

Guide annoté pour le rapport...

Détails de l'objectif d'études

Détails de l'objectif d'études

Ce rapport utilise les Valeurs actuelles, lesquelles sont calculées en réduisant le coût futur à sa valeur dans l'année où l'objectif commence en fonction du taux d'inflation établi dans le plan.

- 1 Le montant nécessaire pour couvrir tous les coûts au cours de la durée précisé au moment où la personne à charge commence ses études.
- 2 La capacité projetée de vos clients à couvrir les coûts, étant donné leurs taux actuels d'épargne et de rendement.
- 3 La valeur de l'Épargne moins celle du Coût représente l'insuffisance pour cet objectif d'études, en illustrant que le client doit économiser plus pour réaliser l'objectif.

Détails de l'objectif d'études

Études : Emily

Ce rapport analyse l'objectif d'études établi pour Emily, y inclus le calcul du coût universitaire total et les détails de votre épargne.

Objectif d'études

	Coût aujourd'hui	Nombre d'années avant le besoin	Coût de la 1ère année des études en 2021	Durée prévue des études	Taux d'indexation du coût	Coût projeté	Valeur actuelle au début de l'objectif ¹
Emily	18 000 \$	7	25 328 \$	4	5,00 %	109 166 \$	104 300 \$
A	Coût total de l'objectif d'études						104 300 \$

¹La valeur actuelle du besoin total pour les études au début de l'objectif avec un taux d'inflation de 5,00 %

Épargne en vue des études

	Épargne actuelle	Épargne mensuelle	Taux présumé de rendement	Valeur future de l'épargne-études	Valeur actuelle de l'épargne au début de l'objectif ¹
Education Savings for Emily	0 \$	0 \$	6,00 %	0 \$	0 \$
RESP Savings for Emily	6 000 \$	200 \$	6,00 %	37 699 \$	37 143 \$
B	Valeur totale de l'épargne-études				37 143 \$
B-A	Surplus/(Insuffisance) après le financement des études				(67 157 \$)

¹La valeur actuelle du paiement total au début de l'objectif avec un taux d'inflation de 5,00 %

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