

# Un plan financier en 6 étapes.

---

L'art de consolider la gestion de vos actifs, vos ambitions personnelles, votre situation actuelle et vos objectifs financiers.



Nous avons préparé à votre attention un document qui rassemble toutes les étapes nécessaires pour bien planifier votre retraite. Certaines sont simples alors que d'autres requièrent plus de temps et d'énergie de votre part.

Si vous avez des questions sur un sujet en particulier ou si vous êtes simplement terrorisé à l'idée d'entamer ce processus sans l'appui d'un professionnel, il nous fera un énorme plaisir de vous assister.

**Bonne lecture.**

<b>1. FINANCE</b>	<input type="checkbox"/>
Lister tous vos actifs et vos passifs	<input type="checkbox"/>
Lister vos revenus, épargnes et dépenses	<input type="checkbox"/>
<b>2. FISCALITÉ</b>	<input type="checkbox"/>
Optimiser l'utilisation de vos comptes enregistrés (REER, CELI, REEE, etc.)	<input type="checkbox"/>
Fractionner votre revenu de pension	<input type="checkbox"/>
Utiliser l'âge du conjoint le plus jeune pour établir les paiements FERR minimums	<input type="checkbox"/>
Utiliser l'incorporation pour mieux contrôler votre imposition	<input type="checkbox"/>
<b>3. PLACEMENTS</b>	<input type="checkbox"/>
Définir votre profil d'investissement	<input type="checkbox"/>
Déterminer votre allocation d'actif	<input type="checkbox"/>
Sélectionner les véhicules de placements qui vous conviennent	<input type="checkbox"/>
Optimiser votre fiscalité à travers les différents régimes	<input type="checkbox"/>
Effectuer des suivis fréquents	<input type="checkbox"/>
<b>4. RETRAITE</b>	<input type="checkbox"/>
Déterminer votre espérance de vie	<input type="checkbox"/>
Calculer vos revenus de base à la retraite (RRQ, RPC, PSV, Pension privée)	<input type="checkbox"/>
Calculer votre objectif de niveau de vie	<input type="checkbox"/>
Évaluer l'épargne nécessaire à accumuler pour subvenir à vos besoins	<input type="checkbox"/>
<b>5. ASSURANCES</b>	<input type="checkbox"/>
Évaluer vos besoins	<input type="checkbox"/>
Analyser vos protections actuelles	<input type="checkbox"/>
Déterminer les protections additionnelles nécessaires	<input type="checkbox"/>
<b>6. SUCCESSION</b>	<input type="checkbox"/>
Dresser l'inventaire complet de vos biens et des documents importants	<input type="checkbox"/>
Définir vos objectifs	<input type="checkbox"/>
Mettre votre plan en place et informer les héritiers de vos intentions	<input type="checkbox"/>



## Bilan

Commencer par faire une liste de vos actifs et de vos passifs. Cette étape est importante puisqu'elle vous permettra d'avoir une vue d'ensemble sur votre situation financière. Profitez-en pour rassembler tous les documents pertinents car ils seront très utiles lors des prochaines étapes. Soustrayez les passifs de vos actifs et vous obtiendrez votre valeur nette.

### ACTIF

- Maison
- Automobile
- Compte de banque
- Investissements
- Fonds de pension
- Coffret de sûreté
- Contrat d'assurance-vie
- Etc.

### PASSIF

- Solde de carte de crédit
- Prêt-auto
- Prêt-étudiant
- Prêt-hypothécaire
- Prêt personnel
- Marge de crédit
- Factures non payées
- Etc.

## Budget

Votre budget n'a pas besoin d'être très compliqué, il suffit de lister vos revenus, vos épargnes et vos dépenses. Vous avez une tonne de dépenses à chaque année et ne savez pas par où commencer? Voici une formule facile à calculer :

$$(\text{REVENUS} - \text{IMPÔTS} - \text{ÉPARGNE ANNUELLE}) = \text{DÉPENSES TOTALES}$$

Si vos dépenses sont plus importantes que vous pensiez, nous vous conseillons de faire appel à des programmes spécialisés tels que Mint® pour surveiller comment votre argent est dépensé à chaque mois.



## Diminution de votre facture fiscale

Il est parfois plus facile d'épargner 1\$ d'impôt que de faire 1\$ de profit net sur ses placements.

Pour ce faire, vous pouvez profiter des différents comptes enregistrés (REER, CELI, REEE, etc.) pour faire fructifier vos placements à l'abri de l'impôt et obtenir des subventions gouvernementales.

Vous utilisez déjà efficacement vos comptes enregistrés mais êtes convaincu qu'il existe d'autres moyens pour réduire l'impôt? Vous avez tout à fait raison. Selon votre situation, il est possible que vous puissiez mettre en place des stratégies pour réduire vos impôts telles que :

- Le fractionnement de votre revenu de pension
- La cotisation au REER de votre conjoint
- L'utilisation de l'âge de votre conjoint pour établir les paiements FERR minimums

L'utilisation de sociétés de gestion peut possiblement vous donner une flexibilité additionnelle sur le *timing* de vos revenus. Par le fait même, vous avez un certain contrôle sur l'impôt que vous devez payer à chaque année! Pour optimiser votre structure grâce à ses outils complexes, l'aide d'un conseiller en placement ou d'un comptable-fiscaliste est recommandée.



## Bâtir un portefeuille à l'épreuve des intempéries

### ETAPE 1

#### Définir votre profil d'investisseur

Le niveau de risque de votre portefeuille doit prendre en compte plusieurs facteurs, notamment le nombre d'années que vous avez devant vous avant de retirer votre capital. Un jeune investisseur qui débute sa carrière n'aura pas la même aversion au risque qu'un retraité qui souhaite financer les études de ses petits-enfants.

### ETAPE 2

#### Déterminer votre allocation d'actif

Un portefeuille plus agressif aura une pondération marquée en titres de participation. Un portefeuille plus défensif sera principalement composé de titres à revenus fixes. N'oubliez pas d'utiliser des placements alternatifs pour réduire la volatilité de votre capital et surtout, de conserver des liquidités.

### ETAPE 3

#### Sélectionner les véhicules de placements

Il est recommandé de diversifier vos placements par géographie et par style de gestion. Gardez en tête que certains investissements comportent des frais de détention très élevés.

### ETAPE 4

#### Fiscalité

Profitez de la fiscalité canadienne pour optimiser vos investissements. Vous pouvez sauver beaucoup d'argent simplement en achetant le bon placement dans le bon compte...

### ETAPE 5

#### Suivi et rebalancement

Les marchés évoluent et votre portefeuille en sera affecté. Tous les indices boursiers ont leurs sommets et leurs creux, assurez-vous de revisiter votre allocation d'actif périodiquement pour confirmer que votre niveau de risque coïncide toujours avec vos attentes.

#### 1999 à 2017 – Rendements annuels par catégories d'actif (%)

1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
57,23	10,24	8,08	8,73	27,83	16,78	31,17	32,08	18,55	6,41	51,59	17,61	9,67	15,61	41,53	24,00	20,97	16,54	19,50
31,71	7,41	4,72	2,52	26,72	14,48	24,13	26,37	9,83	3,33	35,05	12,67	4,28	15,29	35,90	15,01	19,55	12,21	12,35
20,28	5,49	3,63	-5,87	13,84	11,91	11,16	20,19	4,43	-14,31	14,52	9,38	1,38	13,96	31,56	11,10	19,46	6,04	8,67
18,44	3,50	-2,89	-6,97	12,30	8,85	10,90	17,26	3,68	-21,20	12,49	9,21	1,00	13,30	13,48	10,55	5,37	4,33	6,41
14,20	-5,50	-6,40	-12,44	9,41	7,15	7,27	15,35	1,81	-25,37	11,07	6,74	-2,66	7,61	12,99	8,79	3,52	2,60	4,88
12,95	-9,89	-11,28	-16,53	6,69	6,85	6,46	11,98	-5,32	-28,78	9,17	6,48	-8,71	7,19	3,93	6,63	2,04	0,43	4,45
4,66	-10,95	-12,57	-20,37	5,26	2,81	2,58	4,06	-7,08	-33,00	5,41	2,56	-9,55	3,60	1,01	4,12	0,63	-0,13	0,48
-1,14	-28,19	-16,51	-22,70	2,91	2,30	2,29	3,98	-10,53	-41,44	0,63	0,53	-16,40	1,01	-1,19	0,91	-8,32	-3,86	0,33

■ Actions canadiennes	■ Indice composé S&P/TSX
■ Actions internationales	■ MSCI Europe, Asie, Extrême-Orient en \$ CA
■ Actions américaines	■ S&P 500 en \$ CA
■ Obligations canadiennes	■ Indice obligataire universel FTSE TMX Canada
■ Actions mondiales	■ MSCI Monde en \$ CA
■ Bons du Trésor à 91 jours	■ FTSE TMX Canada Bons du Trésor à 91 jours
■ Marchés émergents	■ MSCI marchés émergents en \$ CA
■ Profil Équilibré*	

\* Le profil Équilibré est représenté par la composition des Indices suivants : 45% obligataire universel FTSE TMX Canada, 25% S&P/TSX, 30% MSCI Monde (\$ CA).  
Source : Bloomberg, du 1<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2017.



- ✓ Votre bilan est à jour et vous respectez le budget que vous avez mis sur pied.
- ✓ Vous avez récemment mis à jour votre testament et votre mandat en cas d'incapacité.
- ✓ Vous avez bâti un portefeuille en suivant les conseils des meilleurs investisseurs au monde.
- ✓ Vous avez pensé à maximiser votre CELI et même à ouvrir un Régime Épargne-Étude pour votre filleul.

**Vous êtes sur la bonne voie, mais il reste encore plusieurs questions non-répondues... par exemple :**

À quel âge pouvez-vous vous permettre de prendre votre retraite?

Quels seront vos revenus à la retraite?

Combien recevrez-vous des différents régimes de pension gouvernementaux?

Est-ce que vos épargnes actuelles sont suffisantes pour subvenir à vos retraits futurs?

Avez-vous besoin de réduire vos dépenses, si oui, de combien par année?

Préparer sa retraite est un peu comme bâtir une maison. Les régimes gouvernementaux représenteront la fondation de vos revenus, mais ils ne vous permettent habituellement pas de maintenir votre niveau de vie à la retraite.

Si vous ne voulez pas que la pluie vous tombe sur la tête, assurez-vous d'épargner suffisamment afin de compléter les autres sources de revenu!





## Analyse des protections actuelles

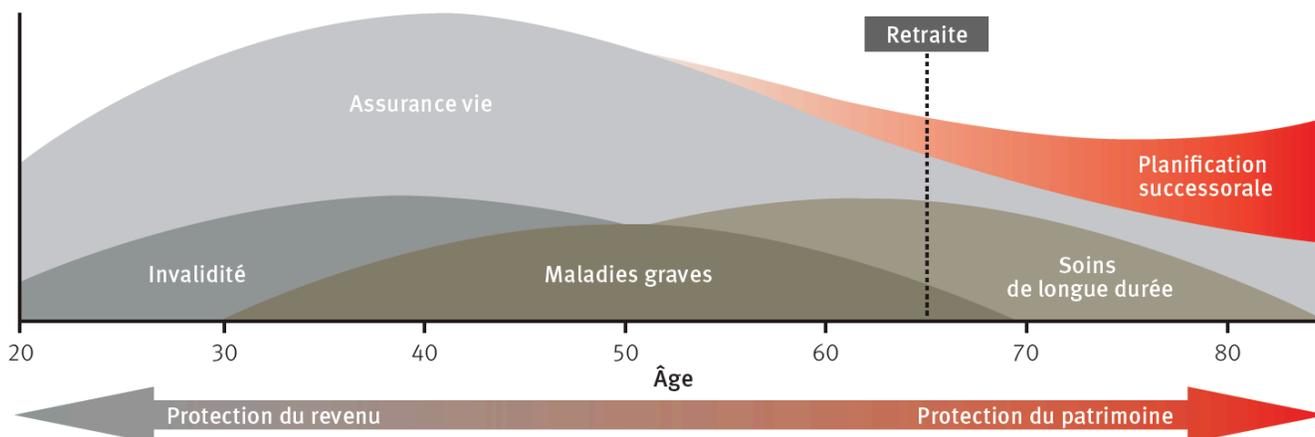
Il nous semble insensé de consacrer beaucoup d'efforts pour bâtir un patrimoine puis de ne pas prendre les mesures nécessaires pour le protéger. Il faut donc s'assurer que vos protections actuelles soient suffisantes pour compenser vos proches en cas de décès, de maladie grave ou d'invalidité.

## Évaluation de protections additionnelles nécessaires

Déballer les boîtes de votre première résidence, voir votre bébé faire ses premiers pas, voir votre entreprise grandir, regarder vos enfants fonder leur propre famille. Ce sont là des étapes importantes de la vie qu'il vaut la peine de protéger. Vos besoins évoluent et il est important que vos protections reflètent ces changements.

## LES TYPES D'ASSURANCES

- **Assurance vie temporaire** : Utile pour rembourser une hypothèque ou racheter le rachat des parts d'un co-actionnaire.
- **Assurance vie permanente** : Utile pour payer l'impôt à la succession ou répartir votre succession de manière équitable entre vos proches.
- **Assurance maladies graves** : Utile pour payer des frais médicaux advenant le diagnostic d'une maladie éligible.
- **Assurance invalidité** : Utile pour protéger votre niveau de vie si vous n'êtes plus en mesure d'exercer votre profession.





Un plan successoral bien préparé va éviter plusieurs maux de tête à vos proches. Il permettra également de réduire l'impôt à votre décès et certaines charges associées au règlement de la succession. Le transfert de vos biens en sera d'autant plus simplifié, et vous serez assuré que vos héritiers recevront tous leur juste part.



## **Commencez par dresser un inventaire complet de vos biens et des documents importants**

En plus du bilan que vous aurez complété à l'étape 1, nous vous conseillons de rassembler en un seul endroit les documents originaux importants (testament, procuration, certificat de naissance, certificat de mariage, polices d'assurances, et liste des professionnels qui travaillent pour vous (comptables, avocats, conseiller financier) ainsi que leur coordonnées. Assurez-vous que vos héritiers soient informés de l'emplacement de ces documents.



## **Assurez la mise en place de votre plan**

En fonction de la complexité de votre situation, nous vous recommandons de demander l'aide de professionnels pour structurer vos derniers souhaits. Ces derniers vous aideront à atteindre vos objectifs grâce à des stratégies spéciales telles que l'assurance-vie pour réduire l'impôt au décès ou à une fiducie testamentaire pour contrôler le legs de votre capital. Ils sauront également vous guider si vous avez un désir philanthropique ou des actifs à l'étranger.



## **Définissez ensuite vos objectifs**

Déterminez les bénéficiaires de votre succession. Songez à la meilleure personne pour s'occuper de la liquidation de vos biens et sachez que cette responsabilité peut être donnée à un groupe d'individus. Si vous avez un patrimoine important, il peut être sage de le léguer de manière échelonnée dans le temps.



## **Réévaluez périodiquement votre plan**

Vos enfants grandissent, votre entreprise prend de l'ampleur, vous divorcez. Votre vie est en constante évolution et vos objectifs successoraux peuvent changer. Une révision doit être faite périodiquement ou bien lorsqu'un évènement de vie important survient.

Nous savons à quel point la tâche de bâtir votre plan financier peut sembler colossale. Il y a un nombre important d'éléments à considérer, et un oubli peut rapidement vous gâcher la vie. C'est pourquoi nous vous recommandons de faire appel à une équipe d'expérience pour vous éviter plusieurs maux de tête...

---

## Contactez-nous!

Équipe Bousquet

Jean-francois.bousquet@bnc.ca

(514) 394-7594

[www.equipebousquet.com](http://www.equipebousquet.com)

**Financière Banque Nationale** – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX). Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. J'ai rédigé le présent rapport au mieux de mon jugement et de mon expérience professionnelle afin de vous donner mon avis sur différentes solutions et considérations en matière d'investissement. Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN. Les titres ou les secteurs mentionnés dans cette chronique ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs et ne devraient en aucun cas être considérés comme une recommandation. Veuillez consulter votre conseiller en placement afin de vérifier si ce titre ou secteur vous convient et pour avoir des informations complètes, incluant les principaux facteurs de risque.