

GUIDE ANNOTÉ POUR LE RAPPORT: ÉCHÉANCIER DU FLUX MONÉTAIRE POUR LE SURVIVANT

Échéancier du flux monétaire pour le survivant

Utilisez cet échéancier pour vérifier la période de survie de vos clients.

1 Il est important d'assurer que les besoins forfaitaires sont satisfaits pour que votre client ne commence pas la période de survie en déficit. Cette équation présente la capacité de vos actifs à couvrir les Besoins forfaitaires avant de contribuer aux Besoins continus.

2 La colonne Besoins totaux représente toutes les rentrées de fonds, y compris les besoins définis dans le plan, tous les versements de passifs, les primes d'assurance, des surplus épargnés et les réinvestissements de compte.

3 RPC/RRQ/SV augmentera au taux spécifié dans les paramètres du plan et se souviendra les années partielles. Les bénéfiques cesseront une fois que les prestations au survivant n'appliquent plus et elles reprendront quand le survivant prend la retraite.

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

5 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 pour le survivant

Stuart décède

Ce rapport présente vos rentrées et vos sorties de fonds annuelles au cours de la survie. Les valeurs négatives s'affichent entre parenthèses en caractères rouges. 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 minimums requises et le produit des comptes enregistrés et non enregistrés. La valeur sous Croissance et réinvestissements inclut la croissance de la valeur des comptes, les réinvestissements et les cotisations annuelles à tous les actifs. L'âge de retraite est indiqué par un astérisque.

1

Actifs disponibles 722 000 \$

Besoins forfaitaires (496 108 \$)

Solde au début de la survie 225 892 \$

4

5

Année	Âge	Besoin total	RPC/RRQ et SV	Autre revenu	Retrait des actifs	Impôts	Surplus/ (Insuffisance)	Croissance et réinvestissements	Actifs à la FDA ¹
2015	-/45	98 880 \$	9 860 \$	73 095 \$	40 812 \$	24 886 \$	0 \$	7 906 \$	185 080 \$
2016	-/46	101 846 \$	10 150 \$	72 908 \$	43 706 \$	24 917 \$	0 \$	6 478 \$	141 374 \$
2017	-/47	104 902 \$	10 443 \$	72 632 \$	46 749 \$	24 923 \$	0 \$	4 948 \$	94 625 \$
2018	-/48	108 049 \$	10 754 \$	72 262 \$	49 938 \$	24 905 \$	0 \$	3 312 \$	44 687 \$
2019	-/49	111 290 \$	11 076 \$	71 791 \$	44 687 \$	24 860 \$	(8 596 \$)	1 564 \$	0 \$
2020	-/50	114 629 \$	11 409 \$	71 643 \$	0 \$	24 916 \$	(56 493 \$)	0 \$	0 \$
2021	-/51	118 068 \$	8 346 \$	73 792 \$	0 \$	24 641 \$	(60 571 \$)	0 \$	0 \$
2022	-/52	121 610 \$	8 596 \$	76 006 \$	0 \$	25 381 \$	(62 388 \$)	0 \$	0 \$
2023	-/53	125 258 \$	8 854 \$	78 286 \$	0 \$	26 142 \$	(64 260 \$)	0 \$	0 \$
2024	-/54	129 016 \$	9 120 \$	80 635 \$	0 \$	26 926 \$	(66 188 \$)	0 \$	0 \$
2025	-/55	132 886 \$	9 393 \$	83 054 \$	0 \$	27 734 \$	(68 173 \$)	0 \$	0 \$
2026	-/56	136 873 \$	9 675 \$	85 546 \$	0 \$	28 566 \$	(70 219 \$)	0 \$	0 \$
2027	-/57	140 979 \$	9 965 \$	88 112 \$	0 \$	29 423 \$	(72 325 \$)	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 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 4 de 6