

## Tableau 305 L'importance de commencer tôt : le facteur « temps »

### Hypothèses

Jean Lève-Tôt commence à contribuer à son REER (ou à son CELI) à 20 ans à raison de 2 500 \$ par année jusqu'à 31 ans. Il cesse par la suite de cotiser à son REER (ou à son CELI).

Simon Tardif commence à contribuer à son REER (ou à son CELI) à 32 ans à raison de 2 500 \$ par année jusqu'à 65 ans.

Taux de rendement = 6 % composé annuellement.

Nous avons aussi ajouté une colonne (au tableau de la page suivante) où Jean Lève-Tôt continuerait néanmoins à cotiser jusqu'à 65 ans. L'écart est alors plus que substantiel (voir la troisième colonne du tableau « Épargne sans arrêt ») et démontre l'importance de commencer tôt et de continuer à épargner.

### En résumé

|                                      | Jean Lève-Tôt | Simon Tardif |
|--------------------------------------|---------------|--------------|
| Valeur du REER (ou du CELI) à 65 ans | 324 160 \$    | 276 087 \$   |
| Cotisations totales                  | 30 000 \$     | 85 000 \$    |
| <b><i>Croissance du capital</i></b>  | <b>981 %</b>  | <b>225 %</b> |

### Conclusion

Les parents devraient inciter, aider et encourager leurs enfants à débiter le plus rapidement possible à bâtir leur avenir financier.

| Âge | JEAN LÈVE-TÔT      |                            | SIMON TARDIF       |                            | Ratio | ÉPARGNE SANS ARRÊT |                            |
|-----|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|-------|--------------------|----------------------------|
|     | Cotisation au REER | Valeur à la fin de l'année | Cotisation au REER | Valeur à la fin de l'année |       | Cotisation au REER | Valeur à la fin de l'année |
| 20  | 2 500 \$           | 2 650 \$                   | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 2 650 \$                   |
| 21  | 2 500 \$           | 5 459 \$                   | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 5 459 \$                   |
| 22  | 2 500 \$           | 8 437 \$                   | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 8 437 \$                   |
| 23  | 2 500 \$           | 11 593 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 11 593 \$                  |
| 24  | 2 500 \$           | 14 938 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 14 938 \$                  |
| 25  | 2 500 \$           | 18 485 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 18 485 \$                  |
| 26  | 2 500 \$           | 22 244 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 22 244 \$                  |
| 27  | 2 500 \$           | 26 228 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 26 228 \$                  |
| 28  | 2 500 \$           | 30 452 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 30 452 \$                  |
| 29  | 2 500 \$           | 34 929 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 34 929 \$                  |
| 30  | 2 500 \$           | 39 675 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 39 675 \$                  |
| 31  | 2 500 \$           | 44 705 \$                  | - \$               | - \$                       | s.o.  | 2 500 \$           | 44 705 \$                  |
| 32  | - \$               | 47 388 \$                  | 2 500 \$           | 2 650 \$                   | s.o.  | 2 500 \$           | 50 038 \$                  |
| 33  | - \$               | 50 231 \$                  | 2 500 \$           | 5 459 \$                   | s.o.  | 2 500 \$           | 55 690 \$                  |
| 34  | - \$               | 53 245 \$                  | 2 500 \$           | 8 437 \$                   | s.o.  | 2 500 \$           | 61 681 \$                  |
| 35  | - \$               | 56 439 \$                  | 2 500 \$           | 11 593 \$                  | s.o.  | 2 500 \$           | 68 032 \$                  |
| 36  | - \$               | 59 826 \$                  | 2 500 \$           | 14 938 \$                  | s.o.  | 2 500 \$           | 74 764 \$                  |
| 37  | - \$               | 63 415 \$                  | 2 500 \$           | 18 485 \$                  | s.o.  | 2 500 \$           | 81 900 \$                  |
| 38  | - \$               | 67 220 \$                  | 2 500 \$           | 22 244 \$                  | s.o.  | 2 500 \$           | 89 464 \$                  |
| 39  | - \$               | 71 254 \$                  | 2 500 \$           | 26 228 \$                  | s.o.  | 2 500 \$           | 97 482 \$                  |
| 40  | - \$               | 75 529 \$                  | 2 500 \$           | 30 452 \$                  | 248%  | 2 500 \$           | 105 981 \$                 |
| 41  | - \$               | 80 060 \$                  | 2 500 \$           | 34 929 \$                  | 229%  | 2 500 \$           | 114 990 \$                 |
| 42  | - \$               | 84 864 \$                  | 2 500 \$           | 39 675 \$                  | 214%  | 2 500 \$           | 124 539 \$                 |
| 43  | - \$               | 89 956 \$                  | 2 500 \$           | 44 705 \$                  | 201%  | 2 500 \$           | 134 661 \$                 |
| 44  | - \$               | 95 353 \$                  | 2 500 \$           | 50 038 \$                  | 191%  | 2 500 \$           | 145 391 \$                 |
| 45  | - \$               | 101 074 \$                 | 2 500 \$           | 55 690 \$                  | 181%  | 2 500 \$           | 156 764 \$                 |
| 46  | - \$               | 107 139 \$                 | 2 500 \$           | 61 681 \$                  | 174%  | 2 500 \$           | 168 820 \$                 |
| 47  | - \$               | 113 567 \$                 | 2 500 \$           | 68 032 \$                  | 167%  | 2 500 \$           | 181 599 \$                 |
| 48  | - \$               | 120 381 \$                 | 2 500 \$           | 74 764 \$                  | 161%  | 2 500 \$           | 195 145 \$                 |
| 49  | - \$               | 127 604 \$                 | 2 500 \$           | 81 900 \$                  | 156%  | 2 500 \$           | 209 504 \$                 |
| 50  | - \$               | 135 260 \$                 | 2 500 \$           | 89 464 \$                  | 151%  | 2 500 \$           | 224 724 \$                 |
| 51  | - \$               | 143 376 \$                 | 2 500 \$           | 97 482 \$                  | 147%  | 2 500 \$           | 240 858 \$                 |
| 52  | - \$               | 151 979 \$                 | 2 500 \$           | 105 981 \$                 | 143%  | 2 500 \$           | 257 959 \$                 |
| 53  | - \$               | 161 097 \$                 | 2 500 \$           | 114 990 \$                 | 140%  | 2 500 \$           | 276 087 \$                 |
| 54  | - \$               | 170 763 \$                 | 2 500 \$           | 124 539 \$                 | 137%  | 2 500 \$           | 295 302 \$                 |
| 55  | - \$               | 181 009 \$                 | 2 500 \$           | 134 661 \$                 | 134%  | 2 500 \$           | 315 670 \$                 |
| 56  | - \$               | 191 870 \$                 | 2 500 \$           | 145 391 \$                 | 132%  | 2 500 \$           | 337 261 \$                 |
| 57  | - \$               | 203 382 \$                 | 2 500 \$           | 156 764 \$                 | 130%  | 2 500 \$           | 360 146 \$                 |
| 58  | - \$               | 215 585 \$                 | 2 500 \$           | 168 820 \$                 | 128%  | 2 500 \$           | 384 405 \$                 |
| 59  | - \$               | 228 520 \$                 | 2 500 \$           | 181 599 \$                 | 126%  | 2 500 \$           | 410 119 \$                 |
| 60  | - \$               | 242 231 \$                 | 2 500 \$           | 195 145 \$                 | 124%  | 2 500 \$           | 437 376 \$                 |
| 61  | - \$               | 256 765 \$                 | 2 500 \$           | 209 504 \$                 | 123%  | 2 500 \$           | 466 269 \$                 |
| 62  | - \$               | 272 171 \$                 | 2 500 \$           | 224 724 \$                 | 121%  | 2 500 \$           | 496 895 \$                 |
| 63  | - \$               | 288 501 \$                 | 2 500 \$           | 240 858 \$                 | 120%  | 2 500 \$           | 529 359 \$                 |
| 64  | - \$               | 305 811 \$                 | 2 500 \$           | 257 959 \$                 | 119%  | 2 500 \$           | 563 770 \$                 |
| 65  | - \$               | 324 160 \$                 | 2 500 \$           | 276 087 \$                 | 117%  | 2 500 \$           | 600 247 \$                 |
|     | 30 000 \$          |                            | 85 000 \$          |                            |       | 115 000 \$         |                            |

Série 300