# Informations de base

Couple marié.

## André Boisvert

Né le 30 janvier 1967.

Employé permanent à temps plein chez Cofomo depuis mai 2024.

Salaire annuel de 312 000.

## Anne Milot

Née le 19 janvier 1967.

Employée permanente à temps plein chez BANQ (organisme à vocation culturelle de type parapublic du Gouvernement du Québec) depuis septembre 2018. Est à l’emploi d’un organisme ou un autre du gouvernement du Québec et cotise au RRPE depuis janvier 2009.

Salaire annuelle de 167000.

## Enfants

Nous avons deux enfants : Marie (27 ans) et Jeanne (23 ans). Toutes les deux ont terminé leurs études, vivent en appartement et sont sur le marché du travail à temps plein. Ils ne sont plus à notre charge.

# Situation financière actuelle

## André Boisvert

Présentement employé permanent à temps plein chez Cofomo avec un salaire annuel de 312 000 et un bonus potentiel de 25%.

Revenus de retraite futurs : pensions gouvernementales (e.g., RRQ) et autres prestations publiques, revenus d’investissements (maison, REER, ...).

## Anne Milot

Présentement employée permanente à temps plein chez BANQ (organisme à vocation culturelle de type parapublic du Gouvernement du Québec) avec un salaire annuel de 167000.

Revenus de retraite futurs : pensions gouvernementales (e.g., RRQ) et autres prestations publiques, RRPE, revenus d’investissements (maison, REER, ...).

## Maison

Nous possédons une maison située à Ville Mont-Royal présentement évaluée à 1500000, avec des prêts de 125000 (hypothèque : 65000, marge hypothécaire : 60000). L’hypothèque sera complètement remboursée en février 2028. Les frais mensuels à l’exception de l’hypothèque (taxes, entretien, électricité, ...) s’élèvent à 1925$ par mois en dollars d’aujourd’hui. Il faudrait tenir compte des frais de transactions (courtier, taxe de bienvenue, ...). Dettes

Nous n’avons pas d’autres dettes importantes. Nous avons des cartes de crédit que nous remboursons régulièrement.

## Investissements et programmes de retraite

### REER

André : 592099,68 en date du 4 septembre 2025. On y rajoute 876$ par mois, jusqu’à la retraite d’André. Le rendement annuel historique est de 6,09%.

Anne : 562219,14 en date du 4 septembre 2025. On y rajoute 854$ par mois, jusqu'à ce que les deux arrêtent de travailler. Le rendement annuel historique est de 6,56%.

### CELI

34005,68 en date du 4 septembre 2025. On y rajoute 1050$ par mois, jusqu'à ce que les deux arrêtent de travailler. Le rendement annuel historique est de 6,09%.

### CRI

André : 53494,30 en date du 4 septembre 2025. Le rendement annuel historique est de 6,09%.

### RRQ

André : La valeur des cotisations au 14 septembre 2025 est de 65140. Selon le relevé du gouvernement, la rente mensuelle projetée serait de 808 si l’âge de la retraite est de 60 ans et de 1345 si l’âge de la retraite est de 65 ans. André prévoit commencer à retirer ses rentes de RRQ à partir de 65 ans seulement, peu importe le moment où il prend véritablement sa retraite.

Anne : La valeur des cotisations au 14 septembre 2025 est de 65140. Selon le relevé du gouvernement, la rente mensuelle projetée serait de 808 si l’âge de la retraite est de 60 ans et de 1345 si l’âge de la retraite est de 65 ans. Anne prévoit commencer à retirer ses rentes de RRQ à partir de 65 ans seulement, peu importe le moment où elle prend véritablement sa retraite.

### RRPE

Anne : La date de début de participation est le 12 janvier 2009. Selon le relevé de participation du 31 décembre 2023, si Anne prend sa retraite à 61 ans, sa rente annuelle sera de 65400 jusqu’à 65 ans et de 56300 à partir de 65 ans; si elle prend sa retraite à 65 ans, sa rente annuelle sera de 68100.

# Informations sur la retraite

## André Boisvert

Âge de retraite souhaité : 62 ans.

Type de retraite : complète, sans revenus de travail.

Revenus de retraite futurs : RRQ, revenus d’investissements (maison, REER, ...).

Espérance de vie : utilisé la moyenne québécoise + 5 ans.

## Anne Milot

Âge de retraite souhaité : 60 ans.

Type de retraite : complète, sans revenus de travail.

Espérance de vie : utilisé la moyenne québécoise + 5 ans.

## Objectifs de retraite

Anne et moi souhaitons prendre et vivre notre retraite ensemble. Nous voudrions avoir des passe-temps, faire du bénévolat, voyager et s'occuper de nos petits-enfants (que nous n'avons pas encore!).

### Logement

Pour le style de vie, nous aimerions rester dans un logement (soit notre maison actuelle, et éventuellement condo plus petit jusqu’à autour de 78 ans où nous envisageons de déménager en un appartement de type RPA.

Nous changerions pour un condo à l’âge de 70 ans et le condo vaudrait 800000 dollars si nous l’achetions aujourd’hui (le prix des condos et la valeur de l’argent évolueront évidemment d’ici là). Les frais mensuels (frais de condo, taxes, entretien, électricité, ...) s’élèvent à 1104$ par mois en dollars d’aujourd’hui. Il faudrait tenir compte des frais de transactions (courtier, taxe de bienvenue, ...).

L’appartement de type RPA serait situé à Montréal. Pour le RPA, les frais mensuels (loyer, taxes, entretien, électricité, ...) s’élèvent à 6304$ par mois en dollars d’aujourd’hui.

### Voyages

Il faudrait prévoir des voyages diverses pendant de notre retraite jusqu'à au moins l'âge d'environ 75 ans. Nous voudrions visiter l'Europe, l'Asie et peut-être des pays d'Afrique et d'Amérique du Sud. Il y aurait sûrement des voyages plus tranquilles mais plus long (genre 3-4 mois) ainsi que des plus courts genre 1 mois. On pourrait planifier par année 2 voyages plus courts et un voyage plus long.

Nous aimons organiser nous-même. Nous sommes autonomes. Et (particulièrement pour les voyages plus longs), nous considérons la location d'appartements ou de maisons.

Prévoir un budget de 40000 du début de la retraite jusqu’à 75 ans, et baisser à 5000 par la suite (tous les montants en dollars d’aujourd’hui). Modélisons une réduction progressive des dépenses totales après 80 ans

### Petits enfants

Pour les petits-enfants, nous aimerions les supporter pour l'école.

Pour les études des petits-enfants, nous aimerions contribuer directement ou sous forme de REEE pour environ 3000$ par année par enfant (en dollars d'aujourd'hui) jusqu'à l'âge de 18 ans (ou notre propre mort). Nous estimons 3 petits-enfants pour les besoins de l'exercice. Supposons qu’ils naissent dans 5, 7 et 10 ans.

### Santé

Pour la santé, nous n'avons pas de dépenses extraordinaires pour le moment, mais nous voulons nous assurer que nous sommes prêts à subvenir aux besoins quand ils se présenteront. Nous pratiquerons du sport, mais rien de très compliqué ni dispendieux (course, marche, vélo, patin, ski, ...).

Prévoir une réserve progressive :

* 65–75 ans : 3 000–5 000 $/an (médicaments non couverts, lunettes, dentiste, assurances voyage).
* 75 ans+ : augmenter à 7 000–10 000 $/an (soins à domicile, physiothérapie, équipements spécialisés).

### Budget de base (hors voyages-logement-santé-petits enfants)

Les dépenses autres pour les frais de la vie courante (épicerie, électricité, assurances, loisirs, auto, etc.) sont de 6000$ par mois.

### Stratégies

**Revenus :**Les revenus d'emploi d'André avant sa retraite devraient être considérés comme couvrant entièrement les dépenses du couple pendant ces années.

**Stratégie de décaissement et âge de conversion des REER en FERR**: Commençons par un scénario classique et nous discuterons des optimisations et stratégies par la suite.

**Impôt et fractionnement**: utilisons la stratégie qui optimise les résultats

**Héritage**: rien de prévu pour le moment. Nous verrons plus tard.

# Hypothèses

Taux d’inflation utilisé : 2.5%

Taux de rendement des investissements dans le futur : 5.5%

Espérance de vie pour les deux: 91 ans