

Table des matières

Objectifs dans l'éventualité
d'un décès – un aperçu

Vos buts et objectifs
financiers au décès

Sommaire de vos besoins

Analyse des objectifs –
décès de Michel-Jean

Analyse des objectifs –
décès de Caroline

Plan d'action : Liste –
besoins au décès

Annexe

Objectifs dans l'éventualité d'un décès

Préparé pour

Mario Tremblay & Caroline Labelle

Préparé le: 7 décembre 2009
Préparé par: Louis-Martin Landry

Objectifs dans l'éventualité d'un décès – un aperçu

Lorsque nous planifions, il est important de prendre en considération tous nos buts et objectifs. De plus, il est important de reconnaître que des événements pourraient nous empêcher d'atteindre nos objectifs, même si vous avez une excellente stratégie financière personnelle. Un décès prématuré pourrait être cet événement qui compromettraient vos projets.

Afin de déterminer vos besoins dans l'éventualité d'un décès prématuré, nous effectuerons une analyse détaillée qui reconnaîtra de façon précise vos besoins et vos souhaits lors d'un décès. Cette analyse prendra en considération l'effet de l'impact de l'inflation et assumera un taux de rendement avant impôts qui sera approprié à la recommandation fait pour votre portefeuille recommandé. Nous effectuerons une vérification de toutes les polices d'assurances en force que vous pourriez avoir ainsi que les coûts et sommes globales nécessaires au moment du décès.

Pour une famille, il est suffisamment de se retrouver face au stress émotionnel de la perte d'une personne aimée, sans avoir à ajouter l'anxiété financière. En reconnaissant l'impact d'un décès prématuré sur votre situation financière, vous pouvez protéger votre famille contre des résultats potentiellement tragiques.

Vos buts et objectifs financiers au décès

Buts et objectifs au décès de Michel-Jean – Voici les buts que vous avez identifiés dans le cas d'un décès de Michel-Jean. Ils sont exprimés en dollars d'aujourd'hui, après impôts.

- ◆ **Mode de vie actuel:** Vous désirez vous assurer que votre famille ait accès à un revenu annuel après impôts de 55 917 \$ afin de soutenir leur mode de vie, le tout indexé pour prendre en considération un taux d'inflation de 2,5 %.
- ◆ **Revenu de retraite:** Votre objectif de revenu de retraite après impôts pour Caroline est de 35 000 \$ indexé pour prendre en considération l'inflation de 2,5 %.
- ◆ **Autres Objectifs:** Vous avez les objectifs supplémentaires suivants :

Description	Objectif	En dollars	Inflation Taux	Début Année	Fin Année	Priorité
Support pour Elisabeth	4 996 \$	CAD	2,50%	2010	2013	2
Support pour Louis	5 948 \$	CAD	2,50%	2012	2015	2
Bateau	20 000 \$	CAD	2,50%	2010	2010	4

Buts et Objectifs au décès de Caroline – Voici les buts que vous avez identifiés dans le cas d'un décès de Caroline. Ils sont exprimés en dollars d'aujourd'hui, après impôts.

- ◆ **Mode de vie actuel:** Vous désirez vous assurer que votre famille ait accès à un revenu annuel après impôts de 55 917 \$ afin de soutenir leur mode de vie, le tout indexé pour prendre en considération un taux d'inflation de 2,5 %.
- ◆ **Âge de la retraite :** Vous désirez que Michel-Jean soit financièrement indépendant à l'âge de 65 .
- ◆ **Revenu de retraite :** Votre objectif de revenu de retraite après impôts pour Michel-Jean est de 35 000 \$ indexé pour prendre en considération l'inflation de 2,5 %.
- ◆ **Autres Objectifs :** Vous avez les objectifs supplémentaires suivants :

Description	Objectif	En dollars	Inflation Taux	Début Année	Fin Année	Priorité
Support pour Elisabeth	4 996 \$	CAD	2,50%	2010	2013	2
Support pour Louis	5 948 \$	CAD	2,50%	2012	2015	2
Bateau	20 000 \$	CAD	2,50%	2010	2010	4

Sommaire de vos besoins

L'analyse de vos buts suite au décès procure un aperçu de la vie financière complète de votre famille dans l'éventualité où l'un ou l'autre décède prématurément. Un taux de rendement avant impôts de 4,95 % a été utilisé pour les analyses étant donné que c'est le taux de rendement assumé pour la répartition des actifs du portefeuille proposé, basé sur les rendements des taux historiques.

Caroline – il y a déficit de 32 456 \$ dans l'éventualité de votre décès. De ce déficit, nous croyons que \$ sera une exigence permanente et la balance, \$ sera une exigence temporaire qui diminuera au fil du temps. Nous vous recommandons de faire une demande pour une protection d'assurance supplémentaire afin de déterminer si ce déficit peut être éliminé.

Ces recommandations d'ajustement d'assurances identifient les nouvelles couvertures d'assurances qui devraient être acquises afin de vous assurer que votre famille serait capable de maintenir un style de vie en accord avec vos objectifs aussi bien que de vous permettre de faire face à vos autres obligations. Dans les cas où un surplus existe, ceci est le montant par lequel vous devriez considérer réduire votre assurance actuelle tout en vous assurant que vos objectifs sont rencontrés.

Analyse des objectifs – décès de Michel-Jean

	<u>\$ Per</u> <u>Année</u>	<u>Indexé</u> <u>Taux</u>	<u>De</u> <u>(Année)</u>	<u>Age</u>	<u>Valeur</u> <u>(Année)</u>	<u>Age</u>	<u>Valeur</u> <u>Présente</u>
Revenus							
Salaires, pensions et autres revenus							
Salaire Caroline	40 000	2,50%	2009	45	2028	64	669 964
RPC/RRQ Caroline	10 905	2,50%	2029	65	2054	90	152 896
PSV Caroline	6 204	2,50%	2029	65	2054	90	86 978
Dividendes de Compagnie de Gestion	50 000	2,50%	2010	46	2010	46	49 043
Montant forfaitaire RPC/RRQ	2 500		2009	45	2009	45	2 500
Rente du conjoint survivant RRQ	6 543	2,50%	2009	45	2028	64	109 589
Police d'assurance	190 000		2009	45	2009	45	190 000
Police d'assurance	25 000		2054	90	2054	90	3 449
Total des salaires, rentes et autres revenus							<u>1 264 420</u>
Revenu d'investissements							
Intérêts Caroline							14 574
Dividendes Caroline							3 966
Total du revenu d'investissement							<u>18 539</u>
Retraits du capital							
Annuité/FER Caroline			2029	65	2039	75	178 238
Fonds pour éducation							12 511
Retraits non-enregistrés de Caroline							178 213
Total de retraits du capital							<u>368 962</u>
Total du revenu et du capital de toutes sources							<u>1 651 921</u>
Impôts payable							
Impôts payable Caroline							266 381
Impôt total à payer							<u>266 381</u>
<u>Entrées nettes</u>							<u>1 385 540</u>
Sorties de fonds							
Épargne							
Épargne RER Caroline	2 000		2009	45	2028	64	33 498
Autre épargne non planifiée Caroline							169 608
Total des épargnes							<u>203 106</u>
Objectifs							
mode de vie actuel	55 917	2,50%	2009	47	2026	64	858 335
Cout de vie à la retraite (après impôts)	35 000	2,50%	2027	65	2041	79	505 648
Cout de vie à la retraite (après impôts)	31 500	2,50%	2042	80	2046	84	
Cout de vie à la retraite (après impôts)	28 000	2,50%	2047	85	2054	92	
Support pour Elisabeth	4 996	2,50%	2010	48	2013	51	19 046
Support pour Louis	5 948	2,50%	2012	50	2015	53	21 815
Bateau	20 000	2,50%	2010	48	2010	48	19 617

Objectif total	<u>1 424 462</u>
Total des sorties de fonds	<u>1 627 567</u>
Déficit pour l'atteinte des objectifs	- 256 776

Analyse des objectifs – décès de Caroline

	<u>\$ Per</u> <u>Année</u>	<u>Indexé</u> <u>Taux</u>	<u>De</u> <u>(Année)</u>	<u>Age</u>	<u>Valeur</u> <u>(Année)</u>	<u>Age</u>	<u>Valeur</u> <u>Présente</u>
Revenus							
Salaires, pensions et autres revenus							
Salaire Mario	75 000	2,50%	2009	47	2026	64	1 151 265
RPC/RRQ Mario	10 905	2,50%	2027	65	2052	90	158 921
PSV Mario	6 204	2,50%	2027	65	2052	90	90 405
Dividendes de Compagnie de Gestion	100 000	2,50%	2010	48	2010	48	98 086
Déductions d'impôt/Allègement fiscal de	360	2,50%	2009	47	2026	64	
Montant forfaitaire RPC/RRQ	2 500		2009	47	2009	47	2 500
Rente du conjoint survivant RRQ	6 543	2,50%	2009	47	2026	64	100 436
Épargnes d'éducation	200	2,50%	2009	47	2013	51	182
Épargnes d'éducation	200	2,50%	2014	52	2014	52	
Police d'assurance	50 000		2052	90	2052	90	7 533
Police d'assurance	65 000		2009	47	2009	47	65 000
Total des salaires, rentes et autres revenus							<u>1 674 328</u>
Revenu d'investissements							
Intérêts Mario							33 975
Dividendes Mario							9 246
Total du revenu d'investissement							<u>43 221</u>
Retraits du capital							
Annuité/FER Mario			2033	71	2046	84	196 564
Fonds pour éducation							12 511
Retraits non-enregistrés de Mario							126 345
Mario's TFSA Withdrawals							65 522
Total de retraits du capital							<u>400 941</u>
Total du revenu et du capital de toutes sources							<u>2 118 490</u>
Impôts payable							
Impôts payable Mario							477 146
Impôt total à payer							<u>477 146</u>
<u>Entrées nettes</u>							<u>1 641 344</u>
Sorties de fonds							
Épargne							
Épargne RER Mario	3 000		2009	47	2026	64	46 051
Épargne éducation	2 400		2009	47	2013	51	12 457
Épargne éducation	1 000		2014	52	2014	52	
Autre épargne non planifiée Mario							126 175
Mario's TFSA			2009	47	2013	51	78 655
Mario's TFSA	200		2014	52	2014	52	

Total des épargnes							<u>263 338</u>
Objectifs							
mode de vie actuel	55 917	2,50%	2009	47	2026	64	866 349
Cout de vie à la retraite (après impôts)	35 000	2,50%	2027	65	2041	79	481 948
Cout de vie à la retraite (après impôts)	31 500	2,50%	2042	80	2046	84	
Cout de vie à la retraite (après impôts)	28 000	2,50%	2047	85	2052	90	
Support pour Elisabeth	4 996	2,50%	2010	48	2013	51	19 046
Support pour Louis	5 948	2,50%	2012	50	2015	53	21 815
Bateau	20 000	2,50%	2010	48	2010	48	19 617
Objectif total							<u>1 408 776</u>
Total des sorties de fonds							<u>1 672 114</u>
Déficit pour l'atteinte des objectifs							-32 456
Surplus de la succession							1 614

Plan d'action : Liste – besoins au décès

Ce plan d'action est conçu afin de vous procurer une série d'étapes qui vous assureront que les problèmes identifiés dans ce rapport soient éliminés. Cette liste sera aussi l'outil qui déterminera lorsque nous aurons besoin de nous rencontrer afin de s'entendre sur les différentes étapes à effectuer. Si, à tout moment, vous avez des questions ou des inquiétudes concernant une quelconque action prévue à prendre, ou qu'une action quelconque n'a pas été identifiée, s'il vous plaît ne pas hésiter de l'apporter à notre attention.

Quand	Qui	Quoi	Date complétée																																
Main tenant	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<ul style="list-style-type: none"> Dans le cas du décès de Michel-Jean, il y aura un déficit de 256 776 \$ duquel \$ est une exigence permanente qui s'étendra au-delà de votre retraite, et \$ qui représente une exigence temporaire qui sera diminué à la retraite. Dans le cas du décès de Caroline, il y aura un déficit de 32 456 \$ duquel \$ est une exigence permanente qui s'étendra au-delà de votre retraite, et \$ qui représente une exigence temporaire qui sera diminué à la retraite. <p>Les éléments suivants représentent la stratégie la plus efficace afin d'acquérir la couverture nécessaire :</p> <table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2"><u>Michel-Jean</u></th> <th><u>Coût</u> <u>Caroline</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Augmentation de l'assurance :</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vie de groupe</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>Temporaire 1 an</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>Temporaire 5, 10 ou 20 ans</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>Temporaire nivelée 100 ans</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>Vie entière</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>Vie universelle</td> <td>\$</td> <td>\$</td> <td>\$</td> </tr> </tbody> </table>		<u>Michel-Jean</u>		<u>Coût</u> <u>Caroline</u>	Augmentation de l'assurance :				Vie de groupe	\$	\$	\$	Temporaire 1 an	\$	\$	\$	Temporaire 5, 10 ou 20 ans	\$	\$	\$	Temporaire nivelée 100 ans	\$	\$	\$	Vie entière	\$	\$	\$	Vie universelle	\$	\$	\$	
	<u>Michel-Jean</u>		<u>Coût</u> <u>Caroline</u>																																
Augmentation de l'assurance :																																			
Vie de groupe	\$	\$	\$																																
Temporaire 1 an	\$	\$	\$																																
Temporaire 5, 10 ou 20 ans	\$	\$	\$																																
Temporaire nivelée 100 ans	\$	\$	\$																																
Vie entière	\$	\$	\$																																
Vie universelle	\$	\$	\$																																
Main tenant	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Réviser l'analyse de votre assurance existante dans l'annexe de ce rapport.																																	
		Nous avons effectué une demande de mise à jour concernant votre assurance-vie existante à la compagnie émettrice du/des contrat(s). Au moment de la préparation de ce document, nous n'avons pas encore reçu de réponse de la part de ces compagnies et, par conséquent, nous vous fournirons nos recommandations concernant ces contrats une fois que nous recevrons toutes les informations nécessaires pour effectuer notre analyse.																																	
Mois/Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Gestion du risque – assurance pour enfants : Bien que le risque soit minime, une couverture d'assurance pour enfants devrait être prise en considération. La raison principale pour cette considération serait votre statut d'emploi. Un salarié ne serait pas affecté par un arrêt de travail																																	

Quand	Qui	Quoi	Date complétée
		<p>d'une certaine période, mais étant donné que Client/Conjoint est travailleur autonome, son revenu est dépendant de sa productivité Vous seriez sûrement affecté par une réduction de revenu dans l'avènement de cette tragédie.</p> <ul style="list-style-type: none"> Effectuez une demande pour une police au nom d'enfant au montant de \$ avec une prime approximative de \$ annuellement. 	
		<p>Gestion du risque – assurance pour enfants : Prendre en considération l'idée d'une assurance sur vos enfants peut s'avérer sage si vous avez des inquiétudes en ce qui a trait à leur accès futur aux assurances ou si vous pouvez bénéficier de crédits d'impôts pour vos revenus d'investissements. Dans cette éventualité, une couverture permanente est recommandée.</p> <p>Une vie universelle serait idéale pour les abris fiscaux de revenus d'investissements, mais une assurance vie entière est plus économique pour les jeunes enfants.</p> <ul style="list-style-type: none"> Procéder à une demande pour une police au nom de l'enfant au montant de \$ avec une prime approximative de \$ annuellement. 	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Analyse des objectifs dans l'avènement d'une invalidité– Maintenant que nous connaissons l'ensemble de votre situation financière, il est devenu évident que vous devriez avoir sa analyse effectuée en cas d'invalidité.</p> <p>Pour procéder à ce travail, nous aurons besoin de connaître vos buts et objectifs dans l'éventualité d'une invalidité. Nous aimerions aussi obtenir de l'information concernant les polices d'assurance invalidité que vous avez en force (polices détenues personnellement, bénéfiques de groupes et assurances sur prêts).</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Révision de la planification de la succession – En prenant en considération votre situation, il est important pour vous de nous permettre d'effectuer une révision de la planification de la succession. Cette révision devrait inclure une révision de votre testament et de vos mandats d'invalidité (propriété et soins personnels). Cette révision serait aussi une reconnaissance de tout passif dans l'éventualité d'un second décès.</p> <p>Afin d'effectuer cette révision, nous aurions besoin d'obtenir de plus amples informations concernant vos buts face à la succession et nous aurions aussi besoin d'avoir accès à vos testaments ainsi qu'à vos mandats d'invalidité.</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Analyse de maximisation de la succession – Les conséquences financières pour vos héritiers lorsqu'il y a décès conjoint pourraient être significatives. Il pourrait y avoir des occasions significatives de maximiser vos successions pour vos héritiers, tout en maximisant simultanément vos rendements sur vos investissements.</p> <p>Il serait bénéfique pour vous de nous permettre d'effectuer une</p>	

Quand	Qui	Quoi	Date complétée
		analyse de la maximisation de la succession afin que nous puissions clairement identifier les bénéfices qui pourraient être réalisés, et définir comment ils peuvent être réalisés.	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Analyse de la Rente assurée – Étant donné que vous allez continuer de détenir des CPG non-enregistrés à l'intérieur de votre portefeuille et, de plus, considérant votre âge actuel, il serait possible d'améliorer considérablement votre rendement sur les investissements qui sont sur une base de rendement garanti en utilisant un concept appelé rente assurée.</p> <p>Il serait bénéfique pour vous d'effectuer une analyse des rentes assurées afin de déterminer le montant de bénéfices après impôts et/ou des améliorations dans votre rendement garanti en utilisant ce concept.</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Stratégie de retraite assurée – En révisant vos actifs investis et votre potentiel future d'épargne, il serait possible d'améliorer considérablement votre revenu après impôts en utilisant une stratégie de retraite assurée.</p> <p>Il serait bénéfique pour vous de nous permettre d'effectuer une analyse de ce concept pour déterminer l'efficacité de cette tactique dans votre situation.</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Révision pour les maladies graves – Avec les soins de santé actuels, ce type de couverture peut vous protéger contre des augmentations de dépenses médicales et vous donner l'option d'obtenir des traitements nécessaire rapidement versus être ajouté à une liste d'attente et avoir à espérer que le traitement sera disponible lorsque vous en aurez besoin.</p> <p>Nous croyons qu'il serait bénéfique de nous permettre de trouver quelles options sont disponibles pour vous.</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	<p>Révision des soins prolongés – Dans l'éventualité que vous ayez besoin de soins prolongés, une révision de vos options pourrait être souhaitable. Le point important à considérer est l'impact sur votre mode de vie et l'érosion de votre capital pour votre succession. Ceci pourrait survenir si vous n'étiez pas capable de prendre soin de vous même due a une maladie physique prolongée, une invalidité ou un trouble cognitif (maladie d'Alzheimer).</p> <p>Nous croyons qu'il serait bénéfique pour vous de nous permettre de trouver quelles options sont disponibles pour vous.</p>	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Informations sur mesure par le conseiller	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Informations sur mesure par le conseiller	
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Informations sur mesure par le conseiller	

Quand	Qui	Quoi	Date complétée
Mois/ Année	Louis-Martin Michel-Jean Caroline	Informations sur mesure par le conseiller	

Annexe

Révision de contrats d'assurances temporaires

Police # :	Compagnie d'assurances :
Propriétaire :	Type de contrat :
Assuré :	Date d'émission :
Bénéfice au décès : Prime :	\$ mois/année

Cette police devrait être conservée pour les raisons suivantes :

- Vous nécessitez une protection temporaire/permanente et ce contrat vous le procure.
- Ce contrat représente une bonne valeur considérant son prix compétitif et que la police est établie avec une compagnie responsable et de bonne réputation.
- L'«Agent de service inscrit» sur ce contrat devrait être changé afin de nous permettre de vous procurer des recommandations de façon continue relativement à ce contrat et nous permettra d'accéder facilement à l'information de celui-ci.

Vous devriez considérer remplacer cette police pour les raisons suivantes :

- Vous n'avez pas besoin de ce type de couverture, expliquez pourquoi.
- Malgré le fait que vous avez besoin de ce type de couverture, une protection à un prix plus compétitif peut être acquise par une autre compagnie responsable et de bonne réputation.

Vous devriez considérer annuler cette police pour les raisons suivantes :

- Vous êtes présentement trop assuré et ce contrat n'est pas nécessaire.

Révision de contrats d'assurances existants de type permanents

Police #:	Compagnie d'assurance:	
Propriétaire:	Type de contrat:	
Assuré:	Date d'émission:	
Bénéfice au décès:	Prime:	\$ mois/année
Valeur totale au comptant à l'anniversaire le plus récent	(An:)	1. \$
Augmentation de la valeur totale à l'anniversaire précédent	(An:)	2. \$
Augmentation de la valeur totale au comptant sur un an	(#1 - #2):	3. \$
Primes totales et intérêts payés sur prêt en une année de police :		4. \$
Augmentation nette (Gain/Perte) pour l'année	(#3 - #4)	5. \$
Pourcentage de croissance pour l'année	(#5 / #1)	6. \$
Gain imposable pour le contrat	(50% x Gain x MTR)	7. \$
Recettes nettes si liquidées aujourd'hui	(#1 - #7):	8. \$

Comparaison

Portefeuille ciblé du client		9. %
Croissance projetée sur rendement du portefeuille pour 1 an si liquidé aujourd'hui	(#8 x #9)	10. \$
Croissance projetée pour 1 an si conservé pendant 1 an et liquidé dans 1 an	(#1 x (1 + #6)) - #7	11. \$

Cette police devrait être conservée pour les raisons suivantes :

- Vous nécessitez une protection permanente et ce contrat vous le procure.
- Présentement, ce contrat représente une bonne valeur, tel qu'illustré ci-dessus, les retours en abris fiscaux projetés sur la valeur monétaire à l'intérieur du contrat sont plus grands que ce que vous pourriez acquérir à l'extérieur du contrat.
- Il y aurait un gain imposable de \$ si vous mettez fin au contrat.
- Le contrat, quoiqu'il ne procure pas un rendement compétitif aujourd'hui, le fera dans un avenir prochain.

Les ajustements suivants devraient être effectués au contrat :

- Vous devriez effectuer une demande d'utilisation des valeurs libérées de votre police afin que la couverture continue, mais qu'aucune prime supplémentaire ne soit requise.
- L'"Agent de service inscrit" sur ce contrat devrait être changé afin de nous permettre de vous procurer des recommandations de façon continue relativement à ce contrat et nous permettra d'accéder facilement à l'information.

Vous devriez considérer remplacer cette police pour les raisons suivantes :

- Vous n'avez pas besoin de protection permanente et une couverture à terme est plus avantageuse au niveau du coût en ce sens que vous pourrez acquérir un plus haut niveau de couverture pour chaque dollar de prime

que vous dépenserez.

- Le contrat représente une mauvaise valeur tel qu'illustré ci-dessus et cela prendra plusieurs années pour voir une amélioration.
- Quoique vous ayez besoin de protection d'assurance permanente, ce type de couverture peut s'avérer coûteux et si l'on prend en considération vos contraintes de cash-flow, une couverture plus appropriée peut-être acquise qui vous permettra de rencontrer vos besoins de façon plus économique.

Vous devriez considérer annuler cette police pour les raisons suivantes :

- Vous êtes présentement trop assuré et ce contrat n'est pas nécessaire.
- Ce contrat représente une mauvaise valeur et cela prendra plusieurs années pour en voir l'amélioration.