

Préparé par WOLF & KING Financial Planning Inc.



Projections financières

Vos projections financières et de revenu de retraite

Préparé pour James Chen, Monica Chen, ON, Canada, le 12 mai 2025

Scénario de base



Note au lecteur

Ces projections de retraite sont fournies à titre d'illustration et/ou de discussion uniquement. Les résultats réels dépendent de nombreux facteurs, variables, hypothèses, estimations et prévisions fondés sur des croyances et des hypothèses formulées par l'auteur et/ou le destinataire. En tant que tels, les résultats ne sont pas garantis car ils impliquent des risques et des incertitudes et ne constituent pas des garanties de performances ou de résultats futurs. Aucune assurance ne peut être donnée que ces estimations et attentes se révéleront correctes, et les résultats réels peuvent différer matériellement de ce qui est exprimé, sous-entendu ou projeté dans ces projections de retraite.



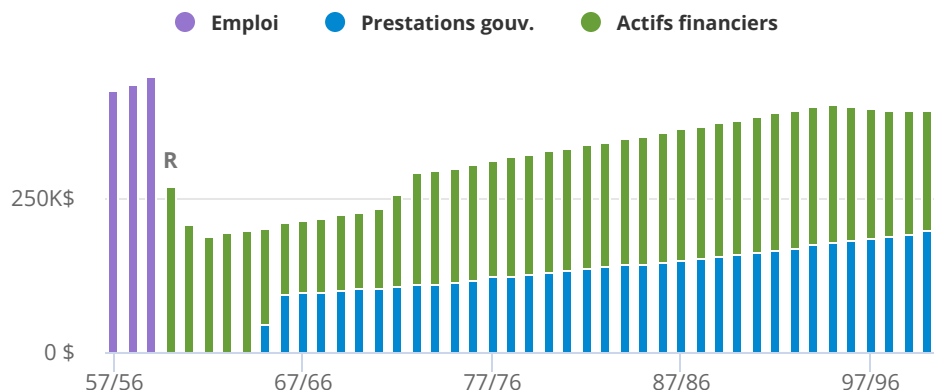
Synthèse des objectifs

- James prendra sa retraite à 60 ans en 2045
- Monica prendra sa retraite à 59 ans en 2045
- Dépenses avant la retraite : 136 244 \$ par an (11 354 \$ par mois)
- Dépenses après la retraite : 105 000 \$ par an (8 750 \$ par mois)

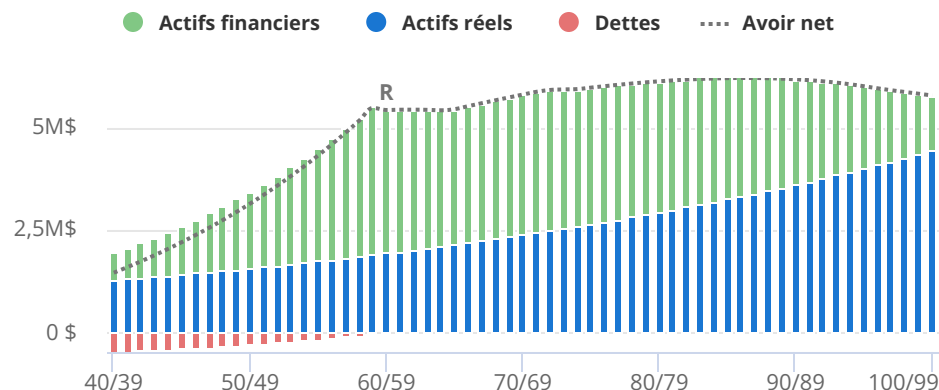
Synthèse des hypothèses

- Espérance de vie pour James : 100
- Espérance de vie pour Monica : 99
- Taux d'inflation moyen : 2,10 %
- Taux de rendement moyen avant retraite : 4,60 %
- Taux de rendement moyen après retraite : 4,51 %

Synthèse de revenu de retraite

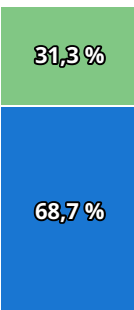


Synthèse d'avoir net



Synthèse d'état de l'avoir net

| | | |
|--------------------------|---|---------------------|
| <u>Actifs financiers</u> | ● | <u>570 000 \$</u> |
| Non enregistré | | 80 000 \$ |
| Libre d'impôt | | 260 000 \$ |
| Enregistré | | 230 000 \$ |
| <u>Actifs réels</u> | ● | <u>1 250 000 \$</u> |
| <u>Dettes</u> | | <u>(500 000 \$)</u> |
| <u>Assurance</u> | ● | <u>0 \$</u> |
| Avoir net | | 1 320 000 \$ |



Synthèse du patrimoine

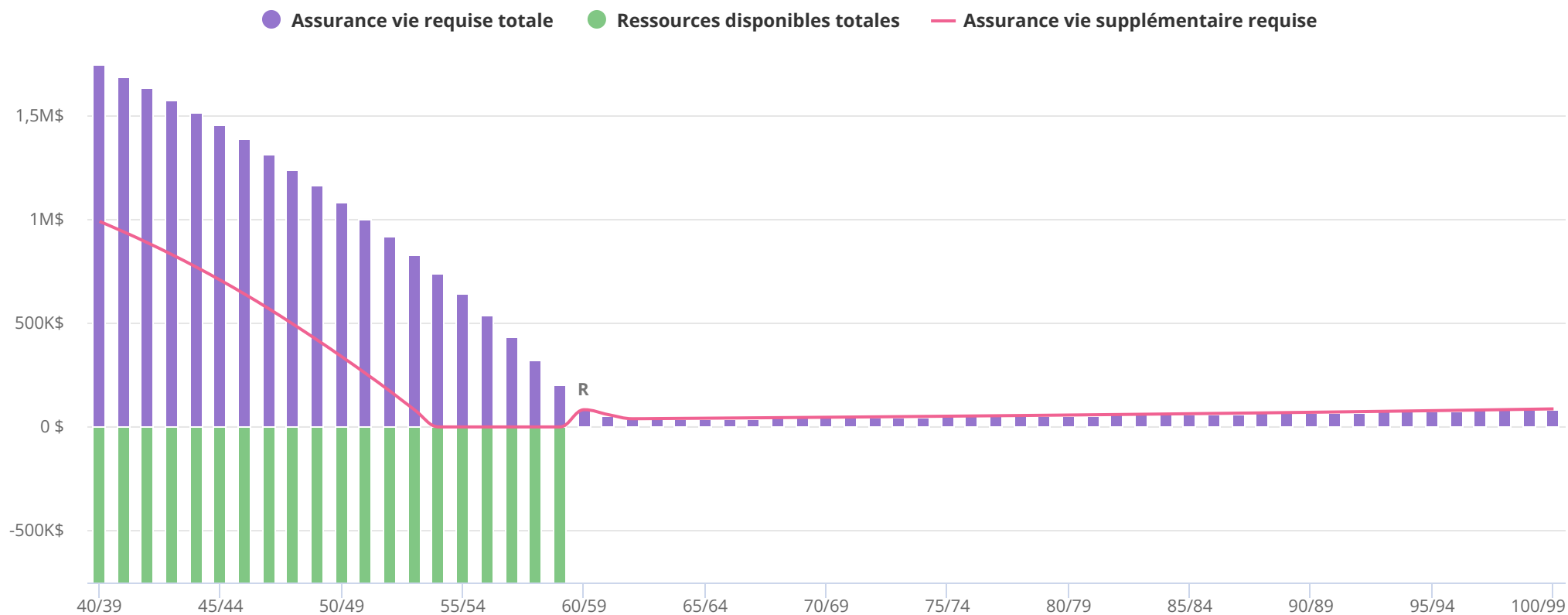
| | |
|---|---------------------|
| Actifs financiers | 1 336 250 \$ |
| Actifs réels | 4 440 995 \$ |
| Dettes | 0 \$ |
| Prestations d'assurance | 0 \$ |
| Patrimoine avant impôt | 5 777 245 \$ |
| Impôt sur le patrimoine | (475 847 \$) |
| Patrimoine après impôt (Nominal) | 5 301 399 \$ |
| Patrimoine après impôt (Réel) | 1 523 512 \$ |

Analyses des besoins de vie

| Personne assurée | James Chen | Monica Chen |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Description de l'analyse | Dettes/Revenu jusqu'à retraite | Dettes/Revenu jusqu'à retraite |
| Remplacement du revenu | 1 156 537 \$ | 1 734 805 \$ |
| Revenu personnel | 120 000 \$ | 180 000 \$ |
| Pourcentage du revenu personnel | 50 % | 50 % |
| Nombre d'années | 20 | 20 |
| Remboursement de la dette | 500 000 \$ | 500 000 \$ |
| Éducation des enfants | 59 434 \$ | 59 434 \$ |
| Dernières dépenses | 25 000 \$ | 25 000 \$ |
| Assurance vie requise totale | 1 740 971 \$ | 2 319 239 \$ |
| Assurance vie existante | 750 000 \$ | 900 000 \$ |
| Ressources disponibles totales | 750 000 \$ | 900 000 \$ |
| Assurance vie supplémentaire requise | 990 971 \$ | 1 419 239 \$ |



Analyse pour James – Dette/Revenu jusqu'à retraite



Analyse pour Monica – Dette/Revenu jusqu'à retraite

| Année | Âge | Remplacement du revenu | | | Requis pour remplacement du revenu | Passifs | | | Requis pour passifs | Assurance vie requise totale | Ressources disponibles | Ressources disponibles totales | Assurance vie supplémentaire requise |
|-------|-----|------------------------|------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | | Revenu personnel | | Revenu remplacé | | Remboursement de la dette | Éducation des enfants | Dernières dépenses | | | Assurance vie existante | | |
| | | Réel | Nominal | | | | | | | | | | |
| 2025 | 39 | 180 000 \$ | 180 000 \$ | 90 000 \$ | 1 734 805 \$ | 500 000 \$ | 59 434 \$ | 25 000 \$ | 584 434 \$ | 2 319 239 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 419 239 \$ |
| 2026 | 40 | 180 000 \$ | 183 780 \$ | 91 890 \$ | 1 685 925 \$ | 486 289 \$ | 54 582 \$ | 25 525 \$ | 566 396 \$ | 2 252 321 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 352 321 \$ |
| 2027 | 41 | 180 000 \$ | 187 639 \$ | 93 820 \$ | 1 633 886 \$ | 471 876 \$ | 49 518 \$ | 26 061 \$ | 547 455 \$ | 2 181 341 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 281 341 \$ |
| 2028 | 42 | 180 000 \$ | 191 580 \$ | 95 790 \$ | 1 578 568 \$ | 456 725 \$ | 44 233 \$ | 26 608 \$ | 527 566 \$ | 2 106 135 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 206 135 \$ |
| 2029 | 43 | 180 000 \$ | 195 603 \$ | 97 801 \$ | 1 519 848 \$ | 440 800 \$ | 38 717 \$ | 27 167 \$ | 506 685 \$ | 2 026 532 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 126 532 \$ |
| 2030 | 44 | 180 000 \$ | 199 711 \$ | 99 855 \$ | 1 457 597 \$ | 424 060 \$ | 32 963 \$ | 27 738 \$ | 484 760 \$ | 1 942 358 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 1 042 358 \$ |
| 2031 | 45 | 180 000 \$ | 203 905 \$ | 101 952 \$ | 1 391 686 \$ | 406 463 \$ | 26 959 \$ | 28 320 \$ | 461 742 \$ | 1 853 428 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 953 428 \$ |
| 2032 | 46 | 180 000 \$ | 208 187 \$ | 104 093 \$ | 1 321 977 \$ | 387 966 \$ | 20 695 \$ | 28 915 \$ | 437 576 \$ | 1 759 553 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 859 553 \$ |
| 2033 | 47 | 180 000 \$ | 212 558 \$ | 106 279 \$ | 1 248 330 \$ | 368 523 \$ | 14 161 \$ | 29 522 \$ | 412 206 \$ | 1 660 537 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 760 537 \$ |
| 2034 | 48 | 180 000 \$ | 217 022 \$ | 108 511 \$ | 1 170 603 \$ | 348 085 \$ | 9 146 \$ | 30 142 \$ | 387 373 \$ | 1 557 976 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 657 976 \$ |
| 2035 | 49 | 180 000 \$ | 221 580 \$ | 110 790 \$ | 1 088 644 \$ | 326 601 \$ | 5 107 \$ | 30 775 \$ | 362 483 \$ | 1 451 127 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 551 127 \$ |
| 2036 | 50 | 180 000 \$ | 226 233 \$ | 113 116 \$ | 1 002 300 \$ | 304 019 \$ | 2 679 \$ | 31 421 \$ | 338 119 \$ | 1 340 419 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 440 419 \$ |
| 2037 | 51 | 180 000 \$ | 230 984 \$ | 115 492 \$ | 911 413 \$ | 280 281 \$ | 1 504 \$ | 32 081 \$ | 313 865 \$ | 1 225 279 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 325 279 \$ |
| 2038 | 52 | 180 000 \$ | 235 834 \$ | 117 917 \$ | 815 820 \$ | 255 328 \$ | 437 \$ | 32 755 \$ | 288 519 \$ | 1 104 339 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 204 339 \$ |
| 2039 | 53 | 180 000 \$ | 240 787 \$ | 120 393 \$ | 715 350 \$ | 229 099 \$ | 0 \$ | 33 443 \$ | 262 541 \$ | 977 891 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 77 891 \$ |
| 2040 | 54 | 180 000 \$ | 245 843 \$ | 122 922 \$ | 609 830 \$ | 201 527 \$ | 0 \$ | 34 145 \$ | 235 672 \$ | 845 503 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 0 \$ |



| Année | Âge | Remplacement du revenu | | | Requis pour remplacement du revenu | Passifs | | | Requis pour passifs | Assurance vie requise totale | Ressources disponibles | Ressources disponibles totales | Assurance vie supplémentaire requise |
|-------|-----|------------------------|------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | | Revenu personnel | | Revenu remplacé | | Remboursement de la dette | Éducation des enfants | Dernières dépenses | | | Assurance vie existante | | |
| | | Réel | Nominal | | | | | | | | | | |
| 2041 | 55 | 180 000 \$ | 251 006 \$ | 125 503 \$ | 499 081 \$ | 172 546 \$ | 0 \$ | 34 862 \$ | 207 407 \$ | 706 489 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 0 \$ |
| 2042 | 56 | 180 000 \$ | 256 277 \$ | 128 139 \$ | 382 918 \$ | 142 081 \$ | 0 \$ | 35 594 \$ | 177 675 \$ | 560 593 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 0 \$ |
| 2043 | 57 | 180 000 \$ | 261 659 \$ | 130 830 \$ | 261 149 \$ | 110 058 \$ | 0 \$ | 36 342 \$ | 146 399 \$ | 407 548 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 0 \$ |
| 2044 | 58 | 180 000 \$ | 267 154 \$ | 133 577 \$ | 133 577 \$ | 76 396 \$ | 0 \$ | 37 105 \$ | 113 501 \$ | 247 078 \$ | 900 000 \$ | 900 000 \$ | 0 \$ |
| 2045 | 59 | - | - | - | 0 \$ | 45 150 \$ | 0 \$ | 37 884 \$ | 83 034 \$ | 83 034 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 83 034 \$ |
| 2046 | 60 | - | - | - | 0 \$ | 20 447 \$ | 0 \$ | 38 679 \$ | 59 126 \$ | 59 126 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 59 126 \$ |
| 2047 | 61 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 39 492 \$ | 39 492 \$ | 39 492 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 39 492 \$ |
| 2048 | 62 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 40 321 \$ | 40 321 \$ | 40 321 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 40 321 \$ |
| 2049 | 63 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 41 168 \$ | 41 168 \$ | 41 168 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 41 168 \$ |
| 2050 | 64 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 42 032 \$ | 42 032 \$ | 42 032 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 42 032 \$ |
| 2051 | 65 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 42 915 \$ | 42 915 \$ | 42 915 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 42 915 \$ |
| 2052 | 66 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 43 816 \$ | 43 816 \$ | 43 816 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 43 816 \$ |
| 2053 | 67 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 44 736 \$ | 44 736 \$ | 44 736 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 44 736 \$ |
| 2054 | 68 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 45 676 \$ | 45 676 \$ | 45 676 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 45 676 \$ |
| 2055 | 69 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 46 635 \$ | 46 635 \$ | 46 635 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 46 635 \$ |
| 2056 | 70 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 47 614 \$ | 47 614 \$ | 47 614 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 47 614 \$ |
| 2057 | 71 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 48 614 \$ | 48 614 \$ | 48 614 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 48 614 \$ |
| 2058 | 72 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 49 635 \$ | 49 635 \$ | 49 635 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 49 635 \$ |
| 2059 | 73 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 50 678 \$ | 50 678 \$ | 50 678 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 50 678 \$ |



| Année | Âge | Remplacement du revenu | | | Requis pour remplacement du revenu | Passifs | | | Requis pour passifs | Assurance vie requise totale | Ressources disponibles | Ressources disponibles totales | Assurance vie supplémentaire requise |
|-------|-----|------------------------|---------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | | Revenu personnel | | Revenu remplacé | | Remboursement de la dette | Éducation des enfants | Dernières dépenses | | | Assurance vie existante | | |
| | | Réel | Nominal | | | | | | | | | | |
| 2060 | 74 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 51 742 \$ | 51 742 \$ | 51 742 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 51 742 \$ |
| 2061 | 75 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 52 828 \$ | 52 828 \$ | 52 828 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 52 828 \$ |
| 2062 | 76 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 53 938 \$ | 53 938 \$ | 53 938 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 53 938 \$ |
| 2063 | 77 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 55 070 \$ | 55 070 \$ | 55 070 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 55 070 \$ |
| 2064 | 78 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 56 227 \$ | 56 227 \$ | 56 227 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 56 227 \$ |
| 2065 | 79 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 57 408 \$ | 57 408 \$ | 57 408 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 57 408 \$ |
| 2066 | 80 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 58 613 \$ | 58 613 \$ | 58 613 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 58 613 \$ |
| 2067 | 81 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 59 844 \$ | 59 844 \$ | 59 844 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 59 844 \$ |
| 2068 | 82 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 61 101 \$ | 61 101 \$ | 61 101 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 61 101 \$ |
| 2069 | 83 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 62 384 \$ | 62 384 \$ | 62 384 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 62 384 \$ |
| 2070 | 84 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 63 694 \$ | 63 694 \$ | 63 694 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 63 694 \$ |
| 2071 | 85 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 65 032 \$ | 65 032 \$ | 65 032 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 65 032 \$ |
| 2072 | 86 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 66 397 \$ | 66 397 \$ | 66 397 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 66 397 \$ |
| 2073 | 87 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 67 792 \$ | 67 792 \$ | 67 792 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 67 792 \$ |
| 2074 | 88 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 69 215 \$ | 69 215 \$ | 69 215 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 69 215 \$ |
| 2075 | 89 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 70 669 \$ | 70 669 \$ | 70 669 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 70 669 \$ |
| 2076 | 90 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 72 153 \$ | 72 153 \$ | 72 153 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 72 153 \$ |
| 2077 | 91 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 73 668 \$ | 73 668 \$ | 73 668 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 73 668 \$ |
| 2078 | 92 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 75 215 \$ | 75 215 \$ | 75 215 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 75 215 \$ |

| Année | Âge | Remplacement du revenu | | | Requis pour remplacement du revenu | Passifs | | | Requis pour passifs | Assurance vie requise totale | Ressources disponibles | Ressources disponibles totales | Assurance vie supplémentaire requise |
|-------|-----|------------------------|---------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | | Revenu personnel | | Revenu remplacé | | Remboursement de la dette | Éducation des enfants | Dernières dépenses | | | Assurance vie existante | | |
| | | Réel | Nominal | | | | | | | | | | |
| 2079 | 93 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 76 794 \$ | 76 794 \$ | 76 794 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 76 794 \$ |
| 2080 | 94 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 78 407 \$ | 78 407 \$ | 78 407 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 78 407 \$ |
| 2081 | 95 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 80 054 \$ | 80 054 \$ | 80 054 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 80 054 \$ |
| 2082 | 96 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 81 735 \$ | 81 735 \$ | 81 735 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 81 735 \$ |
| 2083 | 97 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 83 451 \$ | 83 451 \$ | 83 451 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 83 451 \$ |
| 2084 | 98 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 85 204 \$ | 85 204 \$ | 85 204 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 85 204 \$ |
| 2085 | 99 | - | - | - | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 86 993 \$ | 86 993 \$ | 86 993 \$ | 0 \$ | 0 \$ | 86 993 \$ |

Analyses des besoins d'invalidité

| Personne assurée | James Chen | Monica Chen |
|---|------------------------|------------------------|
| Description de l'analyse | Couverture recommandée | Couverture recommandée |
| Remplacement du revenu | 72 000 \$ | 108 000 \$ |
| Revenu personnel | 120 000 \$ | 180 000 \$ |
| Pourcentage du revenu personnel | 60 % | 60 % |
| Assurance invalidité requise totale | 72 000 \$ | 108 000 \$ |
| Assurance invalidité existante | 0 \$ | 96 000 \$ |
| Autre revenu | 12 000 \$ | 0 \$ |
| Ressources disponibles totales | 12 000 \$ | 96 000 \$ |
| Assurance invalidité supplémentaire requise | 60 000 \$ | 12 000 \$ |

Analyses des besoins maladie grave

| Personne assurée | James Chen | Monica Chen |
|---|------------------------|------------------------|
| Description de l'analyse | Couverture recommandée | Couverture recommandée |
| Remplacement du revenu | 147 000 \$ | 168 000 \$ |
| Revenu personnel | 120 000 \$ | 180 000 \$ |
| Pourcentage du revenu personnel | 70 % | 70 % |
| Nombre de mois | 12 | 12 |
| Revenu de conjoint | 180 000 \$ | 120 000 \$ |
| Pourcentage du revenu de conjoint | 70 % | 70 % |
| Nombre de mois | 6 | 6 |
| Frais médicaux | 10 000 \$ | 10 000 \$ |
| Aménagements du logement | 40 000 \$ | 40 000 \$ |
| Assurance maladie grave requise totale | 197 000 \$ | 218 000 \$ |
| Assurance maladie grave existante | 100 000 \$ | 0 \$ |
| Ressources disponibles totales | 100 000 \$ | 0 \$ |
| Assurance maladie grave supplémentaire requise | 97 000 \$ | 218 000 \$ |