

# Validation stratégique

## Besoins financiers en cas de décès

Simulation #1

de :

**Monsieur Jean-Pierre Client**  
**Madame Marie-Pierre Client**

Préparée le :  
31 oct. 2009

VOTRE LOGO

**ICI**



Jean Le Conseiller  
Bons conseils et associés  
Président  
1234, rue Principale  
Montréal, Québec  
Téléphone : 514-555-5555  
Télécopieur : 514-555-5558

planist 

Préparée le :

Monsieur Jean-Pierre Client  
Madame Marie-Pierre Client

Validation de stratégie

L'imagination au service de votre bien-être

Ce document, préparé par Planiste Itée, est le résultat d'une série de calculs appliquée à votre situation personnelle. Les informations consignées dans cette simulation ont été recueillies par votre conseiller.

Chaque client à ses propres objectifs en matière de finances personnelles, c'est ce qui le rend unique à nos yeux. C'est pour cette raison que Planiste propose une série de validation stratégique pour répondre aux exigences de chacun.

**L'analyse de besoins financiers en cas de décès** est spécialement conçue pour ceux et celles qui s'interrogent sur l'avenir financier de leurs proches advenant un décès prématuré.

L'analyse s'intéresse aux trois niveaux suivants : le besoin à court terme (les dettes), le besoin à long terme (remplacement du niveau de vie) et les dépenses forfaitaires importantes futures (projets). L'outil offre une grande flexibilité dans ses paramètres de calculs : taux de rendement, taux d'inflation et durée de remplacement du revenu avec ou sans épuisement de capital.

Dépendamment des résultats obtenus, votre conseiller pourra vous recommander des stratégies efficaces afin de sécuriser dès aujourd'hui votre situation actuelle dans le but d'atteindre vos objectifs en matière de protection des héritiers.

Étant donné que votre sécurité financière est composée de plusieurs éléments inter reliés, tels la fiscalité, la gestion de l'épargne, la gestion du risque, la planification successorale et la planification de la retraite, Planiste recommande fortement de vous munir d'un portrait complet de votre situation financière en demandant une simulation d'autonomie financière globale et intégrée. Planiste sera alors à même de rechercher pour vous le meilleur conseil pour répondre à vos besoins, dans votre intérêt.

Bonne lecture!



Jean Le Conseiller  
Bons conseils et associés  
Président

Avertissement : Les résultats de cette validation sont basés sur les informations que le conseiller nous a fournies. Planiste Itée s'assure de la légitimité fiscale et de l'exactitude des calculs mathématiques utilisés pour cette simulation mais n'est pas en mesure de vérifier les données spécifiques inscrites dans ce document.

## Monsieur Jean-Pierre Client et Madame Marie-Pierre Client

### Besoins financiers en cas de décès

#### Hypothèses

|  | Jean-Pierre    | Marie-Pierre   |
|--|----------------|----------------|
| Âge actuel   | 43             | 41             |
| Nombre d'années de conservation du niveau de vie pour le survivant | 22             | 24             |
| Taux d'inflation   | 2,5%           | 2,5%           |
| Taux d'impôt effectif  | 27,4%          | 26,3%          |
| Solde des épargnes hors REER / rendement                           | 0 \$ 0,0%      | 0 \$ 0,0%      |
| Solde des épargnes REER / rendement                                | 92 000 \$ 6,0% | 49 500 \$ 6,0% |
| Valeur du fond de pension / rendement                              | 0 \$ 0,0%      | 0 \$ 0,0%      |

#### Besoin à court terme

##### 1 Court terme

|   | Décès de<br>Jean-Pierre | Décès de<br>Marie-Pierre |
|---|-------------------------|--------------------------|
| Dettes actuelles                          |                         |                          |
| Hypothèque                                | 137 000 \$              | 137 000 \$               |
| Emprunts personnels                       | 30 000 \$               | 30 000 \$                |
| Marges de crédit, cartes de crédit        | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Dernières dépenses                        | 15 000 \$               | 15 000 \$                |
| Impôt au décès                            | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Soins à domicile/garde des enfants        | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Legs particuliers                         | 50 000 \$               | 50 000 \$                |
| Fonds d'urgence                           | 11 500 \$               | 11 500 \$                |
| Dépenses importantes à court terme        | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Autres besoins de liquidité à court terme | 0 \$                    | 0 \$                     |
| <b>Total des dettes à court terme</b>     | <b>243 500 \$</b>       | <b>243 500 \$</b>        |

##### 2 Liquidités utilisées pour les besoins immédiats

|  |                  |                 |
|--|------------------|-----------------|
| Espèces (épargnes, bons du Trésor, O.E.C.)             | 20 000 \$        | 5 000 \$        |
| Prestation de décès du RPC/RRQ                         | 2 500 \$         | 2 500 \$        |
| Autres   | 0 \$             | 0 \$            |
| <b>Total des liquidités pour les besoins immédiats</b> | <b>22 500 \$</b> | <b>7 500 \$</b> |

##### 3 Ressources financières nécessaires à court terme (1-2)

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| <b>221 000 \$</b> | <b>236 000 \$</b> |
|-------------------|-------------------|

## Monsieur Jean-Pierre Client et Madame Marie-Pierre Client

### Besoins financiers en cas de décès

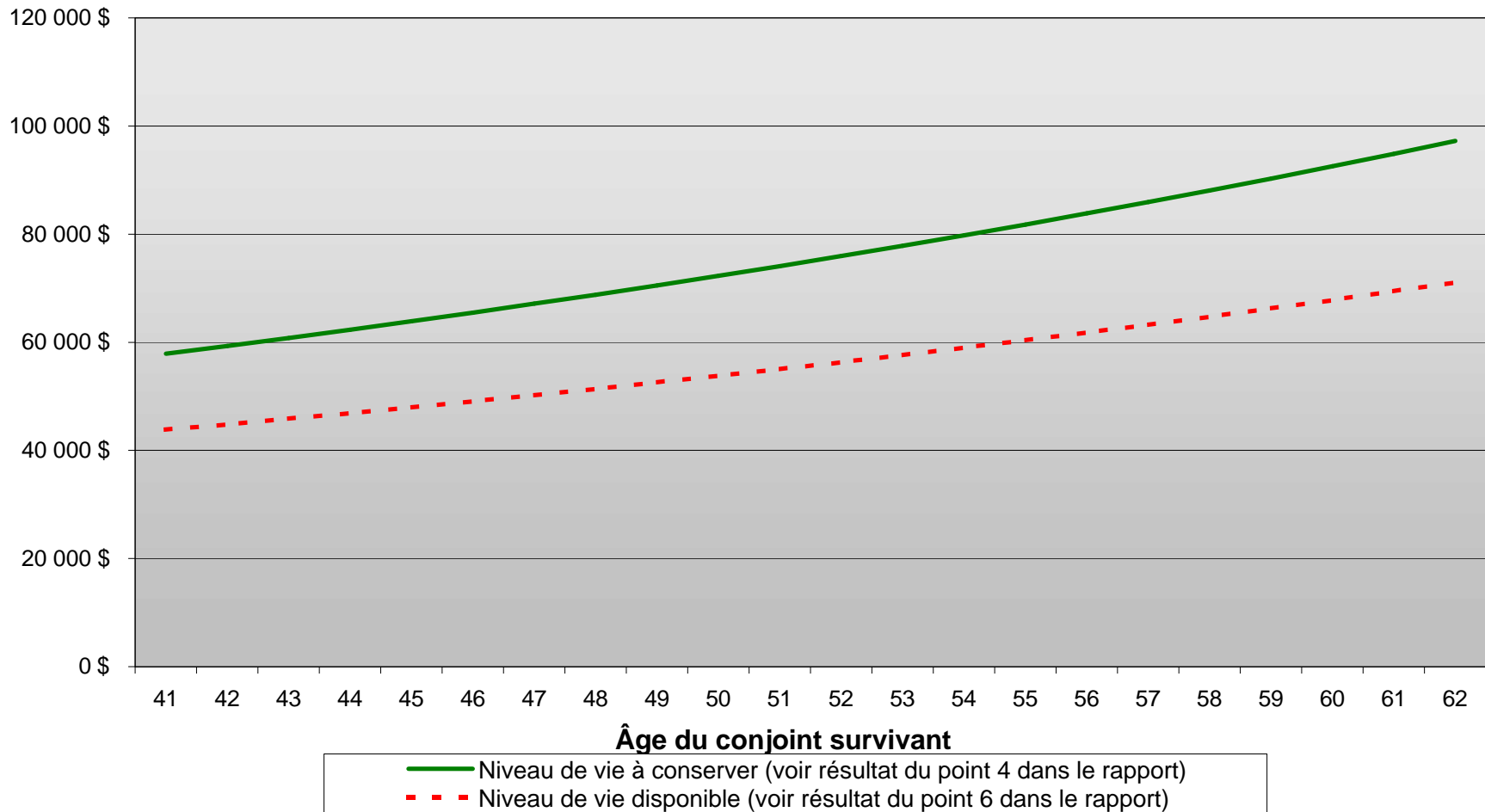
| Besoin à long terme   |                               | Décès de<br>Jean-Pierre |       | Décès de<br>Marie-Pierre |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------|--------------------------|
| <b>4 Niveau de vie annuel brut nécessaire à la famille ou au conjoint</b>   |                               |                         |       |                          |
| Revenu annuel   |                               | 70 000 \$               |       | 63 000 \$                |
| moins cotisations REER  |                               | (7 000 \$)              |       | (5 000 \$)               |
| moins cotisations RPC/RRQ, A-E et syndicat                                  |                               | (3 100 \$)              |       | (3 100 \$)               |
| Revenu imposable  |                               | <u>59 900 \$</u>        |       | <u>54 900 \$</u>         |
| moins impôt   | Taux d'impôt effectif : 27,4% | (16 403 \$)             | 26,3% | (14 458 \$)              |
| Revenu net  |                               | 43 497 \$               |       | 40 442 \$                |
| moins le dépôt aux épargnes hors REER                                       |                               | 0 \$                    |       | 0 \$                     |
| moins paiement des dettes   |                               | (9 768 \$)              |       | (6 168 \$)               |
| Niveau de vie (après impôts)  |                               | <u>33 729 \$</u>        |       | <u>34 274 \$</u>         |
| <br>  |                               |                         |       |                          |
| Pourcentage du niveau de vie du défunt à conserver                          | 70%                           | <b>23 610 \$</b>        | 70%   | <b>23 992 \$</b>         |
| Niveau de vie (après impôts) du conjoint                                    |                               | 34 274 \$               |       | 33 729 \$                |
| Niveau de vie (après impôts) du survivant à conserver                       | Taux d'impôt effectif : 32,4% | <u>57 884 \$</u>        | 32,4% | <u>57 720 \$</u>         |
| <b>5 Nombre d'années de conservation du niveau de vie pour le survivant</b> |                               |                         |       |                          |
|   |                               | 22                      |       | 24                       |
| <b>6 Sources de revenu supplémentaire pour le survivant</b>                 |                               |                         |       |                          |
| <b>Biens personnels utilisés pour le maintien du niveau de vie</b>          |                               |                         |       |                          |
| Rente certaine produite par : REER, fonds de pension, épargnes (long terme) |                               | 3 733 \$                |       | 2 009 \$                 |
| <b>Revenus supplémentaires du survivant</b>                                 |                               |                         |       |                          |
| Revenu locatif  |                               | 0 \$                    |       | 0 \$                     |
| Rente de conjoint survivant   |                               | 8 593 \$                |       | 8 593 \$                 |
| Autres revenus imposables   |                               | 0 \$                    |       | 0 \$                     |
| Total des revenus supplémentaires   |                               | <u>8 593 \$</u>         |       | <u>8 593 \$</u>          |
| moins impôts  | Taux d'impôt effectif : 32,4% | (2 781 \$)              | 32,4% | (2 781 \$)               |
| Revenus supplémentaires (après impôts)                                      |                               | <b>5 812 \$</b>         |       | <b>5 812 \$</b>          |
| Revenu (après impôts) produit par les biens personnels                      |                               | 3 733 \$                |       | 2 009 \$                 |
| Niveau de vie (après impôts) du conjoint                                    |                               | <u>34 274 \$</u>        |       | <u>33 729 \$</u>         |
| Niveau de vie disponible (après impôts) pour le survivant                   |                               | <u>43 819 \$</u>        |       | <u>41 549 \$</u>         |

## Monsieur Jean-Pierre Client et Madame Marie-Pierre Client

### Besoins financiers en cas de décès

|   | Décès de<br>Jean-Pierre | Décès de<br>Marie-Pierre |
|---|-------------------------|--------------------------|
| <b>Besoin à long terme</b>  |                         |                          |
| <b>7 Manque à gagner annuel (4 - 6)</b>                                     | <b>14 065 \$</b>        | <b>16 171 \$</b>         |
| <b>8 Ressources financières nécessaires pour combler le manque à gagner</b> |                         |                          |
| Avec protection contre l'inflation  | <b>283 229 \$</b>       | <b>352 325 \$</b>        |
| Sans protection contre l'inflation  | <b>223 111 \$</b>       | <b>271 834 \$</b>        |
| <b>9 Dépenses forfaitaires futures importantes (valeur actuelle)</b>        |                         |                          |
| Rénovations   | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Voiture   | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Résidence secondaire  | 0 \$                    | 0 \$                     |
| Etudes post secondaires des enfants   | 60 000 \$               | 60 000 \$                |
|   | <b>60 000 \$</b>        | <b>60 000 \$</b>         |
| <b>Résumé</b>   |                         |                          |
| <b>10 Besoin additionnel</b>  |                         |                          |
| Court terme (3)   | 221 000 \$              | 236 000 \$               |
| Long terme (8+9)  | 343 229 \$              | 412 325 \$               |
| <b>Besoin total</b>   | <b>564 229 \$</b>       | <b>648 325 \$</b>        |
| <b>11 Capital disponible</b>  |                         |                          |
| Assurance vie en vigueur  | 140 000 \$              | 63 000 \$                |
| Vente d'actifs ou autres (biens commerciaux)                                | 0 \$                    | 0 \$                     |
| <b>Total</b>  | <b>140 000 \$</b>       | <b>63 000 \$</b>         |
| <b>12 Assurance vie additionnelle nécessaire</b>                            |                         |                          |
| Avec protection contre l'inflation  | <b>424 229 \$</b>       | <b>585 325 \$</b>        |
| Sans protection contre l'inflation  | <b>364 111 \$</b>       | <b>504 834 \$</b>        |

## Monsieur Jean-Pierre Client Simulation du niveau de vie du survivant



### Madame Marie-Pierre Client Simulation du niveau de vie du survivant

