

Préparé le 16 janvier 2016 pour:

M. Lawrence Shaw

Préparé par :

M. Lawrence Shaw AVC, FMA

133, Chemin de la Grande Côte, St-Eustache, Qc, J7P 1A8

Tél : (514) 316-1401

Fax : (514) 316-1475

Données affectées au financement de votre retraite

Taux d'inflation	2,00%
rrq	13 104 \$
psv	6 846 \$

Nom :	Lawrence Shaw
Date	2016-01-25
Age	47
Retraite	65

Reer	75 000 \$
Celi	25 000 \$
	100 000 \$

Budget familial avant à la retraite

	Avant retraite	À la retraite
Hypothèque ou loyer	10 500 \$	0 \$
Electricité/Gaz	4 176 \$	4 176 \$
Téléphone / Internet / TV	3 636 \$	3 636 \$
Alimentation	10 320 \$	10 320 \$
Assurance habitation	3 600 \$	3 600 \$
Taxes municipales et scolaires	5 040 \$	5 040 \$
Vêtements	1 200 \$	1 200 \$
Frais financiers courants	480 \$	480 \$
Épargne (engagements déjà contractés)	0 \$	0 \$
Remboursements de crédits (consommation, prêts)	0 \$	0 \$
Autres assurances	432 \$	432 \$
Sorties	1 200 \$	1 200 \$
Alcool/ Cigarettes	1 200 \$	1 200 \$
Vacances	3 000 \$	4 800 \$
Livres / Vidéo / Musique...	240 \$	240 \$
Frais de garde	0 \$	0 \$
Assurances	4 500 \$	4 500 \$
Autres frais	0 \$	0 \$
Voiture	7 200 \$	7 200 \$
Autres	1 200 \$	1 200 \$
<u>Dépenses totales</u>	57 924 \$	49 224 \$

Votre revenu à la retraite

	Valeurs
Taux d'inflation	2,00%
Budget familial à la retraite (En dollars d'aujourd'hui)	\$ 49 224
Prévision d'impôts (Approximatif)	\$ 24 612
Revenu brut actuel compte tenu du budget	\$ 73 836
Nombre d'années avant la retraite	20
Budget familial avec inflation	\$ 73 144
Prévision d'impôts (Approximatif)	\$ 36 572
Revenu brut projeté pour financer le budget de retraite	\$ 109 716
Somme provenant de la RRQ(Aproximatif)	\$ 19 471,85
Somme provenant de la PSV(Aproximatif)	\$ 10 173,15
Revenu annuel devant être généré par les revenus de placements	\$ 80 071

Le choix des placements

Impact de mon profil d'investisseur

La composition de vos placements influencera grandement le rendement à long terme que vous pouvez espérer de vos placements cependant, il est difficile d'imaginer l'ampleur de l'impact de ces choix sans un exemple chiffré.

Aussi, pour tenir compte de l'inflation

	Rendement attendu	Inflation	Net d'inflation
Sécurité	4,00%	2%	2%
Sécurité revenu	5,00%	2%	3%
Revenu croissance	6,00%	2%	4%
Croissance revenu	7,00%	2%	5%
Croissance	8,00%	2%	6%
Forte croissance	9,00%	2%	7%

Combien faut-il accumuler ?

Revenu annuel à combler \$ 80 071,40
Indexé à l'inflation 0 1=oui 0=non

Capital à accumuler pour générer le revenu souhaité en fonction du profil d'investisseur

Profil	Taux de rendement moyen attendu	Inflation	rendement net	Capital nécessaire
Sécurité	4,00%	0,00%	4,00%	\$ 2 001 785
Sécurité-Revenu	5,00%	0,00%	5,00%	\$ 1 601 428
Revenu Croissance	6,00%	0,00%	6,00%	\$ 1 334 523
Croissance revenu	7,00%	0,00%	7,00%	\$ 1 143 877
Croissance	8,00%	0,00%	8,00%	\$ 1 000 893
Forte croissance	9,00%	0,00%	9,00%	\$ 889 682

Revenu annuel à combler \$ 80 071,40
Indexé à l'inflation ? 1 1=oui 0=non

Capital à accumuler pour générer le revenu souhaité en fonction du profil d'investisseur

Profil	Taux de rendement moyen attendu	Inflation	rendement net	Capital nécessaire
Sécurité	4,00%	2,00%	2,00%	\$ 4 003 570
Sécurité-Revenu	5,00%	2,00%	3,00%	\$ 2 669 047
Revenu Croissance	6,00%	2,00%	4,00%	\$ 2 001 785
Croissance revenu	7,00%	2,00%	5,00%	\$ 1 601 428
Croissance	8,00%	2,00%	6,00%	\$ 1 334 523
Forte croissance	9,00%	2,00%	7,00%	\$ 1 143 877

Combien faut-il accumuler ? Rente à 90 ans

Revenu annuel à combler \$ 80 071,40
Indexé à l'inflation 0 1=oui 0=non

Capital à accumuler pour générer le revenu souhaité en fonction du profil d'investisseur

Profil	Taux de rendement moyen attendu	Inflation	rendement net	Capital nécessaire
Sécurité	4,00%	0,00%	4,00%	\$ 1 250 882
Sécurité-Revenu	5,00%	0,00%	5,00%	\$ 1 128 522
Revenu Croissance	6,00%	0,00%	6,00%	\$ 1 023 581
Croissance revenu	7,00%	0,00%	7,00%	\$ 933 119
Croissance	8,00%	0,00%	8,00%	\$ 854 744
Forte croissance	9,00%	0,00%	9,00%	\$ 786 508

Revenu annuel à combler \$ 80 071,40
Indexé à l'inflation ? 1 1=oui 0=non

Capital à accumuler pour générer le revenu souhaité en fonction du profil d'investisseur

Profil	Taux de rendement moyen attendu	Inflation	rendement net	Capital nécessaire
Sécurité	4,00%	2,00%	2,00%	\$ 1 563 271
Sécurité-Revenu	5,00%	2,00%	3,00%	\$ 1 394 295
Revenu Croissance	6,00%	2,00%	4,00%	\$ 1 250 882
Croissance revenu	7,00%	2,00%	5,00%	\$ 1 128 522
Croissance	8,00%	2,00%	6,00%	\$ 1 023 581
Forte croissance	9,00%	2,00%	7,00%	\$ 933 119

Combien faut-il accumuler ? Rente à 90 ans

Dépôts périodiques requis pour accumuler le montant désiré

Profil	REER Actuels	Taux de rendement prévu	Dépôt mensuel requis	Dépôt annuel requis
Sécurité	100 000 \$	4,00%	2 795 \$	33 316 \$
Sécurité-Revenu	100 000 \$	5,00%	2 077 \$	24 862 \$
Revenu Croissance	100 000 \$	6,00%	1 491 \$	18 026 \$
Croissance revenu	100 000 \$	7,00%	1 010 \$	12 451 \$
Croissance	100 000 \$	8,00%	611 \$	7 864 \$
Forte croissance	100 000 \$	9,00%	276 \$	4 054 \$

Dépôts périodiques requis pour accumuler le montant désiré

Profil	REER Actuels	Taux de rendement prévu	Dépôt mensuel requis	Dépôt annuel requis
Sécurité	100 000 \$	2,00%	4 789 \$	57 082 \$
Sécurité-Revenu	100 000 \$	3,00%	3 683 \$	43 853 \$
Revenu Croissance	100 000 \$	4,00%	2 795 \$	33 316 \$
Croissance revenu	100 000 \$	5,00%	2 077 \$	24 862 \$
Croissance	100 000 \$	6,00%	1 491 \$	18 026 \$
Forte croissance	100 000 \$	7,00%	1 010 \$	12 451 \$

Combien faut-il mettre de côté ?

Dépôts périodiques requis pour accumuler le montant désiré

Profil	REER Actuels	Taux de rendement prévu	Dépôt mensuel requis	Dépôt annuel requis
Sécurité	100 000 \$	4,00%	4 836 \$	57 563 \$
Sécurité-Revenu	100 000 \$	5,00%	3 223 \$	38 483 \$
Revenu Croissance	100 000 \$	6,00%	2 161 \$	26 000 \$
Croissance revenu	100 000 \$	7,00%	1 412 \$	17 255 \$
Croissance	100 000 \$	8,00%	857 \$	10 821 \$
Forte croissance	100 000 \$	9,00%	429 \$	5 904 \$

Dépôts périodiques requis pour accumuler le montant désiré

Profil	REER Actuels	Taux de rendement prévu	Dépôt mensuel requis	Dépôt annuel requis
Sécurité	100 000 \$	2,00%	13 053 \$	155 547 \$
Sécurité-Revenu	100 000 \$	3,00%	7 556 \$	89 912 \$
Revenu Croissance	100 000 \$	4,00%	4 836 \$	57 563 \$
Croissance revenu	100 000 \$	5,00%	3 223 \$	38 483 \$
Croissance	100 000 \$	6,00%	2 161 \$	26 000 \$
Forte croissance	100 000 \$	7,00%	1 412 \$	17 255 \$

Role et responsabilités

RÔLE ET RESPONSABILITÉS DE L'INVESTISSEUR

À titre d'investisseur, je: _____

Suis en accord avec la stratégie financière spécifiée dans ce document.

Tiendrai mon conseiller financier informé de toute modification touchant ma situation financière, professionnelle ou personnelle qui pourrait empiéter sur les caractéristiques présentes et futures de mon portefeuille.

Consentirai à des rencontres avec mon conseiller financier concernant des sujets reliés à mon portefeuille.

Répondrai aux demandes d'information de mon conseiller financier.

Rencontrerai périodiquement mon conseiller financier pour revoir le rééquilibrage de mon portefeuille.

RÔLE ET RESPONSABILITÉS DU CONSEILLER

À titre de conseiller financier, je: _____

- Répondrai à vos demandes d'information.

Me conformerai aux décisions de placement, prises par vous l'investisseur, après des discussions entre conseiller financier et investisseur au même sujet.

Respecterai la stratégie de placement spécifiée dans ce document au meilleur de mes connaissances et de mon expérience.

Vous donnerai régulièrement un compte rendu de la valeur des titres pour lesquelles nous avons effectué des transactions dans votre compte.

Vous rencontrerai périodiquement pour revoir votre répartition d'actifs et évaluer la nécessité de rééquilibrer votre portefeuille.

Dénie de responsabilité

1. Toute référence faite, dans cet Énoncé, aux termes Actions et Obligations correspond, respectivement, à la classe d'actif d'Actions et à la classe d'actifs d'Obligations.
2. Si un conflit survenait entre le contenu de cet Énoncé et celui de votre Formulaire d'Ouverture de Compte signé avec votre Courtier, qu'il s'agisse, sans limiter la portée générale de cet avis, d'information relative à vos objectifs d'investissement et votre tolérance au risque, le contenu de votre Formulaire d'Ouverture de Compte aurait préséance.
3. Le rendement passé n'est pas un indicateur de la performance future. La consultation du Prospectus Simplifié est préalable à toute décision d'investissement.