

Quelles sont mes options de retraite?

1 Cet âge représente le moment où vous commencerez à manquer d'actifs. Pendant combien de temps l'épargne durera-t-elle au cours de la retraite?

2 La valeur future de la somme des insuffisances au cours de la retraite

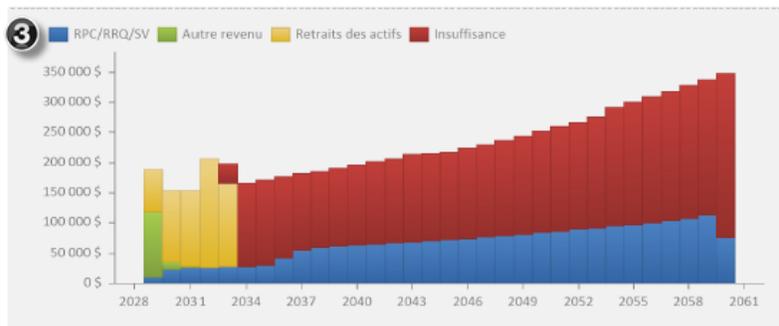
3 Ce graphique présente la manière dont la retraite se déroulera d'une année à l'autre. Les valeurs sous RPC/RRQ/SV et Autre revenu représentent vos sources de revenus fixes. Une fois ces sources épuisées, votre client dépendra de son épargne pour couvrir ses besoins restants. Votre client aura-t-il le revenu nécessaire pour prendre sa retraite?

4 Plusieurs options s'offrent à vous pour vous aider à résoudre l'objectif de retraite de vos clients. Chacune de ces options permet à elle seule de couvrir l'objectif à 100%. Certains facteurs sont à considérer lorsque vous choisissez une option : les clients peuvent-ils vivre avec un revenu inférieur au revenu ciblé? 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? Accepteraient-ils de reporter quelque peu la retraite? Dans les cas où il n'est pas possible de ne choisir qu'une option, deux ou trois peuvent alors être mises en œuvre.

Quelles sont mes options de retraite ?

Évaluation actuelle

Le graphique ci-dessous indique que vos actifs seront épuisés à l'âge de 64. **L'insuffisance accumulée à la retraite est de 4 524 649 \$.** Pour obtenir ce montant, il faudra du capital supplémentaire à l'âge de 60 ans. Quelques stratégies qui peuvent vous aider à atteindre votre objectif incluent : modifier vos dépenses à la retraite, épargner davantage mensuellement, épargner une somme forfaitaire, partir à la retraite à un âge différent et augmenter votre rendement en tolérant un niveau plus élevé de risque. Vous pouvez utiliser une seule de ces stratégies ou une combinaison de plusieurs stratégies pour atteindre une couverture de l'objectif de 100 %.



4	Modifier les dépenses	Épargner mensuellement	Épargner une somme forfaitaire	Partir à la retraite en
	Ajuster les dépenses annuelles à 36 120 \$.	Augmenter l'épargne mensuelle par 8 192 \$.	Épargner une somme forfaitaire de 1 131 458 \$ aujourd'hui.	Stuart prend sa retraite à l'âge de 83 ans. Kate prend sa retraite à l'âge de 83 ans.

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