

Retraite revenus illustration

Jennifer (Âge 54)

Frank (Âge 54)

Date

Août 14, 2024

Âge De La Retraite

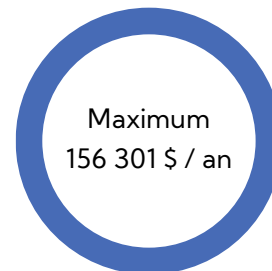
Jennifer (Âge 60)

Frank (Âge 60)

Stratégie Sélectionnée

Stratégie De Prélèvement Enregistrée

Revenu de retraite après impôt



Votre équipe de conseillers

Jonathan Kestle

Info@milestones-retirement.com

www.milestones-retirement.com

Mise en garde

En fournissant les renseignements à l'appui de la présente illustration du revenu de retraite, vous confirmez que le client consent à leur divulgation à PureFacts Financial Solutions (PureFacts) à des fins éducatives et informatives en matière de planification du revenu de retraite. Vous reconnaissez que PureFacts peut utiliser ces renseignements et les communiquer à ses sociétés affiliées et fournisseurs de services tiers aux fins indiquées. PureFacts s'engage à protéger la confidentialité des renseignements personnels. Pour en savoir plus, consultez l'Avis sur la protection des renseignements personnels de PureFacts à l'adresse <https://www.purefacts.com/privacy-policy>.

Hypothèses

Résidence

Aux fins de l'impôt, nous supposons que tous les revenus sont gagnés dans la province de/du L'Ontario au Canada. Nous supposons également que les comptes de retraite immobilisés (CRI) et fonds de revenu viager (FRV) ont été constitués dans la province de/du L'Ontario et que ce sont par conséquent les règles régissant ces placements dans la province de/du L'Ontario qui s'appliquent.

Préretraite et nivellement des revenus

Le cas échéant, nous ne calculerons pas un niveau de revenu disponible pendant une phase de préretraite. Une fois la projection atteint la phase de retraite (les deux conjoints sont retraités), nous produisons un revenu disponible nivelé tout au long de la retraite dans le cadre d'un variété de stratégies différentes.

Placements

Une fois l'allocation d'actifs du ménage par défaut sélectionnée, le taux de rendement associé à cette allocation est utilisé pour toutes les projections d'investissement, sauf indication contraire au niveau du type de compte. Votre allocation d'actifs par défaut pour le ménage sélectionnée est:

Conservative Balanced 60% de titres à revenu fixe, 40% d'actions avec un taux de rendement de 5%

Nous supposons que toutes les entrées et sorties de placements (montants versés dans un compte ou retirés d'un compte) se produisent intégralement au début de l'année. Les rendements annuels des comptes sont calculés à la valeur marchande, après toutes les entrées et sorties de fonds. Aux fins fiscales, tous les gains en capital sont réalisés au cours de l'année où ils surviennent.

On suppose que la portion en actions de l'épargne imposable (épargne non enregistrée) se compose de trois éléments : 50% de gains en capital réalisés, 25% de dividendes déterminés et 25% de dividendes étrangers.

Investissements corporatifs

Tous les placements de sociétés inclus sont répartis également sur la période sélectionnée. Les revenus et retraits d'une société n'ont aucune incidence sur la comparaison des stratégies qui suit, car on suppose par souci de simplicité que les retraits sont identiques pour les trois stratégies. Lorsque tous les actifs personnels sont épuisés et qu'il ne reste que des placements de sociétés, les retraits d'une société sont ajustés de manière à illustrer le revenu de retraite après impôt souhaité.

Si des retraits d'une société sont effectués, nous supposons que les dividendes en capital non imposables sont épuisés en premier, suivis des dividendes déterminés. Les dividendes non déterminés sont distribués en dernier lieu pour maximiser le report d'impôt à la retraite. De tels retraits sont ajoutés aux sources de revenus personnels que vous recevrez à la retraite.

Lors du calcul de la valeur nette de la succession, cette illustration suppose que tous les investissements de la société seront liquidés à la fin de l'année en question et que la société sera liquidée au cours de l'année suivante. Il suppose également que les pertes en capital subies lors de la liquidation de la société seront reportées sur la déclaration de revenus finale du défunt pour compenser les gains en capital en vertu de la stratégie de « report rétrospectif des pertes 164(6) » afin de minimiser la double imposition associée aux actifs de la société. Le capital versé des actions de la société est supposé être nominal (c'est-à-dire 1 \$), de sorte que la distribution des dollars de la société est traitée comme un dividende aux fins de l'impôt. Selon les soldes des comptes théoriques de la société, une partie des dividendes peut être désignée comme dividendes en capital libres d'impôt, dividendes déterminés et/ou dividendes non déterminés afin de minimiser l'imposition.

Espérance de vie

Tous les âges utilisés pour l'espérance de vie ont été obtenus à partir de la table de base 2000 de la Society of Actuaries Annuity. Toutes les projections de couples supposent que les deux conjoints vivront jusqu'à la fin de l'illustration.

Taux d'imposition

Aux fins de l'illustration, les impôts à payer sont calculés en fonction des tranches d'imposition progressives les plus récentes publiées par l'Agence du revenu du Canada. Les frais d'homologation sont calculés sur la base de l'information fournie par la province.

Inflation

Le revenu et l'épargne sont présentés en dollars d'aujourd'hui, en tenant compte d'un taux d'inflation annuel de 2%. Le taux d'inflation est appliqué aux prestations du Régime de pensions du Canada (RPC)/Régime de rentes du Québec (RRQ), à la Sécurité de la vieillesse (SV), aux pensions*, aux rentes*, aux sources de revenus personnalisées*, aux besoins en revenu, aux seuils des tranches d'imposition, aux crédits d'impôt (personnels et en raison de l'âge), aux seuils de remboursement ou de récupération » (SV et crédits en raison de l'âge), aux droits de cotisation annuels au CELI et à la limite des droits de cotisation annuels à un REER augmentée. [*Sauf indication contraire]

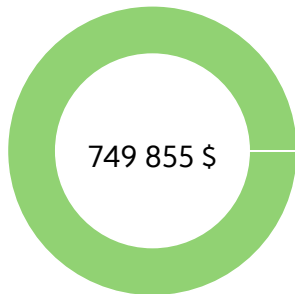
Nous avons généré trois différents plans de retrait du revenu de retraite de manière à produire un revenu de retraite annuel après impôt de **156 301 \$**, en modifiant la priorité des retraits ainsi que la valeur successorale nette (après impôts et frais d'homologation) pour chacun des scénarios. Pour tout investissement d'une société, la valeur nette de la succession comprend les dollars après impôt distribués à la succession lors de la liquidation et de la liquidation de la société.

Illustration du revenu de retraite

156 301 \$ est, Jennifer et Frank's Revenu de retraite maximal après impôt

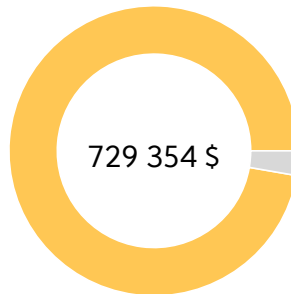
Valeur successorale nette – différence au décès (à l'âge de 91 / 91)

Stratégie de prélèvement enregistrée



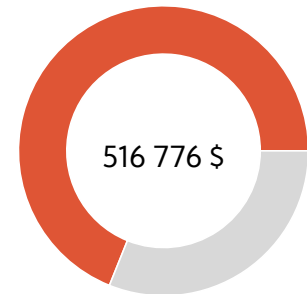
Cette stratégie consiste à créer un revenu de retraite à partir des fonds enregistrés d'abord, ce qui réduit le risque de léguer des placements fortement imposés à la succession. Viennent ensuite les comptes non enregistrés imposables, puis les comptes d'épargne libres d'impôt (CELI), toujours en dernier lieu.

Stratégie hybride



Cette stratégie consiste à créer un revenu de retraite à partir des fonds non enregistrés d'abord pour reporter l'impôt exigible sur les placements enregistrés. Viennent ensuite les placements enregistrés, puis les comptes d'épargne libres d'impôt (CELI) en dernier lieu.

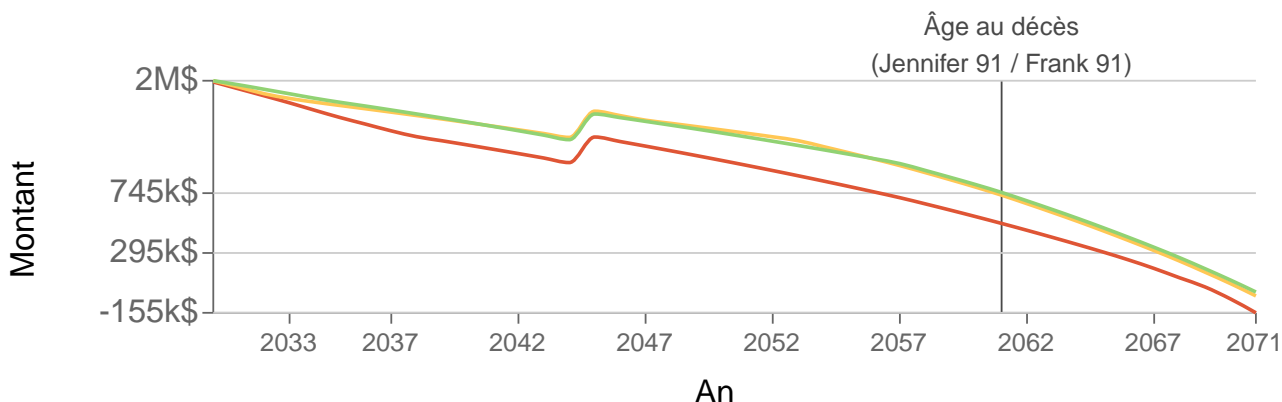
Stratégie de report des fonds enregistrés



Cette stratégie consiste à créer un revenu de retraite à partir des fonds non enregistrés d'abord, en reportant le plus longtemps possible le recours aux fonds enregistrés. Viennent ensuite les comptes d'épargne libres d'impôt (CELI), puis les fonds enregistrés, toujours en dernier lieu.

	Impôts cum.	Succession brute	Frais et impôt de succession	Valeur successorale nette	Différence
Stratégie de prélèvement enregistrée	1 168 549 \$	896 448 \$	146 593 \$	749 855 \$	0 \$
Stratégie hybride	1 151 230 \$	874 980 \$	145 627 \$	729 354 \$	20 502 \$
Stratégie de report des fonds enregistrés	1 221 089 \$	954 274 \$	437 498 \$	516 776 \$	233 079 \$

Patrimoine net prévu



● Stratégie de prélèvement enregistrée ● Stratégie hybride ● Stratégie de report des fonds enregistrés

Mises en garde

L'illustration du revenu de retraite est fondée sur les renseignements que vous avez fournis dans le formulaire de renseignements sur le client et vise à vous présenter des solutions en mesure de générer un revenu de retraite avantageux sur le plan fiscal. Tout changement apporté à ces renseignements risque de modifier les données de cette illustration.

Ces renseignements ne devraient pas être interprétés comme un conseil juridique, fiscal ou comptable. Ce matériel a été préparé à des fins de renseignement seulement. Les renseignements fiscaux présentés dans ce document sont de nature générale et les clients sont priés de consulter leur propre fiscaliste-conseil, comptable, avocat ou notaire avant d'adopter une quelconque stratégie décrite aux présentes, car les circonstances individuelles de chaque client sont uniques. Nous nous sommes efforcés d'assurer l'exactitude des renseignements fournis au moment de la rédaction. Néanmoins, si les renseignements figurant dans ce document devaient s'avérer inexacts ou incomplets, ou si son interprétation devait changer après la date de ce document, les conseils fournis pourraient être inadéquats ou inappropriés. On ne devrait pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autre. Nous ne sommes pas responsables des erreurs qu'il pourrait y avoir dans ce document, ni redevables envers quiconque se fie aux renseignements contenus dans ce document. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré.

Formulaire de renseignements sur le client

Client

Nom	Année De Naissance	Sexe
Jennifer Wellington	1970	Femme
Province	L'Ontario	

Section A: Détails relatifs à l'emploi

Retraité	Âge Prévu De La Retraite
Non	60
Revenu D'emploi Annuel Brut	
120 000 \$	

Section B : Régime à prestations déterminées

Montant De La Pension À Prestations Déterminées	Âge Prévu Au Début De La Pension
0 \$	0
Changement Du Paiement De La Pension	Pension Indexée Selon L'inflation
Non	Non

Section C: Détails relatifs au RPC/RRQ

Paiement Annuel Actuel Du RPC Ou De La RRQ	Âge Prévu Au Début De La Pension
0 \$	60
Prestations Du RPC/RRQ Prévues	
9 600 \$	

Article D: Détails SV

Prestation Annuelle De La SV	Âge Prévu Au Début De La SV
8 560 \$	65
Le Client A 40 Ans De Citoyenneté Canadienne	

Conjoint

Nom	Année De Naissance	Sexe
Frank Wellington	1970	Homme
Province	L'Ontario	

Section A: Détails relatifs à l'emploi

Retraité	Âge Prévu De La Retraite
Non	60
Revenu D'emploi Annuel Brut	
90 000 \$	

Section B : Régime à prestations déterminées

Montant De La Pension À Prestations Déterminées	Âge Prévu Au Début De La Pension
36 000 \$	60
Changement Du Paiement De La Pension	Pension Indexée Selon L'inflation
Oui	Oui

Section C: Détails relatifs au RPC/RRQ

Paiement Annuel Actuel Du RPC Ou De La RRQ	Âge Prévu Au Début De La Pension
0 \$	60
Prestations Du RPC/RRQ Prévues	
7 680 \$	

Article D: Détails SV

Prestation Annuelle De La SV	Âge Prévu Au Début De La SV
8 560 \$	65
Le Client A 40 Ans De Citoyenneté Canadienne	

Section E : Résumé des actifs de placement

	Jennifer Wellington	Frank Wellington
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	650 000 \$	125 000 \$
Cotisations annuelles	18 000 \$	0 \$
Report des droits de cotisation	0 \$	0 \$
Régime de retraite à cotisations déterminées	0 \$	0 \$
Compte de retraite immobilisé (CRI)	0 \$	275 000 \$
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)	0 \$	0 \$
Fonds de revenu viager (FRV)	0 \$	0 \$
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	92 000 \$	92 000 \$
Report des droits de cotisation	3 000 \$	3 000 \$
Épargnes non enregistrées	0 \$	0 \$
Prix de base rajusté	0 \$	0 \$
Cotisations annuelles	0 \$	0 \$
Épargnes non enregistrées conjointes	225 000 \$	225 000 \$
Prix de base rajusté des épargnes non enregistrées	175 000 \$	175 000 \$
Total	970 000 \$	720 000 \$

Section F: Renseignements sur les placements de sociétés

Nom De La Société ABC HoldCo.	Pourcentage Des Parts: Jennifer 50%	Pourcentage Des Parts: Frank 50%	Valeur Des Placements De Sociétés: Jennifer 375 000 \$	Valeur Des Placements De Sociétés: Frank 375 000 \$
PBR Des Placements De Sociétés: Jennifer 250 000 \$	PBR Des Placements De Sociétés: Frank 250 000 \$	Revenu De Société Annuel Versé: Jennifer 25 000 \$	Revenu De Société Annuel Versé: Frank 25 000 \$	Revenu D'entreprise Annuel Retenu Pour L'investissement: Jennifer 18 000 \$
Revenu D'entreprise Annuel Retenu Pour L'investissement: Frank 18 000 \$		Méthode De Calcul Du Revenu De Retraite- : Jennifer Épuisement À La Fin Du Rapport		Méthode De Calcul Du Revenu De Retraite- : Frank Épuisement À La Fin Du Rapport

Établir Les Soldes Des Comptes Notionnels De Société: Jennifer ---	Établir Les Soldes Des Comptes Notionnels De Société: Frank ---	A) Solde De L'impôt En Main Remboursable Au Titre Des Dividendes Non Déterminés: Jennifer 0 \$	A) Solde De L'impôt En Main Remboursable Au Titre Des Dividendes Non Déterminés: Frank 0 \$	B) Impôt Remboursable Sur Les Dividendes Déterminés Sur Le Solde: Jennifer 0 \$
B) Impôt Remboursable Sur Les Dividendes Déterminés Sur Le Solde: Frank 0 \$	C) Solde De Compte De Revenu À Taux Réduit: Jennifer 0 \$	C) Solde De Compte De Revenu À Taux Réduit: Frank 0 \$	D) Solde De Compte De Revenu À Taux Général: Jennifer 0 \$	D) Solde De Compte De Revenu À Taux Général: Frank 0 \$
E) Solde De Compte De Dividendes En Capital: Jennifer 0 \$				E) Solde De Compte De Dividendes En Capital: Frank 0 \$

Section G: Renseignements supplémentaires

Dépôts Ponctuels Que Le Client Prévoit Faire À La Retraite:

Sources De Revenus Personnalisées Utilisées Pour Le Revenu De Retraite: Non

Le Client A Des Dépôts Ponctuels Qu'il A L'intention De Recevoir: Oui

Utiliser Les Fonds De Série T Pour Le Compte Non Enregistré De Jennifer ?

Non

Utiliser Les Fonds De Série T Pour Le Compte Non Enregistré De Frank ?

Non

Utiliser Les Fonds De Série T Pour Le Compte Conjoint Non Enregistré?

Non

Dépôt 1

Client: Frank Wellington

Âge: 75

Montant: 350 000 \$

**Compte: Épargnes Non
Enregistrées Conjointes**

Hypothèse Relative À L'inflation

2%

Tampon De Longévité Years Past Life Expectancy

10

Le Nivellement Des Revenus Commence

Lorsque Les Deux Conjoints Sont À La Retraite

Revenu De Retraite Souhaité Après Impôt

N/A

Revenu De Retraite Maximal Après Impôt

156 301 \$

Profil De Risque À Titre D'investisseur Du Client:

60% de titres à revenu fixe, 40% d'actions avec un taux de rendement de 5%