

Plan financier



PRÉPARÉ POUR :

Jean-Claude et Marie Beulieu
27 mai 2014

PRÉPARÉ PAR :

Joanne Bernier, CFP
Ménard, Bernier et associés
Toronto, Ontario
(905) 222-1234



NaviPlan^{MD}

Table des matières

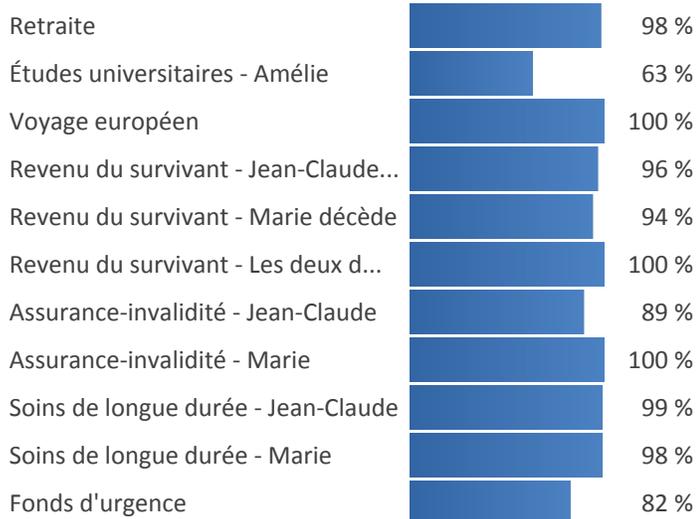
Page couverture	1
Table des matières	2
Aperçu financier	3
Comparaison des délais de l'avoir net	5
Flux monétaire pour l'année en cours - Plan actuel	6
Composition de l'actif actuelle	7
Probabilité de réussite - Retraite	8
Sommaire de la couverture des études - Plan actuel	9
Quelles sont mes options de fonds d'urgence ?	10
Besoins immédiats contre actifs disponibles	11
Combien d'assurance-invalidité est nécessaire ?	12
Comparaison de l'avoir net pendant les SLD	13
Assurance pour maladie grave - Plan actuel	14
Avis de non responsabilité	15

ÉBAUCHE PART ADVICENT

Aperçu financier

Jean-Claude et Marie Beaulieu

La couverture de l'objectif



Répartition de l'actif

Taux de rendement	5,42 %	.
Écart-type	10,01 %	.
Catégorie d'actif	(\$)	(%)
Obligations multimarchés	251 200 \$	34,65 %
Obligations canadiennes	202 320 \$	27,91 %
Actions canadiennes à gr...	104 810 \$	14,46 %
Actions internationales	93 660 \$	12,92 %
Actions de marchés émer...	39 040 \$	5,38 %
Quasi-espèces canadiennes	19 080 \$	2,63 %
Actions américaines	14 350 \$	1,98 %
Actions canadiennes à pet...	540 \$	0,07 %
Total	725 000 \$	

Votre conseiller

Joanne Bernier, CFP
(905) 222-1234

Avoir net

1 117 681 \$



Flux monétaire

14 743 \$



Probabilité de réussite



Hypothèses

	Jean-Claude	Marie
Taux d'inflation	3,00 %	3,00 %
Prendre la retraite à	62	60
Espérance de vie	90	90

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Couverture d'assurance

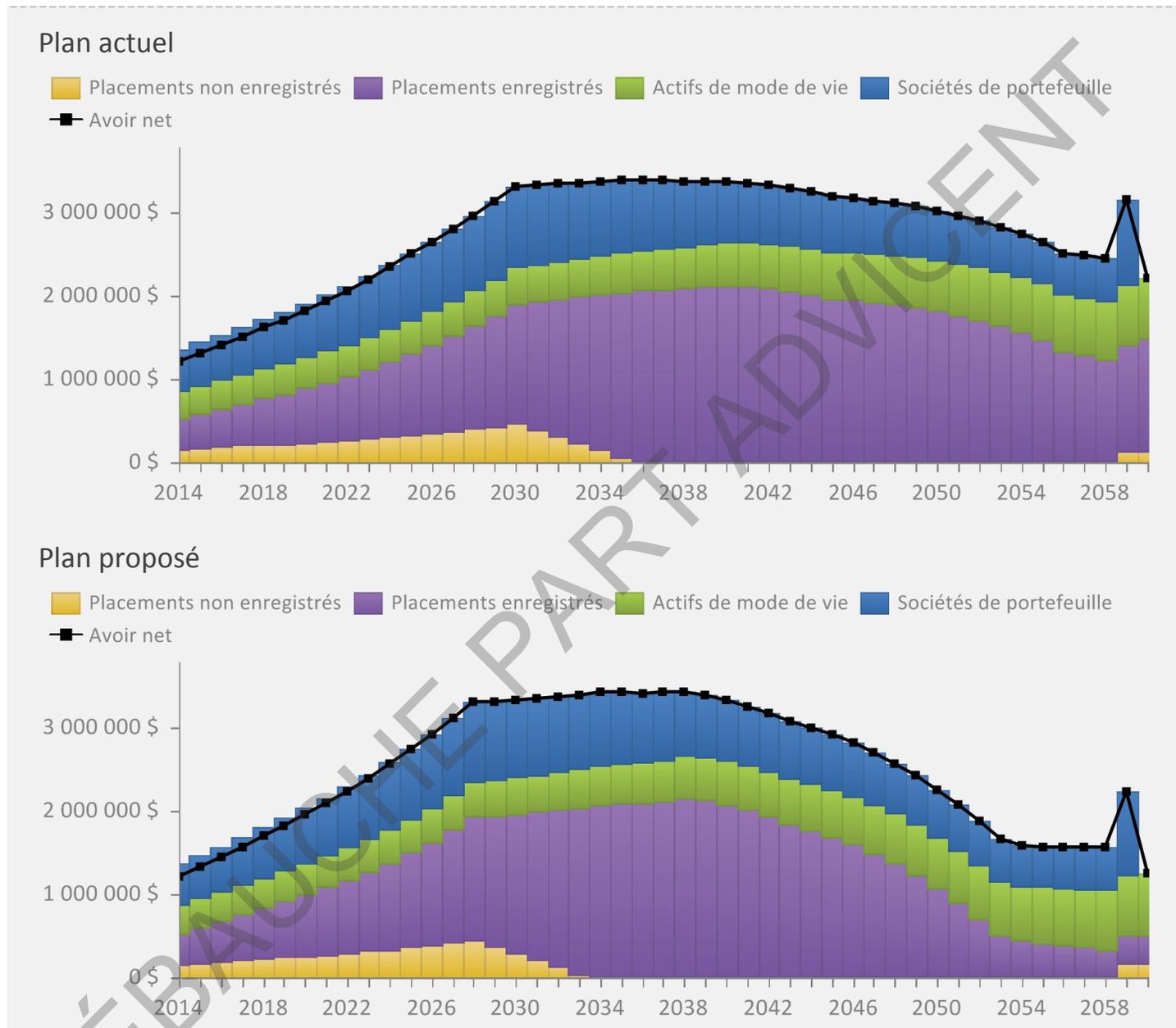
Jean-Claude	Montant de la prestation
Temporaire de 10 ans	300 000 \$
Assur.-inval. collec. court terme	3 900 \$ /mois
Assur.-inval. collec. court terme	3 500 \$ /mois
Soins de longue durée	490 \$ /semaine
Marie	
Temporaire de 10 ans	300 000 \$
Assur.-inval. collec. long terme	3 900 \$ /mois
Assur.-inval. collec. long terme	3 500 \$ /mois
Soins de longue durée	490 \$ /semaine

ÉBAUCHE PART ADVICENT

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Comparaison des délais de l'avoit net

Ce rapport présente une comparaison des données sur l'avoit net de tout scénario du plan sélectionné au fil du temps. Ces projections commencent dès l'année de l'analyse du plan et durent jusqu'au décès du dernier survivant. Utilisez ce rapport pour comparer les effets des différents scénarios sur l'avoit net.

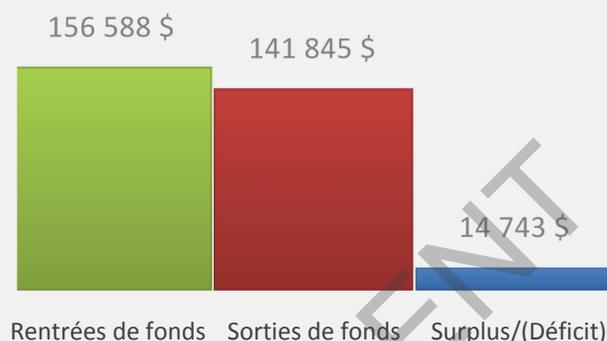


Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Flux monétaire pour l'année en cours

Plan actuel

Ce rapport affiche les renseignements détaillés sur le flux monétaire au cours d'une seule année dans le scénario sélectionné. Les rentrées et les sorties de fonds sont divisées en catégories dans le but d'expliquer leurs origines. Utilisez ce rapport pour déterminer s'il existe un surplus ou un déficit au cours de l'année actuelle dans le scénario sélectionné.

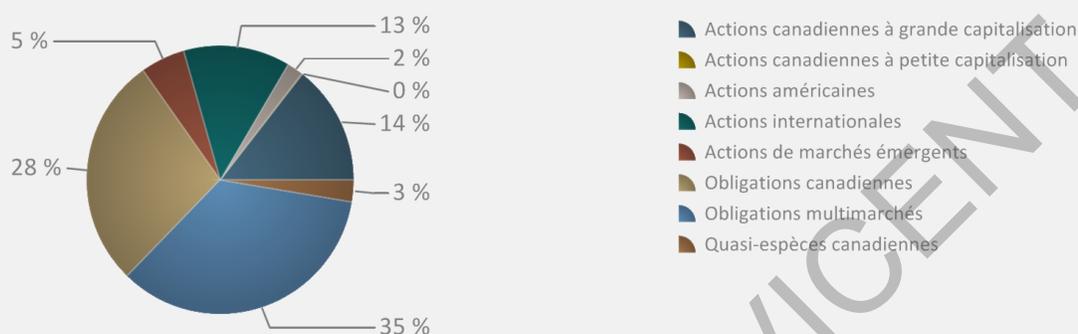


Flux monétaire pour l'année en cours	Jean-Claude	Marie	Total
Rentrées de fonds			
Revenu accumulé	73 000 \$	70 500 \$	143 500 \$
Produit non enregistré	6 112 \$	1 976 \$	8 088 \$
Rentrées de fonds des sociétés de portefeuille	0 \$	5 000 \$	5 000 \$
Total	79 112 \$	77 476 \$	156 588 \$
Sorties de fonds			
Dépenses médicales et de mode de vie	30 400 \$	30 400 \$	60 800 \$
Cotisations aux comptes enregistrés	10 800 \$	6 000 \$	16 800 \$
Cotisations aux comptes non enregistrés	7 138 \$	3 728 \$	10 866 \$
Autres sorties d'argent	5 439 \$	5 199 \$	10 638 \$
Sorties de fonds des sociétés de portefeuille	12 503 \$	2 501 \$	15 004 \$
Impôts	13 676 \$	14 060 \$	27 736 \$
Total	79 956 \$	61 888 \$	141 845 \$
Surplus/(Déficit)	(844 \$)	15 587 \$	14 743 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Composition de l'actif actuelle

Ce rapport présente la composition actuelle de l'actif-la composition utilisée dès la date de l'analyse du plan. Ce rapport affiche des renseignements détaillés sur les actifs, y compris l'écart-type et le taux de rendement de chaque catégorie d'actif. Utilisez ce rapport pour démontrer la composition actuelle de l'actif.



Taux de rendement - 5,42 %

Écart-type - 10,01 %

Catégorie d'actif	Valeur marchande	%
Actions canadiennes à grande capitalisation	104 810 \$	14,46 %
Actions canadiennes à petite capitalisation	540 \$	0,07 %
Actions américaines	14 350 \$	1,98 %
Actions internationales	93 660 \$	12,92 %
Actions de marchés émergents	39 040 \$	5,38 %
Obligations canadiennes	202 320 \$	27,91 %
Obligations multimarchés	251 200 \$	34,65 %
Quasi-espèces canadiennes	19 080 \$	2,63 %
Total	725 000 \$	

© 2013 Ibbotson Associates, Inc. Tous droits réservés. Ibbotson est un conseiller en placements agréé et une filiale en propriété exclusive de Morningstar, Inc. Ibbotson élabore des outils personnalisés de répartition d'actifs utilisés seulement dans des buts éducatifs. Ibbotson a accordé à Advicent Solutions, LP une licence d'utilisation de ces outils de répartition d'actifs. Morningstar et Ibbotson ne sont pas des sociétés affiliées à Advicent Solutions.

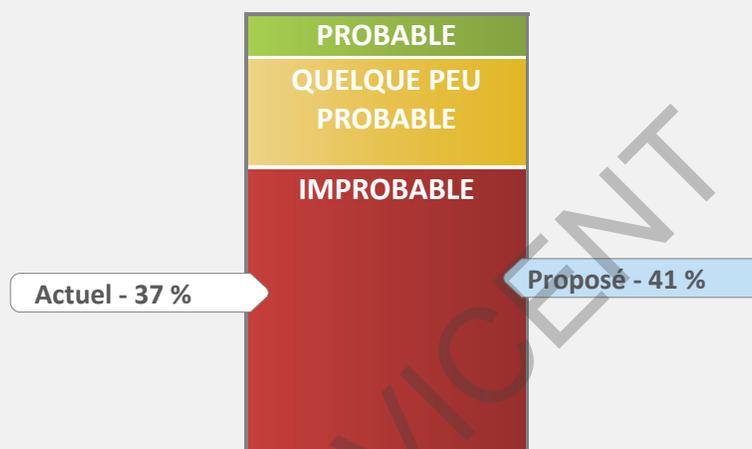
Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Probabilité de réussite - Retraite

Le rapport suivant présente les résultats des simulations Monte-Carlo pour le plan actuel et le plan proposé. Les résultats sont dérivés des **150** simulations et les objectifs de flux monétaire pour la retraite.

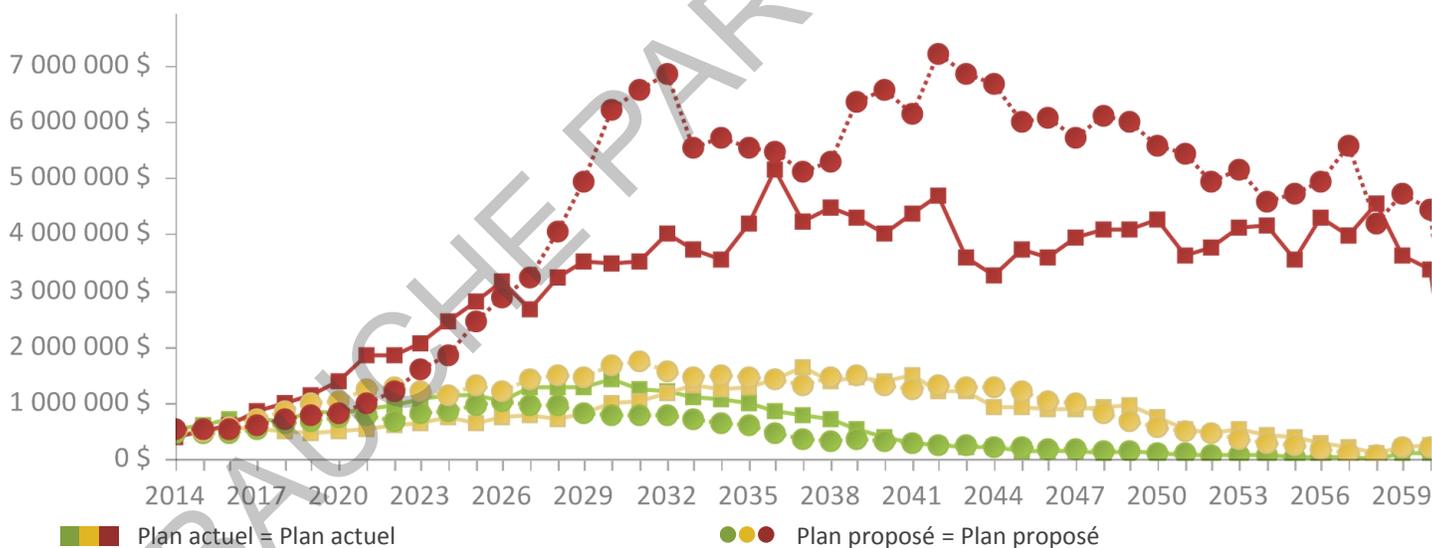
Le tableau à droite représente la probabilité d'une réussite avec le plan actuel et le plan proposé pour l'objectif de retraite. Dans le graphique linéaire ci-dessous, vous pouvez visionner la probabilité d'atteindre un certain avoir net au fil du temps dans chaque scénario sélectionné.

Probabilité de réussite : Retraite



Valeur des placements finançant la retraite

- Plan actuel 90 %
- Plan actuel 50 %
- Plan actuel 10 %
- Plan proposé 90 %
- Plan proposé 50 %
- Plan proposé 10 %



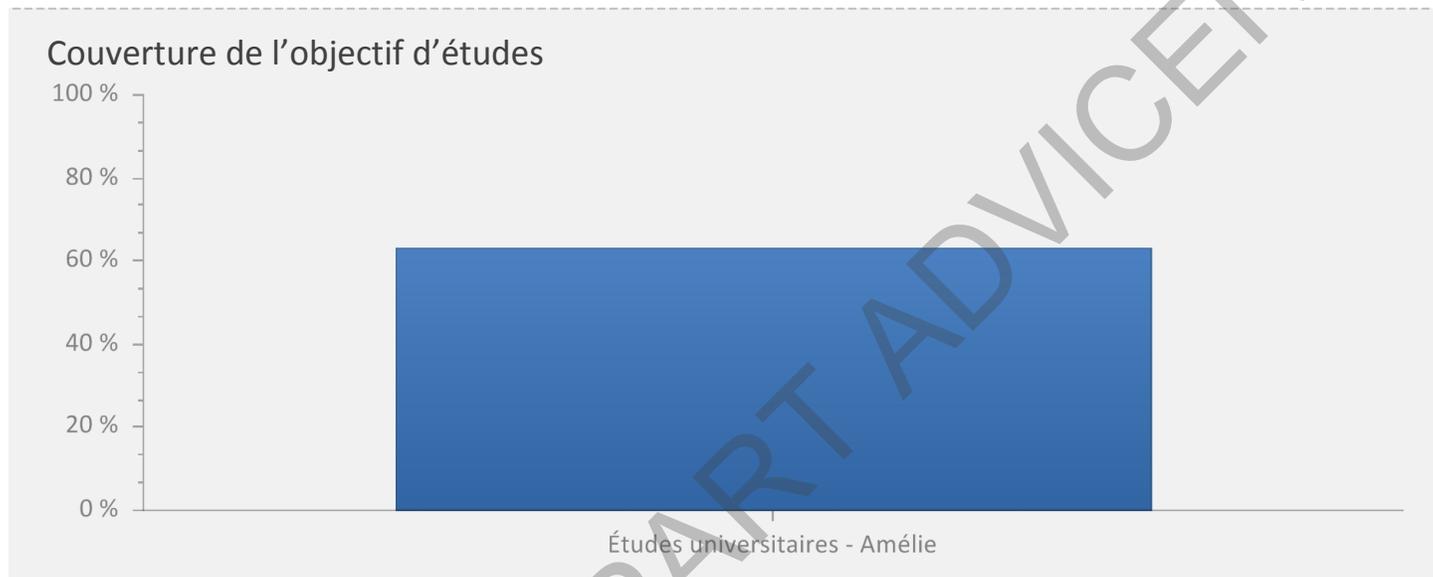
Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Sommaire de la couverture des études

Plan actuel

L'éducation est une des choses les plus importantes dans la vie ; malheureusement, elle coûte cher aussi. En assignant des ressources aux objectifs individuels et en épargnant suffisamment, vous pouvez atteindre ces objectifs et préparer votre famille à réussir dans l'avenir.

Ce rapport affiche une liste complète de vos objectifs d'études et la probabilité à présent d'atteindre chacun. Il est utile de comparer la distribution des ressources parmi les objectifs puisque le capital restant à la fin de l'objectif peut financer d'autres objectifs.



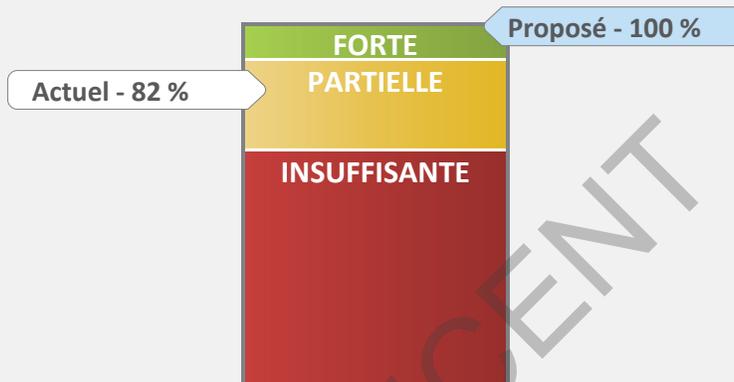
Objectif d'études	Total du coût projeté	Capital au début de l'objectif	Capital à la fin de l'objectif	% de la couverture de l'objectif
Études universitaires - Amélie	60 648 \$	30 058 \$	0 \$	63 %

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Quelles sont mes options de fonds d'urgence ?

Les options suivantes vous aideront à atteindre votre objectif de fonds d'urgence. Vous pouvez une option quelconque ou une combinaison de plusieurs options pour atteindre une couverture de 100 %.

Couverture de fonds d'urgence



	Modifier les dépenses	Épargner mensuellement	Épargner une somme forfaitaire	Prolonger la période d'épargne
Plan actuel	Modifier vos dépenses annuelles à 82 % (22 025 \$)	Augmenter l'épargne mensuelle par 4 724 \$	Épargner 4 724 \$	01-12-2014
Plan proposé	La couverture de l'objectif est 100 %. Vous avez la capacité de financer 192 % des dépenses.			

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Besoins immédiats contre actifs disponibles

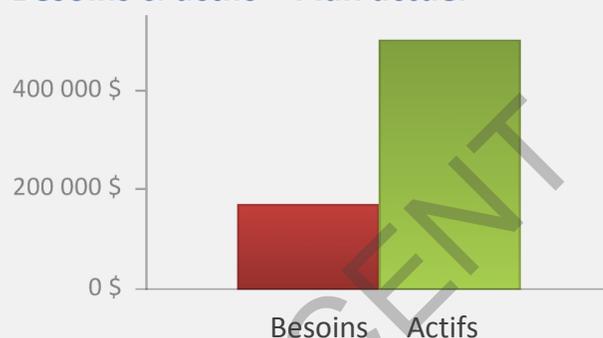
Quel est le montant épargné vers notre objectif si Jean-Claude décède ?

Souvent, les êtres chers laissent derrière eux des passifs impayés et des dépenses lorsqu'ils décèdent. Il est important de combler ces besoins afin de financer adéquatement les dépenses futures en espèces.

On peut neutraliser certains-uns ou chacun de ces besoins en rendant disponibles des actifs.

Typiquement, le plus important de ces actifs est l'assurance-vie, mais vous pouvez aussi rendre disponibles d'autres actifs pour couvrir les frais.

Besoins c. actifs – Plan actuel



Besoins c. actifs	Plan actuel	Plan proposé
Besoins en somme forfaitaire	10 000 \$	10 000 \$
Liabilités	147 982 \$	147 982 \$
Autres ¹	13 461 \$	9 751 \$
Total des besoins immédiats	171 443 \$	167 733 \$
Besoins immédiats		
Surplus en flux monétaire avant décès	14 743 \$	10 379 \$
Prestation-décès du RPC/RRQ	2 500 \$	2 500 \$
Assurance-vie détenue	300 000 \$	394 563 \$
Actifs non enregistrés	162 770 \$	164 761 \$
Actifs enregistrés	18 992 \$	18 591 \$
Total des actifs disponibles	499 005 \$	590 795 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

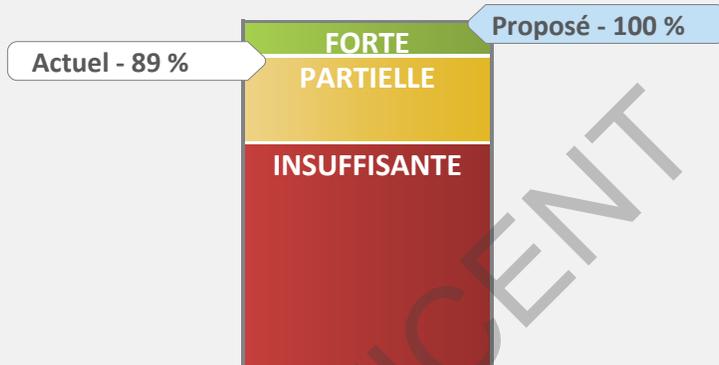
Combien d'assurance-invalidité est nécessaire ?

Si Jean-Claude devient invalide

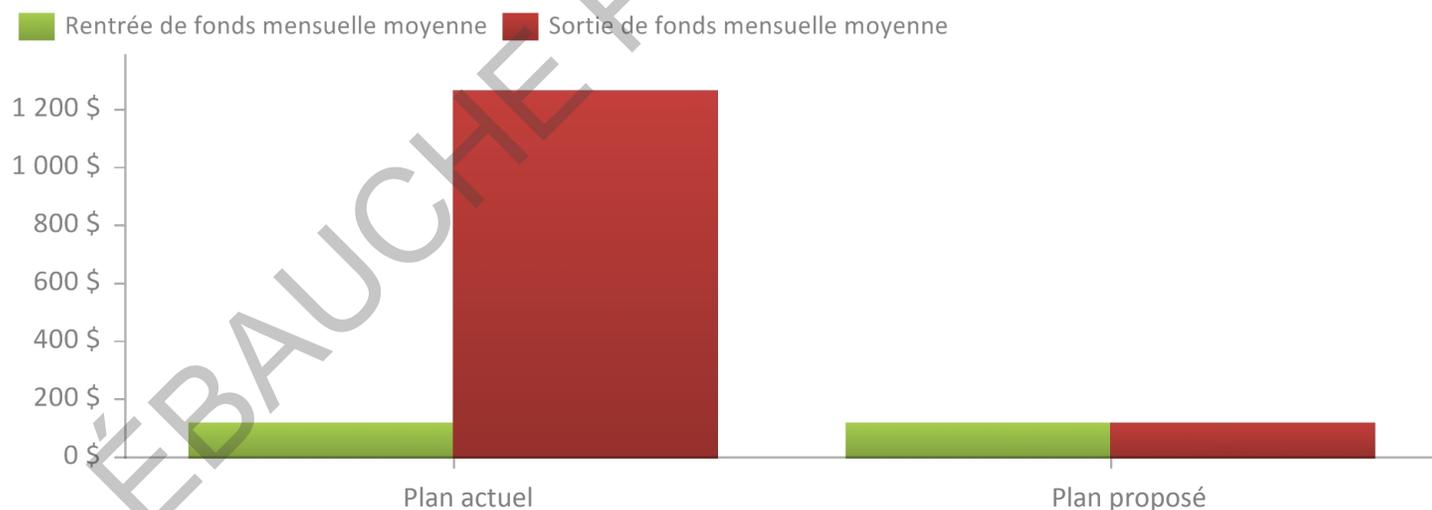
On détermine votre couverture en évaluant dans quelle mesure vos rentrées de fonds comblent vos sorties de fonds au cas d'une invalidité. Un déficit indique qu'une couverture supplémentaire est nécessaire. Cependant, il est possible que votre couverture approuvée diffère du montant représenté ici à cause des différences de calcul.

L'insuffisance mensuelle moyenne signifie combien d'argent supplémentaire dont vous auriez besoin au cours de la période d'invalidité projetée de **192 mois**.

Couverture de l'objectif de revenu d'invalidité



Rentrées c. sorties de fonds	Plan actuel	Plan proposé
Total des rentrées de fonds	2 158 158 \$	1 858 074 \$
Total des sorties de fonds	2 377 424 \$	1 858 074 \$
Déficit total	(219 267 \$)	0 \$
Insuffisance mensuelle moyenne	1 142 \$	0 \$



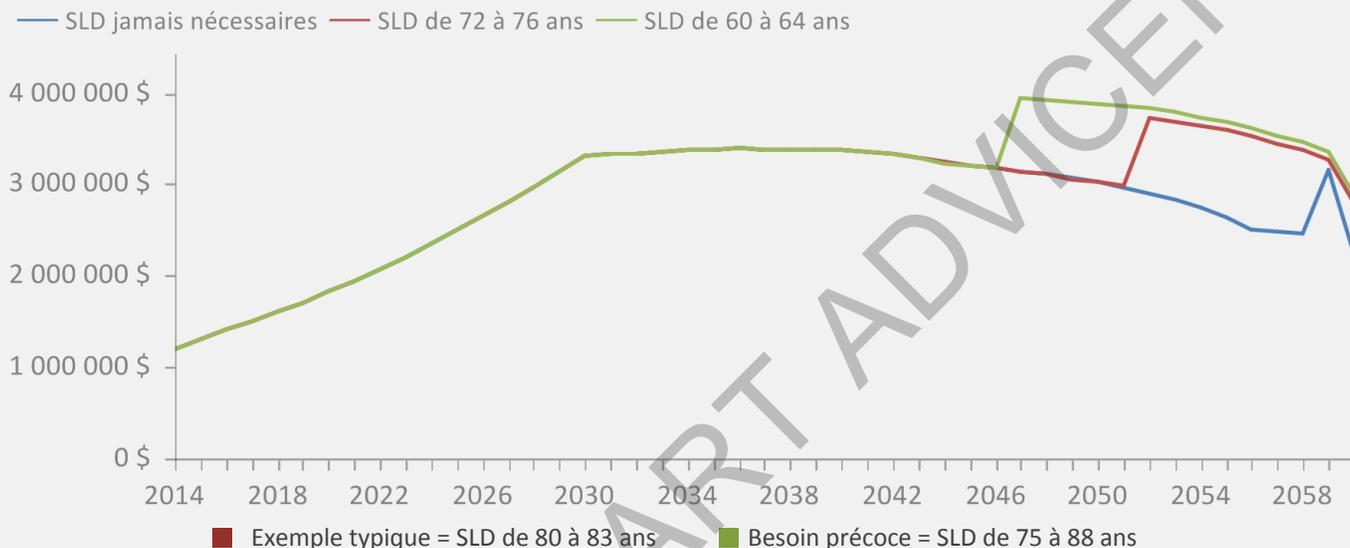
Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Comparaison de l'avoir net pendant les SLD

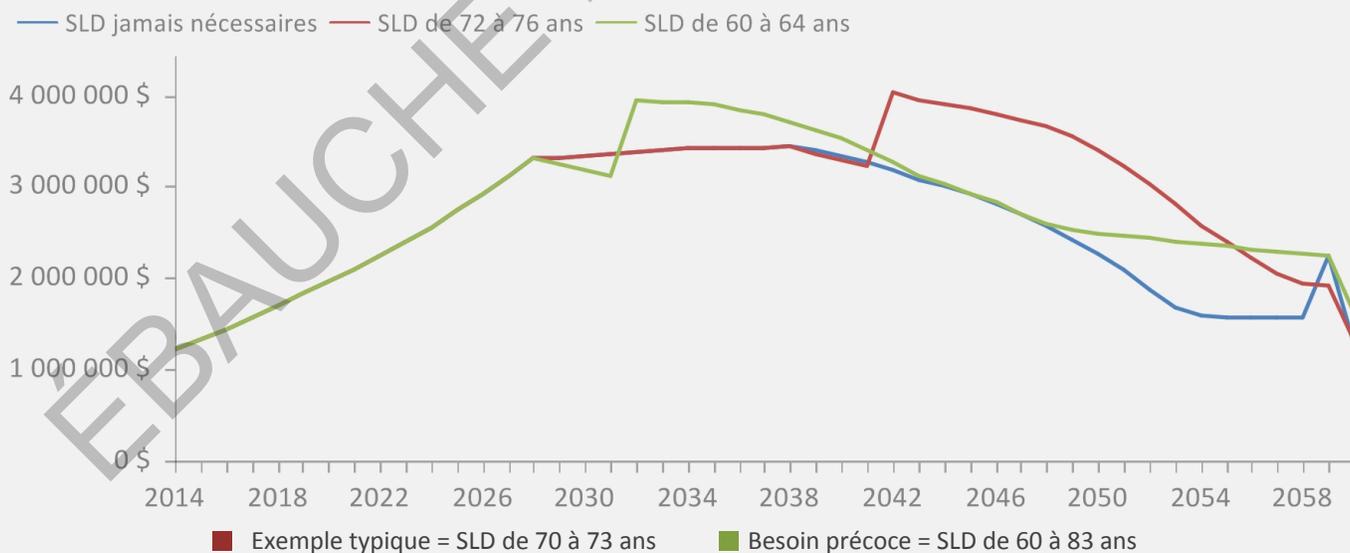
Jean-Claude a besoin de soins de longue durée

Ces graphiques représentent l'effet qu'auraient les soins de longue durée (SLD) sur votre avoir net dans trois scénarios distincts. Dans le premier scénario les SLD ne sont jamais nécessaires. Le deuxième scénario est un exemple de base qui représente un scénario de SLD typique. Le troisième scénario représente l'effet d'un besoin de SLD précoce sur votre avoir net. Les soins de longue durée peuvent coûter cher, mais une bonne planification peut minimiser le risque d'épuiser prématurément votre pécule.

Plan actuel



Plan proposé



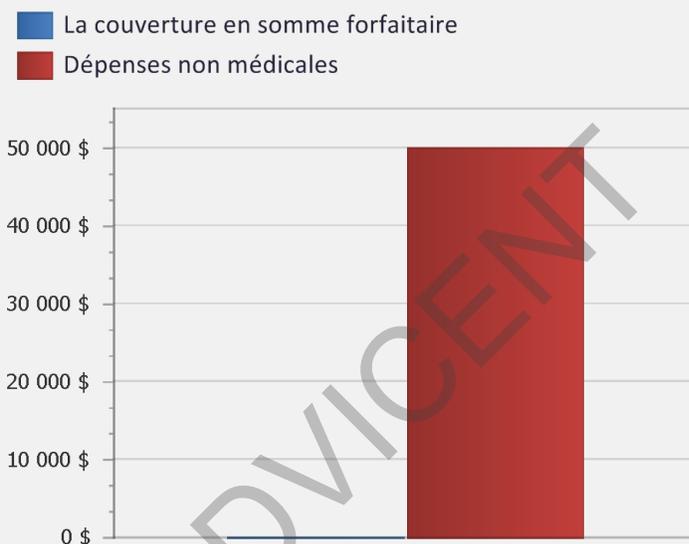
Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Assurance pour maladie-grave : dépenses non médicales

Plan actuel – Si Jean-Claude a une maladie grave

Une maladie grave peut mener à beaucoup de besoins imprévus, dont beaucoup sont liées aux dépenses médicales. Cependant il est aussi important de tenir compte de la conséquence des coûts non médicaux sur votre situation financière.

Tandis que la couverture médicale financera les dépenses médicales, elle ne peut pas financer les dépenses non médicales. Seulement une couverture en somme forfaitaire peut financer ce dernier type de dépenses. Ce rapport révèle comment votre couverture de ce type peut vous aider à combler les besoins non médicaux au cas où vous avez une maladie grave.



Dépenses non médicales	Montant
Dépense en cas de maladie grave	50 000 \$
Total des dépenses non médicales	50 000 \$

Financement des dépenses non médicales	Montant
Total des dépenses non médicales	50 000 \$
Moins la couverture en somme forfaitaire	0 \$
Insuffisance du financement des dépenses non médicales	50 000 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Avis de non-responsabilité

Cette analyse est par nature hypothétique et sert à vous aider à prendre des décisions sur votre avenir financier selon les renseignements que vous avez donnés et révisés.

Important: Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas les résultats futurs.

Les critères, les hypothèses, la méthodologie et les limitations de l'Analyse

Les hypothèses que l'on utilise dans cette analyse sont basées sur les renseignements que vous avez donnés et révisés. Il faut réévaluer les hypothèses régulièrement afin de vous assurer que les résultats reflètent la réalité. Même la moindre modification à une hypothèse peut affecter de façon dramatique les résultats de cette analyse. Toute représentation inexacte de votre part des données financières ou des hypothèses comprises dans cette analyse invalide les résultats.

Nous n'avons pas du tout tenté de réviser vos polices d'assurance des biens (pour les clients qui possèdent une maison ou une voiture, par exemple). Conjointement avec l'utilisation de cette analyse, nous recommandons fortement que vous consultiez votre agent de propriété pour réviser votre protection actuelle et pour vous assurer qu'elle continue à suffire. Il est possible que vous souhaitiez aussi réviser le montant de votre protection en dollars, vos déductibles, votre couverture d'assurance responsabilité (y compris une politique cadre) et les montants de vos primes.

Cette analyse n'est pas censée représenter un avis juridique, fiscal ou comptable. La responsabilité est à vous de consulter un spécialiste du domaine, indépendamment du ou conjointement avec le processus de planification.

Il y a des risques liés aux placements, y compris le risque de perdre une partie de votre placement initial ou le placement entier.

Les résultats présentés dans cette analyse ne sont pas de prédictions des véritables résultats. Les véritables résultats peuvent varier de façon quantitative à cause des facteurs externes. On utilise les données historiques pour créer les hypothèses futures utilisées dans l'analyse, telles que les taux de rendement. Cependant, les résultats passés ni garantissent ni prévoient les résultats futurs.

Les résultats sont basés sur votre représentation du risque et comprennent des renseignements qui sont à jour au 1/1/2014. La responsabilité est à vous de confirmer la représentation des réponses que vous avez données pour déterminer votre tolérance au risque individuelle que l'on utilise dans cette analyse. Les Plan proposé répartitions de l'actif présentées dans l'analyse sont basée sur vos réponses à un questionnaire de tolérance au risque et peuvent représenter une stratégie de placement plus agressive –et alors, plus risquée –que votre composition actuelle de l'actif. Les vrais taux de rendement et les vrais résultats peuvent varier de façon significative des chiffres compris dans cette analyse.

Les placements pris en considération

Cette analyse ne prend pas en considération la sélection des titres individuels ; l'analyse présente des portefeuilles modèles. Les résultats compris là-dedans ne constituent pas une offre d'acheter, de vendre ou de recommander un placement ou un produit en particulier. Tout placement est risqué par nature. analyse sont généraux. Les illustrations ne sont pas indicatives des résultats futurs des placements actuels, qui fluctueront au fil du temps et pourront perdre de la valeur. Consultez la section Répartition de l'actif dans ce rapport pour des détails sur les hypothèses des taux de rendement que l'on utilise en créant l'analyse.

Il y a des risques liés aux placements, y compris le risque de perdre une partie de votre placement initial ou le placement entier.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 14.2 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.
