

GUIDE ANNOTÉ POUR LE RAPPORT: ÉCHÉANCIER DES BESOINS EN REVENU LIÉS À L'INVALIDITÉ

Échéancier des besoins en revenu liés à l'invalidité

Utilisez cet échéancier pour vérifier la période d'invalidité de vos clients.

1 La colonne Besoins totaux représente toutes les rentrées de fonds, y compris les besoins définis dans le plan, les épargnes pour les objectifs futurs (les études, la retraite ou les achats importants), tous les versements de passifs, les primes d'assurance, des surplus épargnés et les réinvestissements de compte.

2 La colonne Revenu gagné est la salaire dont le client non invalide continue à gagner.

3 Surplus = Besoins totaux – (RPC/RRQ/SV + Revenu + Retraits des actifs) + Impôts.

4 Actifs à la FDA (x) = Actifs à la FDA (x-1) – Retrait des actifs (x) + Croissance et réinvestissements (x).

* (x) signifie l'année spécifiée.

Échéancier des besoins en revenu liés à l'invalidité

Stuart devient invalide

Ce rapport affiche vos rentrées et vos sorties de fonds annuellement au cours de la période d'invalidité, laquelle se termine à la retraite. Les valeurs négatives sont indiquées en caractères rouges entre parenthèses. La valeur sous Autre revenu inclut de tels éléments que les salaires gagnés, les revenus de pension et les revenus de placement. La valeur sous Retraits des actifs inclut les distributions minimums requises et le produit des comptes enregistrés et non enregistrés. La valeur sous Croissance et réinvestissements inclut la croissance, les réinvestissements et les cotisations annuelles à tous les

Année	Âge	Besoins totaux	Revenu gagné	Autre revenu	Revenu d'invalidité	Retraits des actifs	Impôts	Surplus/ (Insuffisance)	Croissance et réinvestissements	Actifs à la FDA ¹
2015	46/45	137 305 \$	61 800 \$	9 005 \$	0 \$	76 463 \$	9 963 \$	0 \$	14 672 \$	162 825 \$
2016	47/46	140 565 \$	63 654 \$	4 716 \$	0 \$	80 350 \$	9 473 \$	(1 318 \$)	12 016 \$	91 240 \$
2017	48/47	143 923 \$	65 564 \$	111 \$	0 \$	3 600 \$	8 259 \$	(82 908 \$)	9 156 \$	96 714 \$
2018	49/48	143 152 \$	67 531 \$	111 \$	0 \$	3 600 \$	8 487 \$	(80 398 \$)	9 484 \$	102 517 \$
2019	50/49	168 130 \$	69 556 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	8 714 \$	(104 810 \$)	8 605 \$	108 668 \$
2020	51/50	148 614 \$	71 643 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	8 956 \$	(83 449 \$)	8 974 \$	115 188 \$
2021	52/51	177 722 \$	73 792 \$	78 \$	0 \$	11 682 \$	8 336 \$	(100 504 \$)	9 365 \$	122 099 \$
2022	53/52	182 881 \$	76 006 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	9 029 \$	(113 426 \$)	9 780 \$	129 425 \$
2023	54/53	188 220 \$	78 286 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	9 306 \$	(116 762 \$)	10 219 \$	137 191 \$
2024	55/54	193 747 \$	80 635 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	9 592 \$	(120 226 \$)	10 685 \$	145 422 \$
2025	56/55	168 681 \$	83 054 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	10 905 \$	(94 054 \$)	11 179 \$	154 148 \$
2026	57/56	173 062 \$	85 546 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	11 208 \$	(96 247 \$)	11 703 \$	163 396 \$
2027	58/57	177 575 \$	88 112 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	11 520 \$	(98 505 \$)	12 257 \$	173 200 \$
2028	59/58	182 224 \$	90 755 \$	78 \$	0 \$	2 400 \$	11 841 \$	(100 832 \$)	12 846 \$	183 592 \$
2029	*60/59	90 497 \$	93 478 \$	11 396 \$	0 \$	0 \$	14 377 \$	0 \$	75 813 \$	259 406 \$
2030	61/60*	35 199 \$	8 024 \$	27 214 \$	0 \$	0 \$	39 \$	0 \$	31 242 \$	290 648 \$
2031	62/61	31 259 \$	0 \$	31 259 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	29 236 \$	319 883 \$

¹Ce montant représente le solde de tous vos comptes à la fin de chaque année.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 13.0 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. Si l'on les incluait, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lerner, CFP

Page 2 de 4