



Rapport d'accompagnement HORIZON Patrimoine

Réalisée à l'aide de l'Outil d'accompagnement HORIZON Patrimoine

Comprendre le décaissement avant qu'il ne soit trop tard

Client: Cas fictif de vérification

Sommaire du client

Date du rapport: 2026-09-21 | Conseiller: Conseiller de test

Outil d'accompagnement HORIZON Patrimoine

Gestion de patrimoine Charette-Chouinard & Associés
Voir plus loin. Décaisser mieux.

Cette projection constitue un outil d'aide à la décision basé sur les informations fournies et sur des hypothèses qui peuvent évoluer. Elle doit être interprétée dans les limites des permis et champs d'exercice applicables.

Votre projet de retraite

Réalisée à l'aide de l'Outil d'accompagnement HORIZON Patrimoine | Comprendre le décaissement avant qu'il ne soit trop tard

Conseiller	Conseiller de test	Conjoint	Non
Date retraite	2027-01-01	Age fin	95

Objectif du client

Maintenir le revenu net annuel souhaité et coordonner les retraits entre REER/CRI, non enregistré, CELI et revenus garantis afin de réduire le risque fiscal futur. Le rapport présente un scénario illustré selon les hypothèses retenues.

Besoin net de base, par mois	3 333 \$
------------------------------	----------

Besoin client annuel	\$40 000
----------------------	----------

Équivalent mensuel du besoin annuel de base, avant indexation. Les périodes personnalisées, s'il y en a, figurent en annexe.

Manque cumulé projeté	0 \$
-----------------------	------

Patrimoine net en fin de projection	1 975 936 \$
-------------------------------------	--------------

Patrimoine en dollars futurs, à l'âge de fin indiqué. Il ne représente pas une somme disponible aujourd'hui ni un montant garanti.

Prestations complémentaires automatiques : aucune incluse dans les versements futurs. L'admissibilité aux prestations exclues n'est pas évaluée. Voir la portée détaillée dans les annexes; revoir le SRG si le revenu de retraite est modeste.

Vos revenus et leurs repères

Pension et pont : montants annuels bruts saisis, avant impôt et indexation. Les versements projetés tiennent compte des dates.

Pension employeur annuelle	25 000 \$
----------------------------	------------------

Début de la pension	2027-01-01
---------------------	------------

Rente pont annuelle	5 000 \$
---------------------	-----------------

Fin de la rente pont	2031-12-31
----------------------	------------

Régime de rentes du Québec (RRQ)	71 ans
----------------------------------	--------

Sécurité de la vieillesse (PSV / SV)	70 ans
--------------------------------------	--------

Âges illustrés selon les hypothèses du dossier; à discuter selon les besoins, la santé et les estimations personnelles des régimes.

Hypothèses qui influencent les résultats

Indexation annuelle du besoin net	2,5%
-----------------------------------	------

Indexation de la pension et du pont	0,0%
-------------------------------------	------

Rendement annuel à la retraite	5,0%
--------------------------------	------

À relire ensemble : confirmer les montants, l'indexation et les dates auprès du régime de pension.
Ces paramètres influencent le revenu et le patrimoine projetés.

Comment votre retraite est financée

Montants annuels en dollars futurs. Les revenus et les retraits ci-dessous sont présentés avant impôt.

Sources et besoins	Début retraite	Sans pont	Début SV	Début RRQ
	2027	2032	2036	2037
Pension employeur	25 000 \$	25 000 \$	25 000 \$	25 000 \$
Rente pont	5 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$
RRQ	0 \$	0 \$	0 \$	11 220 \$
PSV / SV	0 \$	0 \$	7 460 \$	15 219 \$
+ Retraits des placements	13 126 \$	20 292 \$	17 941 \$	4 949 \$
- Impôt estimé	3 126 \$	35 \$	447 \$	5 185 \$
= Revenu net disponible	40 000 \$	45 256 \$	49 955 \$	51 203 \$
Besoin net	40 000 \$	45 256 \$	49 955 \$	51 203 \$
Surplus après besoins	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Manque à financer	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

Sans pont : première année complète après sa fin, le 2031-12-31. L'année de fin peut encore comprendre des versements partiels.

Début RRQ / SV : première année avec versements dans la projection, parfois partielle. Le détail annuel présente les années suivantes.

Net disponible avant réinvestissement des surplus. Les retraits proviennent des placements. Montants arrondis au dollar; des écarts d'arrondi sont possibles.

Scénario illustré

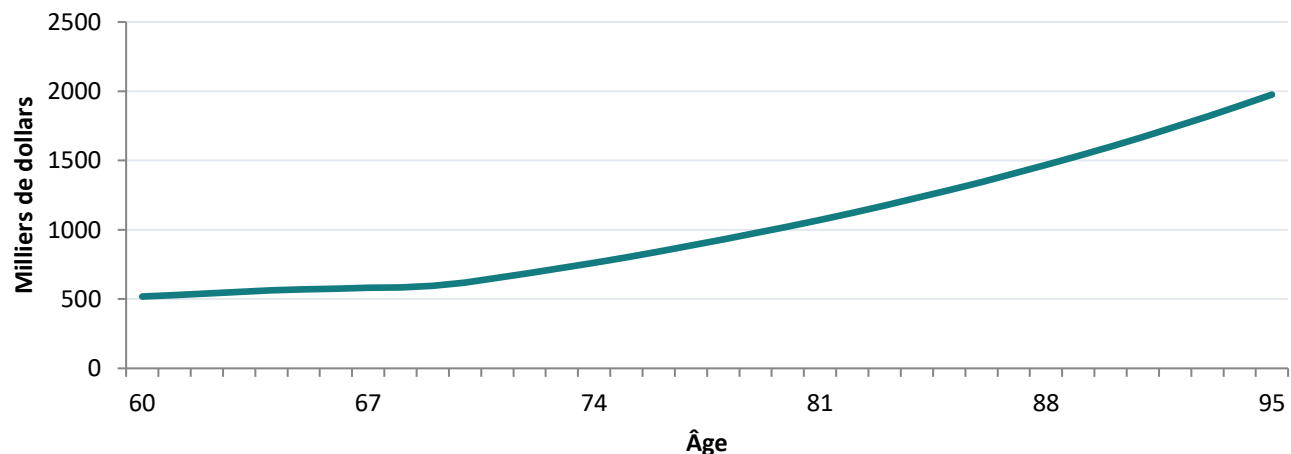
Illustrer des retraits coordonnés entre REER/CRI et non enregistré avant 72 ans, selon les hypothèses retenues.

Illustrer le financement des cotisations CELI à partir du non enregistré lorsque les liquidités le permettent.

Reporter ou debuter RRQ et PSV/SV selon les ages retenus par le modele, sous reserve de la sante et des besoins reels.

Revoir le scénario chaque année selon les rendements, la fiscalité, les objectifs et la situation familiale.

Patrimoine projeté selon les hypothèses retenues



Portée de la projection

Cette projection constitue un outil d'aide à l'analyse et à la décision fondé sur les renseignements fournis et sur des hypothèses qui peuvent évoluer. Les rendements ne sont pas garantis. Les montants d'impôt sont des estimations comparatives selon les paramètres fiscaux de référence et ne constituent pas un avis fiscal. Le document doit être interprété dans les limites des permis et champs d'exercice applicables. Toute décision nécessitant l'intervention d'un professionnel compétent doit être validée avec celui-ci.

Annexe - Hypothèses et chiffres de référence

Hypotheses principales

Besoin client annuel	\$40 000	Indexation	2,5%
Rdt retraite	5,0%	Rdt avant retraite	5,0%
Âge de RRQ illustré	71 ans	Âge de PSV/SV illustré	70 ans
Age min FERR	Par compte	Repère REER/CRI à 72 ans	-
Besoin couple apres conj.	-	Date debut besoin couple	-
Lecture	Client seul		

Synthese chiffree

Impôt estimatif de la projection	\$227 421	Taux moyen global	10,2%
Manque projete	-	Revenu net fin	\$94 928
Solde REER/CRI fin	-	Solde non enr. fin	-
Solde CELI fin	\$1 975 936	Solde total fin	\$1 975 936
Patrimoine net estime	\$1 975 936	Impot latent REER	-
Repere imposable	\$45 000	Taux moyen 72+	11,0%
Taux moyen depart	10,4%	Taux max annuel	13,0%
Lissage annuel	Indique par annee	Detail	Voir tableau

Annexe - Hypothèses et chiffres de référence (suite)

Revenus et retraits - première année

RRQ	-	PSV/SV	-
REER/CRI	-	Non enr.	-
Retrait CELI	\$13 126	Cotis. CELI	-
Impôts	\$3 126	Net disponible	\$40 000
Pension employeur client - an 1	25 000 \$	Rente pont client - an 1	5 000 \$
Début pension client	2027-01-01	Fin de la rente pont client	2031-12-31

Détail client

Pension : 25000 \$/an; pont : 5000 \$/an. Prorata au jour, début et fin inclus.

Annexe - Hypothèses, portée et limites

Traitement des versements CELI

Client : Droits inconnus : sommes conservées au non enregistré.

Les droits sont suivis séparément pour chaque titulaire. Les retraits ordinaires rétablissent des droits au 1er janvier suivant. Les droits futurs utilisent une hypothèse annuelle constante, non un plafond officiel annoncé.

Plafond futur illustré : 7 000 \$ par titulaire admissible et par année à partir de 2027. Les versements demeurent limités aux liquidités disponibles.

Comptes de retraite — portée de la projection

Comptes renseignés — vérifier les hypothèses et les résultats avant toute présentation.

Les minimums et plafonds sont évalués séparément par compte. Le choix d'âge du conjoint doit être confirmé. Les taux futurs FRV sont des hypothèses et les retraits sont présentés par année, sans calendrier mensuel de versement.

Cette version couvre les FERR ordinaires et les comptes immobilisés québécois et fédéraux. Revenus temporaires et débloquages exceptionnels non simulés. La ventilation entre titulaires suit leurs comptes; la fiscalité détaillée et le financement complet du couple demeurent en validation.

Fiscalité et financement de la projection

Le calcul distingue le revenu net fiscal de chaque personne, les crédits admissibles, les gains réalisés, la récupération de PSV et le coût fiscal à financer. Les montants futurs reposent sur les paramètres connus de 2026 et les hypothèses d'indexation retenues.

Les compléments fiscaux, les situations hors portée automatique et les données restant à confirmer sont indiqués dans Fiscalité dossier. Les données manquantes ne constituent pas une confirmation de zéro. Les résultats demeurent soumis à validation.

Annexe - Hypothèses, portée et limites (suite)

Les retraits supplémentaires sont recherchés lorsque les revenus après impôt et les autres actifs ne couvrent pas les besoins, dans la limite des sommes disponibles et des contraintes de chaque compte. Les excédents sont d'abord conservés en liquidités non enregistrées. En mode Priorité CELI, les liquidités disponibles après couverture des besoins sont ensuite versées au CELI, dans la limite des droits restants. Le solde non versé reste non enregistré. Les cotisations CELI facultatives ne provoquent pas de retrait CELI destiné à les financer.

Portée des estimations fiscales

Portée retenue : Horizon estime les revenus, les retraits, l'impôt et le patrimoine selon les hypothèses saisies. Le calcul complet de la RAMQ et les situations fiscales particulières non prises en charge restent hors automatisation.

Un montant documenté peut être intégré par les compléments existants, sans double comptage. Un montant inconnu n'est pas nul. Un ajustement fixe ne suit pas automatiquement le revenu de chaque scénario; vérifier son incidence lorsque la décision pourrait changer.

Les limites liées à la RAMQ et aux situations particulières n'impliquent pas que ces calculs sont automatisés. Les données manquantes et les calculs inclus restent à valider avant utilisation client.

Prestations retenues et exclusions

SRG : non inclus dans les versements futurs projetés; admissibilité non évaluée.

Soutien aux aînés : non inclus dans les versements futurs projetés; admissibilité non évaluée.

Allocation pour les besoins essentiels : non inclus dans les versements futurs projetés; admissibilité non évaluée.

Crédit pour solidarité : non inclus dans les versements futurs projetés; admissibilité non évaluée.

Une prestation non incluse n'est pas réputée nulle ni refusée. Son exclusion peut réduire le revenu disponible projeté et modifier la comparaison des stratégies. Pour un ménage à revenu modeste, vérifier en particulier l'incidence possible du SRG avant de conclure.

Annexe - Hypothèses, portée et limites (suite)

Les annexes détaillées sont jointes seulement pour les prestations estimées et les frais médicaux retenus. Les exclusions ci-dessus ne désactivent pas les compléments fiscaux saisis séparément.

Les compléments fiscaux saisis séparément restent actifs et doivent être revus sans double compte. Pour une première année partielle, les prestations déjà reçues demeurent intégrées au calcul fiscal annuel, même si leurs versements futurs ne sont pas estimés.

Frais médicaux : aucun montant retenu sur la période projetée. L'annexe correspondante n'est pas jointe; les limites fiscales générales demeurent applicables.

Lecture des revenus et des placements

Les pensions, rentes pont et prestations sont déjà incluses dans le net disponible. Autres revenus : compléments et prestations inclus dans le scénario. Retraits : REER/CRI, non enregistré et CELI.

Net disponible avant réinvestissement des surplus. Les cotisations CELI et les soldes figurent dans le tableau des placements. Un manque n'est pas financé automatiquement par un emprunt.

Les soldes incluent les rendements projetés. L'écart CELI comprend cotisations, retraits et rendement. En mode Priorité CELI, les liquidités de fin d'année sont transférées dans la limite des droits restants.

Les versements CELI de fin d'année ne produisent un rendement dans le CELI qu'à partir de l'année suivante. Le patrimoine final ne déduit pas une dette hypothétique correspondant aux manques passés.

Interprétation du scénario illustré

Points de discussion produits à partir du scénario présenté

Date rapport 2026-09-21 Conseiller Conseiller de test

Source du texte Texte standard - Client seul

Statut Retour IA : Aucun texte

Lecture du conseiller

Selon les informations fournies, le scénario présenté illustre une coordination possible des retraits selon le revenu net souhaité. Le modèle compare des effets estimatifs; le conseiller interprète les résultats avec le client.

Points de discussion avec le client

Examiner une coordination des retraits REER/CRI et non enregistré avant 72 ans selon les hypothèses retenues.

Examiner le financement des cotisations CELI à partir du non enregistré lorsque les liquidités le permettent.

Discuter des âges RRQ et PSV/SV illustrés en tenant compte de la santé, des besoins, des préférences et des données officielles.

Réviser la projection annuellement selon les rendements, la fiscalité, les objectifs et la situation familiale.

Lecture de l'approche illustrée

Elle permet d'illustrer une méthode de décaissement cohérente avec le revenu net souhaité.

Elle cherche à réduire le risque de revenu imposable élevé à partir du FERR.

Elle conserve le CELI comme réserve flexible lorsque les liquidités le permettent.

Elle demeure une projection à réviser chaque année selon les rendements, la fiscalité et les besoins réels.

Interprétation du scénario illustré (suite)

Points à valider annuellement

Besoins de revenu et dépenses réelles du client.

Rendements obtenus et taux espérés pour les années futures.

Fiscalité, tables d'impôt, crédits, récupération PSV/SV et règles applicables.

Situation familiale, état de santé, longévité visée et objectifs successoraux.

Plafond CELI disponible, liquidités non enregistrées et contraintes REER/CRI/FRV.

Portée de l'analyse

Cette page présente une interprétation du scénario illustré à partir des renseignements fournis et des hypothèses retenues. HORIZON compare et illustre; le conseiller interprète; le client décide. Les résultats fiscaux sont estimatifs et ne constituent pas un avis fiscal. Le document doit être interprété dans les limites des permis et champs d'exercice applicables.

Repères de lecture des indicateurs

Revenu net annuel: Objectif de revenu utilisé dans la projection.

Âges RRQ / PSV-SV illustrés: Âges illustrés; les données officielles du dossier ont priorité.

Âge minimum FERR: Âge utilisé pour le minimum FERR, incluant le conjoint si applicable.

Repère REER/CRI à 72 ans: Repère pour limiter le revenu FERR futur.

Impôt estimatif de la projection: Approximation selon les tables intégrées au modèle.

Taux moyen global: Indicateur de lissage fiscal global.

Solde total à la fin: Solde projeté selon l'âge de fin retenu.

Portrait de retraite - 2027 à 2048

Client. Montants annuels en dollars futurs. Âge du client au début de chaque période annuelle.

Année	Âge	Besoin net	Revenus avant impôt	Retraits des placements	Impôt estimé	Net disponible	Surplus	Manque	Placements en fin d'année
2027	60	40 000	30 000	13 126	3 126	40 000	-	-	518 424
2028	61	41 000	30 000	14 004	3 004	41 000	-	-	529 641
2029	62	42 025	30 000	14 904	2 879	42 025	-	-	540 473
2030	63	43 076	30 000	15 827	2 751	43 076	-	-	550 879
2031	64	44 153	30 000	14 923	771	44 153	-	-	562 754
2032	65	45 256	25 000	20 292	35	45 256	-	-	569 585
2033	66	46 388	25 000	21 418	30	46 388	-	-	575 576
2034	67	47 547	25 000	22 572	25	47 547	-	-	580 654
2035	68	48 736	25 000	23 755	19	48 736	-	-	584 744
2036	69	49 955	32 460	17 941	447	49 955	-	-	595 143
2037	70	51 203	51 439	4 949	5 185	51 203	-	-	619 703
2038	71	52 483	63 413	-	8 292	55 120	2 637	-	653 457
2039	72	53 796	64 181	-	8 283	55 898	2 102	-	688 337
2040	73	55 140	64 964	-	8 270	56 694	1 554	-	724 386
2041	74	56 519	66 587	-	8 497	58 090	1 571	-	762 255
2042	75	57 932	68 259	-	8 734	59 526	1 594	-	802 041
2043	76	59 380	69 124	-	8 728	60 396	1 016	-	843 210
2044	77	60 865	70 007	-	8 713	61 294	429	-	885 821
2045	78	62 386	70 907	168	8 689	62 386	-	-	929 935
2046	79	63 946	71 825	775	8 654	63 946	0	-	975 618
2047	80	65 545	72 762	1 392	8 609	65 545	-	-	1 022 937
2048	81	67 183	73 717	2 018	8 552	67 183	-	-	1 071 965

Revenus : pension, rente pont, RRQ, PSV et autres revenus inclus. Revenus + retraits - impôt = net disponible, avant réinvestissement. Détail des sources disponible dans Excel et en option dans le PDF.

Surplus / manque : écart avec le besoin net. Placements avant impôt latent, avec rendement et réinvestissements; les manques ne créent pas de dette simulée. Fiscalité estimative : limites et exclusions conservées dans les annexes.

Portrait de retraite - 2049 à 2062

Client. Montants annuels en dollars futurs. Âge du client au début de chaque période annuelle.

Année	Âge	Besoin net	Revenus avant impôt	Retraits des placements	Impôt estimé	Net disponible	Surplus	Manque	Placements en fin d'année
2049	82	68 863	74 691	2 670	8 499	68 863	-	-	1 122 759
2050	83	70 584	75 685	3 343	8 443	70 584	-	-	1 175 387
2051	84	72 349	76 699	4 026	8 375	72 349	-	-	1 229 930
2052	85	74 158	77 733	4 742	8 317	74 158	-	-	1 286 447
2053	86	76 012	78 787	5 517	8 293	76 012	-	-	1 344 977
2054	87	77 912	79 863	6 316	8 267	77 912	-	-	1 405 594
2055	88	79 860	80 960	7 138	8 239	79 860	-	-	1 468 379
2056	89	81 856	82 080	7 985	8 208	81 856	-	-	1 533 414
2057	90	83 903	83 221	8 857	8 176	83 903	0	-	1 600 785
2058	91	86 000	84 386	9 756	8 141	86 000	-	-	1 670 580
2059	92	88 150	85 573	10 681	8 104	88 150	-	-	1 742 894
2060	93	90 354	86 785	11 634	8 065	90 354	-	-	1 817 823
2061	94	92 613	88 021	12 615	8 023	92 613	-	-	1 895 469
2062	95	94 928	89 281	13 625	7 978	94 928	-	-	1 975 936

Revenus : pension, rente pont, RRQ, PSV et autres revenus inclus. Revenus + retraits - impôt = net disponible, avant réinvestissement. Détail des sources disponible dans Excel et en option dans le PDF.

Surplus / manque : écart avec le besoin net. Placements avant impôt latent, avec rendement et réinvestissements; les manques ne créent pas de dette simulée. Fiscalité estimative : limites et exclusions conservées dans les annexes.