

Table des matières

| | |
|--|-----------|
| Renseignements personnels | 1 |
| Budget familial | 2 |
| Analyse de votre capacité d'épargne Denis et Jacqueline | 3 |
| Bilan combiné | 6 |
| Projection du bilan de Denis | 9 |
| Projection du bilan de Jacqueline | 11 |
| Projection du bilan de travail de Denis | 13 |
| Projection du bilan de travail de Jacqueline | 13 |
| Bilan successoral | 13 |
| Impôt au décès | 14 |
| Données au décès | 15 |
| Analyse des besoins de capitaux pour Denis au décès de Jacqueline | 16 |
| Données à l'invalidité | 17 |
| Analyse sommaire des besoins de capitaux à l'invalidité de Denis | 18 |
| Données à la retraite | 19 |
| Rapport détaillé de Denis | 20 |
| Rapport détaillé de Jacqueline | 21 |
| Rapport synthèse de Denis | 22 |
| Rapport synthèse de Jacqueline | 23 |
| Rapport synthèse combinés | 24 |
| Effet de l'inflation après le décès de Denis | 25 |
| Revenu familial au décès de Denis en épuisant le capital | 26 |
| Revenu familial au décès de Denis en préservant le capital | 27 |

Budget familial

| Revenus (annuel) | Denis | Jacqueline | Total |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Revenus d'emploi | | | |
| 1er Salaire | 45 000 | 40 000 | 85 000 |
| Loyer | 0 | 5 000 | 5 000 |
| Total | 45 000 | 45 000 | 90 000 |
| Revenus de placements | | | |
| Intérêts | 1 000 | 500 | 1 500 |
| Total | 1 000 | 500 | 1 500 |
| TOTAL DES REVENUS | 46 000 | 45 500 | 91 500 |
| Dépenses | Denis | Jacqueline | Total |
| Logement | | | |
| 1er Loyer | 5 000 | 5 000 | 10 000 |
| 2ième Loyer | 2 000 | 2 000 | 4 000 |
| Entretien | 1 000 | 500 | 1 500 |
| Téléphone | 0 | 420 | 420 |
| Télévision | 0 | 540 | 540 |
| Électricité | 600 | 0 | 600 |
| Chauffage | 600 | 0 | 600 |
| Assurances I.A.R.D | 600 | 0 | 600 |
| Taxes foncières | 1 200 | 600 | 1 800 |
| Total | 11 000 | 9 060 | 20 060 |
| Transport | | | |
| Voiture | 4 800 | 3 600 | 8 400 |
| Essence | 1 200 | 600 | 1 800 |
| Entretien | 600 | 600 | 1 200 |
| Assurances/immatriculation | 300 | 300 | 600 |
| Total | 6 900 | 5 100 | 12 000 |
| Frais divers | | | |
| Nourriture | 4 000 | 4 000 | 8 000 |
| Habillement enfants | 0 | 1 000 | 1 000 |
| Habillement adultes | 1 000 | 1 000 | 2 000 |
| Allocation enfants | 0 | 500 | 500 |
| Allocation adultes | 500 | 500 | 1 000 |
| Frais dentaires | 200 | 0 | 200 |

| Dépenses | Denis | Jacqueline | Total |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Frais divers | | | |
| Soins personnels | 200 | 500 | 700 |
| Frais médicaux | 200 | 0 | 200 |
| Animaux | 200 | 0 | 200 |
| Sports | 300 | 0 | 300 |
| Vacances | 500 | 500 | 1 000 |
| Sorties | 250 | 250 | 500 |
| Dons et cadeaux | 300 | 200 | 500 |
| Total | 7 650 | 8 450 | 16 100 |
| Impôts et sécurité | | | |
| Impôts sur le revenu d'emploi | 15 390 | 13 560 | 28 950 |
| Impôt sur le revenu de placement | 467 | 2 569 | 3 036 |
| Assurance vie | 300 | 250 | 550 |
| Assurance invalidité | 200 | 100 | 300 |
| Assurance maladie | 100 | 100 | 200 |
| Contributions à un fonds de pension | 2 000 | 1 000 | 3 000 |
| Contributions à un RÉER | 2 400 | 2 000 | 4 400 |
| Investissements | 1 500 | 1 000 | 2 500 |
| Total | 22 357 | 20 579 | 42 936 |
| TOTAL DES DÉPENSES | 47 907 | 43 189 | 91 096 |
| Surplus (Déficit) | -1 907 | 2 311 | 404 |

**Analyse de votre capacité d'épargne
Denis et Jacqueline**

| Revenus bruts | 91 500\$ | | |
|----------------------|-----------------|------------------|---------------|
| | Montant | Votre cas | Normes |
| Logement | 20 060 | 21.92% | 20.33% |
| Nourriture | 8 000 | 8.74% | 9.36% |
| Habillement | 3 000 | 3.27% | 5.04% |
| Transport | 12 000 | 13.11% | 10.75% |
| Santé | 400 | 0.43% | 1.34% |
| Récréation | 3 500 | 3.82% | 5.17% |
| Épargne | 9 900 | 10.81% | 6.49% |
| Assurance | 1 050 | 3.27% | 0.77% |
| Éducation | 0 | 0.00% | 1.56% |
| Soins personnels | 700 | 0.76% | 1.48% |
| Dons et cadeaux | 500 | 0.54% | 3.19% |
| Impôts | 31 986 | 34.95% | 31.37 |
| Divers | 0 | 0.00% | 3.14% |
| Surplus | 404\$ | 0.44% | |

Capacité d'épargne minimum

11.26% ou 10 304\$

La norme d'épargne canadienne pour une famille gagnant des revenus similaires aux vôtres est de 6.49% . Nous remarquons que votre taux d'épargne de 10.82% dépasse cette norme. Félicitations !

Cependant, notre analyse budgétaire révèle un surplus de 404\$. Aussi, en ajoutant ce montant à votre épargne de 9,900\$, nous pouvons conclure que vous avez une capacité d'épargne de 10,304\$ ou de 11.26% de vos revenus.

Situation financière
Bilan combiné
30/04/1999

| ACTIF | Denis | Jacqueline | Combiné |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Liquidités | | | |
| Comptes courants | 3 000 | 1 000 | 4 000 |
| Obligations d'épargne | 1 000 | 1 000 | 2 000 |
| Marchés monétaires | 10 000 | 0 | 10 000 |
| Valeurs de rachat | 1 000 | 0 | 1 000 |
| Total | 15 000 | 0 | 17 000 |
| Placements | | | |
| Portefeuille d'actions | 4 000 | 6 800 | 10 800 |
| Placements garantis | 0 | 5 000 | 5 000 |
| Immeubles | 50 000 | 50 000 | 100 000 |
| Total | 54 000 | 62 000 | 116 000 |
| Régimes enregistrés | | | |
| Portefeuille de fonds | 10 000 | 5 000 | 15 000 |
| Placements garantis | 7 000 | 5 000 | 12 000 |
| Épargne indexé | 0 | 2 000 | 2 000 |
| Autres | 0 | 5 000 | 5 000 |
| Total | 17 000 | 17 000 | 34 000 |
| Biens personnels | | | |
| Résidence principale | 100 000 | 100 000 | 200 000 |
| Voitures | 15 000 | 10 000 | 25 000 |
| Meubles et effets personnels | | 3 000 | 3 000 |
| Total | 115 000 | 113 000 | 228 000 |
| Total de l'actif | 201 000 | 194 000 | 395 000 |

**Situation financière
Bilan combiné
30/04/1999**

| PASSIF | Denis | Jacqueline | Combiné |
|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Obligations à court terme | | | |
| Emprunts | 10 000 | 0 | 10 000 |
| Marge de crédit | 5 000 | 2 000 | 7 000 |
| Total | 15 000 | 2 000 | 17 000 |
| Emprunts d'affaires | | | |
| Hypothèque | 50 000 | 12 500 | 62 500 |
| Total | 50 000 | 12 500 | 62 500 |
| Emprunts personnels | | | |
| Hypothèques | 25 000 | 25 000 | 50 000 |
| Total | 25 000 | 25 500 | 50 000 |
| Total du passif | 90 000 | 39 500 | 129 500 |
| Valeur nette | 111 000 | 154 000 | 265 500 |

**Bilans successoraux aux décès
de
Denis et Jacqueline
1999**

ACTIF

| Liquidités | Denis | Jacqueline | Conjoint |
|----------------------------|----------------|-------------------|-----------------|
| Comptant | 14 000 | 2 000 | 16 000 |
| Assurance vie | 100 000 | 50 000 | 150 000 |
| Prestations RRQ-RPC | 2 500 | 2 500 | 5 000 |
| Total | 116 500 | 54 500 | 171 000 |
| Placements | | | |
| Placements non enregistrés | 55 500 | 62 000 | 117 500 |
| Placements enregistrés | 19 400 | 17 000 | 36 400 |
| Biens personnels | 115 000 | 113 000 | 228 000 |
| Total | 200 900 | 27 940 | 228 840 |
| Total de l'actif | 189 900 | 192 000 | 381 900 |

PASSIF

| Obligations à court terme | Denis | Jacqueline | Conjoint |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|
| Dettes à court terme | 15 000 | 2 000 | 17 000 |
| Impôts au décès | 25 623 | 21 580 | 47 203 |
| Total | 40 623 | 23 580 | 64 203 |
| Obligation à long terme | | | |
| Emprunts d'affaires et hypothèques | 50 000 | 12 500 | 62 500 |
| Emprunts personnels et hypothèques | 25 000 | 25 000 | 75 000 |
| Total | 75 000 | 37 500 | 112 500 |
| Total du passif | 115 623 | 61 080 | 176 703 |
| Valeur nette de la succession | 190 777 | 185 420 | 376 197 |
| Liquidité de la succession | 75 877 | 30 920 | 106 797 |

Impôts au décès**Denis et Jacqueline**

| | Denis | Jacqueline | Conjoint |
|---|---------------|-------------------|-----------------|
| Gains en capital | 26 500 | 0 | 26 500 |
| Total des gains imposables (75%) | 19 875 | 0 | 19 875 |
| Total de la dépréciation récupérée | 10 000 | 5 000 | 15 000 |
| Total des régimes enregistrés | 19 400 | 17 000 | 36 400 |
| Total des montants imposables | 49 275 | 22 000 | 71 275 |
| Taux d'imposition | 52% | 52% | |
| Total des impôts payables au décès | 25 623 | 11 440 | 37 063 |

Note 1 : Impôt sur le gain en capital

Au décès, une personne est présumée disposer de tous ces biens et 75% du gain en capital réalisé, à l'exception de la résidence principale, devient imposable. Cependant, la loi de l'impôt permet de reporter l'acquittement de cet impôt au deuxième décès si les biens ont été légués par testament au conjoint.

Note 2 : Récupération de l'allocation du coût en capital

Un contribuable qui tire du revenu d'un bien peut soustraire une partie du coût original de ce bien du revenu pour fin d'impôts. Cependant, à l'occasion du décès, il devra s'imposer sur la somme des montants qu'il a utilisés au cours des années pour diminuer les revenus imposables.

Note 3 : Les REÉR et autres régimes enregistrés

Les régimes enregistrés qui permettent de reporter l'impôt seront présumés être encaissés à moins que le conjoint ait été désigné bénéficiaire de ces régimes. Dans ce cas, l'impôt sera reporté au deuxième décès.

**Analyse des besoins de capitaux pour
Jacqueline au décès de Denis**

Besoin de revenus annuels indexés nets d'impôt avant la retraite à 60 ans **75 000**

Sources de revenus

| | |
|--|----------------|
| Salaire de Jacqueline | 42 100 |
| Prestations de survivant de la R.R.Q. | 4 427 |
| En provenance du fonds de pension de Denis | 20 000 |
| En provenance d'une entreprise | 1 000 |
| Autres revenus | 300 |
| Total brut | 67 827 |
| Moins impôt au taux effectif de 39.00% | -26 452 |
| Total net | 41 374 |
| Déficit | -33 625 |
| Capital requis pour produire une rente indexée de 47,494\$ jusqu'à 60 ans | 723 954 |

Besoin de revenus annuels indexés nets d'impôt entre l'âge de 60 ans et 90 ans **40 000**

Sources de revenus

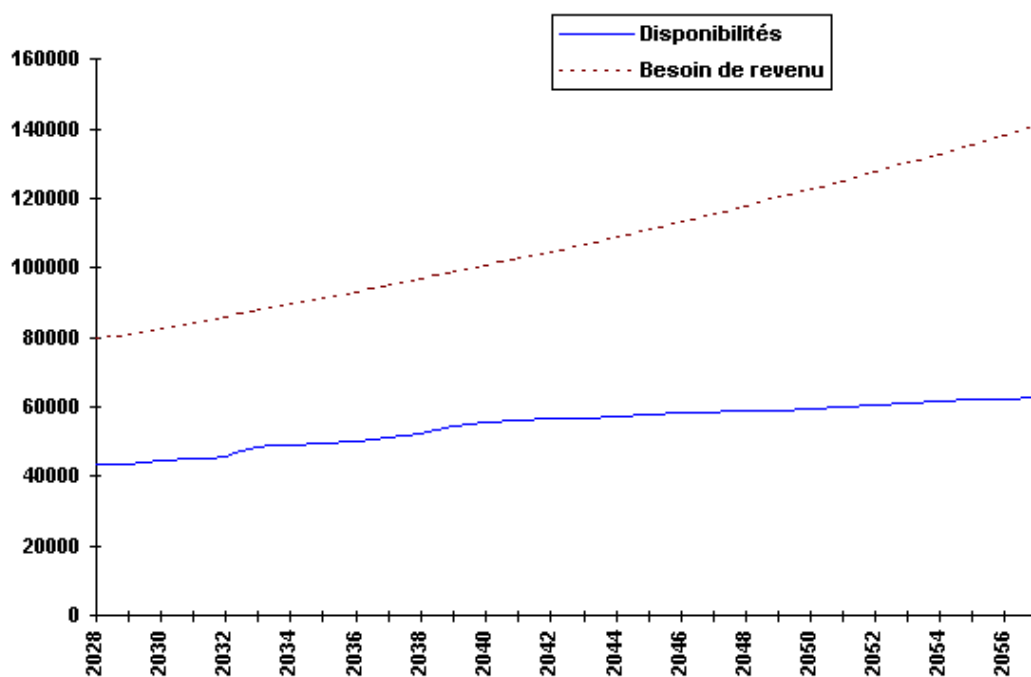
| | |
|---|----------------|
| REÉR de 274,479\$ converti en rentes viagères à 7.00% | 19 990 |
| R.R.Q. | 8 258 |
| Fonds de pension | 18 500 |
| En provenance du fonds de pension de Denis | 20 000 |
| Total brut | 66 748 |
| Moins impôt au taux effectif de 38.80% | -25 898 |
| Total net | 40 850 |
| Surplus | 850 |
| Total des capitaux requis au décès | 723 954 |
| Moins surplus de capitaux | 37 615 |
| Capital net requis | 686 339 |

Synthèse de la situation à la retraite Denis

| Âge de Denis Année | 61.00 ans 2028 | 62.00 ans 2029 | 65.00 ans 2032 | 70.00 ans 2037 | 75.00 ans 2042 | 80.00 ans 2048 | 85.00 ans 2052 | 90.00 ans 2057 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Entrées des fonds | 61,299 | 62,341 | 69,482 | 76,949 | 86,530 | 91,040 | 96,224 | 102,307 |
| Moins impôt | (17,919) | (18,265) | (21,564) | (25,064) | (29,969) | (32,474) | (35,467) | (39,073) |
| Disponibilités | 43,480 | 44,076 | 47,918 | 51,885 | 56,561 | 58,566 | 60,757 | 63,234 |
| Besoin de revenus | 81,087 | 82,709 | 87,771 | 96,907 | 106,993 | 118,128 | 130,423 | 143,998 |
| Surplus (Déficit) | (37,707) | (38,633) | (39,853) | (45,022) | (50,432) | (59,562) | (69,666) | (80,764) |
| Cap. Disponibles | 382,521 | 354,775 | 265,508 | 99,446 | (113,563) | (376,503) | (690,205) | (1,058,800) |

Total net des déficits **-1,058,800**

| | |
|---|-----------------|
| La valeur actualisée des déficits à 3.85% à l'âge de 60 ans | -340,893 |
| Épargne mensuelle RÉER requise à 7.00% | 309 |
| Épargne mensuelle requise à 7.00% indexée au taux d'inflation de 2% | 252 |
| L'épargne mensuelle hors -RÉER à 4.90% | 452 |
| L'épargne mensuelle hors -RÉER indexée au taux d'inflation de 2% | 359 |



Effets de l'inflation dans cinq et dix ans après le décès
En préservant le capital

L'analyse précédente ne tenait pas compte des effets de l'inflation. En supposant que le taux annuel d'inflation soit en moyenne de 2.00%, les besoins de votre famille en matière de revenus augmenteront après votre décès. L'analyse qui suit fait ressortir quel sera votre revenu familial, cinq et dix ans après votre décès.

| Besoin de revenus mensuels nets d'impôt | Après le décès de Denis dans | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| | cinq ans | dix ans |
| | 6 900 | 7 618 |
| Sources de revenus | | |
| Salaire de Jacqueline | 3 687 | 3 875 |
| Revenus générés par les surplus de 37,615\$ placé à 7.00% | 219 | 219 |
| Prestations de survivant de la R.R.Q. pour Jacqueline | 230 | 253 |
| Prestations de survivant de la caisse de retraite de Denis | 1 666 | 1 666 |
| En provenance d'une entreprise | 83 | 83 |
| Autres revenus | 25 | 25 |
| Total de revenus mensuels bruts | 5 911 | 6 123 |
| Moins impôt au taux effectif de 39.20% | -2 355 | -2 440 |
| Total de revenus mensuels nets | 3 555 | 3 683 |
| Surplus (Déficit) | -3 344 | -3 935 |

L'inflation entraînera un manque de revenu qui augmentera avec le temps. Une assurance-vie est la méthode idéale pour combler ce manque à gagner. Par exemple, une assurance supplémentaire de 159,848\$ peut procurer le capital nécessaire pour empêcher la diminution de revenus qu'entraînera l'inflation au cours des cinq premières années. Un montant additionnel d'assurance de 166,549\$ résoudrait le problème pour les cinq prochaines années.

**Revenu familial advenant le décès prématuré de Denis
En préservant le capital**

En plus des besoins d'argent comptant, il faut tenir compte des besoins courants de votre famille, chaque mois. Pour permettre à Jacqueline de maintenir son niveau de vie, il faut prévoir des fonds qui procureront un revenu mensuel suffisant.

| | |
|--|----------------|
| Besoin de revenus mensuels nets d'impôt | 6 250 |
| Sources de revenus | |
| Salaire de Jacqueline | 3 508 |
| Revenus générés par les surplus de 37,615\$ placé à 7.00 | 219 |
| Prestations de survivant de la R.R.Q. pour Jacqueline | 208 |
| Prestations de survivant de la caisse de retraite de | 1 666 |
| En provenance d'une entreprise | 83 |
| Autres revenus | 25 |
| Total de revenus mensuels bruts | 5 711 |
| Moins impôt au taux effectif de 39.20% | -2 238 |
| Total de revenus mensuels nets | 3 472 |
| Déficit | -2 777 |
| Capital supplémentaire requis | 783 174 |