

LA PLANIFICATION RETRAITE, ÉPARGNE RENTE ET IMPÔT

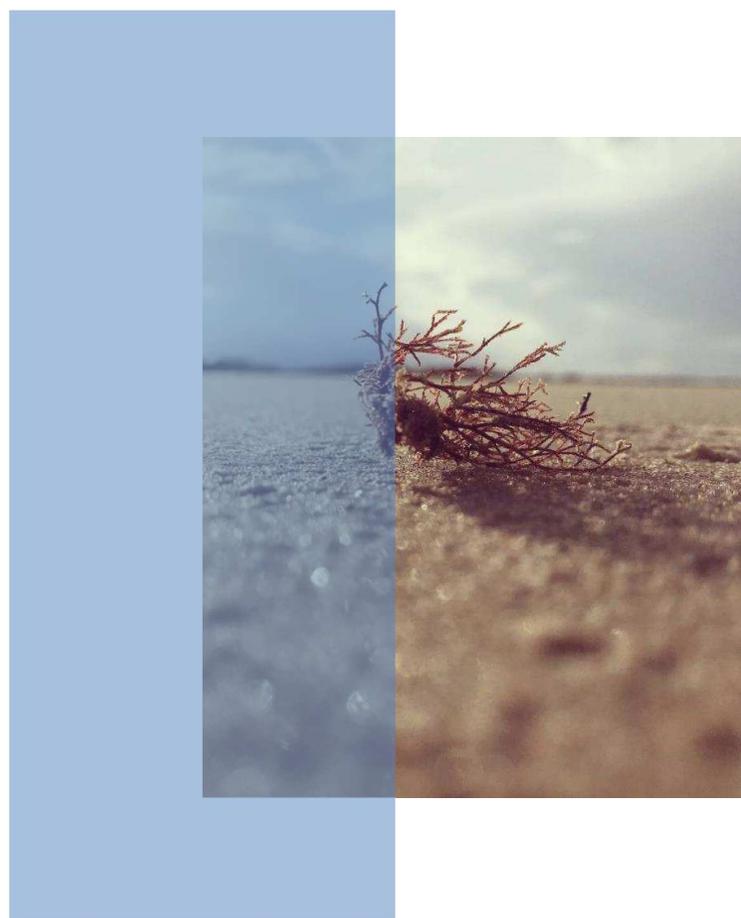
Michel Rouleau Pl. Fin., CIM

Gestionnaire de portefeuille | BMO
Gestion Privée | BMO Nesbitt Burns |
Tél:450-978-3613

michel.rouleau@nbpcd.com

David Beauséjour, CPA, Pl. Fin.

Associé administratif | BMO Gestion
Privée | BMO Nesbitt Burns



PRÉSENTATION DU 14 NOVEMBRE 2023

Introduction

Présentation de l'étude de cas

La collecte d'informations

Présentation du plan

Questions et réponses



TABLE D'IMPÔT 2023 - PARTICULIERS DU QUÉBEC

Revenu imposable	Impôt fédéral	Impôt Québec	Impôt total	Taux effectif	Taux marginal					
					Fédéral	Québec	Total	Dividende non déterminé*	Dividende déterminé*	Gain en capital
5 000	0	0	0	0,0	0,00	0,0	0,0	0,00	0,00	0,0
15 000	0	0	0	0,0	12,53	0,00	12,53	5,74	0,00	6,26
17 183	273	0	273	1,6	12,53	14,00	26,53	17,91	3,17	13,27
20 000	626	394	1 020	5,1	12,53	14,00	26,53	17,91	3,17	13,27
25 000	1 253	1 094	2 347	9,4	12,53	14,00	26,53	17,91	3,17	13,27
30 000	1 879	1 794	3 673	12,2	12,53	14,00	26,53	17,91	3,17	13,27
40 000	3 131	3 194	6 325	15,8	12,53	14,00	26,53	17,91	3,17	13,27
49 275	4 293	4 493	8 786	17,8	12,53	19,00	31,53	23,66	10,07	15,77
50 000	4 384	4 631	9 015	18,0	12,53	19,00	31,53	23,66	10,07	15,77
53 359	4 804	5 269	10 073	18,9	17,12	19,00	36,12	28,93	16,39	18,06
60 000	5 941	6 531	12 472	20,8	17,12	19,00	36,12	28,93	16,39	18,06
70 000	7 653	8 431	16 084	23,0	17,12	19,00	36,12	28,93	16,39	18,06
80 000	9 365	10 331	19 696	24,6	17,12	19,00	36,12	28,93	16,39	18,06
98 540	12 538	13 853	26 391	26,8	17,12	24,00	41,12	34,68	23,29	20,56
100 000	12 788	14 204	26 992	27,0	17,12	24,00	41,12	34,68	23,29	20,56
106 717	13 938	15 816	29 754	27,9	21,71	24,00	45,71	39,96	29,63	22,86
110 000	14 651	16 604	31 255	28,4	21,71	24,00	45,71	39,96	29,63	22,86
119 910	16 802	18 982	35 784	29,8	21,71	25,75	47,46	41,97	32,04	23,73
125 000	17 907	20 293	38 200	30,6	21,71	25,75	47,46	41,97	32,04	23,73
165 430	26 685	30 703	57 388	34,7	24,21	25,75	49,96	44,85	35,49	24,98
200 000	35 056	39 605	74 661	37,3	24,21	25,75	49,96	44,85	35,49	24,98
235 675	43 694	48 792	92 486	39,2	27,56	25,75	53,31	48,70	40,11	26,66
240 000	45 071	49 905	94 976	39,6	27,56	25,75	53,31	48,70	40,11	26,66

Notes : Cette table tient compte de l'abattement fédéral pour les résidents du Québec.

Cette table tient compte des montants de base de 15 000 \$ au fédéral et de 17 183 \$ au Québec. Notez que le montant fédéral de 15 000 \$ est réduit graduellement jusqu'à 13 521 \$ à partir d'un revenu imposable de 165 430 \$ jusqu'à ce qu'il atteigne 235 675 \$ (non considéré dans la table).

*: Des écarts d'addition peuvent être causés par les arrondissements.

** : Sommairement, le dividende non déterminé résulte d'un revenu imposé au taux réduit dans la société, alors que le dividende déterminé résulte d'un revenu imposé au taux de base dans la société.

Pour les dividendes non déterminés, cette table tient compte de la majoration de 15 % et des crédits de 9,03 % au fédéral et 3,42 % au Québec.

Pour les dividendes déterminés, cette table tient compte de la majoration de 38 % et des crédits de 15,02 % au fédéral et 11,70 % au Québec. Il s'agit du taux marginal d'un dividende qui s'ajoute à du revenu ordinaire.

On peut recevoir, en dividende non déterminé, un montant de 32 775 \$ sans payer d'impôt fédéral et un montant de 19 775 \$ sans payer d'impôt provincial.

Sous réserve de l'application des règles relative à l'impôt minimum de remplacement, on peut recevoir en dividende déterminé un montant de 68 560 \$ sans payer d'impôt fédéral et un montant de 48 340 \$ sans payer d'impôt provincial.



INTRODUCTION

Avis

Questions d'ordre général

Avez-vous un plan ?



NOTIONS DE BASE

Le bilan

La collecte d'informations

Les pensions et autres revenus

Rente de retraite Québec

Pension de la sécurité Vieillesse

Régime de retraite d'employeur

Les hypothèses de retraite

La table d'impôt des particuliers
2023

Le plan financier

Le fractionnement de revenu

Le fonds d'urgence

L'impôt au décès et le roulement
fiscal

Le testament, quelques mots sur
les pensions et les épargnes

Le décès avec testament

Le décès sans testament

L'assurance

LES SIMPSON

On rencontre monsieur et madame Simpson, deux travailleurs qui partiront à la retraite au 1^{er} janvier l'an prochain.

Monsieur Simpson aura 60 ans et madame aura 65 ans.

Face à cette grande transition qu'est la retraite, ils se posent plusieurs questions à savoir comment ils seront en mesure de remplacer leurs revenus d'emploi et couvrir leurs dépenses de retraite.

Ils ne veulent pas trop payer d'impôt et aimeraient être renseignés à ce sujet. Ils souhaitent avoir au moins 7000\$ par mois et ils estiment que cette somme couvrirait toutes leurs dépenses, incluant les loisirs, les voyages, etc.

Ensemble, ils ont fait beaucoup d'effort pour épargner tout au long de leur carrière et viennent tout juste de faire leur dernier paiement sur leur hypothèque.

Ils prévoient vendre la maison dans 15 ans et aimeraient faire un don à leur enfant unique de 100 000\$ pour l'aider financièrement.

Après la vente de leur maison, ils pensent louer un grand condo. Il ont vu quelque chose d'intéressant dans leur quartier au coût de 3500\$ par mois.

Ils estiment que leurs dépenses pourraient baisser à 5000\$ par mois une fois en condo.

Madame Simpson à un régime de retraite à prestations déterminées, elle demande des explications car elle n'a jamais porté attention à ses relevés annuels.

La collecte d'informations:

UNE ÉTAPE IMPORTANTE DE LA
DÉMARCHE D'UN PLAN FINANCIER

Quelques notions clés:

Échange d'informations dans le temps

Échange d'informations participatif, donc la communication est importante

La qualité de l'information:

- Relevés de rente (RRQ, RREGOP, etc.)
- Relevés de placement (REER, CELI, etc.)
- Bilan personnel, papier, Excel

Le questionnaire à 1001 questions,
demander de l'aide !!

Comment partager en toute sécurité

Bilan des Simpson

Titulaire	Type de compte enregistré	Profil d'investisseur	Montant	Notes
M.	REER	équilibré	300,000 \$	
M.	CRI Québec	équilibré	150,000 \$	
M.	CELI	équilibré	100,000 \$	CELI maximisé
Mme.	REER	croissance	400,000 \$	
Mme.	CELI	action	150,000 \$	CELI maximisé
		Total des placements	1,100,000 \$	
Conjoint	résidence familiale	immobilier	750,000 \$	entièrement payée
		Somme des avoirs	1.850,000 \$	

Plani-avenir^{MC} BMO

Plan de gestion de patrimoine Plani-avenir^{MC} BMO pour

M. et Mme. Simpson

Ce rapport résume votre situation financière en vue de voir comment vos finances pourraient évoluer avec le temps.

Préparation:
16/11/2023

Présenté par :
Michel Rouleau Conseiller en placement, CIM, Pl.Fin.

Faits et Hypothèses du plan

Les rapport Faits et Hypothèses du plan, contiennent la liste des hypothèses utilisées lors de l'élaboration de ce plan.

Membres du plan

Nom	Année de naissance	Âge	Espérance de vie	Province
M. Simpson	1963	60	90	Québec
Mme. Simpson	1958	65	95	Québec

Objectifs

Objectif de retraite (M. , Mme.) Année(s): 2023 -2053 M. : 60-90 Mme. : 65-95	
Type	Pré-retraite/Retraite
Montant (Valeur actuelle)	84 000 \$ par année
Taux de croissance	2,5 %
Étape : résidence principale Année(s): 2039 M. : 76 Mme.: 81	
Montant	60 000 \$ par année

Faits et Hypothèses du plan

Épargne et placements

CELI M. (M.)		CELI Mme. (Mme.)	
Type de compte	CELI – Compte d'épargne libre d'impôt	Type de compte	CELI – Compte d'épargne libre d'impôt
Solde	100 000 \$	Solde	150 000 \$
Taux de croissance net	4 %	Taux de croissance net	4 %

Produit de vente de la maison (M. , Mme.)		REER M. (M.)	
Type de compte	Fonds non enregistrés	Type de compte	REER (personnel)
Coût de base	0 \$	Solde	300 000 \$
Taux de croissance net	4 %	Taux de croissance net	4 %
		Age de conversion	71

REER Mme. (Mme.)		CRI M. (M.)	
Type de compte	REER (personnel)	Type de compte	CRI - Compte de retraite immobilisé
Solde	400 000 \$	Solde	150 000 \$
Taux de croissance net	4 %	Taux de croissance net	4 %
Age de conversion	71	Territoire	Québec
		Age de conversion	71

Comptes de trésorerie

Nom	Taux d'intérêt
Le compte en espèces de M. (M.)	0 %
Le compte en espèces de Mme. (Mme.)	0 %

Faits et Hypothèses du plan

Bien(s)

résidence principale (M. , Mme.)

Type	Résidence principale
Valeur marchande (Valeur actuelle)	750 000 \$
Coût de base rajusté	200 000 \$
Taux de croissance	2,5 %
Date de liquidation/vente	Année 2039

Faits et Hypothèses du plan

Revenus

RPC/RRQ (M.)
Année(s): 2028 | M. : 65

Montant	1 544 \$par mois
---------	------------------

RPC/RRQ (Mme.)
Année(s): 2023 | Mme. : 65

Montant	1 307 \$par mois
---------	------------------

Pension de la SV (M.)
Année(s): 2028 | M. : 65

Montant	732 \$par mois
---------	----------------

Pension de la SV (Mme.)
Année(s): 2023 | Mme. : 65

Montant	688 \$par mois
---------	----------------

Rente de retraite des enseignante (Mme.)
Année(s): 2023 | Mme. : 65

Type	Régimes de retraite à prestations déterminées
Montant	24 375 \$ par année
Indexation	1,25 %
Prestation au survivant	60 %

Dépenses

Don à leur enfant (M. , Mme.)
Année(s): 2039 | M. : 76 | Mme. : 81

Type	Éléments de base
Montant (Valeur actuelle)	100 000 \$
Taux de croissance	2,5 %

Loyer condo locatif (M. , Mme.)
Année(s): 2039-2053 | M. : 76-90 | Mme. : 81-95

Type	Éléments de base
Montant (Valeur actuelle)	42 000 \$ par année
Taux de croissance	2,5 %

Faits et Hypothèses du plan

Impôts

M.		Mme.	
Fractionnement et partage du revenu de pension		Fractionnement et partage du revenu de pension	
Diviser les prestations du RPC/RRQ	Oui	Diviser les prestations du RPC/RRQ	Oui
Pourcentage de fractionnement du revenu de pension	Optimisé	Pourcentage de fractionnement du revenu de pension	Optimisé

Retraits prévus

Nom	Avant	Type	Montant		Début	Fin
Retrait maximal CRI	CRI M.	Tout disponible	-	Chaque compte	2023	2053

Virements

Type	Cible	Montant	Début	Fin
Tous les surplus	Produit de vente de la maison	Tout disponible	2023	2053
Produit de vente de la maison	CELI M.	Tout disponible	2023	2053
Produit de vente de la maison	CELI Mme.	Tout disponible	2023	2053
Tous les surplus	CELI M.	Tout disponible	2039	N/A
Tous les surplus	CELI Mme.	Tout disponible	2039	N/A

Faits et Hypothèses du plan - Paramètres du plan

Inflation / Taux de croissance

Type	Valeur
Inflation	2,5 %
Taux de croissance de l'épargne	0 %
Taux de croissance des placements	0 %
Le rendement est-il réinvesti?	Oui
Taux de croissance de la propriété	0 %
Taux de croissance du salaire	0 %
Taux d'indexation relatif au RPC/RRQ	1,25 %
Taux d'intérêt projeté relatif à la rente	2,3 %
Hypothèses de la table d'impôt	2,1 %

Frais

Type	Valeur
Épargnes	0 %
Placements non enregistrés	0 %
Placements enregistrés	0 %
Libre d'impôt	0 %

Impôts

Type	Valeur
Liquidation annuelle pour le compte	0 %

Liquidation et épargne

Ordre de liquidation
Non enregistré
Libre d'impôt
Enregistré

Ordre d'épargne
Libre d'impôt
Enregistré
Non enregistré

Sommaire financier

Le rapport Sommaire financier donne un aperçu des résultats de votre plan avec les hypothèses du plan et des principales prévisions principales (par ex. , soit le flux de trésorerie, la valeur nette) et la répartition de l'actif. De plus, il inclut un sommaire de vos objectifs et fournit un aperçu pour les atteindre, ainsi que les détails de vos épargnes et placements.

Valeur nette
1 850 000 \$

Actifs : 1 850 000 \$
Passifs : 0 \$

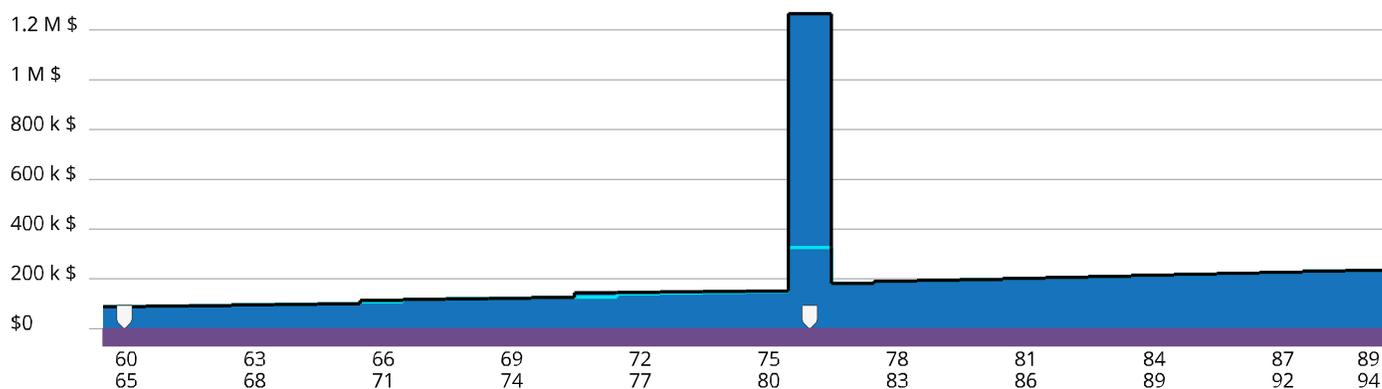
M. Simpson
Âge actuel : 60

Mme. Simpson
Âge actuel : 65

Flux de trésorerie

● Toutes les rentrées de fonds

■ Besoin total ■ Besoin de base ■ À la retraite



Résumé des objectifs

Objectif de retraite

100 %

Sommaire - Retraite

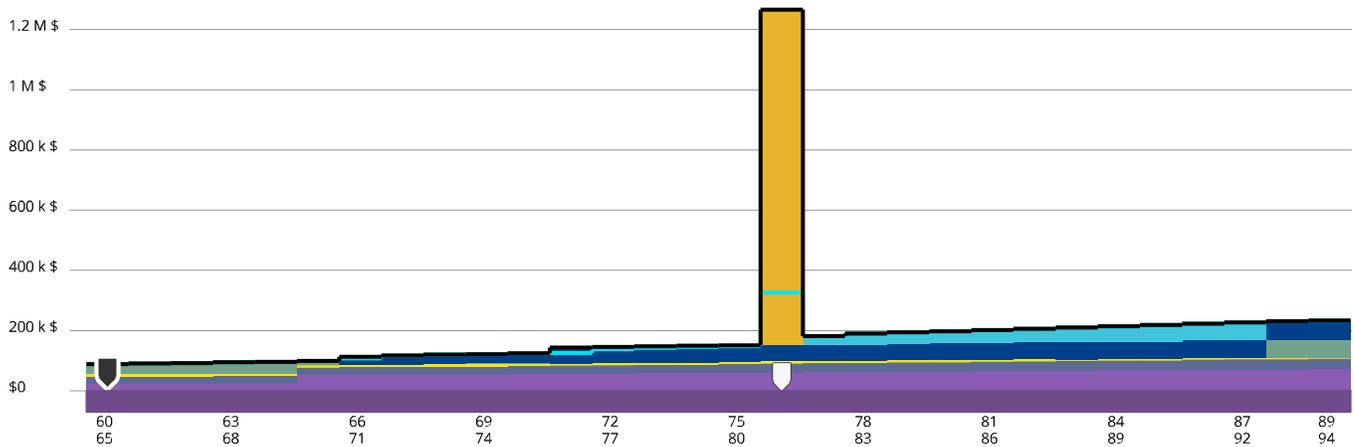
Le Sommaire - Retraite présente les hypothèses touchant vos objectifs de retraite, et présente également les prévisions de flux de trésorerie (par type de revenu) tout en identifiant les insuffisances de fonds potentielles. De plus, il vous indique si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs et vous donne des renseignements sur les dépenses maximales à la retraite et des économies supplémentaires que vous pourriez faire.

M. Simpson
 Âge actuel : 60
 Espérance de vie : 90 (2053)

Mme. Simpson
 Âge actuel : 65
 Espérance de vie : 95 (2053)

Flux de Trésorerie

- Liquidation d'actifs
- Crédit d'impôt
- Épargne imposable
- Épargne-retraite
- Épargne libre d'impôt
- Retraits prévus
- Pension
- RPC/RRQ/SV
- Besoin total
- Besoin de base
- À la retraite



Mes objectifs

Début de l'événement initial

Fin de l'événement final

Objectif de retraite
 84 000 \$ par année.*



Début du plan
 2023 (Âge 60)



Décès
 2053 (Âge 90)

* Les montants des objectifs sont exprimés en dollars actuels.

Couverture à la retraite

Vous êtes actuellement en voie d'atteindre tous vos objectifs de retraite.

- Les dépenses ne sont pas financées pour 0 années de retraite.
- La couverture des dépenses sera atteinte pour 30 années.

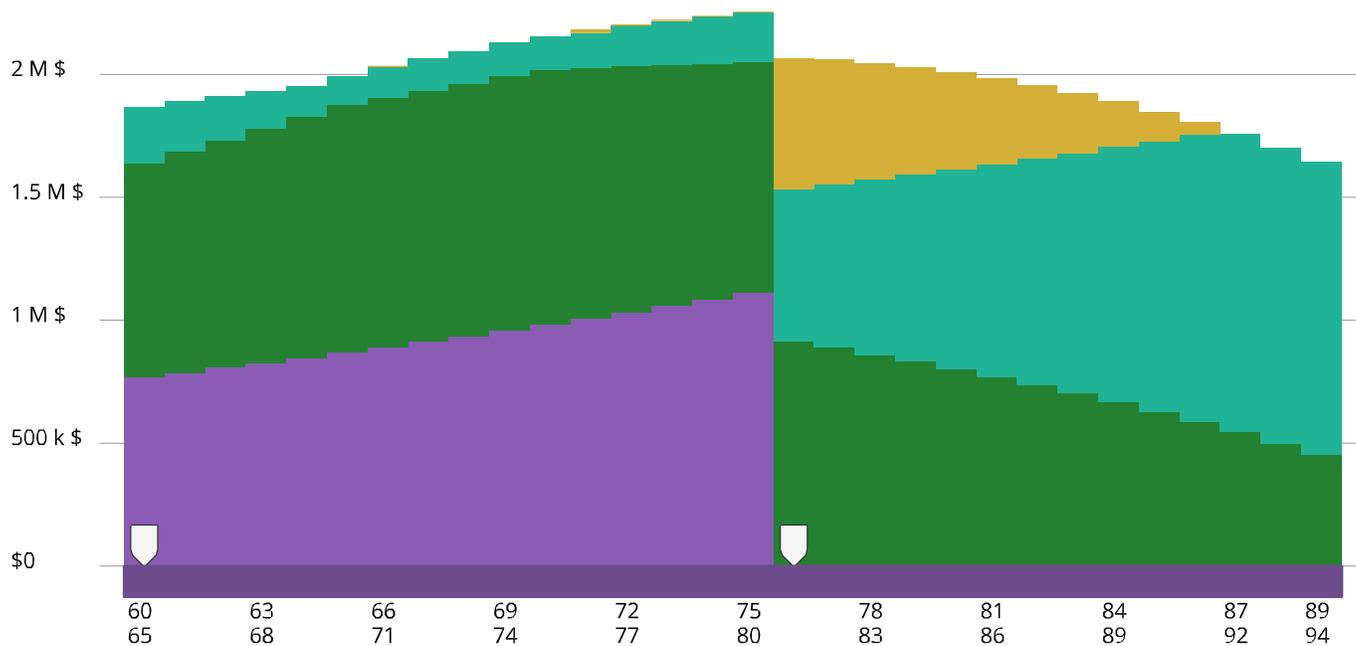
Vous êtes actuellement en voie d'atteindre tous vos objectifs de retraite.

Vous pouvez vous permettre de dépenser 112 197 \$ par année (après impôts) à la retraite.

Actifs

Ce graphique projette la valeur de vos actifs tout au long de votre vie. Il indique la proportion de la valeur de vos actifs détenus dans chaque catégorie et leur valeur projetée au fil du temps, avant impôts.

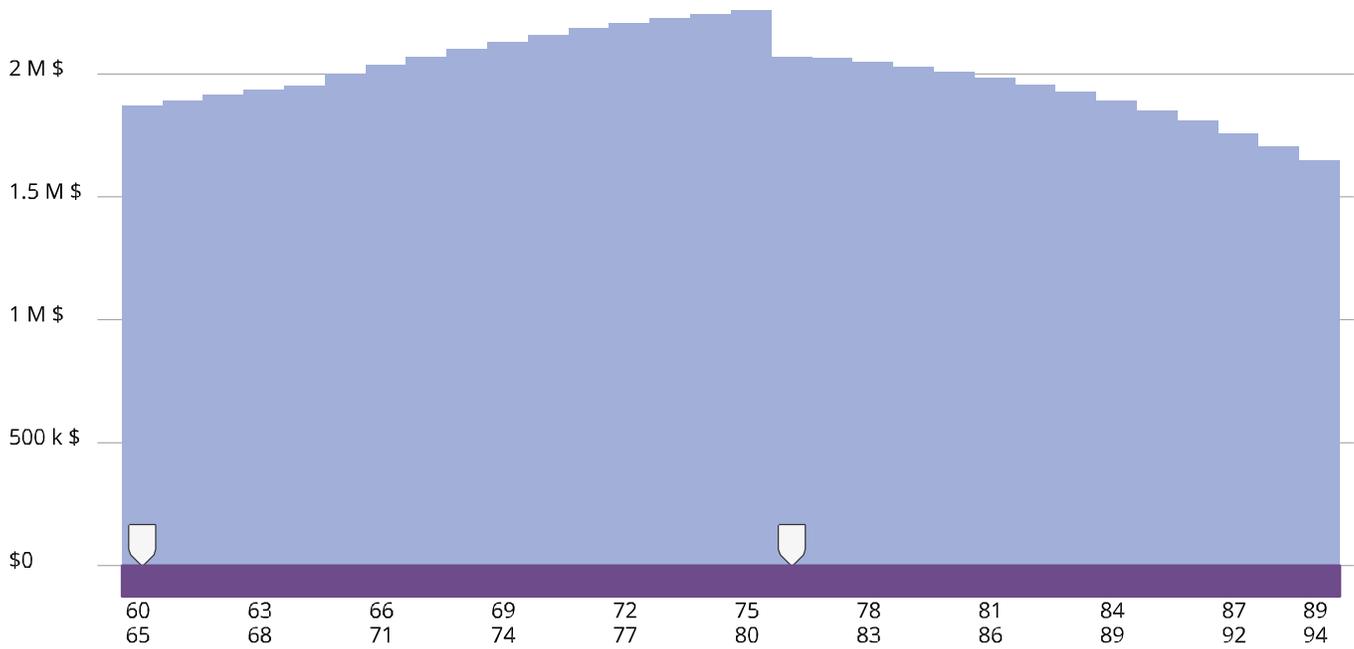
- Non-enregistré
- Libre d'impôt
- Enregistré
- Non-liquides
- À la retraite



Valeur nette

Ce graphique présente la valeur de vos actifs moins vos passifs tout au long du plan.

- Valeur nette
- À la retraite



Valeur nette

Ce tableau présente la valeur de vos actifs moins vos passifs pour une année spécifique.

Années	Libre d'impôt	Compte enregistré	Compte non enregistré	Autres	Total des passifs	Valeur nette
2023	229 661 \$	873 950 \$		768 750 \$		1 872 361 \$
2024	207 257 \$	899 129 \$		787 969 \$		1 894 355 \$
2025	182 395 \$	925 438 \$		807 668 \$		1 915 500 \$
2026	154 922 \$	952 931 \$		827 860 \$		1 935 713 \$
2027	124 685 \$	981 666 \$		848 556 \$		1 954 907 \$
2028	118 829 \$	1 011 702 \$		869 770 \$		2 000 302 \$
2029	123 582 \$	1 017 793 \$	6 206 \$	891 514 \$		2 039 097 \$
2030	133 098 \$	1 023 147 \$		913 802 \$		2 070 047 \$
2031	134 842 \$	1 028 635 \$		936 647 \$		2 100 125 \$
2032	135 437 \$	1 034 152 \$		960 063 \$		2 129 652 \$
2033	135 528 \$	1 039 831 \$		984 065 \$		2 159 424 \$
2034	140 949 \$	1 022 494 \$	17 496 \$	1 008 667 \$		2 189 605 \$
2035	164 783 \$	1 003 294 \$	6 995 \$	1 033 883 \$		2 208 956 \$
2036	178 649 \$	982 922 \$	5 178 \$	1 059 730 \$		2 226 480 \$
2037	191 180 \$	961 423 \$	3 862 \$	1 086 224 \$		2 242 689 \$
2038	202 844 \$	938 629 \$	3 555 \$	1 113 379 \$		2 258 407 \$
2039	624 345 \$	914 536 \$	530 250 \$			2 069 131 \$
2040	668 319 \$	889 155 \$	505 269 \$			2 062 743 \$
2041	714 052 \$	862 277 \$	472 445 \$			2 048 774 \$
2042	761 614 \$	833 906 \$	436 068 \$			2 031 588 \$
2043	812 079 \$	803 997 \$	395 027 \$			2 011 103 \$
2044	864 562 \$	772 386 \$	350 154 \$			1 987 102 \$
2045	920 144 \$	739 206 \$	300 060 \$			1 959 410 \$
2046	977 950 \$	704 284 \$	245 674 \$			1 927 908 \$
2047	1 038 068 \$	667 586 \$	186 750 \$			1 892 404 \$
2048	1 101 591 \$	629 096 \$	122 019 \$			1 852 705 \$
2049	1 167 654 \$	588 740 \$	52 121 \$			1 808 516 \$
2050	1 212 980 \$	546 550 \$				1 759 530 \$
2051	1 203 438 \$	502 442 \$				1 705 879 \$
2052	1 191 071 \$	456 551 \$				1 647 623 \$

Flux de trésorerie pluriannuel

Ce tableau présente vos prévisions de revenus et de dépenses ainsi que tout excédent / déficit au cours d'une année donnée.

Années (âges)	Revenus / Retraits de placement				Dépenses / épargnes				Surplus ou insuffisance de fonds
	Revenu de travail	Régime de retraite /RRQ/RPC et SV	Autres revenus	Retraits de placement	Besoins de base	Autres dépenses	Impôts / RPC/RRQ / assurance-emploi	Épargnes	
2023 (60/65)		48 305 \$		40 389 \$	84 000 \$		4 694 \$		
2024 (61/66)		48 909 \$	963 \$	41 369 \$	86 100 \$		5 141 \$		
2025 (62/67)		49 520 \$	1 083 \$	42 809 \$	88 253 \$		5 160 \$		
2026 (63/68)		50 139 \$	1 203 \$	44 292 \$	90 459 \$		5 175 \$		
2027 (64/69)		50 766 \$	1 395 \$	45 817 \$	92 720 \$		5 257 \$		
2028 (65/70)		78 711 \$	1 591 \$	20 074 \$	95 038 \$		5 337 \$		
2029 (66/71)		79 695 \$		34 377 \$	97 414 \$		10 451 \$	6 206 \$	
2030 (67/72)		80 691 \$		37 241 \$	99 850 \$		18 082 \$		
2031 (68/73)		81 700 \$		39 017 \$	102 346 \$		18 371 \$		
2032 (69/74)		82 721 \$		40 428 \$	104 905 \$		18 244 \$		
2033 (70/75)		84 689 \$		41 014 \$	107 527 \$		18 176 \$		
2034 (71/76)		85 748 \$		58 931 \$	110 215 \$		16 967 \$	17 496 \$	
2035 (72/77)		86 819 \$		60 099 \$	112 971 \$		26 953 \$	6 995 \$	
2036 (73/78)		87 905 \$		60 504 \$	115 795 \$		27 436 \$	5 178 \$	
2037 (74/79)		89 004 \$		60 816 \$	118 690 \$		27 268 \$	3 862 \$	
2038									

Flux de trésorerie pluriannuel

Années (âges)	Revenus / Retraits de placement				Dépenses / épargnes				Surplus ou insuffisance de fonds
	Revenu de travail	Régime de retraite /RRQ/RPC et SV	Autres revenus	Retraits de placement	Besoins de base	Autres dépenses	Impôts / RPC/RRQ / assurance-emploi	Épargnes	
(75/80)		91 110 \$		61 251 \$	121 657 \$		27 149 \$	3 555 \$	
2039 (76/81)		92 249 \$	1 113 379 \$	61 639 \$	299 870 \$		27 456 \$	939 941 \$	
2040 (77/82)		93 402 \$		89 153 \$	155 205 \$		27 350 \$		
2041 (78/83)		94 570 \$		96 478 \$	159 085 \$		31 963 \$		
2042 (79/84)		95 752 \$		99 137 \$	163 062 \$		31 826 \$		
2043 (80/85)		96 949 \$		101 749 \$	167 139 \$		31 559 \$		
2044 (81/86)		98 161 \$		104 445 \$	171 317 \$		31 288 \$		
2045 (82/87)		99 388 \$		107 177 \$	175 600 \$		30 964 \$		
2046 (83/88)		100 630 \$		109 878 \$	179 990 \$		30 517 \$		
2047 (84/89)		101 888 \$		112 620 \$	184 490 \$		30 018 \$		
2048 (85/90)		103 161 \$		115 396 \$	189 102 \$		29 455 \$		
2049 (86/91)		104 451 \$		118 297 \$	193 830 \$		28 918 \$		
2050 (87/92)		105 756 \$		121 326 \$	198 676 \$		28 407 \$		
2051 (88/93)		107 078 \$		124 032 \$	203 643 \$		27 468 \$		
2052 (89/94)		108 417 \$		126 492 \$	208 734 \$		26 175 \$		

Sommaire – Succession

	2024	2038	2053
Âge : M. Mme.	61 66	75 80	90 95
Comptes non enregistrés			
Produit de vente de la maison		3 862 \$	
Total partiel		3 862 \$	
Comptes enregistrés			
CELI M.	73 661 \$	32 632 \$	422 702 \$
REER Mme.	416 000 \$	434 115 \$	174 586 \$
CELI Mme.	156 000 \$	158 548 \$	768 369 \$
REER M.	312 000 \$	438 237 \$	260 684 \$
CRI M.	145 950 \$	89 071 \$	21 281 \$
Total partiel	1 103 611 \$	1 152 604 \$	1 647 623 \$
Autres actifs			
résidence principale	768 750 \$	1 086 224 \$	
Crédit impôt : année précédente	963 \$		
Total partiel	769 713 \$	1 086 224 \$	
Passifs			
Impôts de l'année précédente	524 \$	24 654 \$	24 201 \$
Total partiel	524 \$	24 654 \$	24 201 \$
Valeur nette avant les prestations de décès	1 872 800 \$	2 218 036 \$	1 623 422 \$
Prestations de décès			
Prestation de décès de la RPC/RRQ	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$
Total partiel	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$
Succession avant impôt et frais	1 877 800 \$	2 223 036 \$	1 628 422 \$
Impôts exigibles lors de la déclaration de revenus finale	432 214 \$	467 480 \$	181 894 \$
Succession après impôts et dépenses	1 445 586 \$	1 755 556 \$	1 446 528 \$

Avis juridique

Le présent rapport a été conçu pour les citoyens canadiens qui résident au Canada.

IMPORTANT : Les projections et autres données générées par Plani-avenir BMO quant à la probabilité d'obtenir divers résultats de placement sont de nature hypothétique; elles ne représentent pas des résultats de placements réels et ne garantissent pas des résultats futurs.

Critères, hypothèses, méthodologie et limites du rapport – BMO Nesbitt Burns Inc. (« BMO NBI ») prend toutes les mesures possibles

pour assurer l'exactitude de tous les aspects de la présente analyse. Le rapport se base sur les renseignements personnels que vous avez fournis et les hypothèses de planification financière en place au moment de sa création. Tout changement à votre situation personnelle ou aux hypothèses de planification financière peut invalider le plan et entraîner sa réévaluation.

Nous n'avons tenté en aucun cas de réviser vos polices d'assurance des biens et d'assurance responsabilité civile (pour les propriétaires de

voitures et de maisons, par exemple). Nous vous recommandons fortement de consulter, en conjonction avec le présent rapport, votre agent d'assurance des biens et d'assurance responsabilité civile afin d'examiner votre couverture actuelle et de vous assurer que votre protection est suffisante. Ce faisant, vous aimeriez peut-être revoir le montant de votre protection, vos franchises, la couverture de responsabilité (y compris une police d'assurance responsabilité civile complémentaire), ainsi que le montant de vos primes. Aucun élément du rapport ne constitue un conseil de nature juridique, comptable ou fiscale. Il vous appartient de demander l'avis de

professionnels compétents dans ces domaines.

Les résultats peuvent varier d'un scénario à l'autre et au fil du temps – Les résultats présentés dans le rapport ne sont pas des prévisions des résultats réels. Les résultats réels peuvent varier de manière significative en raison de facteurs externes qui dépassent le cadre du rapport. Les données historiques sont employées afin de produire des hypothèses futures utilisées dans le rapport, telles que les taux de rendement. Le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs. Les résultats sont basés sur votre représentation de la tolérance au risque et incluent des renseignements à jour à la date du présent rapport.

Placements envisagés – Le présent rapport ne tient pas compte de la sélection de titres individuels, il fournit des portefeuilles modèles. Les

résultats qui précèdent ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une recommandation concernant un placement ou un produit donné. Tous les placements comportent un certain risque. Les catégories d'actif et les taux de rendement utilisés dans le rapport sont étendus. Les exemples ne sont pas représentatifs du rendement futur des placements réels, qui fluctuent au fil du temps et sont susceptibles de perdre de la valeur. Les placements comportent certains risques, dont celui de perdre une partie ou la totalité du

Placements produits d'assurance sont offerts par des agents d'assurance vie autorisés par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurances et

en planification successorales Inc. et, au Québec, par des conseillers en sécurité financière.

L'information contenue dans le rapport est présentée à titre indicatif seulement. Tout rapport, recommandation ou proposition préparé ou distribué par BMO NBI en lien direct ou indirect avec les testaments, les fiducies ou la planification successorale ou fiscale ne peut être considéré comme des conseils juridiques ou fiscaux fournis à des particuliers. Nous recommandons à nos clients actuels et éventuels de consulter des professionnels indépendants en matière juridique, comptable ou autre pour répondre à leurs besoins de planification juridique, fiscale ou successorale, et de demander à leur conseiller indépendant d'examiner tous les documents pour leur compte. Il est nécessaire de faire appel à vos conseillers professionnels pour comprendre les conséquences sur le plan fiscal, juridique ou autre de toute recommandation concernant votre planification testamentaire, successorale, fiduciaire ou fiscale.

Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns, veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour plus de précisions.

BMO Nesbitt Burns Inc. offre les présents renseignements aux clients à titre indicatif seulement. Les renseignements contenus dans le présent

document proviennent de sources que nous estimons fiables, mais ne sont pas garantis. BMO NBI ne fait aucune déclaration et ne donne aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard. Ces renseignements peuvent être modifiés sans préavis. Les commentaires contenus dans le présent document sont de nature générale, et nous invitons chacun à obtenir des conseils professionnels concernant sa situation

BMO Gestion privée est un nom commercial qui désigne la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et

des services de gestion de patrimoine. BMO Banque privée fait partie de BMO Gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par la Banque de

Montréal. Les services de

Avis juridique

gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par l'entremise de

BMO Nesbitt Burns Inc. et de BMO Gestion privée de placements inc. Les services successoraux et fiduciaires ainsi que les services de garde de valeurs sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les services et les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurance et planification successorale inc., une filiale en propriété exclusive de BMO Nesbitt Burns Inc. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de

l'Organisme canadien de réglementation des investissements. Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société de fiducie BMO (le médaillon contenant le M souligné) » et BMO Banque privée sont marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. MD Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. ©« Nesbitt Burns » est une marque de commerce déposée de BMO Nesbitt Burns Inc., utilisée sous licence.

Version du dossier du client: 557cd2
(32d54198244f4952b7ed756307f271f2)

Questions et réponses



Sources et liens utiles:

[Retraite Québec - Accueil Retraite Québec \(gouv.qc.ca\)](https://gouv.qc.ca/),

[Pension de la Sécurité de vieillesse - Canada.ca](https://canada.ca/),

[Table d'impôt 2023 Particuliers \(Québec\) - Desjardins](#),

[Fractionnement du revenu de pension | Raymond Chabot Grant Thornton \(rcgt.com\)](https://rcgt.com/)

[Régime de rentes du Québec et régime de pensions du Canada | Raymond Chabot Grant Thornton \(rcgt.com\)](#)

[Apprendre et planifier pour votre retraite - Carrefour retraite - Canada.ca](#)

BONNE PLANIFICATION !

Michel Rouleau Pl. Fin., CIM

Gestionnaire de portefeuille | BMO
Gestion Privée | BMO Nesbitt Burns |
Tél:450-978-3613

michel.rouleau@nbpcd.com

David Beauséjour, CPA, Pl. Fin.

Associé administratif | BMO Gestion
Privée | BMO Nesbitt Burns

