

Échéancier du flux monétaire à la retraite

Utilisez ce tableau pour vérifier l'objectif de retraite de vos clients et pour mieux comprendre comment l'objectif progressera.

1 La colonne **Besoins totaux** représente toutes les sorties de fonds. Ceci inclut les besoins établis dans le plan, les paiements des passifs impayés, les primes d'assurance, l'épargne supplémentaire et les réinvestissements de compte.

2 Les versements du **RPC/RRQ** et de la **SV** augmenteront en fonction du taux précisé dans les Paramètres du plan.

3 Surplus = Besoins totaux – (RPC/RRQ/SV + Revenu + Retraits des actifs) + Impôts.

4 Actifs à la FDA (x) = Actifs à la FDA (x-1) – Retrait des actifs (x) + Croissance et réinvestissements (x).

* (x) signifie l'année spécifiée.

Échéancier du flux monétaire à la retraite

Ce rapport présente les rentrées et sorties annuelles de fonds au cours de la retraite. Les valeurs négatives sont indiquées en caractères rouges entre parenthèses. La valeur sous Autre revenu inclut de tels éléments que les salaires gagnés, les revenus de pension et les revenus de placement. La valeur sous Retraits des actifs inclut les distributions minimales exigées et le produit des comptes enregistrés et non enregistrés. La valeur sous Croissance et réinvestissements inclut la croissance, les réinvestissements et les cotisations annuelles à tous les actifs.

Année	Âge	Besoins totaux	RPC/RRQ et SV	Autre revenu	Retrait des actifs	Impôts	Surplus/ (Insuffisance)	Croissance et réinvestissements	Actifs à la FDA ¹
2029	*60/59	166 787 \$	11 318 \$	111 223 \$	66 176 \$	21 929 \$	0 \$	28 757 \$	488 292 \$
2030	61/60*	150 628 \$	23 314 \$	22 345 \$	107 200 \$	2 231 \$	0 \$	25 425 \$	396 280 \$
2031	62/61	153 239 \$	26 197 \$	7 889 \$	119 213 \$	59 \$	0 \$	22 195 \$	292 955 \$
2032	63/62	157 404 \$	26 983 \$	736 \$	178 962 \$	49 277 \$	0 \$	17 467 \$	130 834 \$
2033	64/63	161 695 \$	27 792 \$	0 \$	138 684 \$	36 293 \$	(31 512 \$)	7 850 \$	0 \$
2034	65/64	166 113 \$	28 626 \$	0 \$	0 \$	0 \$	(137 488 \$)	0 \$	0 \$
2035	66/65	170 665 \$	29 485 \$	0 \$	0 \$	0 \$	(141 180 \$)	0 \$	0 \$
2036	67/66	175 353 \$	41 994 \$	0 \$	0 \$	300 \$	(133 659 \$)	0 \$	0 \$
2037	68/67	180 181 \$	55 228 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(125 554 \$)	0 \$	0 \$
2038	69/68	185 155 \$	59 127 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(126 628 \$)	0 \$	0 \$
2039	70/69	190 277 \$	60 901 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(129 977 \$)	0 \$	0 \$
2040	71/70	195 554 \$	62 727 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(133 426 \$)	0 \$	0 \$
2041	72/71	200 988 \$	64 609 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(136 979 \$)	0 \$	0 \$
2042	73/72	206 586 \$	66 548 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(140 638 \$)	0 \$	0 \$
2043	74/73	212 352 \$	68 544 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(144 407 \$)	0 \$	0 \$
2044	75/74	214 054 \$	70 600 \$	0 \$	0 \$	600 \$	(144 054 \$)	0 \$	0 \$
2045	76/75	216 007 \$	72 718 \$	0 \$	0 \$	643 \$	(143 932 \$)	0 \$	0 \$

¹ Le solde de tous vos comptes à la fin de chaque année.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 15.0 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 3 de 4