

## Détails de l'objectif de retraite

Dans cette page de rapport, nous utilisons les Valeurs actuelles qui sont calculées en réduisant les valeurs futures à l'année où la retraite commence en fonction du taux d'inflation du régime.

- 1 Le montant total dont votre client a besoin pour prendre sa retraite.
- 2 La valeur de toutes les sources futures de revenu utilisées pour couvrir les besoins pendant la retraite (p. ex., Revenu de pension, RPC/RRQ/SV, etc.)
- 3 Le montant du capital que votre client doit épargner d'ici à la retraite pour couvrir les besoins non satisfaits.
- 4 La valeur projetée du capital dont votre client disposera à la retraite, en fonction de son épargne actuelle et de son taux de rendement.
- 5 Les valeurs des Sources de revenu et du Capital disponible moins celle du Besoin à la retraite représente l'insuffisance qu'auront vos clients lorsqu'ils atteindront la retraite.

## Détails de l'objectif de retraite

Vos besoins à la retraite représentent le montant d'argent nécessaire aujourd'hui pour garantir une retraite confortable dans l'avenir. Le tableau ci-dessous examine en détail les besoins futurs à la retraite et les ressources disponibles pour répondre à ceux-ci.

### Besoin à la retraite

| Âge de Stuart / Âge de Kate | Revenu actuel du ménage           | Besoin à la retraite | Besoin annuel à la retraite aujourd'hui | Inflation | Paiement : 1ère année complète (en \$ actuels) | Valeur actuelle du revenu à l'âge de retraite |
|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------|---|-----------|--|---|
| 60/59                       | 120 000 \$                        | 7 000 \$             | 84 000 \$                               | 3,00 %    | 130 869 \$                                     | 1 963 039 \$                                  |
| 75/74                       | 120 000 \$                        | 7 200 \$             | 86 400 \$                               | 3,00 %    | 134 608 \$                                     | 1 346 084 \$                                  |
| 85/84                       | 120 000 \$                        | 7 400 \$             | 88 800 \$                               | 3,00 %    | 138 348 \$                                     | 968 433 \$                                    |
| <b>A</b>                    | <b>Besoin total à la retraite</b> |                      |   |           |  | <b>4 277 555 \$</b>                           |

### Sources de revenu

|                   | Versement au cours de la 1ère année en \$ actuels  | Âge au début / Année de début | Âge à la fin / Année de fin | Taux d'indexation | VPaiement : 1ère année à la retraite | Valeur actuelle du revenu à l'âge de retraite |
|-------------------|--|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------------|---|
| RPC/RRQ de Stuart | 7 925 \$   | 60/2029                       | 90/2059                     | 3,00 %            | 12 346 \$                            | 382 741 \$                                    |
| RPC/RRQ de Kate   | 7 925 \$   | 60/2030                       | 90/2060                     | 3,00 %            | 12 346 \$                            | 388 627 \$                                    |
| SV de Stuart      | 6 618 \$   | 67/2036                       | 90/2059                     | 3,00 %            | 10 311 \$                            | 246 614 \$                                    |
| SV de Kate        | 6 618 \$   | 67/2037                       | 90/2060                     | 3,00 %            | 10 311 \$                            | 245 754 \$                                    |
| <b>B</b>          | <b>Total des sources de revenu finançant la retraite</b>                                   |                               |                             |                   |                                      | <b>1 263 737 \$</b>                           |
| <b>A-B</b>        | <b>Capital nécessaire pour répondre aux besoins non couverts par les sources de revenu</b> |                               |                             |                   |                                      | <b>3 013 818 \$</b>                           |

### Capital disponible

| Nom du compte                        | Valeur marchande à la date de l'évaluation          | Taux de rendement présumé | Cotisations mensuelles | Valeur marchande de l'actif à l'âge de retraite |
|--------------------------------------|---|---------------------------|------------------------|---|
| RRSP Account (Stuart)                | 80 000 \$   | 6,00 %                    | 200 \$                 | 235 668 \$                                      |
| Non-Registered Account (Kate)        | 80 000 \$   | 6,00 %                    | 200 \$                 | 187 965 \$                                      |
| Non-Registered Account (copropriété) | 60 000 \$   | 6,00 %                    | 0 \$                   | 106 476 \$                                      |
| <b>C</b>                             | <b>Total du capital disponible pour la retraite</b> |                           |                        | <b>530 109 \$</b>                               |
| <b>B+C-A</b>                         | <b>Surplus/(Insuffisance)</b>                       |                           |                        | <b>(2 483 710 \$)</b>                           |

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 2 de 4