

Guide de rapport annoté pour...

Sommaire du progrès vers l'objectif de retraite

Sommaire du progrès vers l'objectif de retraite

Ce rapport, qui met l'accent sur l'essentiel de l'atteinte des objectifs, présente l'atteinte de l'objectif d'après les valeurs actuelles et les valeurs qui seraient nécessaires, puis indique les différences totales entre les deux scénarios.

1 **Financement des actifs à la retraite**
compare les valeurs actuelles projetées à la date de début de l'objectif pour les actifs liés à la retraite par rapport à ce qui serait nécessaire, puis calcule la valeur de l'écart entre les deux.

Écart = Où vous vous dirigez à la date de début de l'objectif – Où vous devriez vous diriger à la date de début de l'objectif

2 **Couverture de l'objectif de retraite**
Présente le pourcentage de l'objectif couvert actuellement par rapport à où vous devriez vous diriger..

3 **Aperçu du plan – Où vous dirigez**
présente les hypothèses du plan d'après les valeurs actuelles.

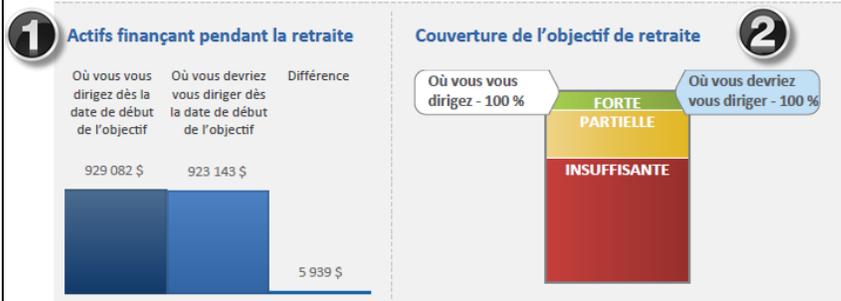
4 **Aperçu du plan – Où vous devriez vous diriger**
présente les hypothèses du plan d'après les valeurs actuelles qui seraient nécessaires pour répondre aux besoins.

5 **Comment se remettre sur la bonne voie**
présente les options pour le plan actuel et le plan actuel qui serait nécessaire pour répondre aux besoins.

Sommaire du progrès de l'objectif de retraite

Êtes-vous sur la bonne voie?

Vous êtes sur la bonne voie pour réaliser cet objectif. Il pourrait y avoir des ajustements possibles pour vous aider à l'atteindre.



Aperçu du plan		Où vous vous dirigez	Où vous devriez vous diriger
Âge de retraite	Murray/Sheila	60 (2025) / 60 (2027)	60 (2025) / 60 (2027)
Espérance de vie	Murray/Sheila	100 (2065) / 100 (2067)	100 (2065) / 100 (2067)
Taux d'inflation		2,00 %	2,00 %
Besoins en revenu – 1ère année		24 461 \$	23 511 \$
Taux de rendement – préretraite		4,20 %	5,72 %
Taux de rendement – retraite		4,20 %	5,72 %
Actifs finançant la retraite		122 115 \$	119 128 \$
Actifs finançant pendant la retraite		929 082 \$	923 143 \$
Première insuffisance	Murray/Sheila	--	--
Avoir net total à la fin du plan		4 807 455 \$	4 807 455 \$

Comment se remettre sur la bonne voie		Plan du progrès	Plan proposé
Modifier les dépenses		55 432 \$	55 432 \$
Épargner mensuellement		0 \$	0 \$
Épargner une somme forfaitaire		0 \$	0 \$
Prendre la retraite en	Murray/Sheila	50 (2015) / 48 (2015)	50 (2015) / 48 (2015)

* = Dollars actuels

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 16.0 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 Bob Person

Page 4 de 8