

Analyse des besoins en éducation

Afin d'assurer vos besoins en éducation, nous aurons besoin de déterminer vos objectifs financiers en identifiant vos besoins et vos ressources. Nous serons ainsi en mesure d'adopter une approche systématique quant à la gestion de votre portefeuille.

Les objectifs de placement sont souvent décrits en termes vagues, tels que « profiter d'une retraite confortable » ou « payer les frais de scolarité des enfants ». Or, il s'agit davantage de souhaits que de buts.

Pour faire en sorte que ces souhaits se concrétisent, il vous faudra cibler de manière spécifique les objectifs de rendement de l'ensemble de votre portefeuille, en tenant compte du revenu qui pourrait être requis, de la plus-value potentielle des titres sur une période de temps donnée et d'autres facteurs.

Une fois que vous aurez établi des objectifs spécifiques, vous serez à même d'évaluer avec précision votre progrès par rapport à ces objectifs. Vous pourrez effectuer les ajustements nécessaires pour refléter l'évolution de vos besoins personnels et le contexte du marché.

HYPOTHÈSES

Vous avez vous-même formulé les hypothèses qui suivent; elles devraient représenter votre estimation la plus juste de vos besoins et de vos contraintes en éducation. Ce sont ces mêmes hypothèses qui ont servi à élaborer la projection de vos besoins en éducation qui s'ensuit. Dans le cadre de la présente analyse, d'autres hypothèses ont du être émises, notamment en ce qui a trait à des éléments tels que le taux d'imposition. Ces hypothèses sont utilisées à titre indicatif seulement et ne sont pas représentatives des données réelles.

Les placements suivants sont ceux que vous avez identifiés comme étant la source de financement de vos besoins en éducation. Le rendement présumé de ces placements a été fourni par vous et n'est utilisé qu'à titre indicatif.

Âge de début des études post secondaires	17
Nombre d'années d'études post secondaires	7
Coût annuel des études	4 000.00 \$
Inflation projetée des coûts des études	2.00 %
Rendement projeté sur les investissements	7.00 %
Inclure la subvention de 20% d'épargne études	Oui

Investissement annuel requis	1 367.00 \$
------------------------------	-------------

	Type	Inv. actuel
Investisseur	Non-enregistré	5 000.00 \$

Année	Garçon	Fille	Coût annuel avec inflation	Placements annuels	Subvention gouvernementale	Rendement sur les placements	Solde sur les placements
2010	2	5	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	464.83 \$	7 105.23 \$
2011	3	6	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	612.19 \$	9 357.82 \$
2012	4	7	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	769.88 \$	11 768.10 \$
2013	5	8	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	938.59 \$	14 347.09 \$
2014	6	9	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	1 119.12 \$	17 106.62 \$
2015	7	10	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	1 312.29 \$	20 059.31 \$
2016	8	11	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	1 518.98 \$	23 218.69 \$
2017	9	12	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	1 740.14 \$	26 599.22 \$
2018	10	13	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	1 976.77 \$	30 216.40 \$
2019	11	14	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	2 229.98 \$	34 086.77 \$
2020	12	15	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	2 500.90 \$	38 228.08 \$
2021	13	16	0.00 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	2 790.79 \$	42 659.27 \$
2022	14	17	5 072.97 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	3 100.98 \$	42 327.68 \$
2023	15	18	5 174.43 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	3 077.77 \$	41 871.42 \$
2024	16	19	5 277.92 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	3 045.83 \$	41 279.73 \$
2025	17	20	10 766.95 \$	1 367.00 \$	273.40 \$	3 004.41 \$	35 157.59 \$
2026	18	21	10 982.29 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	2 556.72 \$	28 099.03 \$
2027	19	22	11 201.93 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	2 062.62 \$	20 326.72 \$
2028	20	23	11 425.97 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	1 518.56 \$	11 786.31 \$



2029	21	24	5 827.24 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	920.73 \$	8 246.80 \$
2030	22	25	5 943.79 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	672.97 \$	4 342.97 \$
2031	23	26	6 062.67 \$	1 367.00 \$	0.00 \$	399.70 \$	47.00 \$

Ce rapport est fourni pour fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre situation financière future est affectée par une grande variété de facteurs. Plusieurs facteurs peuvent changer d'une façon significative avec le temps et certains d'entre eux peuvent ne pas être inclus dans ce calcul. Vous devez réviser votre position financière actuelle et vos objectifs futurs sur une base régulière pour augmenter les probabilités de succès. On ne peut garantir l'exactitude ou la complétude de ce rapport.