

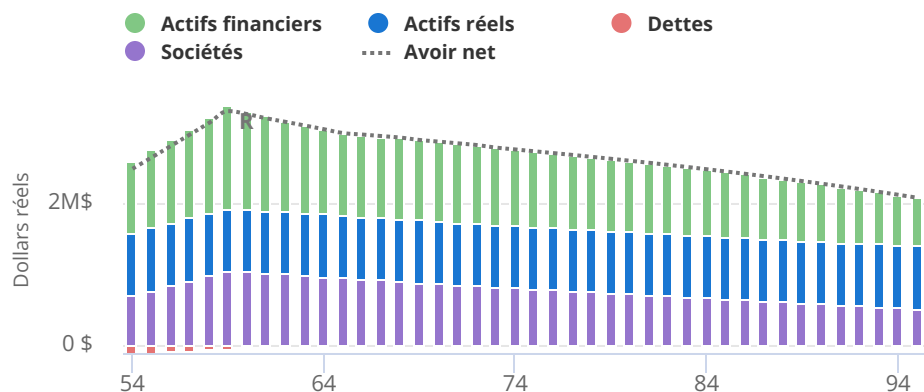
Synthèse des objectifs

- Jean prendra sa retraite à 60 ans en 2031
- Dépenses avant la retraite : 58 440 \$ par an (4 870 \$ par mois)
- Dépenses après la retraite : 82 000 \$ par an (6 833 \$ par mois)

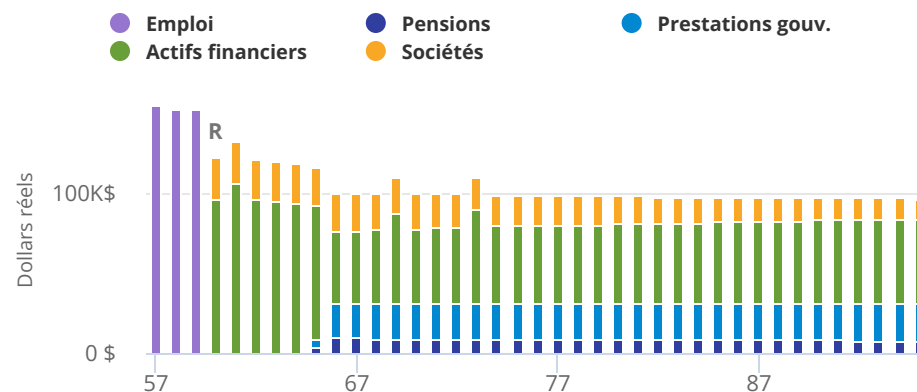
Synthèse des hypothèses

- Espérance de vie pour Jean : 95
- Taux d'inflation moyen : 2,10 %
- Taux de rendement moyen avant retraite : 5,75 %
- Taux de rendement moyen après retraite : 5,91 %

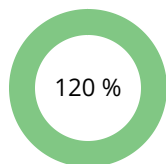
Synthèse d'avoir net



Synthèse de revenu de retraite



Statut des objectifs



Cela signifie potentiellement :

- Prendre sa retraite 1 ans plus tôt
- Dépenser 6 763 \$ de plus par an
- Économiser 23 735 \$ de moins par an
- Économiser 125 387 \$ de moins maintenant

Synthèse des recommandations

Vous avez bien progressé sur les aspects du plan qui sont sous votre contrôle :

- Refinancez votre prêt hypothécaire pour obtenir un taux fixe de 4,4 %.
- Effectuer un paiement accéléré de 15 000 \$ sur votre prêt hypothécaire.

Veillez poursuivre les tâches suivantes pour l'année prochaine :

- Cotiser 2 400 \$ au REEE de votre fille.
- Cotiser 7 000 \$ au CELI, 12 000 \$ au REER et 6 000 \$ à vos comptes non enregistrés.