

# CATÉGORIE PLUS DE L'EMPIRE VIE – REVENU DE RETRAITE GARANTI LA VIE DURANT<sup>MD</sup>

## PLANIFIER VOTRE REVENU POUR LA RETRAITE

Si le revenu dont vous disposerez à la retraite occupe votre esprit ces temps-ci, c'est maintenant le temps idéal de mettre vos projets sur papier. Remplissez cette feuille de travail pour découvrir combien vous pourriez avoir besoin et comment Catégorie Plus<sup>MD</sup> peut vous aider.

**Catégorie Plus est conçu pour vous fournir un revenu prévisible, durable et garanti la vie durant\* et vous aider à répondre à vos besoins de revenu de retraite.**

Pour toute question,  
Contactez-moi ▶

*Yves Lavigne*

Planificateur financier, A.V.A.  
Conseiller en sécurité financière  
Tel. : 514.385.3369

# Estimation de vos besoins de revenu de retraite

## Exemple de besoins de revenu de retraite :

Sarah et Pierre, un couple de retraités, ont des actifs de placement qui s'élèvent à 500 000 \$. Ils ont un mode de vie actif et auraient besoin de 40 000 \$ annuellement pour répondre à leurs besoins. Leur revenu annuel fixe est actuellement de 30 000 \$, soit un manque à gagner de 10 000 \$.

## La solution Catégorie Plus :

Sarah et Pierre peuvent investir 200 000 \$ dans Catégorie Plus, ce qui leur procurerait un revenu annuel garanti de 5 %, soit 10 000 \$\*. Catégorie Plus fournit aussi le potentiel d'augmenter leur revenu par le biais de réinitialisations du revenu de base.

Utilisez la feuille de travail suivante pour évaluer le revenu de retraite annuel dont vous avez besoin.

### Étape 1 : Évaluez votre revenu annuel projeté

Sécurité de la vieillesse	\$
Régime de rentes du Québec/de pensions du Canada	\$
Régime de retraite de l'employeur ou autre régime	\$
Autre	\$
<b>Total</b>	<b>\$</b>

**A**

### Étape 2 : Évaluez vos dépenses mensuelles

Nourriture	\$
Habitation	\$
Transports	\$
Soins de santé	\$
Vêtements	\$
Taxes (propriété)	\$
Divers (loisirs, dons de bienfaisance)	\$
<b>Coût mensuel</b>	<b>\$</b>
<b>Coût annuel ((B) x 12)</b>	<b>\$</b>

**B****C**

### Étape 3 : Calculez la différence entre votre revenu et vos dépenses

\$ (A) - \$ (C) = \$

**D**

### Étape 4 : Complétez vos besoins de revenu de retraite avec Catégorie Plus<sup>†</sup>

\$ (D) / 5 % = \$ (attribution initiale à Catégorie Plus)

\* Tout retrait excédentaire peut réduire le revenu de retraite garanti la vie durant. Le versement du revenu de retraite garanti la vie durant peut commencer à partir de l'année au cours de laquelle le rentier atteint l'âge de 65 ans.

<sup>†</sup> Il faut tenir compte de l'incidence de l'impôt sur le revenu personnel, puisque le revenu annuel projeté indiqué pourrait être brut.

Ce calculateur sert à des fins d'illustration et fournit une estimation générale seulement. Les calculs sont basés sur l'information fournie et ne prennent pas en considération la situation individuelle ou d'autres facteurs qui pourraient avoir une incidence sur les résultats.

Ce document reflète l'opinion de l'Empire Vie à la date de publication. L'information contenue dans ce document est fournie à titre de renseignements généraux seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, médicaux et professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.**

<sup>MD</sup> Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.