

*Capitalisation d'un régime
supplémentaire de retraite*

REER *Intégration*^{MD}

*Pour mettre fin à la discrimination
dans le domaine des rentes*

préparée pour

Entreprise privée

CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
client de

M. Conseiller

Services financiers ABC

Les services de fiducie relatifs à la présente convention
de retraite sont offerts par la Société de fiducie BMO.

Ensemble, pour un avenir meilleur

Une convention de retraite est un régime ou mécanisme défini au paragraphe 248(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu et établi en vue de la capitalisation de droits à pension supplémentaires pour les propriétaires et employés clés d'entreprises privées. L'entreprise peut déduire de son revenu imposable la totalité de ses cotisations à une convention de retraite et ces dernières ne sont imposables entre les mains du propriétaire ou de l'employé que lorsqu'il les reçoit à la retraite.

Situation actuelle

Les conseillers en régime de retraite indiquent aujourd'hui que pour être suffisante, une rente de retraite doit correspondre à 70 % du revenu antérieur à celle-ci. Rappelons que les niveaux de cotisation aux REÉR, aux régimes enregistrés de retraite et aux régimes individuels de retraite ont été fixés, à l'origine, selon l'hypothèse voulant que le propriétaire d'une entreprise versant des cotisations annuelles atteignant 18 % de sa rémunération disposera d'une rente suffisante à la retraite.

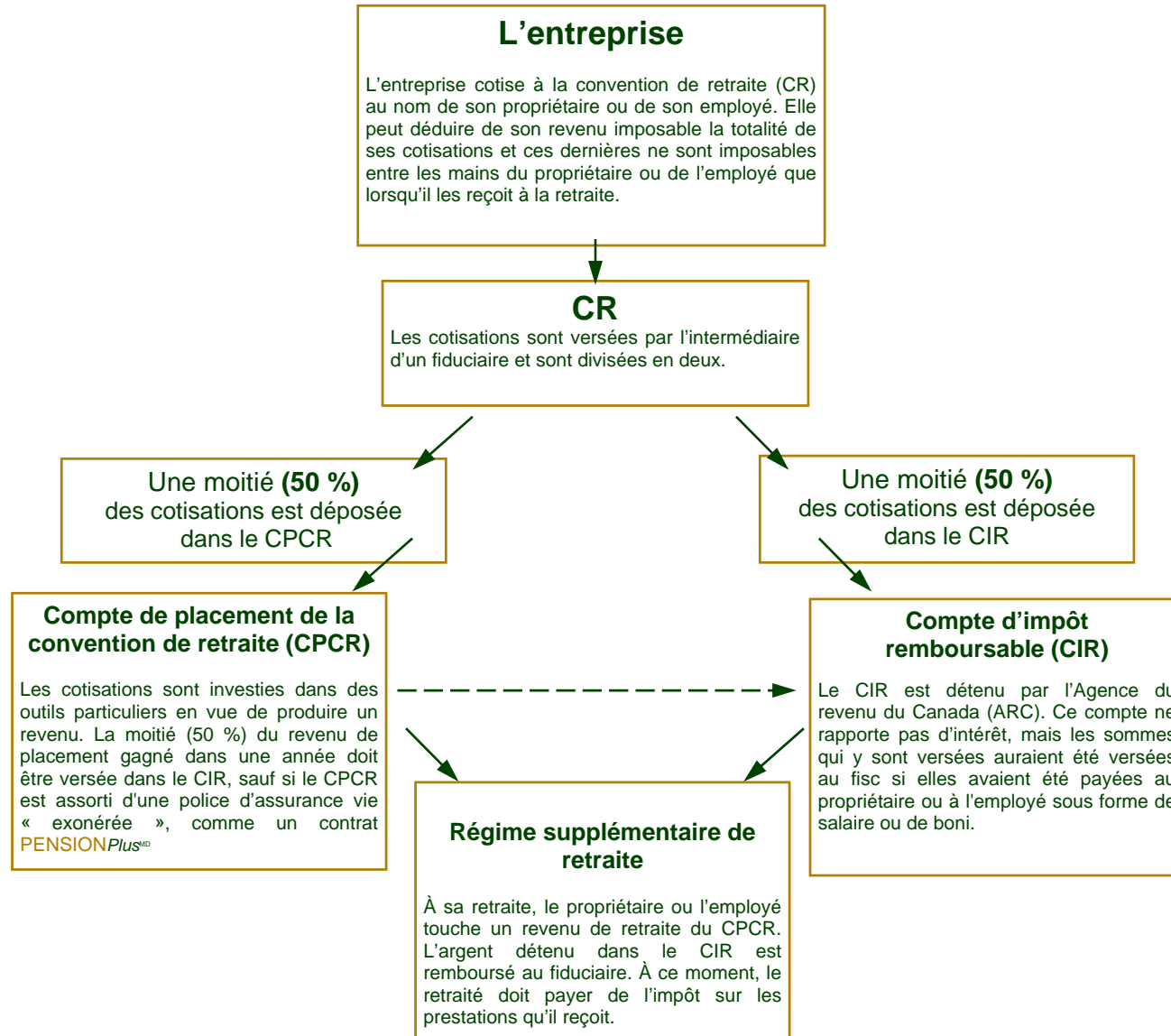
En raison des plafonds imposés à ces cotisations, vous pouvez toutefois vous attendre à souffrir d'une « discrimination à l'égard de votre rente » si vous gagnez plus de 125 000 \$ par année. Autrement dit, vos prestations de retraite seront très inférieures à celles qu'indique la norme acceptable, soit 70 % de votre revenu antérieur à la retraite.

Le **REERIntégration^{MD}**, grâce auquel une convention de retraite (CR) est « intégrée » à un REÉR ou à un autre régime enregistré de retraite, comblera la différence entre une rente appropriée et celle que vous procurera ce régime enregistré.

Points saillants

- Met fin à la discrimination imposée par les plafonds de cotisation aux REÉR.
- Permet le « rachat » de services passés au titre d'un REÉR pour ceux qui n'ont pas versé suffisamment de cotisations dans le passé.
- Place les propriétaires et employés clés d'entreprise sur un pied d'égalité avec les autres cadres supérieurs.
- Consolide la capitalisation dans l'année où les bénéficiaires sont gagnés, éliminant ainsi tout risque futur à son égard.
- Offre une méthode disciplinée et ordonnée pour obtenir les capitaux nécessaires à la constitution d'un revenu de retraite approprié.
- Permet d'éviter des frais d'homologation si un bénéficiaire a été nommé, car les actifs compris dans une CR ne font pas partie de la succession (pas de frais d'homologation au Québec)
- Peut, dans certains cas, comporter une protection contre les créanciers puisque les actifs sont détenus dans une fiducie.
- Offre une protection contre les pertes de placement.
- Ne nécessite aucun montage financier.

Fonctionnement



Calcul des droits

Les cotisations à une convention de retraite (CR) ne devraient pas dépasser ce qui est requis pour capitaliser les « droits à pension » établis en vertu des lignes directrices généralement reconnues suivantes :

« L'on considère comme étant la norme, la rente que dispense un régime enregistré de retraite, sans tenir compte du maximum fixé par Revenu Canada. Son montant correspond à 2 % x années de service x moyenne des gains des cinq dernières années ou environ 70 % du revenu antérieur à la retraite pour un employé comptant 35 années de service. » (selon les discussions de la Table ronde de l'ARC en 1998).

Si l'on ne suit pas ces lignes directrices, l'ARC pourrait considérer la CR comme une entente d'échelonnement du traitement et imposer une charge fiscale et des pénalités assez lourdes à son égard.

Afin de s'assurer qu'une CR est admissible en vertu des lignes directrices généralement reconnues, la méthode de « l'intégration des gains de fin de carrière » (fondée sur les données fournies) est utilisée pour calculer les droits en vertu de la CR et le niveau maximal de capitalisation en résultant. Ce calcul des droits doit être passé en revue de temps à autre, car votre situation peut changer (p. ex. : votre salaire et le rendement des placements investis dans la CR et le REÉR).

« Illustrations »

Les présentes « illustrations » sont fondées sur les renseignements figurant dans la demande que vous avez fournie et contiennent ce qui suit :

- Des données saisies que vous devez confirmer.
- Le calcul intégré de vos gains de fin de carrière, qui sert à déterminer vos droits annuels à pension en vertu de la CR.
- Une « illustration » de la cotisation annuelle maximale pouvant être versée dans la CR par votre entreprise.
- Une « illustration » des prestations des deux tiers au survivant et d'une réduction des prestations au premier bénéficiaire.

Ces « illustrations » ont été produites au moyen des données saisies, y compris les hypothèses concernant certains facteurs, comme les taux d'intérêt. Ces derniers ne sont pas garantis et les résultats réels peuvent être différents. L'entreprise doit accuser réception des données saisies ainsi que des niveaux de cotisation et de droits désirés et les confirmer.

Données saisies

<i>Préparée pour</i>	Entreprise privée
	CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
<i>Numéro de l'« illustration »</i>	à déterminer
<i>Compagnie</i>	Entreprise privée
<i>Adresse</i>	24, avenue du Succès
<i>Ville, Province</i>	Montréal (Québec)
<i>Code postal</i>	H5B 1E2
<i>Sexe</i>	Homme
<i>Usage du tabac</i>	Non-fumeur
<i>Date de naissance</i>	Le 21 février, 1964
<i>Début des cotisations</i>	45 ans
<i>Âge de la retraite</i>	65 ans
<i>Salaire actuel</i>	200 000 \$
<i>Indexation du salaire</i>	5 %
<i>Années de service</i>	15
<i>Années de service à venir</i>	20
<i>Pourcentage requis pour la rente</i>	70% de la moyenne des gains des 5 dernières années (2% x années de service)
<i>Fin du versement des prestations</i>	82 ans
<i>Taux de rendement de la CPR, net du PDG</i>	5,5 %
<i>Solde actuel du REER</i>	150 000 \$
<i>Taux de rendement du REER, net du PDG</i>	5,5 %
<i>Date de naissance du conjoint</i>	Le 21 février, 1968

M. Conseiller
Services financiers ABC
390, avenue de la Réussite, Montréal (Québec)

Calcul des droits: à déterminer

« Illustration » préparée pour :

Entreprise privée
CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
HOMME DE 45 ANS, NON-FUMEUR

Salaire moyen des cinq dernières années : **459 496 \$** ¹
Droits à la retraite : **70%** ²
Rente totale voulue : **321 647 \$** ³
Rente capitalisée prévue (par le REER) : **104 853 \$** ³
Droits à la retraite non capitalisés : **216 794 \$** ³

ANNÉE	ÂGE	GAINS INDEXÉS à 5%	SOLDE ACTUEL DU REER	COTISATIONS FUTURES AU REER	SOLDE DU REER à 5,5% (NET)	RENTE CAPITALISÉE PRÉVUE	DROITS À LA CR
1	2009	45	200 000	150 000	21 000	180 405	0
2	2010	46	210 000		22 000	213 537	0
3	2011	47	220 500		22 000	248 492	0
4	2012	48	231 525		22 000	285 369	0
5	2013	49	243 101		22 000	324 274	0
6	2014	50	255 256		22 000	365 319	0
7	2015	51	268 019		22 000	408 622	0
8	2016	52	281 420		22 000	454 306	0
9	2017	53	295 491		22 000	502 503	0
10	2018	54	310 266		22 000	553 350	0
11	2019	55	325 779		22 000	606 995	0
12	2020	56	342 068		22 000	663 589	0
13	2021	57	359 171		22 000	723 297	0
14	2022	58	377 130		22 000	786 288	0
15	2023	59	395 986		22 000	852 744	0
16	2024	60	415 786		22 000	922 855	0
17	2025	61	436 575		22 000	996 822	0
18	2026	62	458 404		22 000	1 074 857	0
19	2027	63	481 324		22 000	1 157 184	0
20	2028	64	505 390		22 000	1 244 040	0
21	2029	65	0		0	1 201 842	104 853
22	2030	66	0		0	1 157 323	104 853
23	2031	67	0		0	1 110 356	104 853
24	2032	68	0		0	1 060 806	104 853
25	2033	69	0		0	1 008 530	104 853
26	2034	70	0		0	953 380	104 853
27	2035	71	0		0	895 195	104 853
28	2036	72	0		0	833 811	104 853
29	2037	73	0		0	769 051	104 853
30	2038	74	0		0	700 729	104 853
31	2039	75	0		0	628 649	104 853
32	2040	76	0		0	552 605	104 853
33	2041	77	0		0	472 378	104 853
34	2042	78	0		0	387 739	104 853
35	2043	79	0		0	298 445	104 853
36	2044	80	0		0	204 240	104 853
37	2045	81	0		0	104 853	104 853
38	2046	82	0		0	0	104 853

- 1 Années de service x 2 %. Maximum de 70 % de la moyenne des gains admissibles des cinq dernières années.
- 2 La rente totale désirée est fondée sur les gains moyens des cinq dernières années multipliés par les droits à pension. Il est également possible de la fonder sur la moyenne des trois dernières années, celle des cinq meilleures années ou celle des dix dernières années.
- 3 La rente totale désirée moins la rente capitalisée prévue en vertu du REER, du RRCD ou du RRI. La rente est indexée en vertu d'une hypothèse modérée de 2 % en ce qui concerne l'inflation.
- 4 Le taux d'augmentation des gains reflète les augmentations futures prévues.
- 5 Les gains de départ ne doivent pas dépasser les gains prévus aux fins de la CR de l'année en cours selon le feuillet T4. La CR peut être établie sur la base du salaire seulement ou sur celle d'une combinaison du salaire et des bonis.
- 6 Le solde du REER figurant sur le relevé le plus récent.
- 7 Les cotisations à un REER sont plafonnées à 22 000 \$ jusqu'au début de l'indexation de ce plafond par l'ARC.
- 8 Les prévisions relatives à la croissance du REER sont établies au moyen de taux prudents de rendement.

Remarques :

Le « Calcul intégré des gains de fin de carrière » doit être refait tous les trois ans afin de tenir compte des changements de situation et de minimiser les risques de l'application par l'ARC des règles relatives à une entente d'échelonnement du traitement.

Si la rémunération future diminue et que les taux de rendement du REER augmentent, les droits à la CR seront moins élevés et les cotisations à celle-ci seront rajustées à la baisse. Inversement, si la rémunération augmente et que les taux de rendement du REER ne changent pas ou diminuent, les droits à la CR seront plus élevés et les cotisations à celle-ci pourront être rajustées à la hausse. Toute cotisation non capitalisée requise pour dégager les droits à la CR pourra être comblée à l'avenir, et ce, avant ou après la retraite.

RENTE DU PREMIER BÉNÉFICIAIRE - CAPITALISATION NIVELÉE

Préparée pour : Entreprise privée
 CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
 HOMME DE 45 ANS, NON-FUMEUR

Rente de retraite : **216 794 \$**
 Cotisation annuelle : **139 922 \$**

				COMPTE DE PLACEMENT DE LA CR (CPCR)					COMPTE D'IMPÔT REMBOURSABLE (CIR)				PAIEMENTS AU CADRE SUPÉRIEUR A+B
				CPCR (A)					CIR (B)				A+B
ANNÉE	ÂGE	COTISATION ANNUELLE	COTISATION INVESTIE	TOTAL DES GAINS (5,5 % net)	AU CIR	AU CADRE SUPÉRIEUR	SOLDE DE FIN D'ANNÉE	MOITIÉ DE LA COTISATION BRUTE À LA CR	MOITIÉ DES REVENUS IMPOSABLES DU CPCR	REMBOURSEMENTS DU CIR	SOLDE DU CIR	REVENU ANNUEL AVANT IMPÔTS	
1	2009	45	139 922	69 961	3 848	0	73 809	69 961	0	0	69 961	0	
2	2010	46	139 922	69 961	7 802	1 924	149 647	69 961	1 924	0	141 846	0	
3	2011	47	139 922	69 961	11 864	3 901	227 571	69 961	3 901	0	215 708	0	
4	2012	48	139 922	69 961	16 038	5 932	307 639	69 961	5 932	0	291 600	0	
5	2013	49	139 922	69 961	20 327	8 019	389 907	69 961	8 019	0	369 580	0	
6	2014	50	139 922	69 961	24 734	10 163	474 439	69 961	10 163	0	449 705	0	
7	2015	51	139 922	69 961	29 262	12 367	561 295	69 961	12 367	0	532 033	0	
8	2016	52	139 922	69 961	33 914	14 631	650 539	69 961	14 631	0	616 625	0	
9	2017	53	139 922	69 961	38 695	16 957	742 238	69 961	16 957	0	703 543	0	
10	2018	54	139 922	69 961	43 607	19 347	836 458	69 961	19 347	0	792 851	0	
11	2019	55	139 922	69 961	48 654	21 803	933 269	69 961	21 803	0	884 615	0	
12	2020	56	139 922	69 961	53 840	24 327	1 032 743	69 961	24 327	0	978 903	0	
13	2021	57	139 922	69 961	59 168	26 920	1 134 952	69 961	26 920	0	1 075 784	0	
14	2022	58	139 922	69 961	64 643	29 584	1 239 972	69 961	29 584	0	1 175 329	0	
15	2023	59	139 922	69 961	70 269	32 322	1 347 880	69 961	32 322	0	1 277 612	0	
16	2024	60	139 922	69 961	76 049	35 134	1 458 756	69 961	35 134	0	1 382 707	0	
17	2025	61	139 922	69 961	81 988	38 024	1 572 680	69 961	38 024	0	1 490 692	0	
18	2026	62	139 922	69 961	88 091	40 994	1 689 738	69 961	40 994	0	1 601 647	0	
19	2027	63	139 922	69 961	94 361	44 045	1 810 015	69 961	44 045	0	1 715 654	0	
20	2028	64	139 922	69 961	100 804	47 180	1 933 599	69 961	47 180	0	1 832 795	0	
21	2029	65	0	0	91 652	50 402	1 758 055	0	50 402	0	1 883 197	216 794	
22	2030	66	0	0	87 972	0	1 687 469	0	0	62 571	1 820 626	221 130	
23	2031	67	0	0	84 067	0	1 612 562	0	0	66 579	1 754 047	225 552	
24	2032	68	0	0	79 928	0	1 533 169	0	0	70 743	1 683 305	230 063	
25	2033	69	0	0	75 546	0	1 449 119	0	0	75 068	1 608 237	234 665	
26	2034	70	0	0	70 913	0	1 360 233	0	0	79 559	1 528 678	239 358	
27	2035	71	0	0	66 017	0	1 266 327	0	0	84 223	1 444 455	244 145	
28	2036	72	0	0	60 850	0	1 167 213	0	0	89 064	1 355 391	249 028	
29	2037	73	0	0	55 401	0	1 062 695	0	0	94 089	1 261 302	254 009	
30	2038	74	0	0	49 660	0	952 569	0	0	99 304	1 161 998	259 089	
31	2039	75	0	0	43 616	0	836 629	0	0	104 714	1 057 284	264 271	
32	2040	76	0	0	37 257	0	714 657	0	0	110 327	946 956	269 556	
33	2041	77	0	0	30 572	0	586 432	0	0	116 150	830 807	274 947	
34	2042	78	0	0	23 550	0	451 723	0	0	122 187	708 620	280 446	
35	2043	79	0	0	16 176	0	310 293	0	0	128 448	580 171	286 055	
36	2044	80	0	0	8 440	0	156 837	0	0	134 939	445 232	291 776	
37	2045	81	0	0	0	0	161 896	0	0	141 668	303 564	297 612	
38	2046	82	0	0	0	0	0	0	0	303 564	0 \$	303 564	

La présente « illustration » indique les cotisations annuelles, relatives aux services passés et futurs, requises pour capitaliser (un mélange de services passés et futurs) les droits annuels à pension au moyen de placements à revenu fixe, comme des obligations ou des certificats de placement garanti (CPG) rapportant 5,50 % net du ratio de frais de gestion (RVG), des commissions et des autres frais.

La moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR est investie dans une option de placement particulière à l'intérieur du CPCR. Lorsque ces investissements dégagent un revenu, la moitié (50 %) de ce dernier doit être versée dans le compte d'impôt remboursable (CIR).

L'autre moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR va dans le CIR, qui est détenu par l'Agence du revenu du Canada, et est remboursée lorsque le propriétaire ou l'employé prend sa retraite et qu'il reçoit un revenu de retraite du CPCR. Les fonds versés dans le CIR ne rapportent aucun intérêt, mais ils auraient dû être versés au fisc s'ils avaient été payés au propriétaire ou à l'employé en tant que salaire ou boni. La présente « illustration » ne comprend pas de prestations au survivant.

Ne comprend pas les droits payables au fiduciaire ni les frais actuariels ou de consultation. Ces frais peuvent varier de 5 000 \$ à 7 000 \$ par année, à moins que vous n'utilisiez l'entente particulière qu'a conclue (R'F) avec la Société de fiducie BMO.

PRESTATIONS AU SURVIVANT - CAPITALISATION NIVELÉE

Préparée pour : Entreprise privée
 CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
 HOMME DE 45 ANS, NON-FUMEUR

Rente de retraite : **171 562 \$**

Cotisation annuelle : **139 922 \$**

				COMPTE DE PLACEMENT DE LA CR (CPCR)				COMPTE D'IMPÔT REMBOURSABLE (CIR)				PAIEMENTS AU CADRE SUPÉRIEUR A+B	PAIEMENTS AU SURVIVANT DU CADRE SUPÉRIEUR A+B
				CPCR (A)				CIR (B)				A+B	A+B
ANNÉE	ÂGE	COTISATION ANNUELLE	COTISATION INVESTIE	TOTAL DES GAINS (5,5 % net)	AU CIR	AU CADRE SUPÉRIEUR	SOLDE DE FIN D'ANNÉE	MOITIÉ DE LA COTISATION BRUTE À LA CR	MOITIÉ DES REVENUS IMPOSABLES DU CPCR	REMBOURSEMENTS DU CIR	SOLDE DU CIR	REVENU ANNUEL AVANT IMPÔTS	REVENU ANNUEL AVANT IMPÔTS
1	2009	45	139 922	69 961	3 848	0	73 809	69 961	0	0	69 961	0	0
2	2010	46	139 922	69 961	7 802	1 924	149 647	69 961	1 924	0	141 846	0	0
3	2011	47	139 922	69 961	11 864	3 901	227 571	69 961	3 901	0	215 708	0	0
4	2012	48	139 922	69 961	16 038	5 932	307 639	69 961	5 932	0	291 600	0	0
5	2013	49	139 922	69 961	20 327	8 019	389 907	69 961	8 019	0	369 580	0	0
6	2014	50	139 922	69 961	24 734	10 163	474 439	69 961	10 163	0	449 705	0	0
7	2015	51	139 922	69 961	29 262	12 367	561 295	69 961	12 367	0	532 033	0	0
8	2016	52	139 922	69 961	33 914	14 631	650 539	69 961	14 631	0	616 625	0	0
9	2017	53	139 922	69 961	38 695	16 957	742 238	69 961	16 957	0	703 543	0	0
10	2018	54	139 922	69 961	43 607	19 347	836 458	69 961	19 347	0	792 851	0	0
11	2019	55	139 922	69 961	48 654	21 803	933 269	69 961	21 803	0	884 615	0	0
12	2020	56	139 922	69 961	53 840	24 327	1 032 743	69 961	24 327	0	978 903	0	0
13	2021	57	139 922	69 961	59 168	26 920	1 134 952	69 961	26 920	0	1 075 784	0	0
14	2022	58	139 922	69 961	64 643	29 584	1 239 972	69 961	29 584	0	1 175 329	0	0
15	2023	59	139 922	69 961	70 269	32 322	1 347 880	69 961	32 322	0	1 277 612	0	0
16	2024	60	139 922	69 961	76 049	35 134	1 458 756	69 961	35 134	0	1 382 707	0	0
17	2025	61	139 922	69 961	81 988	38 024	1 572 680	69 961	38 024	0	1 490 692	0	0
18	2026	62	139 922	69 961	88 091	40 994	1 689 738	69 961	40 994	0	1 601 647	0	0
19	2027	63	139 922	69 961	94 361	44 045	1 810 015	69 961	44 045	0	1 715 654	0	0
20	2028	64	139 922	69 961	100 804	47 180	1 933 599	69 961	47 180	0	1 832 795	0	0
21	2029	65	0	0	94 140	50 402	1 805 774	0	50 402	0	1 883 197	171 562	0
22	2030	66	0	0	91 822	0	1 36 282	0	0	38 711	1 844 486	174 994	0
23	2031	67	0	0	89 342	0	1 36 908	0	0	41 586	1 802 900	178 494	0
24	2032	68	0	0	86 694	0	1 37 488	0	0	44 576	1 758 324	182 063	0
25	2033	69	0	0	83 871	0	1 38 020	0	0	47 685	1 710 640	185 705	0
26	2034	70	0	0	80 867	0	1 38 502	0	0	50 917	1 659 723	189 419	0
27	2035	71	0	0	77 673	0	1 38 931	0	0	54 276	1 605 447	193 207	0
28	2036	72	0	0	74 283	0	1 39 304	0	0	57 767	1 547 680	197 071	0
29	2037	73	0	0	70 690	0	1 39 619	0	0	61 394	1 486 286	201 013	0
30	2038	74	0	0	66 885	0	1 39 872	0	0	65 161	1 421 125	205 033	0
31	2039	75	0	0	62 860	0	1 40 060	0	0	69 074	1 352 051	209 134	0
32	2040	76	0	0	58 608	0	1 40 180	0	0	73 137	1 278 914	213 316	0
33	2041	77	0	0	54 119	0	1 40 228	0	0	77 354	1 201 560	217 583	0
34	2042	78	0	0	49 384	0	1 40 202	0	0	81 732	1 119 828	221 934	0
35	2043	79	0	0	44 395	0	1 40 098	0	0	86 275	1 033 553	226 373	0
36	2044	80	0	0	39 141	0	1 39 911	0	0	90 989	942 564	230 900	0
37	2045	81	0	0	33 614	0	1 39 639	0	0	95 879	846 684	235 518	0
38	2046	82	0	0	27 803	0	1 39 277	0	0	100 952	745 732	240 229	0
39	2047	79	0	0	26 361	0	54 020	0	0	106 213	639 519	0	160 233
40	2048	80	0	0	22 503	0	96 501	0	0	66 936	572 583	0	163 437
41	2049	81	0	0	18 448	0	96 239	0	0	70 467	502 116	0	166 706
42	2050	82	0	0	14 187	0	95 911	0	0	74 129	427 987	0	170 040
43	2051	83	0	0	9 714	0	95 514	0	0	77 927	350 060	0	173 441
44	2052	84	0	0	5 021	0	95 046	0	0	81 863	268 197	0	176 910
45	2053	85	0	0	0	0	96 308	0	0	84 140	184 057	0	180 448
46	2054	86	0	0	0	0	0	0	0	184 057	0	0	184 057

La présente « illustration » prévoit des prestations au survivant. Celles-ci découlent d'une réduction de la rente de retraite et n'entraînent pas de changement en ce qui concerne les cotisations. Les CR ne sont pas assujetties aux lois et règlements en matière de pensions. Un régime de pension agréé doit prévoir des prestations des deux tiers au conjoint au décès du pensionné (60% au Québec). Le conjoint peut renoncer à ces prestations.

La présente « illustration » indique les cotisations annuelles, relatives aux services passés et futurs, requises pour capitaliser (un mélange de services passés et futurs) les droits annuels à pension au moyen de placements à revenu fixe, comme des obligations ou des certificats de placement garanti (CPG) rapportant 5,50 %, net du pourcentage des dépenses de gestion (PDG), des commissions et des autres frais.

La moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR est investie dans une option de placement particulière à l'intérieur du CPCR. Lorsque ces investissements dégagent un revenu, la moitié (50 %) de ce dernier doit être versée dans le compte d'impôt remboursable (CIR).

L'autre moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR va dans le CIR, qui est détenu par l'Agence du revenu du Canada, et est remboursée lorsque le propriétaire ou l'employé prend sa retraite et qu'il reçoit un revenu de retraite du CPCR. Les fonds versés dans le CIR ne rapportent aucun intérêt, mais ils auraient dû être versés au fisc s'ils avaient été payés au propriétaire ou à l'employé en tant que salaire ou de boni.

Ne comprend pas les droits payables au fiduciaire ni les frais actuariels ou de consultation. Ces frais peuvent varier de 5 000 \$ à 7 000 \$ par année, à moins que vous n'utilisiez l'entente particulière qu'a conclue (R'F) avec la Société de fiducie BMO.

CAPITALISATION DES ANNÉES DE SERVICE PASSÉ

Préparée pour : Entreprise privée
 CR à l'intention de M. Propriétaire Privé
 HOMME DE 45 ANS, NON-FUMEUR

Rente de retraite : 73,527 \$
 Cotisation annuelle : 938,237 \$

			COMPTE DE PLACEMENT DE LA CR (CPCR)					COMPTE D'IMPÔT REMBOURSABLE (CIR)				PAIEMENTS AU CADRE SUPÉRIEUR A+B	PAIEMENTS AU CADRE SUPÉRIEUR SURVIVANT A+B	
			CPCR (A)					CIR (B)				A+B	A+B	
ANNÉE	ÂGE	COTISATION ANNUELLE	COTISATION INVESTIE	TOTAL DES GAINS (5,5 % net)	AU CIR	AU CADRE SUPÉRIEUR	SOLDE DE FIN D'ANNÉE	MOITIÉ DE LA COTISATION BRUTE À LA CR	MOITIÉ DES REVENUS IMPOSABLES DU CPCR	REMBOURSEMENTS DU CIR	SOLDE DU CIR	REVENU ANNUEL AVANT IMPÔTS	REVENU ANNUEL AVANT IMPÔTS	
1	2009	45	938 237	469 118	25 802	0	0	469 920	469 118	0	0	469 118	0	0
2	2010	46	0	0	26 511	12 901	0	508 530	0	12 901	0	482 019	0	0
3	2011	47	0	0	27 240	13 256	0	522 515	0	13 256	0	495 275	0	0
4	2012	48	0	0	27 989	13 620	0	536 884	0	13 620	0	508 895	0	0
5	2013	49	0	0	28 759	13 995	0	551 648	0	13 995	0	522 889	0	0
6	2014	50	0	0	29 550	14 379	0	566 818	0	14 379	0	537 269	0	0
7	2015	51	0	0	30 362	14 775	0	582 406	0	14 775	0	552 044	0	0
8	2016	52	0	0	31 197	15 181	0	598 422	0	15 181	0	567 225	0	0
9	2017	53	0	0	32 055	15 599	0	614 879	0	15 599	0	582 823	0	0
10	2018	54	0	0	32 937	16 028	0	631 788	0	16 028	0	598 851	0	0
11	2019	55	0	0	33 843	16 468	0	649 162	0	16 468	0	615 319	0	0
12	2020	56	0	0	34 773	16 921	0	667 014	0	16 921	0	632 241	0	0
13	2021	57	0	0	35 730	17 387	0	685 357	0	17 387	0	649 627	0	0
14	2022	58	0	0	36 712	17 865	0	704 204	0	17 865	0	667 492	0	0
15	2023	59	0	0	37 722	18 356	0	723 570	0	18 356	0	685 848	0	0
16	2024	60	0	0	38 759	18 861	0	743 468	0	18 861	0	704 709	0	0
17	2025	61	0	0	39 825	19 379	0	763 913	0	19 379	0	724 088	0	0
18	2026	62	0	0	40 920	19 912	0	784 921	0	19 912	0	744 001	0	0
19	2027	63	0	0	42 045	20 460	0	806 506	0	20 460	0	764 461	0	0
20	2028	64	0	0	43 202	21 023	0	828 685	0	21 023	0	785 484	0	0
21	2029	65	0	0	40 346	21 601	73 527	773 903	0	21 601	0	807 084	73 527	0
22	2030	66	0	0	39 352	0	58 407	754 849	0	0	16 591	790 494	74 997	0
23	2031	67	0	0	38 290	0	58 675	734 464	0	0	17 822	772 671	76 497	0
24	2032	68	0	0	37 155	0	58 923	712 695	0	0	19 104	753 568	78 027	0
25	2033	69	0	0	35 945	0	59 151	689 488	0	0	20 436	733 131	79 588	0
26	2034	70	0	0	34 657	0	59 358	664 788	0	0	21 821	711 310	81 179	0
27	2035	71	0	0	33 289	0	59 542	638 534	0	0	23 261	688 049	82 803	0
28	2036	72	0	0	31 836	0	59 702	610 668	0	0	24 757	663 291	84 459	0
29	2037	73	0	0	30 296	0	59 837	581 127	0	0	26 312	636 980	86 148	0
30	2038	74	0	0	28 665	0	59 945	549 847	0	0	27 926	609 053	87 871	0
31	2039	75	0	0	26 940	0	60 026	516 762	0	0	29 603	579 450	89 629	0
32	2040	76	0	0	25 118	0	60 077	481 802	0	0	31 344	548 106	91 421	0
33	2041	77	0	0	23 194	0	60 098	444 898	0	0	33 152	514 954	93 250	0
34	2042	78	0	0	21 165	0	60 087	405 976	0	0	35 028	479 926	95 115	0
35	2043	79	0	0	19 026	0	60 042	364 961	0	0	36 975	442 951	97 017	0
36	2044	80	0	0	16 775	0	59 962	321 774	0	0	38 995	403 956	98 957	0
37	2045	81	0	0	14 406	0	59 845	276 334	0	0	41 091	362 865	100 936	0
38	2046	82	0	0	11 915	0	59 690	228 560	0	0	43 265	319 600	102 955	0
39	2047	79	0	0	11 297	0	23 151	216 706	0	0	45 520	274 080	0	68 671
40	2048	80	0	0	9 644	0	41 358	184 992	0	0	28 687	245 393	0	70 045
41	2049	81	0	0	7 906	0	41 245	151 653	0	0	30 200	215 193	0	71 445
42	2050	82	0	0	6 080	0	41 105	116 629	0	0	31 770	183 423	0	72 874
43	2051	83	0	0	4 163	0	40 935	79 857	0	0	33 397	150 026	0	74 332
44	2052	84	0	0	2 152	0	40 734	41 275	0	0	35 084	114 942	0	75 818
45	2053	85	0	0	0	0	41 275	0	0	0	36 060	78 882	0	77 335
46	2054	86	0	0	0	0	0	0	0	0	78 882	0	0	78 882

La présente « illustration » indique les cotisations annuelles maximales, relatives aux services passés, requises pour capitaliser la CR au moyen de placements à revenu fixe, comme des obligations ou des certificats de placement garanti (CPG) rapportant 5,50 % net du ratio de frais de gestion (RVG), des commissions et des autres frais.

La moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR est investie dans une option de placement particulière à l'intérieur du CPCR. Lorsque ces investissements dégagent un revenu, la moitié (50 %) de ce dernier doit être versée dans le compte d'impôt remboursable (CIR).

L'autre moitié (50 %) des cotisations annuelles à la CR va dans le CIR, qui est détenu par l'Agence du revenu du Canada, et est remboursée lorsque le propriétaire ou l'employé prend sa retraite et qu'il reçoit un revenu de retraite du CPCR. Les fonds versés dans le CIR ne rapportent aucun intérêt, mais ils auraient dû être versés au fisc s'ils avaient été payés au propriétaire ou à l'employé en tant que salaire ou boni.

Ne comprend pas les droits payables au fiduciaire ni les frais actuariels ou de consultation. Ces frais peuvent varier de 5 000 \$ à 7 000 \$ par année, à moins que vous n'utilisiez l'entente particulière qu'a conclue (R^{CF}) avec la Société de fiducie BMO.

Capitalisation

Une CR peut être capitalisée à l'aide de différentes options de placement. L'une des options les plus efficaces est un régime d'assurance vie universelle **PENSIONPlus**^{MD} particulier. Le montant de capitalisation prévu en vertu de ce dernier est le même que celui qui a trait à une CR traditionnelle non capitalisée au moyen d'une assurance, mais **PENSIONPlus**^{MD} offre des avantages additionnels. Vous devez subir un examen médical pour avoir droit à ces avantages. Si vous n'êtes pas assurable, ou que vous prendrez votre retraite dans dix ans ou moins, vous pouvez établir le contrat sur la tête de votre conjoint. Si ce dernier n'est pas assurable, il peut être possible de l'établir sur la tête d'une autre personne.

Contrat sur une tête :

- Prestation de décès avant la retraite (sous réserve des résultats de l'examen médical).
- Prestations au survivant au même coût que celles qui découlent d'une CR traditionnelle non capitalisée au moyen d'une assurance et indexées selon l'âge de la personne la moins âgée.
- Coordination complète avec le compte d'impôt remboursable (CIR).
- Choix de placements.
- Fourniture de documentation et de conventions de fiducie types.
- Aucun partage du droit de propriété ni entente à primes partagées.
- Aucun montage financier Frais fiduciaires réduits.

Contrat réversible :

- Indexation des prestations au premier bénéficiaire et au survivant en raison du rendement accru des placements découlant du fait que les revenus tirés de ceux-ci sont à l'abri de l'impôt.

Les services fiduciaires relatifs aux CR capitalisées au moyen de **PENSIONPlus**^{MD} sont fournis par la Société de fiducie BMO et comportent des frais annuels de 1 000 \$. La première année, l'établissement de la CR comporte des frais non récurrents de 4 000 \$. Quant à la deuxième année et aux années suivantes, BMO prépare et soumet la déclaration de revenus annuelle et exige des frais de 250 \$ pour ce faire. En échange de ses services, R^{CF} partagera les frais d'établissement avec BMO, ainsi que les commissions liées à la police avec votre conseiller financier. R^{CF} révisera votre CR tous les trois ans et effectuera à ce moment un nouveau calcul de vos droits à pension. Les frais relatifs à ce service sont de 1 000 \$. Tous ces frais sont déductibles d'impôt pour votre entreprise, mais ces services sont assujettis aux taxes applicables. Vous êtes responsable du paiement de tous les frais juridiques ou comptables facturés par vos propres conseillers. Votre avocat devra vous aider à remplir les documents et la convention de fiducie que nous vous fournirons.

Dans les cas où **PENSIONPlus**^{MD} n'est pas la meilleure option concernant la capitalisation, R^{CF} offre une vaste gamme de fonds distincts. Les fonds distincts constituent l'équivalent des fonds communs de placement pour l'industrie de l'assurance. La différence entre ces deux types de fonds est que l'imposition relative aux fonds distincts commence le jour de leur acquisition, ce qui les rend plus appropriés à une CR.

L'illustration vous indique quels sont actuellement vos droits annuels en vertu du REERIntégration^{MD}. Pour finaliser votre illustration personnalisée et vous démontrer quels sont les avantages additionnels que vous obtiendrez à vous servir du contrat PENSIONPlus^{MD} sous la police Vie universelle, comme véhicule de capitalisation, veuillez nous indiquer si vous désirez utiliser les montants initialement projetés ou d'autres montants. Vous ne pouvez pas choisir un montant plus élevé pour la cotisation ni pour les droits que celui qui paraît dans le rapport. Des rajustements seront apportés selon ce que vous choisirez.

J'ai revu l'illustration du REERIntégration^{MD} qui a été soumise à mon attention par mon conseiller et je confirme que les renseignements contenus dans la feuille de données (page 5) sont exacts. Je demande maintenant une illustration de la convention de retraite PENSIONPlus^{MD}. Je conviens que je dois subir un examen médical (ou proposer un assuré subsidiaire) si je décide de me servir du contrat PENSIONPlus^{MD} comme véhicule de capitalisation pour mettre sur pied un REERIntégration^{MD}.

CLIENT Entreprise privée CR à l'intention de M. Propriétaire Privé	NOM DU CONSEILLER M. Conseiller Services financiers ABC	NUMÉRO DE L'OFFRE à déterminer
DROITS ANNUELS À PENSION PRÉVUS 216 794 \$	COTISATIONS ANNUELLES À LA CR PRÉVUES 139 922 \$	ÂGE À LA RETRAITE 65

Si vous voulez utiliser les projections, cochez ici ou inscrivez les montants voulus ci-dessous

DROITS ANNUELS À LA RENTE VOULUS	COTISATIONS ANNUELLES VOULUES À LA CR	ASSURÉ SUBSIDIAIRE REQUIS ? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
----------------------------------	---------------------------------------	--

Si vous désirez renoncer aux prestations au survivant pour abaisser vos cotisations, veuillez cocher ici.

Si vous êtes un citoyen des États-Unis, veuillez cocher ici. Fin de l'exercice de l'entreprise _____

Je comprends que je dois subir un examen médical ou proposer un autre assuré si je décide d'établir un REERIntégration^{MD} combiné avec un contrat PENSIONPlus^{MD} à titre d'outil de capitalisation.

SIGNATURE DU CONSEILLER

SIGNATURE DU CLIENT

DATE

Télécopiez à: 416.364.4092

www.rcf.ca