

# ***VOTRE PLAN FINANCIER***

***Préparé exclusivement pour***

***Madame X et Monsieur Y***

*XYZ rue Racine  
Chicoutimi, G7H-5A7*

***Préparé par Luce Morin C.A.***

***12 August 2004***

## **Planification financière - Table des matières**

- 1) Budget mensuel et liquidités** Annexe 1  
Préparation d'un budget mensuel afin de gérer vos liquidités
- 2) Projection financière sur 20 ans** Annexe 2-3-4  
Préparation d'une projection financière sur 20 ans à partir des données actuelles. Permet de vérifier les liquidités à long terme, planifier les dépenses extraordinaires, l'achat des REER...
- 3) Bilan et analyse de la valeur nette** Annexe 5  
Préparation de votre bilan actuel, analyse de différents ratios et conseils concernant votre endettement, vos placements et autres
- 4) Planification de la retraite** Annexe 6  
Calcul des versements annuels aujourd'hui afin de prendre une retraite selon vos objectifs prévus
- 5) Planification des études des enfants** Annexe 7  
Préparer votre portefeuille pour les études de vos enfants;  
Calcul des versements annuels aujourd'hui pour les études futurs des enfants
- 6) Assurance** Annexe 8  
Êtes-vous assez ou trop assuré?  
Survol de votre situation
- 7) Auto: acheter ou louer?** Annexe 9  
Vous prévoyez changer d'auto?  
Calculs financiers et fiscaux à savoir s'il est mieux de la louer ou l'acheter
- 9) Préparation des déclarations d'impôts** Annexe 10  
En avril, il est temps de préparer vos déclarations d'impôts...  
Planification de fin d'année et prévision des impôts de l'année;  
Trucs afin de réduire vos impôts
-

**Madame X**  
**Annexe 1**  
**Budget mensuel / Liquidités**

		<u>Scénario</u> <u>Actuel</u>	<u>Scénario</u> <u>Économie</u>
<b>REVENUS MENSUELS</b>	net (selon talon paye)	2,100 \$	2,100 \$
<b>REVENUS MENSUELS CONJOINT</b>	net (selon talon paye)	<u>2,900</u>	<u>2,900</u>
		<b>5,000 \$</b>	<b>5,000 \$</b>
<b>Logement (incluant électricité et taxes..)</b>		1,208	1,208
<b>Nourriture</b>		650	650
<b>Habillement</b>		125	125
<b>Transport</b>		133	133
<b>Téléphone</b>		71	71
<b>Autres hypothèques</b>		-	-
<b>Loisir et adhésion club</b>		292	292
<b>Assurances</b>		158	158
<b>Entretien maison, terrain...</b>		83	83
<b>Dons</b>		-	-
<b>Divertissements et restaurants</b>		83	83
<b>Vacances annuelles</b>		-	-
<b>Cadeaux</b>		42	42
<b>Rénovations</b>		-	-
<b>Garderie enfant</b>		458	458
<b>Études</b>		-	-
<b>Autres</b>		<u>500</u>	<u>500</u>
<b>Total des dépenses</b>		<b>3,804 \$</b>	<b>3,804 \$</b>
<b>EXCÉDENT DES REVENUS SUR LES DÉPENSES</b>		<b><u>1,196 \$</u></b>	<b><u>1,196 \$</u></b>
<b>Économie annuelle / avant revenus et dépenses extraordinaires</b>		<b>14,353 \$</b>	<b>14,353 \$</b>
Dépenses et revenus extraordinaires:			
Retour impôt gardienne		2,700	2,700
Bonis nets		5,000	5,000
Réduction dette autre que hypothèque		(15,000)	(15,000)
Paiement des impôts / si pas de DAS prélevés		-	-
Achat de REER/ net des remboursements d'impôts		<u>(6,000)</u>	<u>(6,000)</u>
<b>économie annuelle</b>		<b><u>1,053 \$</u></b>	<b><u>1,053 \$</u></b>

Ce tableau représente vos liquidités et votre capacité de payer. Dans votre cas, vos revenus mensuels couvrent amplement vos dépenses mensuelles. Les entrées et sorties d'argent non périodiques sont inscrites dans la section des dépenses et revenus extraordinaires afin de mieux mesurer la liquidité mensuelle.

Votre surplus de liquidité vous permettra de rembourser 25 000\$ de votre marge cette année et faire l'achat de vos REER. Ceci augmentera votre ratio de liquidité.

**Madame X**  
**Annexe 2**  
**Situation financière à la retraite**

Âge de Madame X	41 ans	37 ans	38 ans	39 ans	40 ans	41 ans	42 ans	43 ans	44 ans	45 ans	46 ans	47 ans	48 ans	49 ans	50 ans	51 ans	52 ans	53 ans	54 ans	55 ans	65 ans
Âge du conjoint	41 ans	37 ans	38 ans	39 ans	40 ans	41 ans	42 ans	43 ans	44 ans	45 ans	46 ans	47 ans	48 ans	49 ans	50 ans	51 ans	52 ans	53 ans	54 ans	55 ans	65 ans
Année		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2029

Date de naissance: 01-Jan-1963  
Date de naissance (conjoint): 01-Jan-1963

**REVENUS DE Madame X**

Revenu d'emploi (indexé à 2.5%)	45,500 \$	46,638 \$	47,803 \$	48,999 \$	50,223 \$	51,479 \$	52,766 \$	54,085 \$	55,437 \$	56,823 \$	58,244 \$	59,700 \$	61,192 \$	62,722 \$	64,290 \$	65,898 \$	67,545 \$	69,234 \$	70,964 \$	90,842 \$
Revenu de placement (indexé à 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Revenu net</b>	<b>45,500 \$</b>	<b>46,638 \$</b>	<b>47,803 \$</b>	<b>48,999 \$</b>	<b>50,223 \$</b>	<b>51,479 \$</b>	<b>52,766 \$</b>	<b>54,085 \$</b>	<b>55,437 \$</b>	<b>56,823 \$</b>	<b>58,244 \$</b>	<b>59,700 \$</b>	<b>61,192 \$</b>	<b>62,722 \$</b>	<b>64,290 \$</b>	<b>65,898 \$</b>	<b>67,545 \$</b>	<b>69,234 \$</b>	<b>70,964 \$</b>	<b>90,842 \$</b>
Déduction garde enfants	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)	(5,500)
Déduction REER (note 1)	(5,000)	(8,190)	(8,395)	(8,605)	(8,820)	(9,040)	(9,266)	(9,498)	(9,735)	(9,979)	(10,228)	(10,484)	(10,746)	(11,015)	(11,290)	(11,572)	(11,862)	(12,158)	(12,462)	(12,774)
<b>Revenu imposable</b>	<b>40,500 \$</b>	<b>38,448 \$</b>	<b>39,409 \$</b>	<b>40,394 \$</b>	<b>41,404 \$</b>	<b>42,439 \$</b>	<b>43,500 \$</b>	<b>44,587 \$</b>	<b>45,702 \$</b>	<b>46,845 \$</b>	<b>48,016 \$</b>	<b>49,216 \$</b>	<b>50,446 \$</b>	<b>51,708 \$</b>	<b>53,000 \$</b>	<b>54,325 \$</b>	<b>55,683 \$</b>	<b>57,076 \$</b>	<b>58,502 \$</b>	<b>78,068 \$</b>

**REVENUS DU CONJOINT**

Revenu d'emploi (indexé à 2.5%)	82,750 \$	84,819 \$	86,939 \$	89,113 \$	91,341 \$	93,624 \$	95,965 \$	98,364 \$	100,823 \$	103,343 \$	105,927 \$	108,575 \$	111,290 \$	114,072 \$	116,924 \$	119,847 \$	122,843 \$	125,914 \$	129,062 \$	132,288 \$
Revenu de placement (indexé à 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Revenu net</b>	<b>82,750 \$</b>	<b>84,819 \$</b>	<b>86,939 \$</b>	<b>89,113 \$</b>	<b>91,341 \$</b>	<b>93,624 \$</b>	<b>95,965 \$</b>	<b>98,364 \$</b>	<b>100,823 \$</b>	<b>103,343 \$</b>	<b>105,927 \$</b>	<b>108,575 \$</b>	<b>111,290 \$</b>	<b>114,072 \$</b>	<b>116,924 \$</b>	<b>119,847 \$</b>	<b>122,843 \$</b>	<b>125,914 \$</b>	<b>129,062 \$</b>	<b>132,288 \$</b>
Déduction REER (note 1)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)	(14,500)
<b>Revenu imposable</b>	<b>68,250 \$</b>	<b>70,319 \$</b>	<b>72,439 \$</b>	<b>74,613 \$</b>	<b>76,841 \$</b>	<b>79,124 \$</b>	<b>81,465 \$</b>	<b>83,864 \$</b>	<b>86,323 \$</b>	<b>88,843 \$</b>	<b>91,427 \$</b>	<b>94,075 \$</b>	<b>96,790 \$</b>	<b>99,572 \$</b>	<b>102,424 \$</b>	<b>105,347 \$</b>	<b>108,343 \$</b>	<b>111,414 \$</b>	<b>114,562 \$</b>	<b>117,788 \$</b>

**SITUATION FAMILIALE**

Revenu total familial	128,250 \$	131,456 \$	134,743 \$	138,111 \$	141,564 \$	145,103 \$	148,731 \$	152,449 \$	156,260 \$	160,167 \$	164,171 \$	168,275 \$	172,482 \$	176,794 \$	181,214 \$	185,744 \$	190,388 \$	195,148 \$	200,026 \$	223,130 \$
Revenu provenant d'un emprunt pour REER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des revenus encaissés</b>	<b>128,250 \$</b>	<b>131,456 \$</b>	<b>134,743 \$</b>	<b>138,111 \$</b>	<b>141,564 \$</b>	<b>145,103 \$</b>	<b>148,731 \$</b>	<b>152,449 \$</b>	<b>156,260 \$</b>	<b>160,167 \$</b>	<b>164,171 \$</b>	<b>168,275 \$</b>	<b>172,482 \$</b>	<b>176,794 \$</b>	<b>181,214 \$</b>	<b>185,744 \$</b>	<b>190,388 \$</b>	<b>195,148 \$</b>	<b>200,026 \$</b>	<b>223,130 \$</b>
Impôts sur le revenu (annexe 3)	(39,141)	(39,072)	(40,677)	(42,322)	(44,009)	(45,737)	(47,509)	(49,325)	(51,187)	(53,092)	(55,031)	(57,007)	(59,044)	(61,152)	(63,322)	(65,566)	(67,887)	(70,287)	(72,767)	(85,078)
DAS-Ass emploi	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)	(1,872)
DAS-RRQ	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)	(2,660)
Coût de vie (annexe 4) indexé à 2.5%	(45,647)	(46,788)	(47,958)	(49,157)	(50,386)	(51,645)	(52,937)	(54,260)	(55,616)	(57,007)	(58,432)	(59,893)	(61,390)	(62,925)	(64,498)	(66,110)	(67,763)	(69,457)	(71,194)	(91,135)
Dépenses extraordinaires	(15,000)	(2,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépenses capital à venir	(10,000)	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Surplus (manque) annuel</b>	<b>13,930 \$</b>	<b>28,564 \$</b>	<b>41,576 \$</b>	<b>42,100 \$</b>	<b>42,638 \$</b>	<b>43,188 \$</b>	<b>43,753 \$</b>	<b>44,332 \$</b>	<b>44,925 \$</b>	<b>45,536 \$</b>	<b>46,161 \$</b>	<b>46,801 \$</b>	<b>47,456 \$</b>	<b>48,126 \$</b>	<b>48,811 \$</b>	<b>49,511 \$</b>	<b>50,226 \$</b>	<b>50,956 \$</b>	<b>51,701 \$</b>	<b>42,384 \$</b>
Solde initial en banque	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulatif</b>	<b>13,930 \$</b>	<b>42,495 \$</b>	<b>84,071 \$</b>	<b>126,171 \$</b>	<b>168,809 \$</b>	<b>211,997 \$</b>	<b>255,750 \$</b>	<b>300,082 \$</b>	<b>345,007 \$</b>	<b>390,243 \$</b>	<b>436,078 \$</b>	<b>482,531 \$</b>	<b>529,647 \$</b>	<b>577,443 \$</b>	<b>625,935 \$</b>	<b>675,140 \$</b>	<b>725,078 \$</b>	<b>775,765 \$</b>	<b>827,222 \$</b>	<b>869,606 \$</b>
<b>Solde du REÉR avec rendement de 8 %</b>	<b>119,500 \$</b>	<b>153,565 \$</b>	<b>190,577 \$</b>	<b>230,776 \$</b>	<b>274,423 \$</b>	<b>321,801 \$</b>	<b>373,212 \$</b>	<b>428,987 \$</b>	<b>489,480 \$</b>	<b>555,075 \$</b>	<b>626,188 \$</b>	<b>703,265 \$</b>	<b>786,792 \$</b>	<b>877,292 \$</b>	<b>975,328 \$</b>	<b>1,081,512 \$</b>	<b>1,196,504 \$</b>	<b>1,321,015 \$</b>	<b>1,455,815 \$</b>	<b>3,201,840 \$</b>

Note 1 : On devra ajuster les contributions au REER si on ne prends pas le maximum.

Voici vos projections à long terme, donc une gestion de vos liquidités sur 20 ans.

Vous pourrez contribuer aux maximum de votre plafond de REER. Ceci vous permettra d'accumuler environ 4 480 000\$ dans 20 ans

Vos dépenses en capital devront être échelonnées sur 2 ans.

Vos surplus annuels seront d'environ 40 000\$ par année à compter de 2002, vous pourrez faire des projets de capital ou de placements dans le futur.

De plus, les impôts sur le revenu devraient aller en diminuant avec les années. Mais comme ce ne sont que des hypothèses, les calculs n'en tiennent pas compte.

**Madame X**  
**Annexe 4**  
**Coût de vie annuel**

	<i>ACTUEL</i>	<i>RETRAITE</i>
Logement (incluant électricité et taxes..)	14,497 \$	6,021 \$
Nourriture	7,800	7,800
Habillement	1,500	1,000
Transport	1,600	2,400
Téléphone	850	850
Autres hypothèques	-	-
Loisir et adhésion club	3,500	6,500
Assurances	1,900	1,900
Entretien maison, terrain...	1,000	1,000
Dons	-	-
Divertissements et restaurants	1,000	2,000
Vacances annuelles	-	-
Cadeaux	500	1,500
Rénovations	-	-
Garderie enfant	5,500	-
Études	-	-
Autres	<u>6,000</u>	<u>12,000</u>
<b>Total</b>	<u><u>45,647 \$</u></u>	<u><u>42,971 \$</u></u>
<b>Montant utilisé pour fins de calcul</b>	<u><u>45,647 \$</u></u>	<u><u>42,971 \$</u></u>
<b>Nombre d'années d'ici la retraite</b>		<u><u>28</u></u>
<b>Taux d'inflation annuel moyen</b>		<u><u>2.50%</u></u>
<b>Total des dépenses prévues redressées en fonction de l'inflation</b>		<u><u>85,791 \$</u></u>

( VF: va:(31);n:(33);i:(35) )

La première colonne représente votre coût de vie actuel.

La deuxième colonne représente une estimation de votre coût de vie à la retraite, en dollar futur,

**BILAN FAMILIALE**

12 August 2004

Annexe 5

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actif à court terme</b> (encaisse en moins d'un an)		<b>Passif à court terme</b>	
Encaisse (comptes de chèques et comptes épargnes)	- \$	Crédit à la consommation (carte de crédit)	2,000 \$
Placements à court terme:	-	Emprunts personnels bancaires	37,000
Valeur de rachat assurance-vie	-	Achat à tempérament	-
Autres comptes à recevoir	<u>8,500</u>	Emprunt sur assurance-vie	-
		Impôts sur le revenu à payer	-
		Autres dettes:	<u>-</u>
Total de l'actif à court terme	<u>8,500 \$</u>	Total du passif à court terme	<u>39,000 \$</u>
<b>Actif à long terme</b>		<b>Passif à long terme</b>	
Obligations d'épargne	- \$	Hypothèque sur résidence personnelle	79,218 \$
Dépôts à terme	-	Emprunts contractés à des fins de placements/ imm.locatifs	67,000
Titres négociables:	115,000	Emprunts contractés pour l'achat de biens personnels	<u>- \$</u>
Placements immobiliers	100,000		
Abris Fiscaux	-		
Autres placements:	-		
Caisse de retraite:	<u>100,000 \$</u>		
Total de l'actif à long terme	<u>315,000 \$</u>	Total du passif à long terme	<u>146,218 \$</u>
<b>Actif à très long terme</b>		<b>PASSIF TOTAL :</b>	
Résidence principale	145,000 \$	<b>VALEUR NETTE / AVOIR DU PARTICULIER</b>	<u>301,782 \$</u>
Résidence secondaire	-		
Objets d'arts, antiquités	-		
Mobilier	10,000		
Véhicules	500		
Bateaux	-		
Autres	<u>8,000</u>		
Total de l'actif à très long terme	<u>163,500 \$</u>		
<b>ACTIF TOTAL :</b>	<u><b>487,000 \$</b></u>	<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<u><b>487,000 \$</b></u>

Ce relevé est un bilan personnel qui montre la valeur de tous vos actifs moins votre passif. C'est une image de votre situation financière actuelle.

## ANALYSE DE LA VALEUR NETTE ET LIQUIDITÉS

### 1) Niveau de la dette

Versement pour rembourser emprunt (sauf hypothèque) ne devraient pas dépasser 20% du revenu net.

Raisonné:  $10\% < x < 15\%$

Versement emprunt actuel:	- \$
Revenu familial actuel:	89,109 \$
Test de raisonnabilité:	<b>0.00%</b>

### 2) Liquidité et fonds de secours

	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>
1) Total des liquidités	<u>8,500 \$</u>	
2) Total des dettes à court terme	<u>39,000 \$</u>	
3) Excédent (insuffisance) des liquidités	<u>(30,500) \$</u>	<u>22%</u>

L'objectif de ce ratio devrait être entre 150 et 200%

Vous devriez commencer à accumuler des liquidités et certainement cesser de contracter des emprunts à court terme. L'objectif n'est pas atteint

-

Une règle de base de la planification financière saine est de conserver un fonds d'actif disponible que vous pouvez facilement convertir en argent comptant pour couvrir des dépenses de secours. Un principe de base vous oblige à verser au moins trois mois de votre revenu brut dans ce fonds.

Vous avez besoin d'un fonds d'urgence de 27,500 \$ . Vos placements liquidités totalisent 0 \$ (épargne ou compte chèque, liquidité, fonds marché monétaire, obligations...) que vous pourriez utiliser en cas d'urgence, ce qui laisse un déficit de 27,500 \$ pour votre fonds d'urgence. Je vous recommande l'épargne périodique pour établir ce fonds.

### 3) Placements

	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>
1) Total des placements	<u>315,000 \$</u>	
2) Total des dettes à long terme contractées à des fins de placements	<u>67,000 \$</u>	
3) Valeur nette des placements	<u>248,000 \$</u>	<u>79%</u>

-

Le pourcentage du ratio de placement est élevé, vous pourriez songer à augmenter vos emprunts pour investir davantage.

### 4) Biens personnels

	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>
1) Total des biens personnels	<u>163,500 \$</u>	
2) Total des emprunts personnels à long terme	<u>79,218 \$</u>	
3) Valeur nette des biens personnels	<u>84,282 \$</u>	<u>52%</u>
4) TOTAL DE LA VALEUR NETTE	<u>301,782 \$</u>	

Votre ratio des biens personnels est élevé, vous pourriez alors songez à emprunter davantage.

À moins que votre objectif soit de limiter au maximum votre endettement.

-

## 5) Niveau de la dette

Le total du ratio d'endettement est le total des dépenses du consommateur plus la dette d'hypothèque divisés par le revenu mensuel brut. Il mesure la capacité d'une personne de faire ses paiements mensuels qui, en vertu d'un principe de base, ne devraient pas excéder 35% du revenu mensuel brut.

Calcul du ratio d'endettement:

total des paiements mensuels (hypothèque et autres)	1,208 \$
Revenus mensuels bruts	9,167 \$

Ratio: 13%

Votre ratio d'endettement se situe dans les limites recommandées.

Une autre mesure d'une dette maniable est votre ratio de solvabilité à long terme, qui ne devrait pas excéder 50%.

Calcul du ratio de solvabilité à long terme:

Total de la valeur nette	301,782 \$
Total du passif	185,218 \$

Ratio: 61%

Votre ratio de solvabilité à long terme est un peu élevé, par contre, celui-ci se replacera d'ici 5 ans vu la diminution des dettes.

---

L'objectif de ce ratio devrait être entre 150 et 200%

Vous devriez commencer à accumuler des liquidités et certainement cesser de contracter des emprunts à court terme. L'objectif n'est pas atteint

Vos liquidités sont au minimum de 1 fois et demi à deux fois supérieur à vos dettes à court terme. L'objectif a été atteint

Le pourcentage du ratio de placement est nettement trop bas, vos emprunt empiètent sur vos placements.

Le pourcentage du ratio de placement est élevé, vous pourriez songer à augmenter vos emprunts pour investir davantage.

Votre ratio des biens personnels se situe dans les limites recommandées.

Votre ratio des biens personnels est très bas, cela signifie que vous financez une grande partie de vos actifs personnels

Votre ratio des biens personnels est élevé, vous pourriez alors songez à emprunter davantage.

À moins que votre objectif soit de limiter au maximum votre endettement.

**Madame X**  
**Annexe 6**  
**Planification de la retraite / familiale**

Âge prévue à la retraite:	<u>59</u>	Nombre d'années d'ici la retraite:	<u>28</u>
Coût de vie à la retraite (annexe 4)		<u>85,791</u>	
Facteur d'imposition		<u>65%</u>	
Total des dépenses à la retraite incluant les impôts		<u>131,987</u>	
1) Besoin financiers annuels estimatifs à la retraite			<u>131,987 \$</u>
2) Revenu annuel estimatif des régimes de retraite (autre que sommes forfaitaires)			
a) Sécurité de vieillesse, RRQ, RPC		<u>-</u>	
b) Régime de retraite de l'employeur		<u>-</u>	
c) Régime de rémunération différée		<u>-</u>	
d) Autres régimes de retraite		<u>-</u>	
3) TOTAL du revenu annuel des régimes de retraite			<u>- \$</u>
4) Revenu annuel à combler			<u>131,987 \$</u>
5) Capital requis			
a) Taux de rendement estimatif avant impôts			<u>8%</u>
b) Capital requis à la retraite			<u>1,649,834 \$</u>
6) Sources de capital de retraite:			
	<b>PLACEMENTS</b>	<b>REER</b>	<b>TOTAL</b>
a) Valeur des placements actuels et des comptes de retraite	<u>-</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
b) Taux de rendement estimatif d'ici la retraite	<u>8%</u>	<u>8%</u>	
c) Années d'ici la retraite	<u>28</u>	<u>28</u>	
d) Valeur estimative de vos placements et de vos comptes de retraite	<u>0 \$</u>	<u>862,711 \$</u>	<u>862,711 \$</u>

VF: va:(a); i:(b);n: c

	<b>PLACEMENTS</b>	<b>REER</b>	<b>AUTRE</b>	<b>TOTAL</b>
7) Capital supplémentaire des placements annuels que vous prévoyez effectuer				
a) Somme annuelle à investir d'ici la retraite	-	20,000	-	20,000
b) Taux de rendement estimatif du placement annuel	8%	8%	8%	
c) Nombre d'années d'ici la retraite	28	28	28	
d) Valeur estimative du capital supplémentaire provenant de vos placements annuels VF: pmt:(a); i:(b);n: c	0 \$	1,906,777 \$	0 \$	1,906,777
8) TOTAL du capital estimatif à la retraite				<b><u>2,769,487 \$</u></b>
9) Capital supplémentaire requis, le cas échéant, pour obtenir le revenu à la retraite				<b><u>(1,119,653) \$</u></b>
10) Placement annuel supplémentaire requis pour obtenir le capital indiqué à la ligne 9				
a) Taux de rendement estimatif d'ici la retraite			8%	
b) Nombre d'années d'ici la retraite			28	
c) Somme annuelle requise PMT: vf:(9); i:(a);n:(b)				<b><u>0.00 \$</u></b>

Pour atteindre vos objectifs de retraite, vous devrez verser (comme vous avez d'jà prévue), et vous aurez à verser

20,000 \$ de REER par année  
0 \$ supplémentaire

**Madame X**  
**Annexe 7**  
**Financement des études**

1) Prénom des enfants	<u>Bébé Z</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
2) Âge des enfants	<u>06 ans</u>	<u>04 ans</u>	<u>04 ans</u>
3) Nbr années d'ici l'Université	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
4) Nbr estimatifs d'années à l'Université	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
5) Nbr années ajustement taux d'inflation	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
6) Taux d'inflation annuel estimatif à compter de maintenant jusqu'à la fin des études	<u>3%</u>	<u>3%</u>	<u>3%</u>
8) Coût actuel estimatif d'une année universitaire en dollars actuels	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
9) Coût annuel estimatif rajusté en fonction de l'inflation VF= VA:(8); n:(5); i:(6)	<u>17,535</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
10) Coût Total estimatif rajusté en fonction de l'inflation	<u>105,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
11) Taux de rendement estimatif après impôts des fonds investis pour les études	<u>5%</u>	<u>5%</u>	<u>5%</u>
13) Valeur actuelle des fonds mis de côté pour les études	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
14) Valeur future des fonds mis de côté VF= VA:(13); n:(5); i:(11)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
15) a) Total requis:	<u>105,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
b) Somme annuelle requise: PMT= VF:(15a); n:(5); i:(11); VA:0	<u>(3,445) \$</u>	<u>#DIV/0!</u>	<u>#DIV/0!</u>

La somme requise à épargner pour les études futurs est de 3,445 \$ annuel  
Pensez au Régimes épargne études, informez-vous des avantages et inconvénients de ce régime.  
Sinon, vous pouvez simplement placer cet argent dans un compte épargne au nom de l'enfant.  
Dans votre cas, vous aurez amplement de fonds dans 16 ans pour payer les études car vos liquidités augmenteront dans les années à venir.

**Madame X**  
**Annexe 8**  
**Couverture d'assurance-vie**

Assurance	Madame X	350,000 \$
Assurance	Conjoint	350,000 \$

Total des dettes:                   146,218 \$

Si vous n'avez aucune assurance prêt, il est important que le montant d'assurance couvre les dettes actuelles  
De cette façon, le conjoint survivant augmentera sa valeur nette

Coût de vie si hypothèque radié:	31,150 \$
Revenus net Madame X	25,200 \$
Revenus net Conjoint	34,800 \$

Votre couverture d'assurance semble raisonnable et permettra au conjoint survivant de continuer le même rythme de vie.



## Sommaire

***Veillez noter que...***

La gestion financière personnelle, tout comme la santé physique, est un processus continu. Vos objectifs, les lois d'impôts et les conditions du marché changent avec le temps. Il est donc très important de revoir annuellement, ou même plus souvent, votre plan financier avec votre gestionnaire financier personnel pour mettre à point vos finances personnelles.

J'ai préparé ces pronostics financiers en vertu des renseignements que vous m'avez fournis. Je n'ai pas vérifié l'exactitude ou la perfection de ces renseignements. Puisque personne ne peut prévoir l'avenir avec certitude, il se peut que les résultats réels ne soient pas identiques à ces pronostics financiers. Il est possible que ces variations soient matérielles. Le degré d'incertitude augmente normalement avec la durée de la période à pronostiquer.

Au cours d'une période de temps, il se peut que vos objectifs financiers changent et que les marchés et les taux d'intérêt ne vous donnent pas le rendement voulu. Des décisions sont prises basées sur les meilleurs renseignements disponibles à ce moment là. Votre plan financier personnel doit également bien évoluer. L'important est d'avoir un plan que vous pouvez employer. Passez-le en revue périodiquement avec votre conseiller financier au moins une fois par année.

Nous acceptons les renseignements contenus dans ce plan et nous comprenons les hypothèses connexes.

---

---

Date: \_\_\_\_\_

## **Conclusion**

Vous avez maintenant l'analyse de vos finances personnelles, prévoir votre situation financière future et déterminer les étapes qui vous permettront d'atteindre vos objectifs. Vous êtes donc prêt à agir.

Commencez d'abord à répondre aux questions suivantes:

- . Combien d'argent désirez-vous ou pouvez-vous mettre de côté afin d'atteindre vos objectifs à long terme en fait d'études, de retraite, de voyages importants...?
- . Votre budget vous permet-il de mettre des fonds de côté en vue de réaliser vos objectifs à long terme?
- . En quoi devrez-vous changer votre style de vie actuel pour atteindre vos objectifs futurs?

Avant de répondre à ces questions et de faire des prévisions pour l'an prochain, suivez les directives suivantes:

### **VOUS ÊTES DANS LA TRENTAINE**

Ce qui importe avant tout: un revenu annuel garanti par un emploi, un logement, un fonds de réserve pouvant être utilisé en cas d'urgence et une assurance-vie peu coûteuse qui procurera un revenu aux personnes à votre charge en cas de décès.

Les deux premiers éléments, soit le revenu annuel et le logement, influent de façon très importante sur la planification financière à long terme. Le revenu est de toute évidence l'un des principaux éléments vous permettant d'accumuler des biens et d'avoir un niveau de vie satisfaisant. Toutefois, il n'est pas nécessairement vrai que plus le revenu est élevé, plus les ressources amassées sont considérables. En effet, bien des gens ayant un revenu important vivent au-dessus de leurs moyens et ne réussissent jamais à mettre des fonds de côté en prévision de leurs besoins éventuels.

Ainsi, pendant la trentaine, accordez une attention particulière à votre revenu et à vos dépenses fondamentales comme le logement, le transport, l'alimentation et l'habillement. Résistez à la tentation de faire des dépenses folles et prenez l'habitude d'économiser à des fins de placement. Songez à constituer un fonds pour le financement des études de vos enfants.

N'oubliez pas que le fonds de réserve doit être constitué de placements liquides à faible risque comme les obligations d'épargne du Canada. Essayez d'affecter à ce fonds l'équivalent de trois mois de salaire net.

À cette étape de la vie, l'assurance-vie est habituellement un objectif facile à atteindre, puisque la majorité des employeurs offrent de l'assurance collective temporaire à peu de frais, voire gratuitement. Si tel est votre cas, nul n'est besoin de souscrire une autre assurance auprès d'un agent indépendant. Assurez-vous d'avoir une assurance-invalidité suffisante puisqu'il s'agit, à ce moment de votre vie, de l'aspect le plus important de la planification des besoins en

matière d'assurance.

### ***VOUS ÊTES DANS LA TRENTAINE***

Ce qui importe avant tout: un revenu annuel garanti par un emploi, un logement, un fonds de réserve pouvant être utilisé en cas d'urgence et une assurance-vie peu coûteuse qui procurera un revenu aux personnes à votre charge en cas de décès.

Les deux premiers éléments, soit le revenu annuel et le logement, influent de façon très importante sur la planification financière à long terme. Le revenu est de toute évidence l'un des principaux éléments vous permettant d'accumuler des biens et d'avoir un niveau de vie satisfaisant. Toutefois, il n'est pas nécessairement vrai que plus le revenu est élevé, plus les ressources amassées sont considérables. En effet, bien des gens ayant un revenu important vivent au-dessus de leurs moyens et ne réussissent jamais à mettre des fonds de côté en prévision de leurs besoins éventuels.

Ainsi, pendant la trentaine, accordez une attention particulière à votre revenu et à vos dépenses fondamentales comme le logement, le transport, l'alimentation et l'habillement. Résistez à la tentation de faire des dépenses folles et prenez l'habitude d'économiser à des fins de placement. Songez à constituer un fonds pour le financement des études de vos enfants.

N'oubliez pas que le fonds de réserve doit être constitué de placements liquides à faible risque comme les obligations d'épargne du Canada. Essayez d'affecter à ce fonds l'équivalent de trois mois de salaire net.

À cette étape de la vie, l'assurance-vie est habituellement un objectif facile à atteindre, puisque la majorité des employeurs offrent de l'assurance collective temporaire à peu de frais, voire gratuitement. Si tel est votre cas, nul n'est besoin de souscrire une autre assurance auprès d'un agent indépendant. Assurez-vous d'avoir une assurance-invalidité suffisante puisqu'il s'agit, à ce moment de votre vie, de l'aspect le plus important de la planification des besoins en matière d'assurance.

### ***VOUS ÊTES DANS LA QUARANTAINE***

Exercez un contrôle sur l'augmentation des dépenses reliées à votre style de vie. Recherchez des placements, autres qu'une résidence personnelle, dont toute la famille peut profiter: une résidence secondaire, un bateau, un ordinateur. Accordez une importance accrue au fonds constitué pour les études de vos enfants et essayez de leur transférer une part de votre revenu qu'ils pourront allouer au paiement de leurs frais de scolarité. Commencez à mettre sur pied votre programme de retraite. Fondez le choix de vos placements en fonction de leur croissance et des économies d'impôt que vous pouvez réaliser.

### ***VOUS ÊTES DANS LA CINQUANTAINE***

Vos enfants ont probablement terminé leurs études et volent de leurs propres ailes. Vous pourriez donc réussir à réduire vos dépenses fondamentales. Visez votre épanouissement personnel en faisant des voyages, de la photographie ou collectionnez des œuvres d'art. Planifiez sérieusement votre retraite en cherchant à accroître vos placements afin de pouvoir

profiter d'une retraite confortable. Faites des placements peu risqué. Remboursez votre hypothèque.

### ***VOUS ÊTES DANS LA SOIXANTAINE***

Réduisez vos dépenses fondamentales. Demeurez actif et profitez de la vie. Remboursez vos dettes et gérez vos placements de façon à les protéger de l'inflation. Planifier votre succession et simplifiez vos affaires.