

Dépenses et besoins fixes pendant la retraite

Dans ce document, il s'agit de :

- Quelle est la différence entre les dépenses fixes et les dépenses discrétionnaires ?
- Quelle est la différence entre les dépenses fixes et les besoins fixes ?
- Quelle est la différence entre les besoins fixes et besoins totaux ?

Le flux monétaire de vos clients (les revenus et les dépenses) joue un rôle important dans leur plan financier. Puisque NaviPlan surveille le flux monétaire pendant la retraite, la capacité de classer les dépenses comme étant fixes ou discrétionnaires est une bonne opportunité dans la planification financière. Afin de profiter de cette opportunité, il est important de comprendre comment NaviPlan s'occupe des dépenses fixes et discrétionnaires, et la relation de ces dépenses aux besoins fixes et totaux.

Alors que l'option de classer les dépenses est disponible dans les plans Niveau 1 et Niveau 2, le présent document s'occupe d'un plan Niveau 2 avec le module **Retraite** activé.

Quelle est la différence entre les dépenses fixes et les dépenses discrétionnaires ?

NaviPlan classe les dépenses comme fixes ou discrétionnaires. Les dépenses fixes sont celles que les clients ne peuvent pas modifier ou éliminer. Par exemple, la plupart des clients ne peuvent pas modifier facilement leurs dépenses de subsistance de base, comme le loyer et l'électricité. NaviPlan classe comme dépense fixe toutes les dépenses saisies à la section Saisir les données financières – Flux monétaire, ainsi que celles à la section **Établir les objectifs – Retraite** (l'option **Dép. fixe** sera activée par défaut).

En revanche, les dépenses discrétionnaires représentent celles que les clients peuvent modifier facilement, comme le voyage ou les loisirs. Pour rendre discrétionnaires les dépenses, désactivez l'option **Dép. fixe** à côté de la dépense en question.

NaviPlan comprend 100 % des dépenses fixes et discrétionnaires dans l'analyse de retraite, mais il donne aussi la capacité à les modifier à l'intérieur de tout scénario (sauf celui du **Plan actuel**) pour offrir une souplesse dans la planification.

Pour mieux comprendre la manière dont NaviPlan s'occupe des dépenses fixes et discrétionnaires, examinons une analyse de retraite pour Robert et Sarah.

Exemple : Robert et Sarah prévoient prendre la retraite à l'âge de 62 ans et ils s'intéressent à voyager souvent pendant la retraite. Ils sont des investisseurs modérés qui cherchent maintenir un portefeuille modéré au cours de la retraite. Robert et Sarah ont deux dépenses de retraite dont la première est une dépense fixe de 105 000 \$ pour couvrir leurs dépenses de subsistance et la seconde est une dépense discrétionnaire de 30 000 \$ pour couvrir les voyages.

À la section **Analyser les objectifs – Gestionnaire des scénarios – lien Retraite** (sous le **Plan recommandé**), on voit que le scénario comprend leurs dépenses fixes et discrétionnaires (dans ce cas, une dépense de 135 000 \$ en dollars actuels). Le graphique indique que Robert et Sarah atteignent 91 % de leur objectif de retraite.

En revanche, si on réduit leurs dépenses discrétionnaires (dans ce cas, la dépense de voyage à 80 %), Robert et Sarah peuvent augmenter leur **Couverture de l'objectif** à 100 %. Dans le scénario, leurs dépenses de retraite annuelles (en dollars actuels) valent 129 000 \$ maintenant que leur dépense de voyage a été réduite de 30 000 \$ à 24 000 \$ en dollars actuels.

Avec la capacité de modifier les dépenses dans les plans où les clients peuvent réduire ou éliminer facilement les dépenses discrétionnaires, NaviPlan donne un moyen simple d'améliorer la **Couverture de l'objectif**. Dans le cas de Robert et Sarah, la réduction de leurs dépenses discrétionnaires par 20 % a augmenté de façon significative leur **Couverture de l'objectif**.

Quelle est la différence entre les dépenses fixes et les besoins fixes ?

La contrôlabilité est la différence entre les dépenses fixes et les besoins fixes. Les dépenses fixes sont gérées en activant l'option **Dép. fixe** pour les dépenses saisies à la section **Saisir les données financières – Flux monétaire** et pour les dépenses de retraite saisies à la section **Établir les objectifs – Retraite**. En revanche, les besoins fixes comprennent les dépenses fixes (que vous pouvez gérer avec la case à cocher) et les éléments que vous ne pouvez pas gérer avec une case à cocher (c'est-à-dire les remboursements des passifs, les primes d'assurance et les impôts).

Les dépenses fixes sont...	La dépense provient de l'endroit suivant dans NaviPlan
Dépenses fixes	section Saisir les données financières – Flux monétaire , avec l'option Dép. fixe activée
Dépenses fixes de retraite	section Analyser les objectifs – Gestionnaire des scénarios – lien Retraite , avec l'option Dép. fixe activée

Les besoins fixes se focalisent sur les objectifs de retraite et d'assurance. Le tableau ci-dessous les définit :

Les besoins fixes sont...	Le besoin provient de l'endroit suivant dans NaviPlan
Dépenses fixes	section Saisir les données financières – Flux monétaire , avec l'option Dép. fixe activée
Dépenses fixes de retraite	section Analyser les objectifs – Gestionnaire des scénarios – lien Retraite , avec l'option Dép. fixe activée
Remboursements des passifs	section Saisir les données financières – Avoir net – Actifs/Passifs , à l'exception des stratégies de modification de la dette pour les sommes forfaitaires
Primes d'assurance	section Saisir les données financières – Couverture d'assurance
Impôt sur le revenu	Les impôts fédéraux et provinciaux sur le revenu, tels que calculés par NaviPlan
Besoins en revenu annuel	section Établir les objectifs – Revenu du survivant or Revenu d'invalidité – Client ou Coclient – onglet Besoins en revenu annuel , avec la méthode d' Analyse de la couverture du revenu . En utilisant cette méthode, NaviPlan convertit ces besoins en dépenses fixes pour répondre aux besoins en revenu du survivant ou revenu d'invalidité.

Quelle est la différence entre les besoins fixes et besoins totaux ?

Dans les sections **Saisir les données financières** et **Établir les objectifs**, NaviPlan distingue entre les dépenses fixes et discrétionnaires. Dans les rapports et les graphiques autonomes, ainsi que dans les rapports de client, NaviPlan utilise une approche similaire pour classer les besoins comme fixes ou totaux.

Contrairement aux besoins fixes qui se focalisent principalement sur les objectifs de retraite et d'assurance, les besoins totaux s'occupent de tous les objectifs des clients. Les besoins totaux comprennent les **Besoins fixes** et les éléments ci-dessous :

Les besoins totaux sont...	Le besoin total provient de l'endroit suivant dans NaviPlan
Dépenses liées aux placements	Les stratégies de surplus saisies à la section Établir les objectifs – Stratégies – onglet Épargnes , et à la section Établir les objectifs – Avoir net – onglet Comptes , ainsi que les transactions des comptes non enregistrés et les réinvestissements
Objectifs d'études	section Établir les objectifs – Études
Objectifs d'achat important	section Établir les objectifs – Achat important
Dépenses discrétionnaires	section Saisir les données financières – Flux monétaire , avec l'option Dép. fixe désactivée
Dépenses de retraite	section Établir les objectifs – Retraite
Dépenses annuelles	section Établir les objectifs – Revenu du survivant – Objectifs du Client ou du coclient – onglet Dépenses continues , avec la méthode Analyse des objectifs et des dépenses
Dépenses annuelles supplémentaires	section Établir les objectifs – Revenu d'invalidité – Objectifs du Client ou du coclient – onglet Dépenses continues , avec la méthode Analyse des objectifs et des dépenses
Besoins en somme forfaitaire	section Établir les objectifs – Revenu du survivant ou Revenu d'invalidité – Client ou Coclient – onglet Besoins en somme forfaitaire pour les deux méthodes d'analyse
Besoins en somme forfaitaire supplémentaires	section Établir les objectifs – Revenu du survivant – Objectifs du Client ou du coclient – onglet Besoins en somme forfaitaire