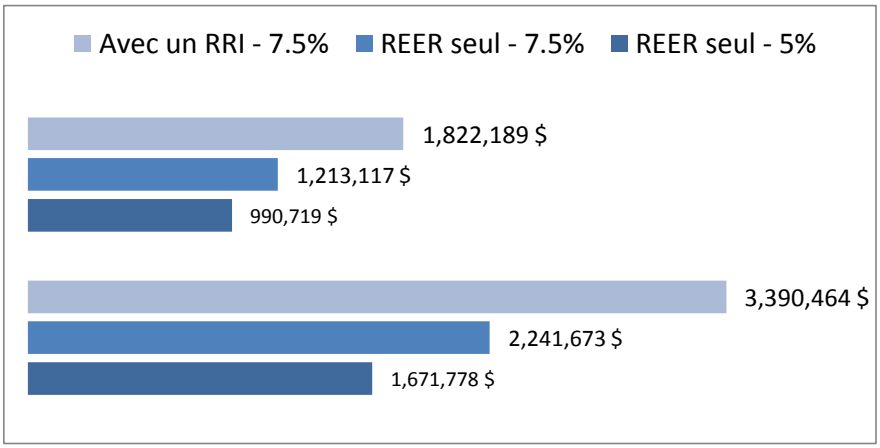
conseillersbuck Une société de Xerox

**Monsieur Professionnel Âge 55 avec service** **Âge: 55 ans** **Services passés: 13.0 années**

## Sommaire d'illustration pour un Régime de retraite individuel (RRI)

Un RRI peut augmenter de façon significative votre épargne-retraite à l'abri de l'impôt vis-à-vis l'alternative d'un REER.

**Accumulations projetées:**




**A l'âge de 65 ans**

150% de l'accumulation d'un REER seul à 7,5% de rendement

**A l'âge de 71 ans**

151% de l'accumulation d'un REER seul à 7,5% de rendement

Les cotisations au RRI doivent être établies avec l'hypothèse prescrite d'un rendement d'investissement de 7,5%. Les accumulations REER ci-haut sont illustrées à 7,5% et 5% pour fins de comparaison seulement. Des cotisations additonnelles, déductibles d'impôt, seraient nécessaires au RRI si les rendements n'atteignent pas l'hypothèse de 7,5%.

Les cotisations au RRI sont effectuées par votre compagnie et sont déductibles d'impôt. Vous pouvez reconnaître vos états de services passés avec votre compagnie, en autant qu'un transfert ait lieu de votre REER au RRI.

**Transfert REER requis pour pouvoir reconnaître vos états de services passés:** **314,010 $**

**Cotisation corporative au RRI reliée aux services passés et déductible d'impôt:** **127,322 $**

Il est à noter que cette cotisation peut être versée au RRI dès sa mise en place ou bien amortie sur plusieurs années.

Le RRI permet aussi des cotisations plus élevées dans le futur que celles qui sont permises dans un REER.
Dans votre cas, voici une comparaison des 3 prochaines années:

**Cotisations annuelles:**

| | RRI | vs. | REER | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **2015** | 35,199 $ | | 24,930 $ | = | 10,269 $ de plus |
| **2016** | 37,837 $ | | 25,370 $ | = | 12,467 $ de plus |
| **2017** | 40,680 $ | | 26,765 $ | = | 13,915 $ de plus |

Enfin, tous les frais reliés à l'opération du RRI sont également déductibles d'impôt. Ceci inclut les frais d'investissement ainsi que ceux pour l'actuariat et l'administration du régime.

Ce sommaire est basé sur les données décrites à la page 6 de l'illustration détaillée qui l'accompagne. Il nous fera plaisir de vous aider à mettre en place un RRI. Si vous ou votre comptable avez des questions, nous vous invitons à consulter votre conseiller en placements ou l'équipe de régime de retraite individuel par courriel au ipp@xerox.com afin de céduler un appel avec nos spécialistes en RRI.

Equipe RRI
Conseillers Buck

v.2015.1