Guide annoté pour le rapport...

Détails des besoins continus

Détails des besoins continus

Dans ce rapport, nous utilisons les Valeurs actuelles, celles qui sont calculées en réduisant les coûts futurs à l'année dans laquelle l'objectif commence par le taux d'inflation défini dans le plan.

1 Les besoins totaux projetés au cours de la période d'invalidité.

2 La Valeur actuelle du besoin supplémentaire présente les modifications de valeurs actuelles, le cas échéant. Elle explique le capital supplémentaire qui est nécessaire de compenser les différences en raison du calendrier, celles qui se produisent quand les revenus futurs ne sont pas disponibles à satisfaire les besoins au moment approprié.

3 Les sources de revenus fixes disponibles pour aider le client à couvrir les besoins déterminés ci-dessus.

4 Les épargnes disponibles à couvrir les besoins qui ne sont pas déjà satisfaits avec les sources de revenus fixes. Ce montant est la somme des fonds d'excès des actifs disponibles après que les Besoins forfaitaires soient satisfaits, ainsi que des surplus futurs épargnés.

5 Les Sources de revenus plus les Épargnes moins les Besoins continus moins les Modifications de valeurs actuelles, le cas échéant, donne l'insuffisance au cours de la période.

Détails des besoins continus

Quels seront nos besoins continus si Stuart décède ?

Les besoins continus représentent l'argent nécessaire aujourd'hui pour couvrir la perte du revenu futur et l'augmentation de dépenses provenant du décès d'un proche. Quand vous déterminez le montant de l'assurance-vie à acheter, il est important d'assurer que vous serez en mesure d'atteindre non seulement vos objectifs financiers actuels, mais aussi vos objectifs futurs. L'analyse ci-dessous présente les détails de vos besoins et de vos sources de revenu dans l'avenir.

Besoins continus	Besoin continu aujourd'hui	Durée (années)	Valeur actuelle du besoin ¹
Phase 1	96 000 \$	50	4 252 766 \$
Phase 2	5 000 \$	10	38 220 \$
A	Valeur totale des besoins continus en \$ actuels		4 290 986 \$

¹ La valeur actuelle du besoin total en revenu du survivant aujourd'hui, augmentée en fonction d'un taux de 3,00 %

Besoin supplémentaire	Valeur actuelle du besoin supplémentaire ¹
Modifications de valeurs actuelles ²	63 450 \$
B	Valeur totale du besoin supplémentaire provenant des modifications de valeurs actuelles en \$ actuels
	63 450 \$

¹ La valeur actuelle du besoin total en revenu du survivant aujourd'hui, augmentée en fonction d'un taux de 3,00 %

² Bien que la valeur en capital de vos sources de revenu dépasse la valeur en capital de vos cibles de revenu, le calendrier de versements de votre revenu ne convient pas à vos besoins. Cette valeur est le montant du capital supplémentaire qui est nécessaire pour financer votre besoin au complet.

Sources de revenu	Âge au début	Première année	Âge à la fin	Dernière année	Versement au cours de la 1ère année	Valeur actuelle du revenu ¹
Prestations du RPC/RRQ et de la SV	45	2015	104	2074	75 048 \$	1 139 612 \$
C	Valeur totale des sources de revenu en \$ actuels					1 139 612 \$

¹ La valeur actuelle du besoin total en revenu du survivant aujourd'hui, augmentée en fonction d'un taux de 3,00 %

² Cette valeur inclut les salaires, les revenus de pension et les prestations du RPC/RRQ et de la SV. La valeur de chaque type individuel de revenu s'applique seulement aux années signalées pour le type en question dans l'analyse.

Épargne	Taux de rendement présumé	Taux d'imposition	Valeur actuelle de l'épargne appliquée aux besoins ¹
Épargne supplémentaire : comptes non enregistrés ²	5,00 %	30,00 %	229 121 \$
D	Valeur totale de l'épargne appliquée aux besoins en \$ actuels		229 121 \$
C+D-A-B	Surplus/(Insuffisance)		(2 985 703 \$)

¹ La valeur actuelle du besoin total en revenu du survivant aujourd'hui, augmentée en fonction d'un taux de 3,00 %

² Ceci est le compte créé suite à la liquidation de tous vos actifs, y inclus tout produit excédentaire de l'assurance-vie.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 13.0 concernent 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 3 de 6