

Guide d'utilisation

Cet outil de projection de revenu de retraite vous donne une image concrète de vos plans pour l'avenir.

Indiquez tous les renseignements nécessaires dans chaque section :

- ▶ **Renseignements personnels**
- ▶ **Objectifs de retraite** : entrez le montant réel de revenu de retraite ou utilisez la formule de coefficient de remplacement basée sur votre salaire actuel
- ▶ **Sources personnelles de revenu** : entrez votre épargne personnelle ou un autre revenu que vous pourriez toucher à la retraite (p. ex. : revenu de location)

Vous obtiendrez alors un graphique de projection de revenu estimatif.



Si vous participez à un programme collectif de Manuvie, votre actif collectif sera déjà indiqué.

Voici comment lire votre graphique :

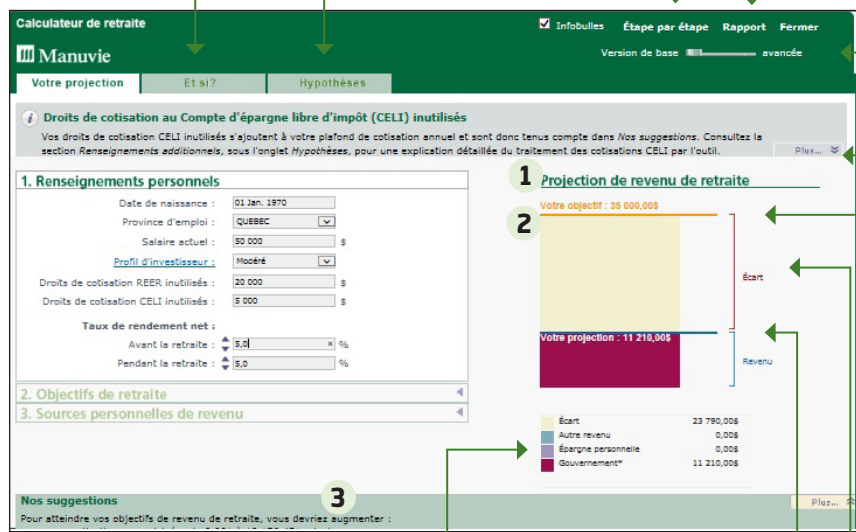
- ▶ Le graphique présente votre projection (1)
- ▶ Voyez l'écart (2)
- ▶ Lisez nos suggestions pour vous aider à combler l'écart (3)

L'onglet **Et si?** vous permet de voir ce qu'il arriverait si vous preniez votre retraite plus tôt ou plus tard, si vous augmentiez ou réduisiez vos cotisations ou si le rendement de marchés était satisfaisant ou médiocre.

L'onglet **Hypothèses** est un sommaire de votre projection et il montre toutes les hypothèses sous-jacentes utilisées pour réaliser votre projection. Certaines d'entre elles peuvent être modifiées.

Vous pouvez choisir entre l'**approche Étape par étape** et l'**aperçu global** en tout temps.

Cliquez sur **Rapport** pour obtenir les résultats en format PDF.



Si vous désirez une projection plus détaillée, vous pouvez passer de la version de **base** à la version **avancée**.

Cliquez sur le bouton à bascule **Plus** ou **Moins** pour maximiser ou minimiser la portion ombragée.

La **ligne orange** représente le revenu de retraite cible que vous avez établi.

Cliquez sur chaque barre de titre pour agrandir chaque section.

Lisez **Nos suggestions** pour revenir sur la bonne voie. Toutes les suggestions de cotisations sont indiquées en **montant annuel**.

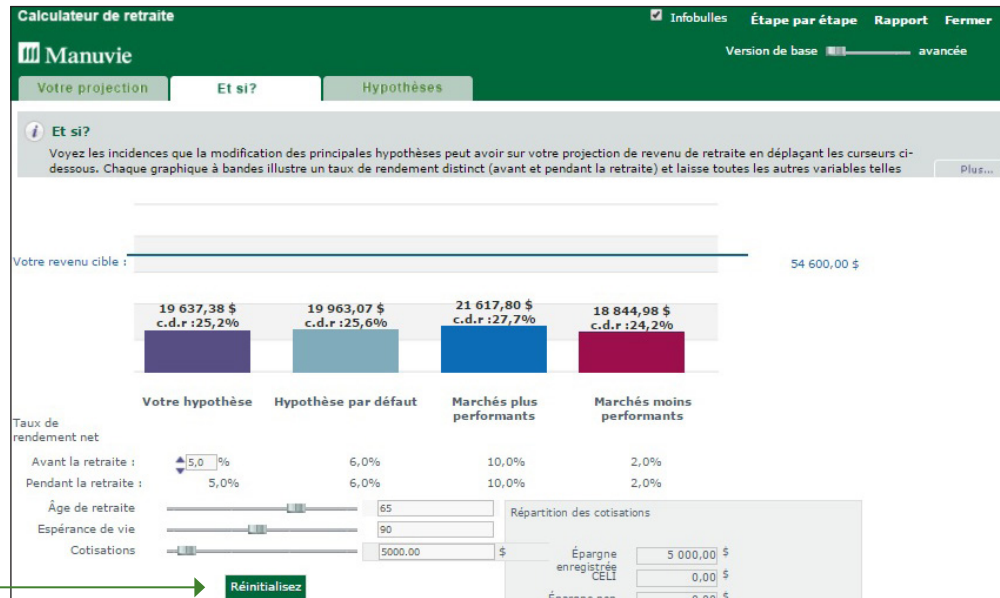
La **légende** vous montre d'où viendra votre revenu de retraite.

La **ligne bleue** représente la façon dont vos cotisations, vos prestations gouvernementales et votre actif actuels se traduiront en revenu à la retraite

La différence entre les deux lignes représente l'**écart de revenu** ou votre **revenu excédentaire**. S'il y a un écart, lisez les suggestions pour vous aider à revenir sur la bonne voie.

Cliquez sur l'onglet Et si?

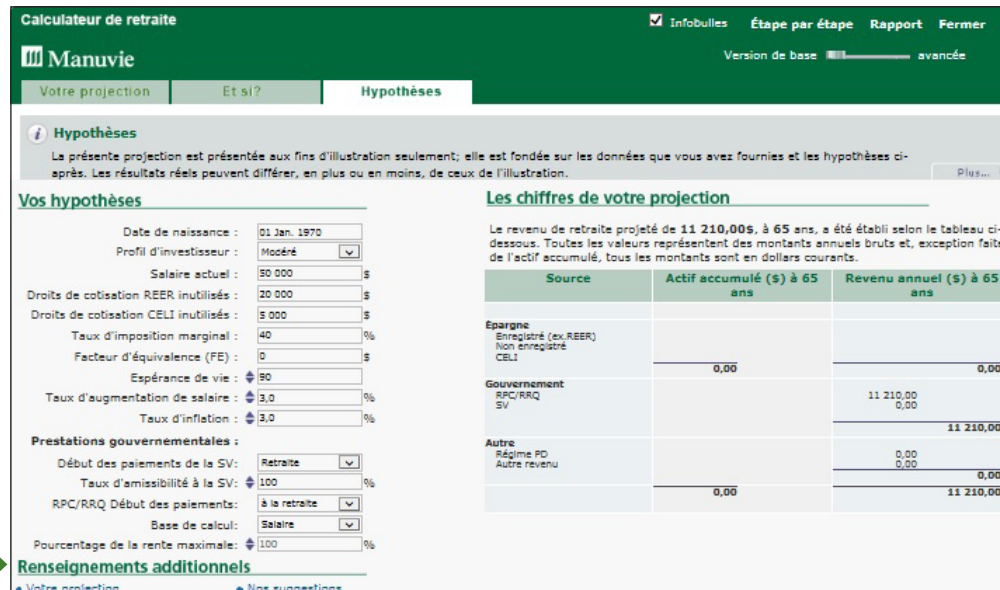
Vous pouvez changer quatre facteurs principaux : taux de rendement, âge de la retraite, montant de cotisation et espérance de vie.



Cliquez sur **Réinitialisez** pour revenir à votre projection d'origine.

Cliquez sur l'onglet Hypothèses

Revoyez les hypothèses, laissez les données indiquées ou modifiez-en certaines pour simuler différentes situations.



Cliquez sur les puces pour voir des **Renseignements additionnels**.

Quelle est la prochaine étape?

Vous devriez revoir votre plan tous les six mois ou, au moins, une fois par année pour vous assurer d'être sur la bonne voie.

Si vous avez besoin d'autres conseils, visitez le www.planforlife.ca, appelez Manuvie ou parlez à votre conseiller financier.

manuvie.ca



Le nom Manuvie, le logo qui l'accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

GF11805D SLX GS 06/17