

## Guide annoté pour le rapport... Quelles sont mes options d'achat important ?

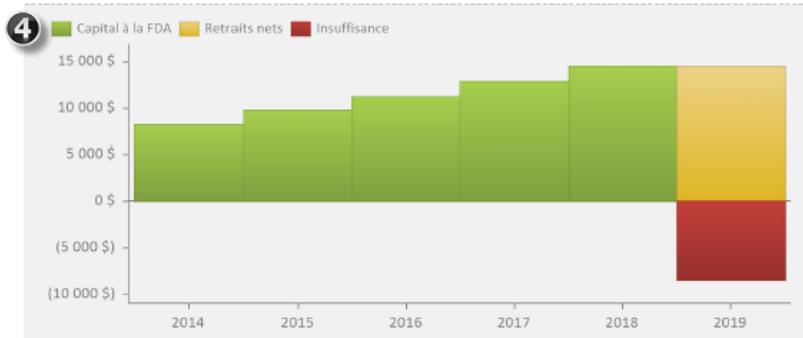
### Quelles sont mes options d'achat important ?

- 1 Le coût futur de l'objectif d'achat important
- 2 Pourcentage actuel de la couverture de l'objectif
- 3 La valeur future des insuffisances de l'objectif d'achat important
- 4 Ce graphique présente le progrès vers la réalisation de l'objectif d'achat important. Les barres vertes représentent la somme de la valeur marchande des actifs saisis dans le plan, le taux de rendement des actifs et l'épargne mensuelle. Les barres jaunes représentent les actifs rachetés pour couvrir les dépenses. Les barres rouges représentent l'insuffisance, étant donné que l'épargne actuelle continue.
- 5 Il y a plusieurs options pour aider à atteindre l'objectif de votre client. Chacune de ces options peut atteindre une couverture de l'objectif de 100 %. Des facteurs à considérer en choisissant une option sont : y a-t-il une option moins coûteuse ? Les clients disposent-ils d'un surplus aujourd'hui qu'ils peuvent affecter au financement de l'objectif ? Possèdent-ils des actifs non divulgués qui peuvent aider le financement ? Peuvent-ils reporter la date de l'achat ? Selon la situation de vos clients, il peut être nécessaire de mettre en application une combinaison de ces options au lieu d'une seule.

### Quelles sont mes options d'achat important ?

New Car - Évaluation actuelle

Le coût total de votre objectif est de 23 185 \$. Le graphique ci-dessous affiche une couverture de 62 %, ce qui indique vous ne pourrez pas atteindre votre objectif. **Le montant total de l'insuffisance est de (8 595 \$).** Stratégies qui peuvent vous aider à atteindre vos objectifs sont : réduire le coût de l'objectif, épargner davantage mensuellement, épargner une somme forfaitaire et reporter la date de l'achat. Songez à utiliser une seule de ces options ou plusieurs en combinaison pour atteindre une couverture de 100 %.



5

Modifier les dépenses	Épargner mensuellement	Épargner une somme forfaitaire	Pousser la date de l'achat au
Réduire le coût à 12 400 \$.	Augmenter le montant de l'épargne mensuelle par 164 \$.	Épargner 7 486 \$ aujourd'hui.	01-12-2025

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 1 de 4