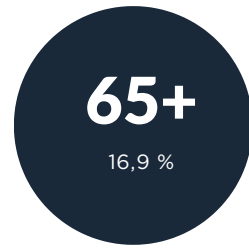




# MILESTONES

## RETIREMENT INSIGHTS



Depuis 2016, le nombre de personnes âgées de 65 ans et plus dépasse celui des personnes de 15 ans et moins pour la première fois au Canada.

### Une solution par des conseillers, pour des conseillers qui...



Génère rapidement et avec précision des stratégies de revenu de retraite efficaces sur le plan fiscal pour les clients.



Facilite la planification du revenu de retraite pour les conseillers.



Fournit des considérations clés en matière de planification pour la situation unique de votre client.



### Une opportunité

Au Canada, 60 % du revenu de retraite provient de l'épargne privée.

Cela équivaut à 25 000 \$ de revenu de retraite par an.

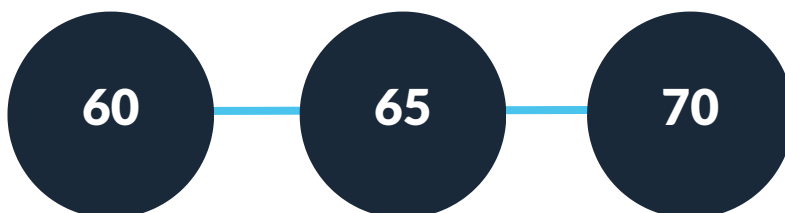
Un capital de 500 000 \$ est nécessaire pour générer ce montant de revenu, ce qui représente l'opportunité dans le domaine de la planification du revenu de retraite.

**1000+**

Des gens prennent leur retraite au Canada chaque jour.

### À QUEL MOMENT DEVRIEZ-VOUS PRENDRE VOS PENSIONS GOUVERNEMENTALES ?

(Maximums mensuels)



	60	65	70
RRQ/RPC	36% Moins	\$1,154.58	42% Plus
SV	Non disponible	\$601.45	36% Plus



# MILESTONES

## RETIREMENT INSIGHTS

La gestion de ces différentes sources de revenu de retraite est difficile en raison de nombreux facteurs, notamment :

Crédits de pension, Fractionnement du revenu, Récupération de la sécurité de vieillesse, Crédit d'âge, Coordination de la pension, Frais de succession, Impôt successoral

### SOURCES DE REVENU

#### Emploi



#### Retraite

Revenu d'emploi  
Dividendes d'entreprise  
Revenu d'investissement  
Revenu locatif

Régime de Pension du Canada RPC / Régime de Rentes du Québec RRQ  
Sécurité de la vieillesse (SV)  
Pension à prestations déterminées  
Régime de retraite à cotisations déterminées  
Rentes enregistrées  
Fonds de Revenu Viager (FRV)  
Fonds Enregistré de Revenu de Retraite (FERR)  
Pension étrangère  
Héritage  
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)  
Gains en Capital  
Intérêts  
Dividendes d'investissement  
Dividendes d'entreprise  
Vente d'entreprise



Est-ce important de savoir de quelles économies de retraite vous retirez en premier et desquelles vous retirez en dernier ?

**Oui, c'est le cas.**

Pourquoi?

IMPÔTS  
FRAIS DE SUCCESSION  
LONGÉVITÉ  
MARCHÉS VOLATILS  
CODES FISCAUX COMPLEXES