

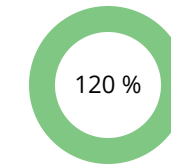
Synthèse des objectifs

- 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 %

Statut des objectifs

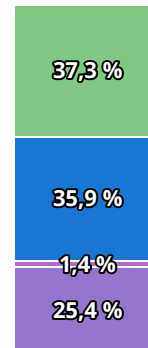


Cela signifie potentiellement :

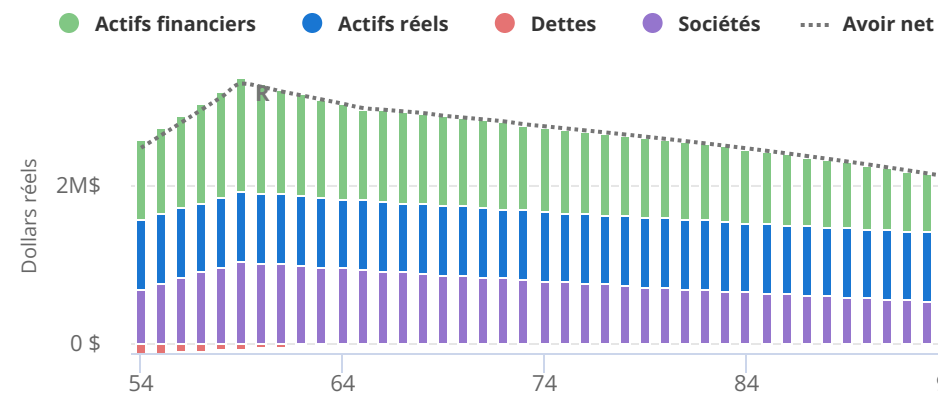
- Prendre sa retraite 1 ans plus tôt
- Dépenser 6 763 \$ de plus par an
- Économiser 23 735 \$ de moins par an
- Économiser 125 387 \$ de moins maintenant

Synthèse d'état de l'avoir net

| | |
|--------------------------|--------------|
| Actifs financiers | 916 481 \$ |
| Non enregistré | 258 866 \$ |
| Libre d'impôt | 118 246 \$ |
| Enregistré | 539 369 \$ |
| Actifs réels | 880 225 \$ |
| Dettes | (129 938 \$) |
| Assurance | 34 729 \$ |
| Sociétés | 622 757 \$ |
| Avoir net | 2 324 253 \$ |



Synthèse d'avoir net



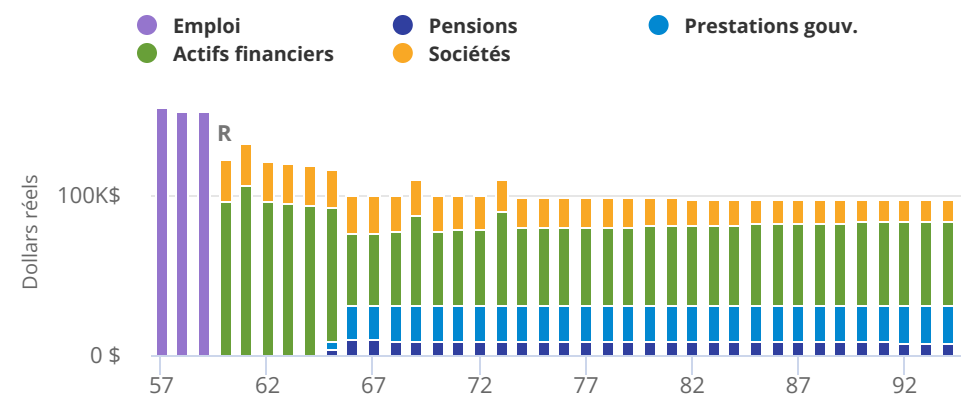
Synthèse du patrimoine

| | |
|---|---------------------|
| Actifs financiers | 1 359 325 \$ |
| Actifs réels | 2 107 049 \$ |
| Dettes | 0 \$ |
| Sociétés | 1 170 676 \$ |
| Prestations d'assurance | 488 553 \$ |
| Patrimoine avant impôt | 5 125 603 \$ |
| Impôt sur le patrimoine | (598 234 \$) |
| Patrimoine après impôt (Nominal) | 4 527 370 \$ |
| Patrimoine après impôt (Réel) | 1 931 037 \$ |

Flux des actifs financiers

| Année | Âge | Non enregistré | CELI | Enregistré | Total |
|-------|-----|----------------|----------|------------|-----------|
| 2025 | 54 | 6 000 \$ | 7 000 \$ | 19 843 \$ | 32 843 \$ |
| 2026 | 55 | 6 000 \$ | 7 000 \$ | 19 960 \$ | 32 960 \$ |
| 2027 | 56 | 6 000 \$ | 7 500 \$ | 20 080 \$ | 33 580 \$ |
| 2028 | 57 | 6 000 \$ | 7 500 \$ | 20 201 \$ | 33 701 \$ |
| 2029 | 58 | 6 000 \$ | 7 500 \$ | 20 324 \$ | 33 824 \$ |

Synthèse de revenu de retraite



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.