

Guide annoté pour le rapport... Détails des besoins forfaitaires

Détails des besoins forfaitaires

1 La valeur sous Besoins forfaitaires représente la somme des besoins encourus immédiatement après le décès. Ces besoins peuvent inclure les frais funéraires, les frais d'homologation, le remboursement des passifs, l'épargne-études et les fonds d'urgence. Il serait peut-être plus abordable de continuer les versements aux passifs plutôt que les rembourser en une seule fois. En couvrant moins de leurs besoins forfaitaires, ils auront plus d'actifs à utiliser pendant la survie.

2 Les Actifs disponibles (à l'exception de ceux qui ont été outrepassés) représentent tous les actifs inclus dans le plan, comme l'épargne-retraite, l'épargne en vue des achats importants et le produit d'assurance vie. Ces actifs s'utilisent pour couvrir les besoins forfaitaires énumérés ci-dessus. Tout fonds restant sera mis dans un compte non enregistré ayant le taux de rendement précisé sous Hypothèses pour financer les besoins continus. Puisque les comptes enregistrés sont inclus automatiquement, il est important de reconsidérer les pénalités des retraits précoces ainsi que l'impact sur la retraite si ces comptes n'existent plus.

Détails des besoins forfaitaires

Stuart décède

Les besoins forfaitaires représentent l'argent nécessaire pour couvrir les dépenses immédiates au moment du décès d'un proche, telles que l'enterrement, l'homologation et le remboursement de la dette. En vous assurant de pouvoir couvrir ces dépenses forfaitaires, vous n'aurez pas besoin de faire face à la dette quand vous irez de l'avant. L'analyse ci-dessous présente les détails de vos besoins forfaitaires et de la disponibilité de vos actifs pour les combler.

1	Besoins forfaitaires	Total
	Capital du prêt hypothécaire	250 000 \$
	Tous les autres prêts	75 000 \$
	Objectifs d'études	131 108 \$
	Fonds d'urgence	30 000 \$
	Dernières dépenses (l'enterrement, l'homologation, etc.)	10 000 \$
A	Total des besoins forfaitaires	496 108 \$
2	Actifs disponibles	Total
	Produit de l'assurance-vie	500 000 \$
	Education Savings for Emily	20 000 \$
	Non-Registered Account	80 000 \$
	Non-Registered Account	60 000 \$
	RESP Savings for Emily	6 000 \$
	RRSP Account	56 000 \$
B	Total des actifs disponibles*	722 000 \$
B-A	Valeur nette des actifs disponibles/(Besoins)	225 892 \$

*Valeur après impôt

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 6