



*Une
approche
intergénérationnelle*

OUTILS DE PLANIFICATION DE LA RETRAITE

Rapport préparé pour
Paul Case Study #1

Préparé par Marie-Chantal Viau
Standard Life

Courriel : support_rpt@equisoft.com
Date : 2009-07-27



Commandité par



Vers une meilleure retraite

OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

À l'approche de la retraite

Projection financière

À l'approche de la retraite, vous devez savoir où vous en êtes aujourd'hui et si vos investissements actuels vous suffiront pour l'avenir. L'outil de planification de la retraite vous permet de le vérifier rapidement et de développer des scénarios alternatifs facilement.

Augmentation de l'espérance de vie

La bonne nouvelle est que l'espérance de vie augmente et vous devriez planifier au moins 35 ans de retraite. La moins bonne nouvelle est que certaines personnes risquent de vivre plus longtemps que leurs économies. Une rente Standard Life peut aider à éliminer ce risque lié à la longévité.

Investir sur les marchés à la retraite

Que vous approchiez ou soyez à l'âge de la retraite, vous voulez protéger ce que vous avez épargné durant votre vie entière. Déplacer tous vos capitaux dans un CPG n'est toutefois pas la bonne solution et pourrait avoir un impact négatif sur le long terme. Vous devriez planifier votre répartition d'actif soigneusement avec votre conseiller financier afin que vos investissements vous fournissent le revenu que vous voulez pour les 35 prochaines années. Assurez-vous que vos investissements travaillent pour vous – même à la retraite!

Couvrir les dépenses de base avec les rentes

Vous voulez réduire l'impact des fluctuations du marché ou vous assurez que vous aurez assez d'argent pour couvrir vos dépenses. Il existe des produits financiers qui peuvent vous aider pour ce type de gestion. Discutez-en avec votre conseiller financier et apprenez comment une rente viagère de la Standard Life couvrant vos frais mensuels pourrait répondre à vos besoins.

Décès dans la famille

Planification

Le décès d'un être cher est une expérience très difficile. Malgré le chagrin, des décisions financières devront être prises. Nous encourageons les investisseurs à planifier la gestion de leurs biens et de mettre à jour cette gestion selon les changements de situation. La phase de planification est importante pour garantir que le même niveau de revenu parviendra à votre famille dans l'avenir. Une planification prudente peut également réduire de beaucoup le fardeau fiscal de votre famille. Vous pourriez considérer une assurance vie entière de la Standard Life.

Maladie

Gestion du risque

Une maladie grave peut avoir un impact important sur vos obligations actuelles. En plus du prix des traitements médicaux, il pourrait y avoir le besoin d'adapter votre maison et/ou votre véhicule en raison d'une perte de mobilité. Si une personne est frappée d'une maladie ou doit arrêter de travailler pour s'occuper d'un enfant malade, il est également nécessaire de remplacer le revenu perdu. L'assurance maladies graves Protecta de la Standard Life apporte une tranquillité d'esprit pour que vous et votre famille puissiez vous concentrer sur le rétablissement.

Planification successorale

Soyez proactif

Une planification successorale correctement réalisée permet de garder le contrôle sur votre actif et de déterminer qui bénéficiera de votre actif.

Le coût d'une planification de la gestion de vos biens est faible comparé au coût de ne pas en avoir une en place, surtout quand votre famille doit surmonter la perte d'un être cher.

Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Page 2

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.



Commandité par



Vers une meilleure retraite

OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

Retraite non anticipée

Revoir vos objectifs

Étant donné que la situation n'a pas été prévue, vos plans financiers ont sans doute été basés sur des objectifs à long terme qui doivent maintenant être révisés. La pension espérée de votre compagnie (si il y a lieu) pourrait ne pas être adéquate et vous pourriez avoir besoin des avantages gouvernementaux plus tôt que prévu. Il y a d'autres facteurs à considérer également. Votre époux prend-il aussi sa retraite ou l'a-t-il déjà pris? Les marchés sont-ils favorables ou défavorables en ce moment? Projetez-vous de déménager à la retraite? Avez-vous toujours une hypothèque?

La retraite anticipée pourrait aussi signifier que vous avez toujours des dépenses qui sont plus importantes que vous les aviez estimées et également que vous avez moins d'argent investi. Cela peut aussi signifier que vous devriez recevoir une pension plus tôt avec un montant réduit. Préparez avec votre conseiller financier une projection basée sur votre nouvelle situation financière et les différentes sources de revenu à votre disposition.

Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Page 3

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.



Commandité par



Vers une meilleure retraite

OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

La projection financière

Client	
Information personnelle	
Prénom/Nom	Paul Case Study #1
Date de naissance	1969-03-26
Sexe	M
Âge de retraite	65
Condition de santé	Excellente
Province	Ontario
Revenu annuel	
De l'employeur	60 000 \$
Autres revenus	0 \$
Actifs	
Enregistrés	
REER	70 000 \$
Régimes immobilisés	35 000 \$
Non enregistrés	20 000 \$
Non investissables	0 \$
CELI	0 \$
Revenus à la retraite	
Max. RPC/RRQ	10 135 \$
Max. PSV	5 832 \$
Autres pensions	0 \$
Autres revenus	0 \$
Revenus de retraite désirés (nets)	Âge / Revenus désirés
De l'âge de la retraite à l'âge de la projection	65 / 70,0 %

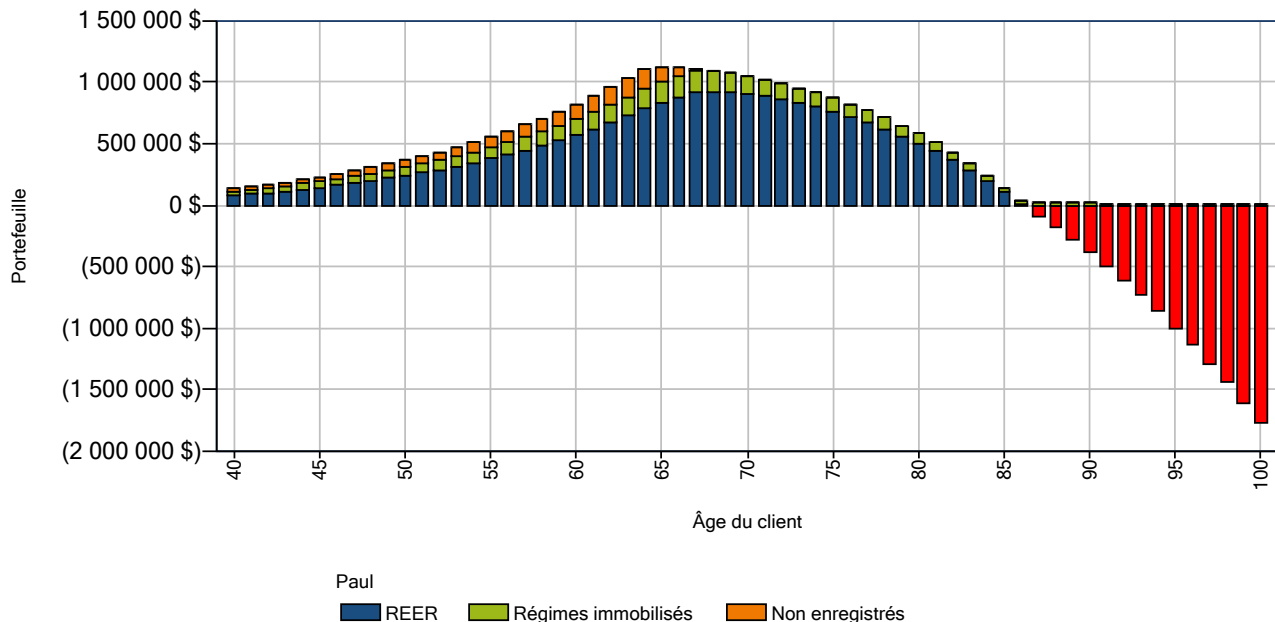
Hypothèses

Client	
Taux d'inflation	2,5 %
Accumulation	
RSI d'enr.	6,5 %
RSI de non-enr.	7,5 %
Retraite	
RSI d'enr.	5,0 %
RSI de non-enr.	5,0 %
Cotisations annuelles enr. *	6 000 \$
Cotisations annuelles non-enr. *	1 200 \$
Cotisations annuelles CELI *	0 \$
Âge de la projection	100
Cotisation REER (montant fixe)	0 \$
Impôt	
Taux marginal (accumulation)	21,6 %
Taux marginal (retraite)	21,6 %

Montant

Déficit/surplus à la projection

(1 771 143 \$)



* Indexée au taux d'inflation

Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.



Commandité par



Vers une meilleure retraite

OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

Scénario alternatif

Client	
Information personnelle	
Prénom/Nom	Paul O
Date de naissance	1969-03-26
Sexe	M
Âge de retraite	65
Condition de santé	Excellente
Province	Ontario
Revenu annuel	
De l'employeur	60 000 \$
Autres revenus	0 \$
Actifs	
Enregistrés	
REER	70 000 \$
Régimes immobilisés	35 000 \$
Non enregistrés	20 000 \$
Non investissables	0 \$
CELI	5 000 \$
Revenus à la retraite	
Max. RPC/RRQ	10 135 \$
Max. PSV	5 832 \$
Autres pensions	0 \$
Autres revenus	0 \$
Revenus de retraite désirés (nets)	Âge / Revenus désirés Âge / Revenus désirés
De l'âge de la retraite à l'âge de la projection	65 / 70,0 %

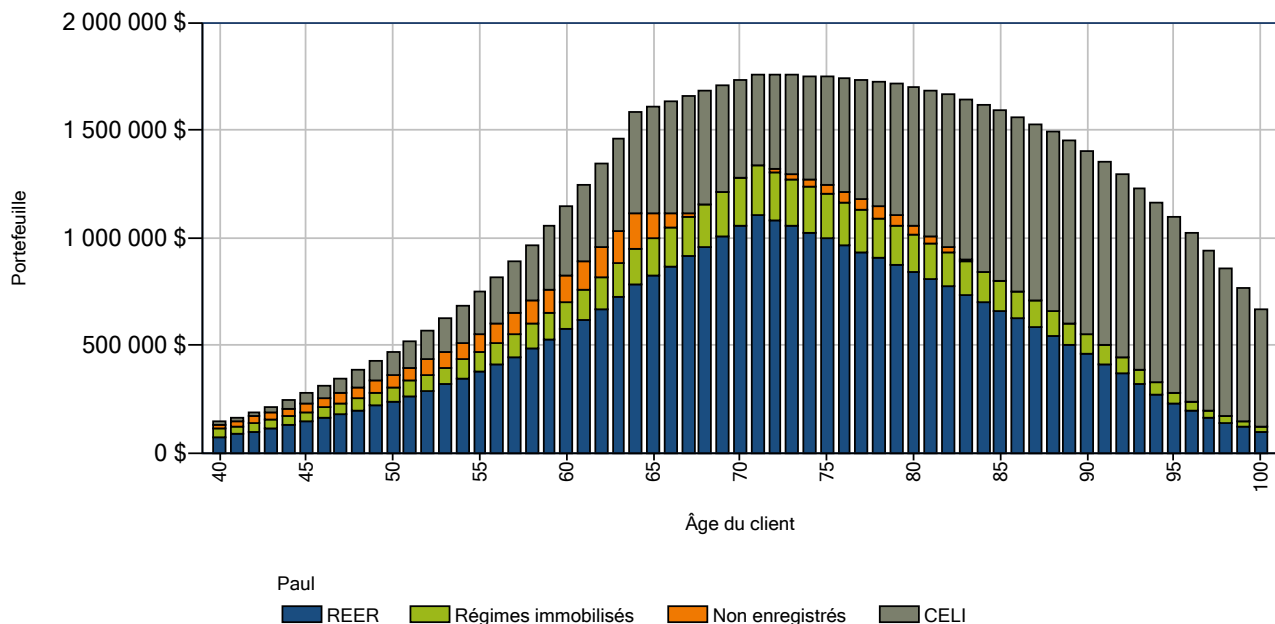
Hypothèses

Client	
Taux d'inflation	2,5 %
Accumulation	
RSI d'enr.	6,5 %
RSI de non-enr.	7,5 %
Retraite	
RSI d'enr.	5,0 %
RSI de non-enr.	5,0 %
Cotisations annuelles enr. *	6 000 \$
Cotisations annuelles non-enr. *	1 200 \$
Cotisations annuelles CELI *	5 000 \$
Âge de la projection	100
Cotisation REER (montant fixe)	0 \$
Impôt	
Taux marginal (accumulation)	21,6 %
Taux marginal (retraite)	21,6 %

Montant

Déficit/surplus à la projection

641 840 \$



* Indexée au taux d'inflation

Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.



OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

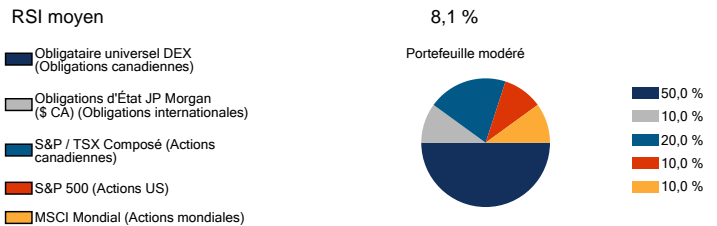
Investir sur les marchés à la retraite

Client	
Information personnelle	
Prénom/Nom	Paul O
Date de naissance	1969-03-26
Sexe	M
Âge de retraite	65
Condition de santé	Excellente
Province	Ontario
Revenu annuel	
De l'employeur	60 000 \$
Autres revenus	0 \$
Actifs	
Enregistrés	
REER	70 000 \$
Régimes immobilisés	35 000 \$
Non enregistrés	20 000 \$
Non investissables	0 \$
Revenus à la retraite	
Max. RPC/RRQ	10 135 \$
Max. PSV	5 832 \$
Autres pensions	0 \$
Autres revenus	0 \$
Revenus de retraite désirés	
Âge / Revenus désirés	Âge / Revenus désirés
De l'âge de la retraite à l'âge de la projection	65 / 70,0 %

Hypothèses

Client	
Taux d'inflation	2,5 %
Accumulation	
RSI d'enr.	6,5 %
RSI de non-enr.	7,5 %
Retraite	
RSI d'enr.	5,0 %
RSI de non-enr.	5,0 %
Cotisations annuelles enr. *	6 000 \$
Cotisations annuelles non-enr. *	1 200 \$
Cotisations annuelles CELI *	5 000 \$
Âge de la projection	100
Cotisation REER (montant fixe)	0 \$
Impôt	
Taux marginal (accumulation)	21,6 %
Taux marginal (retraite)	21,6 %

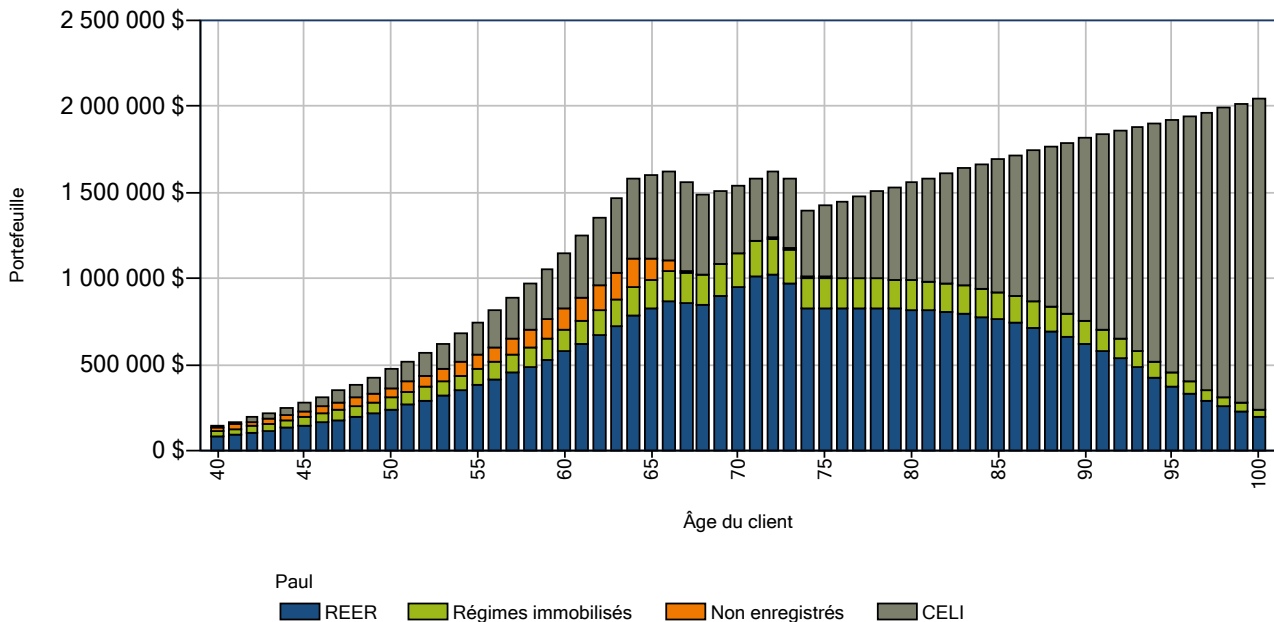
Portefeuille



Montant

Déficit/surplus à la projection

1 990 173 \$



Les taux de rendement historiques utilisés dans cet outil remontent à 1970. Une projection maximale de 38 années complètes est donc possible.
* Indexée au taux d'inflation

Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.



Commandité par



Vers une meilleure retraite

OUTILS DE PLANIFICATION | DE LA RETRAITE

L'impact des RFG sur la retraite

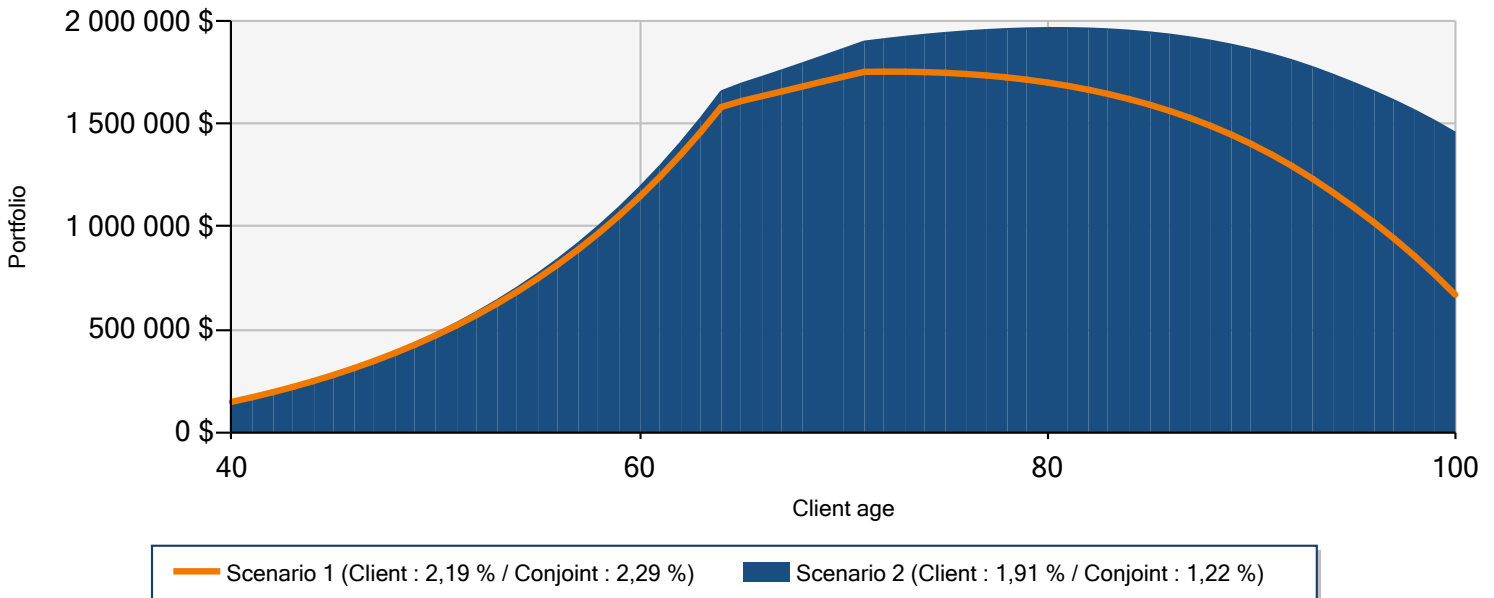
Client	
Information personnelle	
Prénom/Nom	Paul O
Date de naissance	1969-03-26
Sexe	M
Âge de retraite	65
Condition de santé	Excellente
Province	Ontario
Revenu annuel	
De l'employeur	60 000 \$
Autres revenus	0 \$
Actifs	
Enregistrés	
REER	70 000 \$
Régimes immobilisés	35 000 \$
Non enregistrés	20 000 \$
Non investissables	0 \$
Revenus à la retraite	
Max. RPC/RRQ	10 135 \$
Max. PSV	5 832 \$
Autres pensions	0 \$
Autres revenus	0 \$
Revenus de retraite désirés	
Âge / Revenus désirés	Âge / Revenus désirés
De l'âge de la retraite à l'âge de la projection	65 / 70,0 %

Hypothèses

Client	
Taux d'inflation	2,5 %
Accumulation	
RSI d'enr.	6,5 %
RSI de non-enr.	7,5 %
Retraite	
RSI d'enr.	5,0 %
RSI de non-enr.	5,0 %
Cotisations annuelles enr. *	6 000 \$
Cotisations annuelles non-enr. *	1 200 \$
Cotisations annuelles CELI *	5 000 \$
Âge de la projection	100
Cotisation REER (montant fixe)	0 \$
Impôt	
Taux marginal (accumulation)	21,6 %
Taux marginal (retraite)	21,6 %

Fond du client

Fond du client		Déficit/Surplus
Scénario 1	Portefeuille modéré	641 839,60 \$
Scénario 2	Standard Life - Portefeuille Portrait modéré	1 427 412,97 \$
Différence		785 573,36 \$



Le logiciel Outils de planification de la retraite ne cherche pas à traiter tous les cas où un particulier pourrait être assujéti à l'impôt sur le revenu. Le logiciel utilise la législation fiscale et les taux d'imposition en vigueur le 30 juin 2009. Tous les efforts ont été faits en vue d'assurer l'exactitude des renseignements qui figurent dans le logiciel. Toutefois, celui-ci ne fait pas état de toutes les incidences fiscales, et il ne remplace pas des conseils fiscaux professionnels puisque la situation propre à chaque individu peut mener à des résultats différents. Les utilisateurs devraient consulter des experts en fiscalité avant d'agir en fonction des résultats obtenus.

Ceci n'est qu'une illustration seulement et ne constitue aucune garantie de la part du propriétaire du logiciel, du conseiller ou d'un des fournisseurs mentionnés dans le logiciel Outils de planification de la retraite. Le résultat de tout calcul pourra être inférieur ou supérieur à celui indiqué dans le présent document.