendement (défaut), Revenu fixe	3,40 %
Actifs financiers, Taux de rendement (défaut), Actions	6,70 %

Pour Jean

Hypothèse	Valeur
Personnel, Date de naissance	1 septembre, 1971
Personnel, Âge de retraite	60
Prestations gouvernementales, Âge de début, RPC	65
Prestations gouvernementales, Âge de début, PSV	65

Hypothèse	Valeur
Actifs financiers, Taux de rendement, Placements #2 (Non-Registered)	5,38 %
Actifs financiers, Taux de rendement, RRCD (DCPP/LIRA/LIF)	6,04 %
Éducation, Coût annuel (en dollars constants), REEE de la fille (RESP), La fille de Jean, 2030-2032	16 400 \$

Hypothèse	Valeur
Prestations gouvernementales, Pourcentage du maximum (prévu à 65 ans), RPC	68 %
Prestations gouvernementales, Pourcentage du maximum (prévu à 65 ans, avant la récupération), PSV	100 %
Actifs financiers, Taux de rendement, Tous les REER (RRSP/RRIF)	5,38 %
Actifs financiers, Taux de rendement, CELI (TFSA)	6,04 %
Actifs financiers, Taux de rendement, Placements #1 (Non-Registered)	6,04 %

Hypothèse	Valeur
Éducation, Coût annuel (en dollars constants), REEE de la fille (RESP), La fille de Jean, 2033	19 592 \$
Éducation, Taux d'inflation, REEE de la fille (RESP), La fille de Jean	2,50 %
Actifs réels, Taux d'appréciation, Maison	2,10 %
Actifs réels, Taux d'appréciation, Chalet	2,10 %
Dettes, Taux d'intérêt, Hypothèque	4,40 %

Pour Société

Hypothèse	Valeur
Général, Propriété, Jean	100 %
Actifs financiers, Taux de rendement, Placements	4,10 %

Hypothèse	Valeur
Actifs réels, Taux d'appréciation, Bureau	2,10 %
Dettes, Taux d'intérêt, Prêt	3,00 %

Commentaires

Autres hypothèses

- Nous avons supposé une augmentation de salaire de 1,5 % par an jusqu'à la retraite.
- Vous bénéficiez d'un régime de retraite à prestations déterminées d'un ancien employeur qui vous versera 1 000 \$/mois à l'âge de 65 ans, indexé à 75 % sur l'inflation.

Cotisations d'investissement

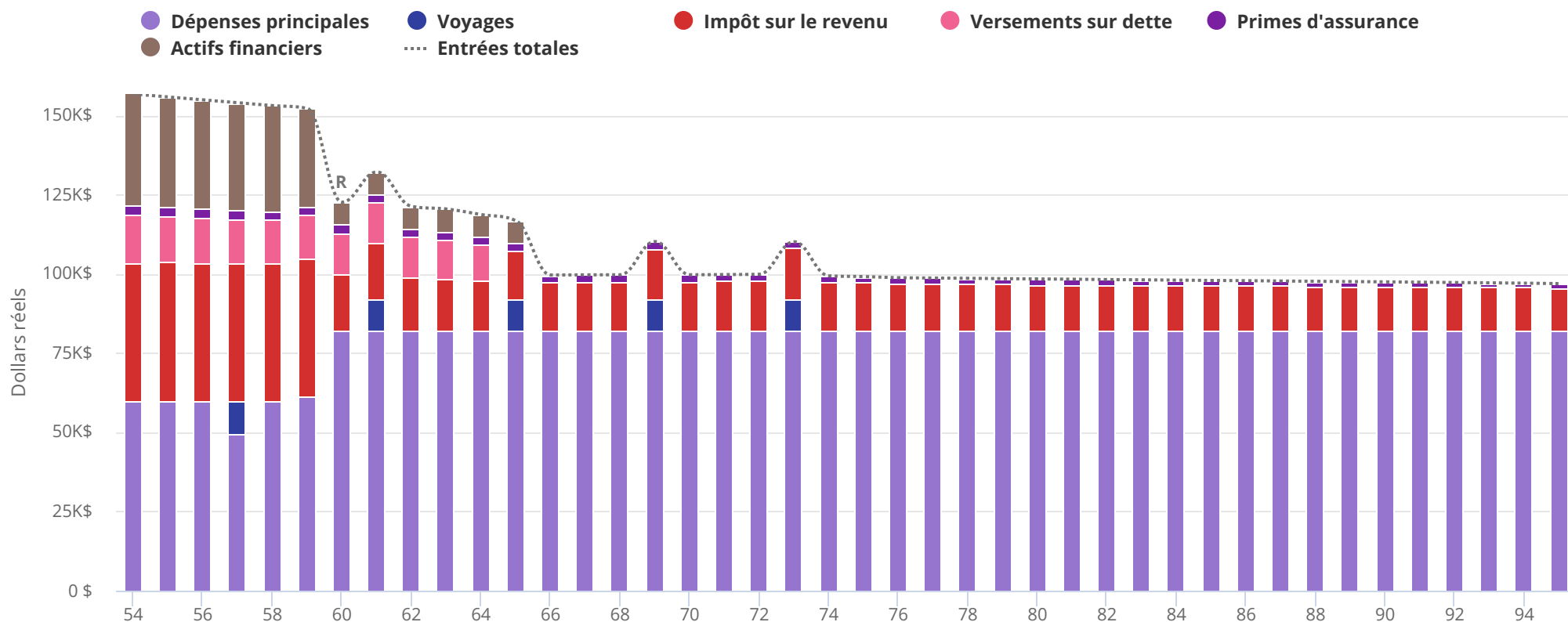
- Participation de l'employeur de Jean : 625 \$/mois (5 % du salaire) pour l'employé et l'employeur (total de 1 250 \$/mois pour le RRCD).

- REER : 1 000 \$/mois.
- CELI : 500 \$/mois (ce montant sera augmenté à mesure que le plafond des droits de cotisation au CELI augmentera en fonction de l'inflation).
- Non enregistré : 500 \$/mois.

Paiement des dettes

- Hypothèque : 1 250 \$/mois. Votre hypothèque sera entièrement payée d'ici la fin de l'année 2035.

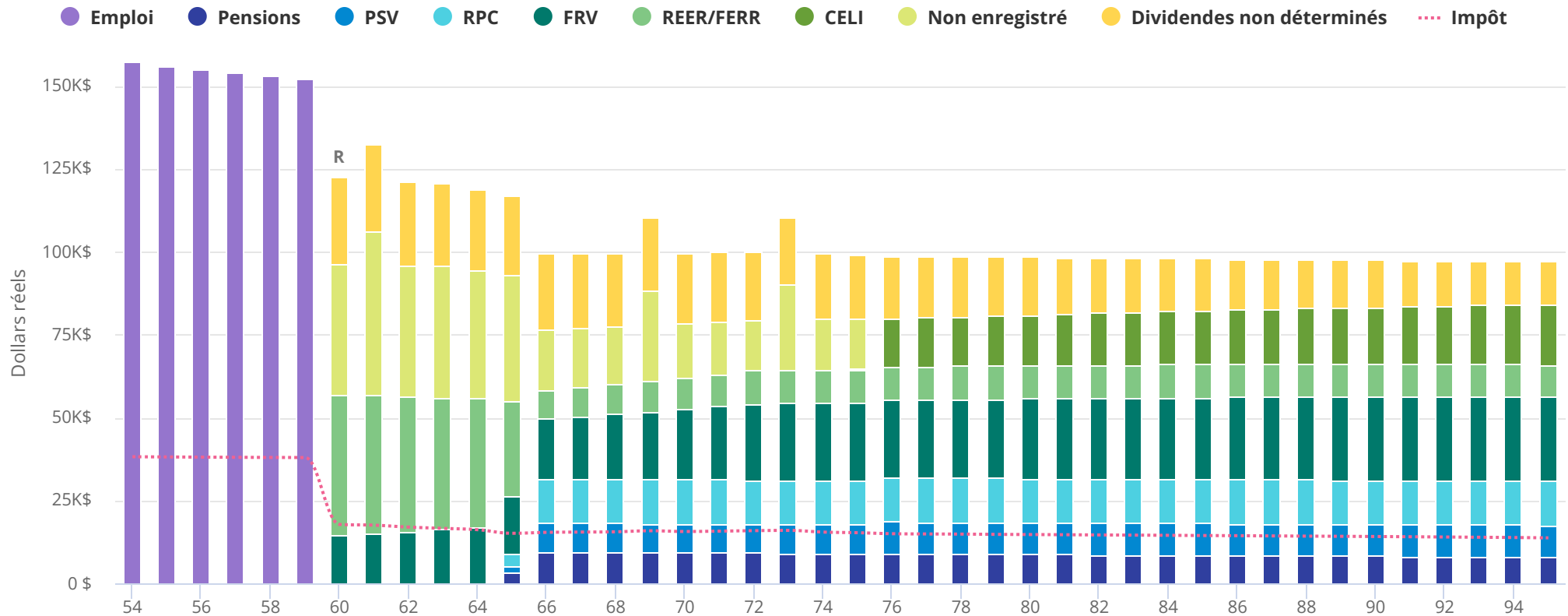
Diagramme de sorties de trésorerie



Commentaires

Ce diagramme représente le total de vos sorties de trésorerie à partir d'aujourd'hui jusqu'à la fin de la projection. Nous pouvons voir que vos dépenses de base (dépenses liées au mode de vie) restent relativement constantes. Nous pouvons également voir vos versements sur dette, vos voyages et vos cotisations d'épargne. La ligne d'entrées totales en pointillés indique que vous disposez de suffisamment de revenus pour couvrir toutes les sorties de trésorerie.

Diagramme d'entrées de trésorerie



Commentaires

Ce diagramme illustre la manière dont nous construisons votre « chèque de retraite » à partir de différentes sources de revenus et de retraits d'investissements.

Détails des entrées de trésorerie

Année	Âge	Revenus		Pensions	Prestations gouvernementales		Actifs financiers – Sorties			
		Revenu d'emploi	Dividendes non déterminés (Sté)	Pension	Pension du RPC	Pension de la SV	Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV
2025	54	156 850 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2026	55	159 203 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2027	56	161 591 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2028	57	164 015 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2029	58	166 475 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2030	59	168 972 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
2031	60	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	44 529 \$	0 \$	48 000 \$	16 471 \$
2032	61	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	57 454 \$	0 \$	48 000 \$	17 466 \$
2033	62	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	46 818 \$	0 \$	48 000 \$	18 520 \$
2034	63	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	47 692 \$	0 \$	48 000 \$	19 639 \$
2035	64	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	47 402 \$	0 \$	48 000 \$	20 825 \$
2036	65	0 \$	30 000 \$	4 011 \$	4 183 \$	2 744 \$	47 826 \$	0 \$	36 000 \$	22 083 \$
2037	66	0 \$	30 000 \$	12 180 \$	17 082 \$	11 205 \$	23 424 \$	0 \$	10 631 \$	23 417 \$
2038	67	0 \$	30 000 \$	12 363 \$	17 441 \$	11 441 \$	23 398 \$	0 \$	11 203 \$	24 831 \$

Année	Âge	Revenus		Pensions	Prestations gouvernementales		Actifs financiers – Sorties			
		Revenu d'emploi	Dividendes non déterminés (Sté)	Pension	Pension du RPC	Pension de la SV	Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV
2039	68	0 \$	30 000 \$	12 548 \$	17 807 \$	11 681 \$	23 291 \$	0 \$	11 805 \$	26 331 \$
2040	69	0 \$	30 000 \$	12 736 \$	18 181 \$	11 926 \$	37 365 \$	0 \$	12 440 \$	27 922 \$
2041	70	0 \$	30 000 \$	12 927 \$	18 563 \$	12 177 \$	22 748 \$	0 \$	13 110 \$	29 608 \$
2042	71	0 \$	30 000 \$	13 121 \$	18 953 \$	12 432 \$	22 423 \$	0 \$	13 815 \$	31 396 \$
2043	72	0 \$	30 000 \$	13 318 \$	19 351 \$	12 693 \$	21 909 \$	0 \$	14 605 \$	33 399 \$
2044	73	0 \$	30 000 \$	13 518 \$	19 757 \$	12 960 \$	38 082 \$	0 \$	14 909 \$	34 309 \$
2045	74	0 \$	30 000 \$	13 721 \$	20 172 \$	13 232 \$	23 069 \$	0 \$	15 221 \$	35 245 \$
2046	75	0 \$	30 000 \$	13 926 \$	20 596 \$	13 510 \$	22 956 \$	737 \$	15 536 \$	36 201 \$
2047	76	0 \$	30 000 \$	14 135 \$	21 028 \$	15 173 \$	0 \$	22 791 \$	15 852 \$	37 169 \$
2048	77	0 \$	30 000 \$	14 347 \$	21 470 \$	15 492 \$	0 \$	23 632 \$	16 166 \$	38 141 \$
2049	78	0 \$	30 000 \$	14 563 \$	21 921 \$	15 817 \$	0 \$	24 392 \$	16 525 \$	39 234 \$
2050	79	0 \$	30 000 \$	14 781 \$	22 381 \$	16 149 \$	0 \$	25 283 \$	16 843 \$	40 239 \$
2051	80	0 \$	30 000 \$	15 003 \$	22 851 \$	16 488 \$	0 \$	26 122 \$	17 195 \$	41 337 \$
2052	81	0 \$	30 000 \$	15 228 \$	23 331 \$	16 835 \$	0 \$	26 998 \$	17 546 \$	42 444 \$
2053	82	0 \$	30 000 \$	15 456 \$	23 821 \$	17 188 \$	0 \$	27 931 \$	17 885 \$	43 536 \$
2054	83	0 \$	30 000 \$	15 688 \$	24 321 \$	17 549 \$	0 \$	28 824 \$	18 255 \$	44 715 \$
2055	84	0 \$	30 000 \$	15 923 \$	24 832 \$	17 918 \$	0 \$	29 777 \$	18 615 \$	45 880 \$

Année	Âge	Revenus		Pensions	Prestations gouvernementales		Actifs financiers – Sorties			
		Revenu d'emploi	Dividendes non déterminés (Sté)	Pension	Pension du RPC	Pension de la SV	Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV
2056	85	0 \$	30 000 \$	16 162 \$	25 354 \$	18 294 \$	0 \$	30 768 \$	18 972 \$	47 055 \$
2057	86	0 \$	30 000 \$	16 405 \$	25 886 \$	18 678 \$	0 \$	31 731 \$	19 356 \$	48 307 \$
2058	87	0 \$	30 000 \$	16 651 \$	26 430 \$	19 070 \$	0 \$	32 792 \$	19 714 \$	49 509 \$
2059	88	0 \$	30 000 \$	16 901 \$	26 985 \$	19 471 \$	0 \$	33 859 \$	20 084 \$	50 755 \$
2060	89	0 \$	30 000 \$	17 154 \$	27 551 \$	19 880 \$	0 \$	34 935 \$	20 467 \$	52 046 \$
2061	90	0 \$	30 000 \$	17 411 \$	28 130 \$	20 297 \$	0 \$	36 059 \$	20 845 \$	53 340 \$
2062	91	0 \$	30 000 \$	17 673 \$	28 721 \$	20 723 \$	0 \$	37 264 \$	21 207 \$	54 606 \$
2063	92	0 \$	30 000 \$	17 938 \$	29 324 \$	21 159 \$	0 \$	38 516 \$	21 567 \$	55 880 \$
2064	93	0 \$	30 000 \$	18 207 \$	29 939 \$	21 603 \$	0 \$	39 819 \$	21 922 \$	57 157 \$
2065	94	0 \$	30 000 \$	18 480 \$	30 568 \$	22 057 \$	0 \$	41 169 \$	22 277 \$	58 444 \$
2066	95	0 \$	30 000 \$	18 757 \$	31 210 \$	22 520 \$	0 \$	42 683 \$	22 584 \$	59 621 \$

Commentaires

Ce tableau présente en détail comment nous construisons votre « chèque de retraite » à partir de diverses sources de revenus et de retraits d'investissement.

Dans notre projection, votre régime de retraite à cotisations déterminées (RRCD) est converti en fonds de revenu viager (FRV) lorsque vous prenez votre retraite.

Projection des flux de trésorerie

Année	Âge	Dépenses			Revenus		Pensions	Prestations gouvernementales		Impôt sur le revenu					Actifs financiers – Entrées / Sorties				REEE	Versements sur dette	Primes d'assurance
		Principales (Réel)	Principales (Nominal)	Supplémentaires	Revenu d'emploi	Tous dividendes non déterminés	Toutes pensions	Pension du RPC	Pension de la SV	Cotisations RPC/AE	Impôt total	Revenu imposable	Taux marginal	Taux effectif	Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV			
2025	54	59 946 \$	59 946 \$	0 \$	156 850 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 508 \$	38 154 \$	144 696 \$	43,41 %	26,37 %	6 000 \$	7 000 \$	12 000 \$	7 843 \$	2 400 \$	15 000 \$	3 000 \$
2026	55	60 060 \$	61 321 \$	0 \$	159 203 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 627 \$	38 894 \$	147 751 \$	43,41 %	26,32 %	6 000 \$	7 000 \$	12 000 \$	7 960 \$	2 400 \$	15 000 \$	3 000 \$
2027	56	59 673 \$	62 206 \$	0 \$	161 591 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 752 \$	39 653 \$	150 882 \$	43,41 %	26,28 %	6 000 \$	7 500 \$	12 000 \$	8 080 \$	2 400 \$	15 000 \$	3 000 \$
2028	57	49 549 \$	52 737 \$	10 866 \$	164 015 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	5 878 \$	40 433 \$	154 097 \$	43,41 %	26,24 %	6 000 \$	7 500 \$	12 000 \$	8 201 \$	2 400 \$	15 000 \$	3 000 \$
2029	58	59 825 \$	65 011 \$	0 \$	166 475 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	6 005 \$	41 234 \$	157 398 \$	43,41 %	26,20 %	6 000 \$	7 500 \$	12 000 \$	8 324 \$	2 400 \$	15 000 \$	3 000 \$
2030	59	61 587 \$	68 331 \$	0 \$	168 972 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	6 134 \$	42 059 \$	160 790 \$	43,41 %	26,16 %	6 000 \$	8 000 \$	12 000 \$	8 449 \$	0 \$	15 000 \$	3 000 \$
2031	60	82 000 \$	92 890 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	20 110 \$	114 612 \$	31,48 %	17,55 %	(44 529 \$)	8 000 \$	(48 000 \$)	(16 471 \$)	0 \$	15 000 \$	3 000 \$
2032	61	82 000 \$	94 841 \$	11 808 \$	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	20 271 \$	115 509 \$	31,48 %	17,55 %	(57 454 \$)	8 000 \$	(48 000 \$)	(17 466 \$)	0 \$	15 000 \$	3 000 \$
2033	62	82 000 \$	96 832 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	20 006 \$	115 158 \$	31,48 %	17,37 %	(46 818 \$)	8 500 \$	(48 000 \$)	(18 520 \$)	0 \$	15 000 \$	3 000 \$
2034	63	82 000 \$	98 866 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	19 965 \$	115 506 \$	31,48 %	17,28 %	(47 692 \$)	8 500 \$	(48 000 \$)	(19 639 \$)	0 \$	15 000 \$	3 000 \$
2035	64	82 000 \$	100 942 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	19 885 \$	115 732 \$	31,48 %	17,18 %	(47 402 \$)	8 500 \$	(48 000 \$)	(20 825 \$)	0 \$	13 900 \$	3 000 \$
2036	65	82 000 \$	103 062 \$	12 831 \$	0 \$	30 000 \$	4 011 \$	4 183 \$	2 744 \$	0 \$	18 953 \$	114 900 \$	29,65 %	16,50 %	(47 826 \$)	9 000 \$	(36 000 \$)	(22 083 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2037	66	82 000 \$	105 226 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	12 180 \$	17 082 \$	11 205 \$	0 \$	19 713 \$	117 935 \$	29,65 %	16,72 %	(23 424 \$)	0 \$	(10 631 \$)	(23 417 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2038	67	82 000 \$	107 436 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	12 363 \$	17 441 \$	11 441 \$	0 \$	20 241 \$	120 307 \$	29,65 %	16,82 %	(23 398 \$)	0 \$	(11 203 \$)	(24 831 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2039	68	82 000 \$	109 692 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	12 548 \$	17 807 \$	11 681 \$	0 \$	20 772 \$	122 763 \$	29,65 %	16,92 %	(23 291 \$)	0 \$	(11 805 \$)	(26 331 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2040	69	82 000 \$	111 995 \$	13 943 \$	0 \$	30 000 \$	12 736 \$	18 181 \$	11 926 \$	0 \$	21 632 \$	126 188 \$	29,65 %	17,14 %	(37 365 \$)	0 \$	(12 440 \$)	(27 922 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2041	70	82 000 \$	114 347 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	12 927 \$	18 563 \$	12 177 \$	0 \$	21 785 \$	127 383 \$	29,65 %	17,10 %	(22 748 \$)	0 \$	(13 110 \$)	(29 608 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2042	71	82 000 \$	116 749 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	13 121 \$	18 953 \$	12 432 \$	0 \$	22 392 \$	130 122 \$	29,65 %	17,21 %	(22 423 \$)	0 \$	(13 815 \$)	(31 396 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2043	72	82 000 \$	119 200 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	13 318 \$	19 351 \$	12 693 \$	0 \$	23 075 \$	133 129 \$	29,65 %	17,33 %	(21 909 \$)	0 \$	(14 605 \$)	(33 399 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2044	73	82 000 \$	121 703 \$	15 152 \$	0 \$	30 000 \$	13 518 \$	19 757 \$	12 960 \$	0 \$	23 680 \$	135 706 \$	29,65 %	17,45 %	(38 082 \$)	0 \$	(14 909 \$)	(34 309 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2045	74	82 000 \$	124 259 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	13 721 \$	20 172 \$	13 232 \$	0 \$	23 400 \$	135 463 \$	29,65 %	17,27 %	(23 069 \$)	0 \$	(15 221 \$)	(35 245 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2046	75	82 000 \$	126 869 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	13 926 \$	20 596 \$	13 510 \$	0 \$	23 594 \$	136 822 \$	29,65 %	17,24 %	(22 956 \$)	(737 \$)	(15 536 \$)	(36 201 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2047	76	82 000 \$	129 533 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	14 135 \$	21 028 \$	15 173 \$	0 \$	23 616 \$	137 858 \$	29,65 %	17,13 %	0 \$	(22 791 \$)	(15 852 \$)	(37 169 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2048	77	82 000 \$	132 253 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	14 347 \$	21 470 \$	15 492 \$	0 \$	23 994 \$	140 115 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(23 632 \$)	(16 166 \$)	(38 141 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2049	78	82 000 \$	135 030 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	14 563 \$	21 921 \$	15 817 \$	0 \$	24 422 \$	142 560 \$	29,65 %	17,13 %	0 \$	(24 392 \$)	(16 525 \$)	(39 234 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2050	79	82 000 \$	137 866 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	14 781 \$	22 381 \$	16 149 \$	0 \$	24 810 \$	144 893 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(25 283 \$)	(16 843 \$)	(40 239 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2051	80	82 000 \$	140 761 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	15 003 \$	22 851 \$	16 488 \$	0 \$	25 236 \$	147 375 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(26 122 \$)	(17 195 \$)	(41 337 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$

Année	Âge	Dépenses			Revenus		Pensions	Prestations gouvernementales		Impôt sur le revenu					Actifs financiers – Entrées / Sorties				REEE	Versements sur dette	Primes d'assurance
		Principales (Réel)	Principales (Nominal)	Supplémentaires	Revenu d'emploi	Tous dividendes non déterminés	Toutes pensions	Pension du RPC	Pension de la SV	Cotisations RPC/AE	Impôt total	Revenu imposable	Taux marginal	Taux effectif	Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV			
2052	81	82 000 \$	143 717 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	15 228 \$	23 331 \$	16 835 \$	0 \$	25 663 \$	149 883 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(26 998 \$)	(17 546 \$)	(42 444 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2053	82	82 000 \$	146 735 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	15 456 \$	23 821 \$	17 188 \$	0 \$	26 083 \$	152 387 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(27 931 \$)	(17 885 \$)	(43 536 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2054	83	82 000 \$	149 817 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	15 688 \$	24 321 \$	17 549 \$	0 \$	26 536 \$	155 029 \$	29,65 %	17,12 %	0 \$	(28 824 \$)	(18 255 \$)	(44 715 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2055	84	82 000 \$	152 963 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	15 923 \$	24 832 \$	17 918 \$	0 \$	26 982 \$	157 668 \$	29,65 %	17,11 %	0 \$	(29 777 \$)	(18 615 \$)	(45 880 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2056	85	82 000 \$	156 175 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	16 162 \$	25 354 \$	18 294 \$	0 \$	27 430 \$	160 337 \$	29,65 %	17,11 %	0 \$	(30 768 \$)	(18 972 \$)	(47 055 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2057	86	82 000 \$	159 455 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	16 405 \$	25 886 \$	18 678 \$	0 \$	27 907 \$	163 131 \$	29,65 %	17,11 %	0 \$	(31 731 \$)	(19 356 \$)	(48 307 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2058	87	82 000 \$	162 803 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	16 651 \$	26 430 \$	19 070 \$	0 \$	28 362 \$	165 873 \$	29,65 %	17,10 %	0 \$	(32 792 \$)	(19 714 \$)	(49 509 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2059	88	82 000 \$	166 222 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	16 901 \$	26 985 \$	19 471 \$	0 \$	28 833 \$	168 696 \$	29,65 %	17,09 %	0 \$	(33 859 \$)	(20 084 \$)	(50 755 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2060	89	82 000 \$	169 713 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	17 154 \$	27 551 \$	19 880 \$	0 \$	29 320 \$	171 597 \$	29,65 %	17,09 %	0 \$	(34 935 \$)	(20 467 \$)	(52 046 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2061	90	82 000 \$	173 277 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	17 411 \$	28 130 \$	20 297 \$	0 \$	29 806 \$	174 524 \$	29,65 %	17,08 %	0 \$	(36 059 \$)	(20 845 \$)	(53 340 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2062	91	82 000 \$	176 916 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	17 673 \$	28 721 \$	20 723 \$	0 \$	30 278 \$	177 430 \$	29,65 %	17,06 %	0 \$	(37 264 \$)	(21 207 \$)	(54 606 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2063	92	82 000 \$	180 631 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	17 938 \$	29 324 \$	21 159 \$	0 \$	30 751 \$	180 366 \$	29,65 %	17,05 %	0 \$	(38 516 \$)	(21 567 \$)	(55 880 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2064	93	82 000 \$	184 424 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	18 207 \$	29 939 \$	21 603 \$	0 \$	31 223 \$	183 328 \$	29,65 %	17,03 %	0 \$	(39 819 \$)	(21 922 \$)	(57 157 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2065	94	82 000 \$	188 297 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	18 480 \$	30 568 \$	22 057 \$	0 \$	31 697 \$	186 325 \$	29,65 %	17,01 %	0 \$	(41 169 \$)	(22 277 \$)	(58 444 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$
2066	95	82 000 \$	192 251 \$	0 \$	0 \$	30 000 \$	18 757 \$	31 210 \$	22 520 \$	0 \$	32 124 \$	189 192 \$	29,65 %	16,98 %	0 \$	(42 683 \$)	(22 584 \$)	(59 621 \$)	0 \$	0 \$	3 000 \$

Détails d'état de l'avoir net

Élément	Jean
Actifs financiers	916 481 \$
Non enregistré	258 866 \$
CELI	118 246 \$
REER/FERR	260 012 \$
RRCD/CRI/FRV	279 357 \$
Actifs réels	880 225 \$
Maison	561 550 \$
Chalet	318 675 \$
Dettes	(129 938 \$)
Hypothèque	(129 938 \$)
Assurance	34 729 \$
Vie entière	34 729 \$
Sociétés	622 757 \$
Société	622 757 \$
Avoir net	2 324 253 \$

- Actifs financiers
- Actifs réels
- Assurance
- Sociétés

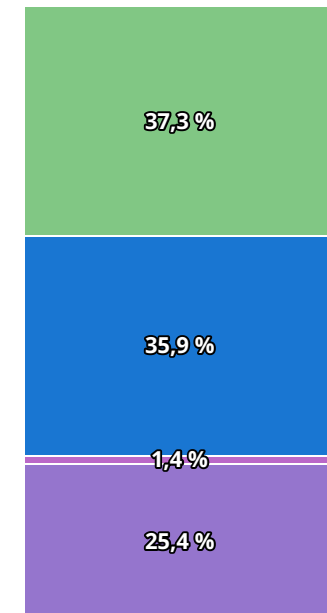
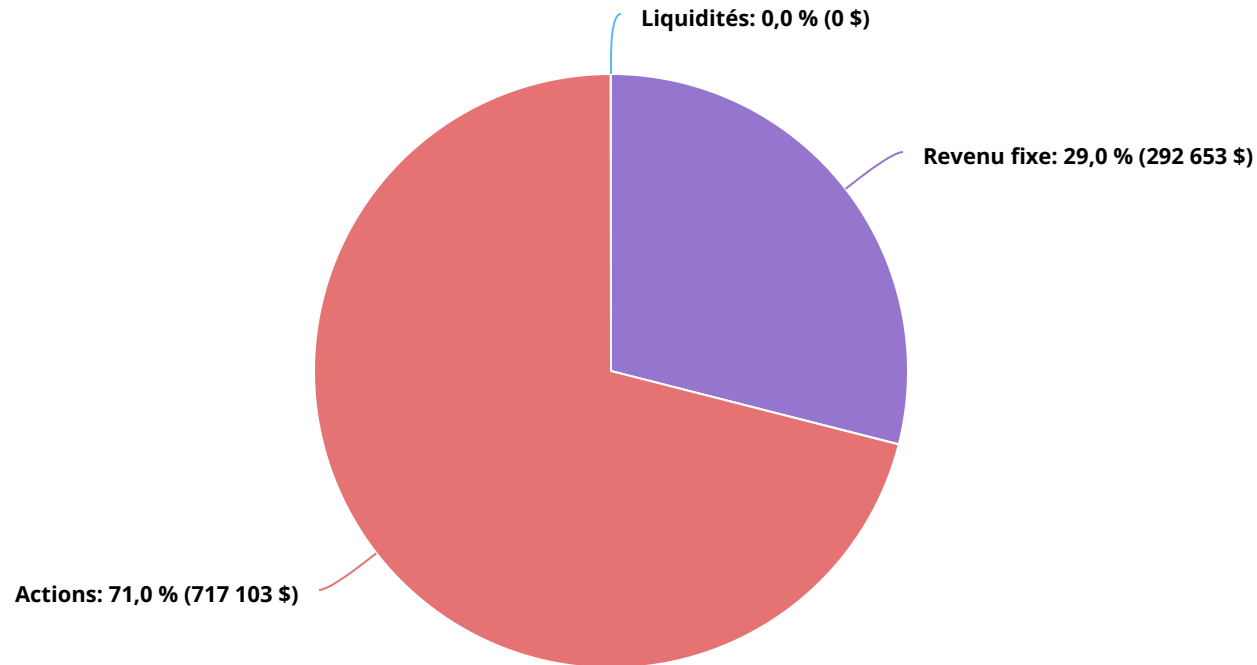


Diagramme de répartition d'actifs

2025 ▾

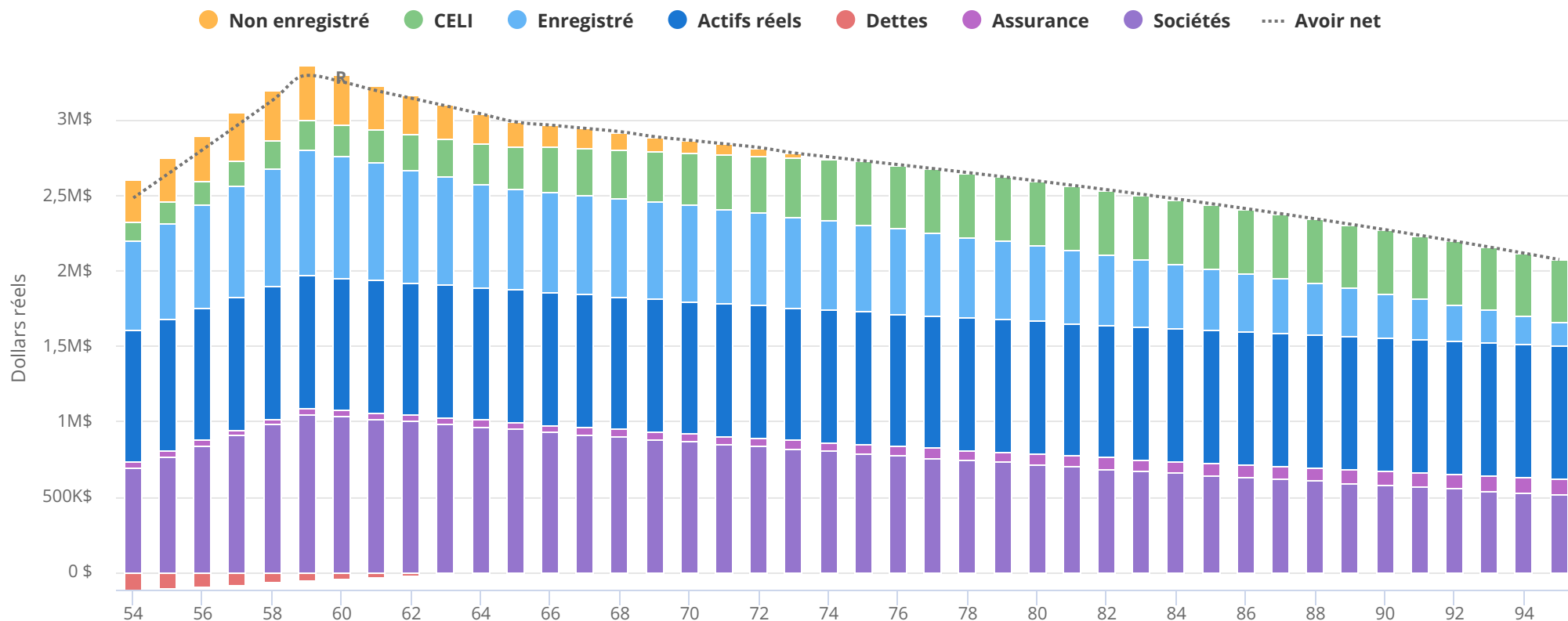
 Inclure les actifs réels

Ce diagramme n'inclut pas le solde d'encaisse.

Commentaires

La répartition d'actifs actuelle est d'environ 70 % d'actions et 30 % de titres à revenu fixe. Cette répartition est représentative d'un **portefeuille de croissance**.

Diagramme d'entrées de trésorerie



Commentaires

Il s'agit de votre projection de l'avoir net ; vos placements et vos actifs immobiliers augmentent jusqu'à votre retraite, puis diminuent au fil du temps à mesure que des retraits sont effectués pour financer vos dépenses de retraite.

Projection de l'avoir net

Année	Âge	Actifs financiers totaux					Actifs réels totaux	Dettes totales	Assurance totale	Sociétés	Avoir net	Patrimoine avant impôt	Impôt sur le patrimoine	Patrimoine après impôt
		Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRCD/CRI/FRV	Tous types								
2025	54	279 453 \$	132 388 \$	286 000 \$	311 915 \$	1 009 756 \$	898 709 \$	120 466 \$	34 729 \$	710 577 \$	2 533 306 \$	2 985 331 \$	680 819 \$	2 304 512 \$
2026	55	301 226 \$	147 384 \$	313 387 \$	346 675 \$	1 108 672 \$	917 582 \$	110 568 \$	36 465 \$	801 011 \$	2 753 163 \$	3 202 544 \$	755 621 \$	2 446 923 \$
2027	56	324 255 \$	163 786 \$	342 248 \$	383 774 \$	1 214 062 \$	936 851 \$	100 226 \$	38 288 \$	893 686 \$	2 982 661 \$	3 430 007 \$	833 613 \$	2 596 394 \$
2028	57	348 612 \$	181 178 \$	372 660 \$	423 355 \$	1 325 806 \$	956 525 \$	89 420 \$	40 203 \$	988 648 \$	3 221 763 \$	3 667 530 \$	914 866 \$	2 752 665 \$
2029	58	374 375 \$	199 622 \$	404 710 \$	465 573 \$	1 444 279 \$	976 612 \$	78 128 \$	42 213 \$	1 085 947 \$	3 470 923 \$	3 915 587 \$	999 539 \$	2 916 048 \$
2030	59	401 624 \$	219 679 \$	438 483 \$	510 591 \$	1 570 376 \$	997 121 \$	66 330 \$	44 324 \$	1 185 630 \$	3 731 121 \$	4 175 173 \$	1 087 799 \$	3 087 375 \$
2031	60	377 386 \$	240 947 \$	411 491 \$	523 965 \$	1 553 789 \$	1 018 061 \$	54 002 \$	46 540 \$	1 196 156 \$	3 760 544 \$	4 193 857 \$	1 071 230 \$	3 122 627 \$
2032	61	338 115 \$	263 500 \$	383 047 \$	537 092 \$	1 521 754 \$	1 039 440 \$	41 120 \$	48 867 \$	1 200 765 \$	3 769 706 \$	4 198 226 \$	1 058 947 \$	3 139 279 \$
2033	62	307 855 \$	287 916 \$	353 072 \$	549 893 \$	1 498 737 \$	1 061 268 \$	27 660 \$	51 310 \$	1 204 727 \$	3 788 382 \$	4 212 675 \$	1 045 465 \$	3 167 210 \$
2034	63	274 954 \$	313 806 \$	321 485 \$	562 282 \$	1 472 527 \$	1 083 555 \$	13 596 \$	53 876 \$	1 208 437 \$	3 804 800 \$	4 224 934 \$	1 030 675 \$	3 194 258 \$
2035	64	240 492 \$	341 260 \$	288 199 \$	574 161 \$	1 444 111 \$	1 106 309 \$	0 \$	56 569 \$	1 212 050 \$	3 819 040 \$	4 234 915 \$	1 014 360 \$	3 220 555 \$
2036	65	203 624 \$	370 872 \$	265 767 \$	585 423 \$	1 425 686 \$	1 129 542 \$	0 \$	59 398 \$	1 215 561 \$	3 830 187 \$	4 241 693 \$	1 001 454 \$	3 240 239 \$
2037	66	190 451 \$	393 273 \$	268 863 \$	595 951 \$	1 448 538 \$	1 153 262 \$	0 \$	62 368 \$	1 218 966 \$	3 883 134 \$	4 290 150 \$	1 000 583 \$	3 289 567 \$
2038	67	176 557 \$	417 026 \$	271 522 \$	605 615 \$	1 470 721 \$	1 177 481 \$	0 \$	65 486 \$	1 222 261 \$	3 935 949 \$	4 338 345 \$	1 003 149 \$	3 335 196 \$
2039	68	161 988 \$	442 215 \$	273 690 \$	614 273 \$	1 492 166 \$	1 202 208 \$	0 \$	68 761 \$	1 225 443 \$	3 988 578 \$	4 386 208 \$	1 004 811 \$	3 381 396 \$
2040	69	131 716 \$	468 925 \$	275 304 \$	621 767 \$	1 497 712 \$	1 227 454 \$	0 \$	72 199 \$	1 228 506 \$	4 025 872 \$	4 418 582 \$	1 004 829 \$	3 413 754 \$
2041	70	115 171 \$	497 248 \$	276 301 \$	627 926 \$	1 516 645 \$	1 253 231 \$	0 \$	75 809 \$	1 231 445 \$	4 077 130 \$	4 464 756 \$	1 003 902 \$	3 460 854 \$
2042	71	98 029 \$	527 281 \$	276 607 \$	632 560 \$	1 534 478 \$	1 279 549 \$	0 \$	79 599 \$	1 234 254 \$	4 127 880 \$	4 510 243 \$	1 002 032 \$	3 508 211 \$
2043	72	80 456 \$	559 129 \$	276 098 \$	635 350 \$	1 551 033 \$	1 306 419 \$	0 \$	83 579 \$	1 236 927 \$	4 177 958 \$	4 554 868 \$	998 688 \$	3 556 180 \$
2044	73	44 787 \$	592 901 \$	275 241 \$	637 344 \$	1 550 273 \$	1 333 854 \$	0 \$	87 758 \$	1 239 455 \$	4 211 340 \$	4 582 597 \$	993 479 \$	3 589 118 \$
2045	74	22 956 \$	628 712 \$	274 009 \$	638 466 \$	1 564 142 \$	1 361 865 \$	0 \$	92 146 \$	1 241 832 \$	4 259 986 \$	4 625 375 \$	987 639 \$	3 637 736 \$
2046	75	0 \$	665 904 \$	272 379 \$	638 641 \$	1 576 924 \$	1 390 464 \$	0 \$	96 753 \$	1 244 050 \$	4 308 192 \$	4 667 487 \$	981 306 \$	3 686 181 \$

Année	Âge	Actifs financiers totaux					Actifs réels totaux	Dettes totales	Assurance totale	Sociétés	Avoir net	Patrimoine avant impôt	Impôt sur le patrimoine	Patrimoine après impôt
		Non enregistré	CELI	REER/FERR	RRC/CRIF/FRV	Tous types								
2047	76	0 \$	681 958 \$	270 327 \$	637 801 \$	1 590 086 \$	1 419 664 \$	0 \$	101 591 \$	1 246 099 \$	4 357 440 \$	4 710 401 \$	974 697 \$	3 735 705 \$
2048	77	0 \$	698 089 \$	267 836 \$	635 880 \$	1 601 805 \$	1 449 477 \$	0 \$	106 670 \$	1 247 970 \$	4 405 922 \$	4 752 296 \$	968 226 \$	3 784 070 \$
2049	78	0 \$	714 387 \$	264 831 \$	632 684 \$	1 611 902 \$	1 479 916 \$	0 \$	112 004 \$	1 249 654 \$	4 453 476 \$	4 792 996 \$	960 779 \$	3 832 218 \$
2050	79	0 \$	730 727 \$	261 329 \$	628 229 \$	1 620 285 \$	1 510 994 \$	0 \$	117 604 \$	1 251 139 \$	4 500 022 \$	4 832 408 \$	952 296 \$	3 880 112 \$
2051	80	0 \$	747 162 \$	257 268 \$	622 340 \$	1 626 770 \$	1 542 725 \$	0 \$	123 484 \$	1 252 415 \$	4 545 394 \$	4 870 349 \$	942 708 \$	3 927 641 \$
2052	81	0 \$	763 663 \$	252 619 \$	614 922 \$	1 631 204 \$	1 575 122 \$	0 \$	129 658 \$	1 253 470 \$	4 589 454 \$	4 906 666 \$	931 916 \$	3 974 750 \$
2053	82	0 \$	780 170 \$	247 363 \$	605 897 \$	1 633 430 \$	1 608 200 \$	0 \$	136 141 \$	1 254 291 \$	4 632 062 \$	4 941 203 \$	919 856 \$	4 021 347 \$
2054	83	0 \$	796 727 \$	241 433 \$	595 077 \$	1 633 238 \$	1 641 972 \$	0 \$	142 948 \$	1 254 866 \$	4 673 024 \$	4 973 750 \$	906 421 \$	4 067 329 \$
2055	84	0 \$	813 274 \$	234 806 \$	582 368 \$	1 630 449 \$	1 676 453 \$	0 \$	150 096 \$	1 255 181 \$	4 712 179 \$	5 004 128 \$	891 511 \$	4 112 617 \$
2056	85	0 \$	829 770 \$	227 446 \$	567 646 \$	1 624 862 \$	1 711 659 \$	0 \$	157 600 \$	1 255 221 \$	4 749 341 \$	5 032 134 \$	875 040 \$	4 157 094 \$
2057	86	0 \$	846 240 \$	219 286 \$	550 707 \$	1 616 233 \$	1 747 604 \$	0 \$	165 480 \$	1 254 971 \$	4 784 288 \$	5 057 525 \$	856 884 \$	4 200 642 \$
2058	87	0 \$	862 581 \$	210 309 \$	531 471 \$	1 604 361 \$	1 784 303 \$	0 \$	173 754 \$	1 254 417 \$	4 816 834 \$	5 080 096 \$	836 941 \$	4 243 155 \$
2059	88	0 \$	878 776 \$	200 458 \$	509 751 \$	1 588 985 \$	1 821 774 \$	0 \$	182 442 \$	1 253 540 \$	4 846 741 \$	5 099 588 \$	815 108 \$	4 284 480 \$
2060	89	0 \$	894 809 \$	189 675 \$	485 351 \$	1 569 835 \$	1 860 031 \$	0 \$	191 564 \$	1 252 324 \$	4 873 754 \$	5 115 725 \$	791 242 \$	4 324 483 \$
2061	90	0 \$	910 619 \$	177 913 \$	458 104 \$	1 546 636 \$	1 899 092 \$	0 \$	201 143 \$	1 250 750 \$	4 897 621 \$	5 128 231 \$	765 209 \$	4 363 022 \$
2062	91	0 \$	926 105 \$	165 136 \$	427 869 \$	1 519 111 \$	1 938 973 \$	0 \$	211 200 \$	1 248 801 \$	4 918 084 \$	5 136 828 \$	736 899 \$	4 399 929 \$
2063	92	0 \$	941 200 \$	151 294 \$	394 458 \$	1 486 952 \$	1 979 691 \$	0 \$	221 760 \$	1 246 455 \$	4 934 857 \$	5 141 201 \$	706 187 \$	4 435 014 \$
2064	93	0 \$	955 825 \$	136 331 \$	357 674 \$	1 449 830 \$	2 021 264 \$	0 \$	232 848 \$	1 243 692 \$	4 947 635 \$	5 141 020 \$	672 932 \$	4 468 088 \$
2065	94	0 \$	969 900 \$	120 191 \$	317 303 \$	1 407 395 \$	2 063 711 \$	0 \$	244 490 \$	1 240 491 \$	4 956 087 \$	5 135 930 \$	636 984 \$	4 498 946 \$
2066	95	0 \$	983 221 \$	102 858 \$	273 246 \$	1 359 325 \$	2 107 049 \$	0 \$	256 715 \$	1 236 830 \$	4 959 919 \$	5 125 603 \$	598 234 \$	4 527 370 \$

Éducation

Année	Âge	REEE de la fille					
		Valeur	La fille de Jean				Taux
			Âge	Coût	Cotisation (Retrait)	SCEE	
2025	54	50 335 \$	13	0 \$	2 400 \$	480 \$	5,38 %
2026	55	55 723 \$	14	0 \$	2 400 \$	280 \$	5,38 %
2027	56	61 121 \$	15	0 \$	2 400 \$	0 \$	5,38 %
2028	57	66 809 \$	16	0 \$	2 400 \$	0 \$	5,38 %
2029	58	72 803 \$	17	0 \$	2 400 \$	0 \$	5,38 %
2030	59	57 167 \$	18	18 555 \$	(18 555 \$)	0 \$	5,38 %
2031	60	40 200 \$	19	19 019 \$	(19 019 \$)	0 \$	5,38 %
2032	61	21 820 \$	20	19 494 \$	(19 494 \$)	0 \$	5,38 %
2033	62	0 \$	21	23 871 \$	(21 820 \$)	0 \$	5,38 %
2034	63	0 \$	22	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2035	64	0 \$	23	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2036	65	0 \$	24	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2037	66	0 \$	25	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2038	67	0 \$	26	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2039	68	0 \$	27	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %

Année	Âge	REEE de la fille					
		Valeur	La fille de Jean				Taux
			Âge	Coût	Cotisation (Retrait)	SCEE	
2040	69	0 \$	28	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2041	70	0 \$	29	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2042	71	0 \$	30	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2043	72	0 \$	31	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2044	73	0 \$	32	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2045	74	0 \$	33	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2046	75	0 \$	34	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2047	76	0 \$	35	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2048	77	0 \$	36	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2049	78	0 \$	37	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2050	79	0 \$	38	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2051	80	0 \$	39	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2052	81	0 \$	40	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2053	82	0 \$	41	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2054	83	0 \$	42	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2055	84	0 \$	43	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2056	85	0 \$	44	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2057	86	0 \$	45	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %

Année	Âge	REEE de la fille					
		Valeur	La fille de Jean				Taux
			Âge	Coût	Cotisation (Retrait)	SCEE	
2058	87	0 \$	46	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %
2059	88	0 \$	47	0 \$	0 \$	0 \$	5,38 %

Commentaires

L'un de vos objectifs est de vous assurer que vous pourrez financer l'éducation de votre fille. Selon notre discussion, nous avons supposé un coût de 16 000 \$ en dollars d'aujourd'hui, majoré de 2,5 %. Notre projection indique que votre cotisation actuelle de 200 \$/mois au REEE de votre fille sera suffisante pour payer les coûts de son éducation de 18 à 21 ans.

Détails du patrimoine

	Jean
	31 décembre, 2066
Actifs financiers	1 359 325 \$
Actifs réels	2 107 049 \$
Actifs totaux	3 466 374 \$
Dettes	0 \$
Sociétés	1 170 676 \$
Prestations d'assurance	488 553 \$
Patrimoine avant impôt	5 125 603 \$
Impôt sur le patrimoine	(598 234 \$)
Patrimoine après impôt (Nominal)	4 527 370 \$
Patrimoine après impôt (Réel)	1 931 037 \$

Commentaires

Votre but est de laisser un patrimoine d'un million de dollars à votre fille. Nos projections estiment que votre patrimoine atteindra 4,6 millions de dollars jusqu'à l'âge de 95 ans, soit 1,9 million en valeur actualisée, dépassant ainsi votre but.

Polices d'assurance

Année	Âge	Patrimoine		Dettes totales	Vie entière (Vie entière)		
		Patrimoine avant impôt	Impôt sur le patrimoine		Prestation de décès	Valeur de rachat	Prime
2025	54	2 985 331 \$	680 819 \$	120 466 \$	488 553 \$	34 729 \$	3 000 \$
2026	55	3 202 544 \$	755 621 \$	110 568 \$	488 553 \$	36 465 \$	3 000 \$
2027	56	3 430 007 \$	833 613 \$	100 226 \$	488 553 \$	38 288 \$	3 000 \$
2028	57	3 667 530 \$	914 866 \$	89 420 \$	488 553 \$	40 203 \$	3 000 \$
2029	58	3 915 587 \$	999 539 \$	78 128 \$	488 553 \$	42 213 \$	3 000 \$
2030	59	4 175 173 \$	1 087 799 \$	66 330 \$	488 553 \$	44 324 \$	3 000 \$
2031	60	4 193 857 \$	1 071 230 \$	54 002 \$	488 553 \$	46 540 \$	3 000 \$
2032	61	4 198 226 \$	1 058 947 \$	41 120 \$	488 553 \$	48 867 \$	3 000 \$
2033	62	4 212 675 \$	1 045 465 \$	27 660 \$	488 553 \$	51 310 \$	3 000 \$
2034	63	4 224 934 \$	1 030 675 \$	13 596 \$	488 553 \$	53 876 \$	3 000 \$
2035	64	4 234 915 \$	1 014 360 \$	0 \$	488 553 \$	56 569 \$	3 000 \$
2036	65	4 241 693 \$	1 001 454 \$	0 \$	488 553 \$	59 398 \$	3 000 \$
2037	66	4 290 150 \$	1 000 583 \$	0 \$	488 553 \$	62 368 \$	3 000 \$
2038	67	4 338 345 \$	1 003 149 \$	0 \$	488 553 \$	65 486 \$	3 000 \$
2039	68	4 386 208 \$	1 004 811 \$	0 \$	488 553 \$	68 761 \$	3 000 \$
2040	69	4 418 582 \$	1 004 829 \$	0 \$	488 553 \$	72 199 \$	3 000 \$

Année	Âge	Patrimoine		Dettes totales	Vie entière (Vie entière)		
		Patrimoine avant impôt	Impôt sur le patrimoine		Prestation de décès	Valeur de rachat	Prime
2041	70	4 464 756 \$	1 003 902 \$	0 \$	488 553 \$	75 809 \$	3 000 \$
2042	71	4 510 243 \$	1 002 032 \$	0 \$	488 553 \$	79 599 \$	3 000 \$
2043	72	4 554 868 \$	998 688 \$	0 \$	488 553 \$	83 579 \$	3 000 \$
2044	73	4 582 597 \$	993 479 \$	0 \$	488 553 \$	87 758 \$	3 000 \$
2045	74	4 625 375 \$	987 639 \$	0 \$	488 553 \$	92 146 \$	3 000 \$
2046	75	4 667 487 \$	981 306 \$	0 \$	488 553 \$	96 753 \$	3 000 \$
2047	76	4 710 401 \$	974 697 \$	0 \$	488 553 \$	101 591 \$	3 000 \$
2048	77	4 752 296 \$	968 226 \$	0 \$	488 553 \$	106 670 \$	3 000 \$
2049	78	4 792 996 \$	960 779 \$	0 \$	488 553 \$	112 004 \$	3 000 \$
2050	79	4 832 408 \$	952 296 \$	0 \$	488 553 \$	117 604 \$	3 000 \$
2051	80	4 870 349 \$	942 708 \$	0 \$	488 553 \$	123 484 \$	3 000 \$
2052	81	4 906 666 \$	931 916 \$	0 \$	488 553 \$	129 658 \$	3 000 \$
2053	82	4 941 203 \$	919 856 \$	0 \$	488 553 \$	136 141 \$	3 000 \$
2054	83	4 973 750 \$	906 421 \$	0 \$	488 553 \$	142 948 \$	3 000 \$
2055	84	5 004 128 \$	891 511 \$	0 \$	488 553 \$	150 096 \$	3 000 \$
2056	85	5 032 134 \$	875 040 \$	0 \$	488 553 \$	157 600 \$	3 000 \$
2057	86	5 057 525 \$	856 884 \$	0 \$	488 553 \$	165 480 \$	3 000 \$
2058	87	5 080 096 \$	836 941 \$	0 \$	488 553 \$	173 754 \$	3 000 \$
2059	88	5 099 588 \$	815 108 \$	0 \$	488 553 \$	182 442 \$	3 000 \$

Année	Âge	Patrimoine		Dettes totales	Vie entière (Vie entière)		
		Patrimoine avant impôt	Impôt sur le patrimoine		Prestation de décès	Valeur de rachat	Prime
2060	89	5 115 725 \$	791 242 \$	0 \$	488 553 \$	191 564 \$	3 000 \$
2061	90	5 128 231 \$	765 209 \$	0 \$	488 553 \$	201 143 \$	3 000 \$
2062	91	5 136 828 \$	736 899 \$	0 \$	488 553 \$	211 200 \$	3 000 \$
2063	92	5 141 201 \$	706 187 \$	0 \$	488 553 \$	221 760 \$	3 000 \$
2064	93	5 141 020 \$	672 932 \$	0 \$	488 553 \$	232 848 \$	3 000 \$
2065	94	5 135 930 \$	636 984 \$	0 \$	488 553 \$	244 490 \$	3 000 \$
2066	95	5 125 603 \$	598 234 \$	0 \$	488 553 \$	256 715 \$	3 000 \$

Analyses des besoins de vie

Personne assurée	Jean Snapier
Description de l'analyse	Subv. aux besoins de sa fille.
Remplacement du revenu	–
Couverture des dépenses	1 472 447 \$
Remboursement de la dette	129 938 \$
Impôt sur le patrimoine	680 819 \$
Autres dépenses	0 \$
Assurance vie requise totale	2 283 204 \$
Assurance vie existante	488 553 \$
Actifs non enregistrés	258 866 \$
CELI	0 \$
Actifs enregistrés	0 \$
Actifs réels	0 \$
Autres actifs	0 \$
Ressources disponibles totales	747 419 \$
Assurance vie supplémentaire requise	1 535 785 \$

Analyse pour Jean – Subv. aux besoins de sa fille.

Année	Âge	Couverture des dépenses			Requis pour couverture des dépenses	Passifs		Requis pour passifs	Assurance vie requise totale	Ressources disponibles		Ressources disponibles totales	Assurance vie supplémentaire requise
		Dépenses du survivant		Déficit		Remboursement de la dette personnelle	Impôt sur le patrimoine			Assurance vie existante	Actifs non enregistrés		
		Réel	Nominal										
2025	54	60 000 \$	60 000 \$	60 000 \$	1 472 447 \$	129 938 \$	680 819 \$	810 757 \$	2 283 204 \$	488 553 \$	258 866 \$	747 419 \$	1 535 785 \$
2026	55	60 000 \$	61 260 \$	61 260 \$	1 412 447 \$	120 466 \$	755 621 \$	876 086 \$	2 288 534 \$	488 553 \$	279 453 \$	768 006 \$	1 520 528 \$
2027	56	60 000 \$	62 546 \$	62 546 \$	1 351 187 \$	110 568 \$	833 613 \$	944 181 \$	2 295 368 \$	488 553 \$	301 226 \$	789 779 \$	1 505 589 \$
2028	57	60 000 \$	63 860 \$	63 860 \$	1 288 641 \$	100 226 \$	914 866 \$	1 015 092 \$	2 303 733 \$	488 553 \$	324 255 \$	812 808 \$	1 490 925 \$
2029	58	60 000 \$	65 201 \$	65 201 \$	1 224 781 \$	89 420 \$	999 539 \$	1 088 959 \$	2 313 740 \$	488 553 \$	348 612 \$	837 165 \$	1 476 574 \$
2030	59	60 000 \$	66 570 \$	66 570 \$	1 159 580 \$	78 128 \$	1 087 799 \$	1 165 927 \$	2 325 507 \$	488 553 \$	374 375 \$	862 928 \$	1 462 579 \$
2031	60	60 000 \$	67 968 \$	67 968 \$	1 093 010 \$	66 330 \$	1 071 230 \$	1 137 560 \$	2 230 569 \$	488 553 \$	401 624 \$	890 177 \$	1 340 393 \$
2032	61	60 000 \$	69 396 \$	69 396 \$	1 025 042 \$	54 002 \$	1 058 947 \$	1 112 949 \$	2 137 991 \$	488 553 \$	377 386 \$	865 939 \$	1 272 052 \$
2033	62	60 000 \$	70 853 \$	70 853 \$	955 646 \$	41 120 \$	1 045 465 \$	1 086 585 \$	2 042 231 \$	488 553 \$	338 115 \$	826 668 \$	1 215 564 \$
2034	63	60 000 \$	72 341 \$	72 341 \$	884 793 \$	27 660 \$	1 030 675 \$	1 058 335 \$	1 943 129 \$	488 553 \$	307 855 \$	796 408 \$	1 146 721 \$
2035	64	60 000 \$	73 860 \$	73 860 \$	812 453 \$	13 596 \$	1 014 360 \$	1 027 956 \$	1 840 409 \$	488 553 \$	274 954 \$	763 507 \$	1 076 901 \$
2036	65	60 000 \$	75 411 \$	75 411 \$	738 593 \$	0 \$	1 001 454 \$	1 001 454 \$	1 740 046 \$	488 553 \$	240 492 \$	729 045 \$	1 011 001 \$
2037	66	60 000 \$	76 995 \$	76 995 \$	663 182 \$	0 \$	1 000 583 \$	1 000 583 \$	1 663 765 \$	488 553 \$	203 624 \$	692 177 \$	971 587 \$
2038	67	60 000 \$	78 611 \$	78 611 \$	586 187 \$	0 \$	1 003 149 \$	1 003 149 \$	1 589 336 \$	488 553 \$	190 451 \$	679 004 \$	910 332 \$
2039	68	60 000 \$	80 262 \$	80 262 \$	507 576 \$	0 \$	1 004 811 \$	1 004 811 \$	1 512 387 \$	488 553 \$	176 557 \$	665 110 \$	847 276 \$
2040	69	60 000 \$	81 948 \$	81 948 \$	427 313 \$	0 \$	1 004 829 \$	1 004 829 \$	1 432 142 \$	488 553 \$	161 988 \$	650 541 \$	781 601 \$
2041	70	60 000 \$	83 669 \$	83 669 \$	345 366 \$	0 \$	1 003 902 \$	1 003 902 \$	1 349 267 \$	488 553 \$	131 716 \$	620 269 \$	728 998 \$

Année	Âge	Couverture des dépenses			Requis pour couverture des dépenses	Passifs		Requis pour passifs	Assurance vie requise totale	Ressources disponibles		Ressources disponibles totales	Assurance vie supplémentaire requise
		Dépenses du survivant		Déficit		Remboursement de la dette personnelle	Impôt sur le patrimoine			Assurance vie existante	Actifs non enregistrés		
		Réel	Nominal										
2042	71	60 000 \$	85 426 \$	85 426 \$	261 697 \$	0 \$	1 002 032 \$	1 002 032 \$	1 263 729 \$	488 553 \$	115 171 \$	603 724 \$	660 005 \$
2043	72	60 000 \$	87 220 \$	87 220 \$	176 271 \$	0 \$	998 688 \$	998 688 \$	1 174 959 \$	488 553 \$	98 029 \$	586 582 \$	588 377 \$
2044	73	60 000 \$	89 051 \$	89 051 \$	89 051 \$	0 \$	993 479 \$	993 479 \$	1 082 530 \$	488 553 \$	80 456 \$	569 009 \$	513 522 \$

Commentaires

L'un de vos objectifs est de vous assurer que, si vous décédez de manière inattendue, votre fille pourra maintenir son niveau de vie actuel jusqu'à ce qu'elle atteigne l'âge de 30 ans. Au cours de nos discussions, nous avons quantifié cet objectif comme un besoin de couverture des dépenses de 5 000 \$/mois pendant 20 ans (votre fille ayant actuellement 10 ans), et un montant forfaitaire nécessaire pour rembourser l'hypothèque et couvrir les impôts sur votre patrimoine. Nous avons également tenu compte de l'impôt sur le gain en capital du chalet familial, que vous souhaitez garder dans la famille.

Notre analyse montre que les divers investissements, actifs immobiliers et produits d'assurance-vie dont votre fille hériterait sont suffisants pour couvrir votre objectif de gestion des risques. De plus, le tableau précédent montre qu'il ne sera pas nécessaire de souscrire une assurance-vie supplémentaire en cas de décès inattendu.

Société – État de l'avoir net

Élément	Jean
Actifs financiers	344 745 \$
Placements	344 745 \$
Actifs réels	478 012 \$
Bureau	478 012 \$
Dettes	200 000 \$
Prêt	200 000 \$
Assurance	0 \$
Avoir net	622 757 \$

Société – Projection des flux de trésorerie

Année	Âge	Revenus	Dépenses			Actifs financiers	Dividendes	Flux de trésorerie nets	Relatif à l'impôt
		Actif (1)	Impôt total	Versements sur dette	Autres dépenses (4)	Entrées / Sorties	Non déterminé		Revenu imposable
2025	54	100 000 \$	10 685 \$	30 000 \$	20 000 \$	39 315 \$	0 \$	0 \$	80 000 \$
2026	55	100 000 \$	11 214 \$	30 000 \$	20 000 \$	38 786 \$	0 \$	0 \$	80 769 \$
2027	56	100 000 \$	12 211 \$	30 000 \$	20 000 \$	37 789 \$	0 \$	0 \$	82 460 \$
2028	57	100 000 \$	13 240 \$	30 000 \$	20 000 \$	36 760 \$	0 \$	0 \$	84 210 \$
2029	58	100 000 \$	14 302 \$	30 000 \$	20 000 \$	35 698 \$	0 \$	0 \$	86 019 \$
2030	59	100 000 \$	15 398 \$	30 000 \$	20 000 \$	34 602 \$	0 \$	0 \$	87 888 \$
2031	60	0 \$	(4 169 \$)	30 000 \$	0 \$	(55 831 \$)	30 000 \$	0 \$	11 236 \$
2032	61	0 \$	1 955 \$	13 423 \$	0 \$	(45 378 \$)	30 000 \$	0 \$	11 728 \$
2033	62	0 \$	2 641 \$	0 \$	0 \$	(32 641 \$)	30 000 \$	0 \$	11 460 \$
2034	63	0 \$	2 812 \$	0 \$	0 \$	(32 812 \$)	30 000 \$	0 \$	11 651 \$
2035	64	0 \$	2 819 \$	0 \$	0 \$	(32 819 \$)	30 000 \$	0 \$	11 797 \$
2036	65	0 \$	2 822 \$	0 \$	0 \$	(32 822 \$)	30 000 \$	0 \$	11 909 \$
2037	66	0 \$	2 819 \$	0 \$	0 \$	(32 819 \$)	30 000 \$	0 \$	11 988 \$
2038	67	0 \$	2 811 \$	0 \$	0 \$	(32 811 \$)	30 000 \$	0 \$	12 037 \$
2039	68	0 \$	2 797 \$	0 \$	0 \$	(32 797 \$)	30 000 \$	0 \$	12 058 \$

Année	Âge	Revenus	Dépenses			Actifs financiers	Dividendes	Flux de trésorerie nets	Relatif à l'impôt
		Actif (1)	Impôt total	Versements sur dette	Autres dépenses (4)	Entrées / Sorties	Non déterminé		Revenu imposable
2040	69	0 \$	2 779 \$	0 \$	0 \$	(32 779 \$)	30 000 \$	0 \$	12 051 \$
2041	70	0 \$	2 755 \$	0 \$	0 \$	(32 755 \$)	30 000 \$	0 \$	12 020 \$
2042	71	0 \$	2 727 \$	0 \$	0 \$	(32 727 \$)	30 000 \$	0 \$	11 964 \$
2043	72	0 \$	2 694 \$	0 \$	0 \$	(32 694 \$)	30 000 \$	0 \$	11 885 \$
2044	73	0 \$	2 657 \$	0 \$	0 \$	(32 657 \$)	30 000 \$	0 \$	11 784 \$
2045	74	0 \$	2 616 \$	0 \$	0 \$	(32 616 \$)	30 000 \$	0 \$	11 663 \$
2046	75	0 \$	2 571 \$	0 \$	0 \$	(32 571 \$)	30 000 \$	0 \$	11 522 \$
2047	76	0 \$	2 522 \$	0 \$	0 \$	(32 522 \$)	30 000 \$	0 \$	11 361 \$
2048	77	0 \$	2 468 \$	0 \$	0 \$	(32 468 \$)	30 000 \$	0 \$	11 181 \$
2049	78	0 \$	2 411 \$	0 \$	0 \$	(32 411 \$)	30 000 \$	0 \$	10 983 \$
2050	79	0 \$	2 351 \$	0 \$	0 \$	(32 351 \$)	30 000 \$	0 \$	10 767 \$
2051	80	0 \$	2 286 \$	0 \$	0 \$	(32 286 \$)	30 000 \$	0 \$	10 534 \$
2052	81	0 \$	2 218 \$	0 \$	0 \$	(32 218 \$)	30 000 \$	0 \$	10 283 \$
2053	82	0 \$	2 145 \$	0 \$	0 \$	(32 145 \$)	30 000 \$	0 \$	10 016 \$
2054	83	0 \$	2 069 \$	0 \$	0 \$	(32 069 \$)	30 000 \$	0 \$	9 731 \$
2055	84	0 \$	1 990 \$	0 \$	0 \$	(31 990 \$)	30 000 \$	0 \$	9 430 \$
2056	85	0 \$	1 906 \$	0 \$	0 \$	(31 906 \$)	30 000 \$	0 \$	9 112 \$
2057	86	0 \$	1 818 \$	0 \$	0 \$	(31 818 \$)	30 000 \$	0 \$	8 777 \$

Année	Âge	Revenus	Dépenses			Actifs financiers	Dividendes	Flux de trésorerie nets	Relatif à l'impôt
		Actif (1)	Impôt total	Versements sur dette	Autres dépenses (4)	Entrées / Sorties	Non déterminé		Revenu imposable
2058	87	0 \$	1 727 \$	0 \$	0 \$	(31 727 \$)	30 000 \$	0 \$	8 425 \$
2059	88	0 \$	1 631 \$	0 \$	0 \$	(31 631 \$)	30 000 \$	0 \$	8 056 \$
2060	89	0 \$	1 532 \$	0 \$	0 \$	(31 532 \$)	30 000 \$	0 \$	7 670 \$
2061	90	0 \$	1 428 \$	0 \$	0 \$	(31 428 \$)	30 000 \$	0 \$	7 266 \$
2062	91	0 \$	1 320 \$	0 \$	0 \$	(31 320 \$)	30 000 \$	0 \$	6 844 \$
2063	92	0 \$	1 208 \$	0 \$	0 \$	(31 208 \$)	30 000 \$	0 \$	6 405 \$
2064	93	0 \$	1 091 \$	0 \$	0 \$	(31 091 \$)	30 000 \$	0 \$	5 946 \$
2065	94	0 \$	969 \$	0 \$	0 \$	(30 969 \$)	30 000 \$	0 \$	5 469 \$
2066	95	0 \$	843 \$	0 \$	0 \$	(30 843 \$)	30 000 \$	0 \$	4 973 \$

(1) Actif - Revenu d'une entreprise exploitée activement (autre qu'une société de portefeuille).

(2) Autre passif - Tout autre revenu d'investissement (p. ex. revenu de location, redevances) net des dépenses correspondantes.

(3) Non imposable - Tout autre revenu non imposable (p. ex. dividende libre d'impôt reçu d'une société liée, le produit après impôt d'une disposition immobilière, ou le produit après impôt de la disposition de tout autre actif de la société).

(4) Autres dépenses - Montant total des dépenses de société (déductibles et non déductibles).

Société – Projection de l'avoir net

Année	Âge	Actifs financiers totaux	Actifs réels totaux	Dettes totales	Avoir net
2025	54	398 195 \$	488 050 \$	175 667 \$	710 577 \$
2026	55	453 306 \$	498 299 \$	150 594 \$	801 011 \$
2027	56	509 681 \$	508 763 \$	124 759 \$	893 686 \$
2028	57	567 338 \$	519 447 \$	98 138 \$	988 648 \$
2029	58	626 297 \$	530 356 \$	70 707 \$	1 085 947 \$
2030	59	686 578 \$	541 493 \$	42 441 \$	1 185 630 \$
2031	60	656 608 \$	552 865 \$	13 316 \$	1 196 156 \$
2032	61	636 290 \$	564 475 \$	0 \$	1 200 765 \$
2033	62	628 399 \$	576 329 \$	0 \$	1 204 727 \$
2034	63	620 006 \$	588 432 \$	0 \$	1 208 437 \$
2035	64	611 262 \$	600 789 \$	0 \$	1 212 050 \$
2036	65	602 155 \$	613 405 \$	0 \$	1 215 561 \$
2037	66	592 679 \$	626 287 \$	0 \$	1 218 966 \$
2038	67	582 822 \$	639 439 \$	0 \$	1 222 261 \$
2039	68	572 576 \$	652 867 \$	0 \$	1 225 443 \$
2040	69	561 929 \$	666 577 \$	0 \$	1 228 506 \$
2041	70	550 870 \$	680 575 \$	0 \$	1 231 445 \$
2042	71	539 387 \$	694 867 \$	0 \$	1 234 254 \$

Année	Âge	Actifs financiers totaux	Actifs réels totaux	Dettes totales	Avoir net
2043	72	527 467 \$	709 460 \$	0 \$	1 236 927 \$
2044	73	515 097 \$	724 358 \$	0 \$	1 239 455 \$
2045	74	502 263 \$	739 570 \$	0 \$	1 241 832 \$
2046	75	488 949 \$	755 101 \$	0 \$	1 244 050 \$
2047	76	475 141 \$	770 958 \$	0 \$	1 246 099 \$
2048	77	460 822 \$	787 148 \$	0 \$	1 247 970 \$
2049	78	445 976 \$	803 678 \$	0 \$	1 249 654 \$
2050	79	430 584 \$	820 555 \$	0 \$	1 251 139 \$
2051	80	414 628 \$	837 787 \$	0 \$	1 252 415 \$
2052	81	398 089 \$	855 381 \$	0 \$	1 253 470 \$
2053	82	380 948 \$	873 344 \$	0 \$	1 254 291 \$
2054	83	363 182 \$	891 684 \$	0 \$	1 254 866 \$
2055	84	344 772 \$	910 409 \$	0 \$	1 255 181 \$
2056	85	325 693 \$	929 528 \$	0 \$	1 255 221 \$
2057	86	305 924 \$	949 048 \$	0 \$	1 254 971 \$
2058	87	285 439 \$	968 978 \$	0 \$	1 254 417 \$
2059	88	264 213 \$	989 326 \$	0 \$	1 253 540 \$
2060	89	242 221 \$	1 010 102 \$	0 \$	1 252 324 \$
2061	90	219 436 \$	1 031 314 \$	0 \$	1 250 750 \$
2062	91	195 829 \$	1 052 972 \$	0 \$	1 248 801 \$
2063	92	171 370 \$	1 075 084 \$	0 \$	1 246 455 \$

Année	Âge	Actifs financiers totaux	Actifs réels totaux	Dettes totales	Avoir net
2064	93	146 031 \$	1 097 661 \$	0 \$	1 243 692 \$
2065	94	119 779 \$	1 120 712 \$	0 \$	1 240 491 \$
2066	95	92 583 \$	1 144 247 \$	0 \$	1 236 830 \$

Détails des recommandations

Félicitations pour avoir franchi cette étape importante afin de vous assurer d'atteindre vos objectifs financiers. Voici nos recommandations :

Finances

- Profitez de toutes les occasions d'augmenter vos remboursements de la dette, cela peut réduire considérablement le montant des intérêts payés.

Placements

- Actuellement, vous avez des actifs financiers dans une autre entreprise. Nous vous recommandons de revoir et de consolider vos investissements avec notre entreprise afin de simplifier vos finances et potentiellement payer moins de frais de gestion des investissements.

Assurance et gestion des risques

- Passez en revue votre couverture d'assurance maladie grave et d'assurance invalidité afin que nous puissions discuter de ces sujets lors de notre prochaine réunion.

Fiscalité

- Dans ce scénario, nous retirons 4 000 \$/mois de votre REER/FERR de l'âge de 60 à 65 ans pour combler l'écart avant que vous ne commenciez à recevoir vos prestations gouvernementales (Régime de pensions du Canada et Sécurité de la vieillesse). En mettant en œuvre cette stratégie de planification fiscale, nous pouvons profiter des taux d'imposition progressifs pendant vos années de faible revenu.

Retraite

- D'après vos cotisations actuelles à vos différents comptes de placements, vous êtes en bonne voie d'atteindre vos buts de retraite.
Excellent travail !

Succession et aspects légaux

- Il se peut que votre testament et/ou votre procuration aient besoin d'être revus pour vous assurer que les buts que vous vous êtes fixés pour votre fille en matière de succession sont atteints. Nous vous recommandons de rencontrer un avocat spécialisé dans ce champ afin de mettre à jour ces documents.