

Valeurs résiduelles des objectifs

Dans ce document, il s'agit de :

- Qu'est-ce qu'une valeur résiduelle dans NaviPlan ? Quand ont-elles lieu ?
- Que se passe-t-il aux valeurs résiduelles dans les comptes qui financent les objectifs d'études et d'achat important ?
- Que se passe-t-il aux valeurs résiduelles dans les comptes qui financent les objectifs de fonds d'urgence ?
- Comment utiliser la fonction Financement des objectifs pour gérer les valeurs résiduelles dans les comptes non enregistrés ?

De façon générale, NaviPlan évalue les besoins associés à un objectif et les compare aux ressources liées à l'objectif aussi. NaviPlan détermine si un objectif est sous-financé (que l'on anticipe un déficit) ou si l'objectif est sur-financé (que l'on anticipe un surplus). Les valeurs résiduelles proviennent des objectifs sur-financés.

Dans ce document, il s'agit d'un plan Niveau 2 et on présume que vous ayez saisi les données pour l'objectif de retraite, ainsi que pour un objectif d'études, d'achat important ou de fonds d'urgence.

Qu'est-ce qu'une valeur résiduelle dans NaviPlan ? Quand ont-elles lieu ?

Les valeurs résiduelles sont les montants qui restent dans les comptes dans le cas où un objectif d'études, d'achat important ou de fonds d'urgence est sur-financé. Les valeurs résiduelles peuvent avoir lieu lorsqu'on utilise un seul compte pour financer plusieurs objectifs ou lorsque les valeurs des épargnes mensuelles actuelles saisies font que les comptes contiennent un montant qui dépasse les besoins des objectifs.

Le type de compte et le propriétaire saisis déterminent si les valeurs résiduelles provenant des objectifs d'études et d'achat important financeront l'objectif de retraite. Puisque ce ne sont pas toutes les valeurs résiduelles qui financent l'objectif de retraite, il est important d'assurer que les objectifs d'études et d'achat important ne sont pas sur-financés de façon significative.

Lorsque les objectifs sont sur-financés et la valeur résiduelle ne finance pas la retraite, la valeur résiduelle demeure une ressource inutilisée jusqu'au décès du client.

Vous pouvez utiliser **Quelles sont mes options** pour déterminer si un objectif est sur-financé et si une valeur résiduelle existe (**Analyser les objectifs – Gestionnaire des scénarios**). Si un objectif est sur-financé, vous pouvez considérer augmenter la valeur de l'objectif.

Les valeurs résiduelles provenant des objectifs d'études ou d'achat important que vous pouvez utiliser pour financer la retraite sont disponibles automatiquement. Vous pouvez gérer cette disponibilité à l'écran **Financement des objectifs**.

Le saviez-vous ? Lorsque vous sélectionnez l'option d'épargner une somme forfaitaire ou d'épargner mensuellement sous **Quelles sont mes options**, de petites valeurs résiduelles peuvent en provenir. Cela est à cause du fait que NaviPlan utilise une approche itérative qui recommande la première itération qui satisfait les dépenses nécessaires pour financer l'objectif avec une tolérance au risque acceptable. Ensuite, NaviPlan retire ces petites valeurs résiduelles du plan en tant qu'une **Allocation d'arrondissement cumulative** dans le rapport **Projection détaillée du flux monétaire**.

Que se passe-t-il aux valeurs résiduelles dans les comptes qui financent les objectifs d'études et d'achat important ?

Les valeurs résiduelles provenant de certains comptes qui financent les objectifs d'études et d'achat important deviennent disponibles en janvier de l'année postérieure à la dépense finale. Alors qu'on peut utiliser les comptes pour financer plusieurs objectifs, on ne peut pas utiliser les valeurs résiduelles pareillement. Les valeurs résiduelles provenant des comptes liés aux études ne financent pas d'autres objectifs d'études (les valeurs résiduelles provenant des objectifs d'achat important ne financent pas d'autres objectifs d'achat important non plus).

Vous pouvez utiliser trois types de comptes (non enregistré, REEE et CELI) pour financer les objectifs d'études et deux types de comptes (non enregistré et CELI) pour financer les objectifs d'achat important. Les valeurs résiduelles provenant de chaque type de compte sont utilisées différemment, comme l'explique le tableau ci-dessous:

Type de compte	Utilise les valeurs résiduelles des façons suivantes
Comptes non enregistrés appartenant au client	<p>Les valeurs résiduelles sont disponibles pour financer l'objectif de retraite en janvier au dernier des éléments suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'année postérieure à l'objectif d'achat important • l'année postérieure à la dernière année de l'objectif d'études • l'année de retraite du propriétaire du compte. <p>Les valeurs résiduelles financent la retraite d'après l'ordre typique de couvrir les déficits.</p> <p>S'il reste encore de l'argent au moment du décès du propriétaire, l'argent est transféré à la succession.</p>
Comptes non enregistrés appartenant aux personnes à charge	<p>Ces comptes financent uniquement l'objectif d'études. Les valeurs résiduelles sont retirées du plan à travers une dépense de valeur égale en janvier de la dernière année de l'objectif. Cette dépense est considérée comme étant une dépense de mode de vie qui sera comprise dans les rapports de flux monétaire. Le rapport Projection détaillée du flux monétaire appelle cette dépense une « Allocation d'arrondissement cumulative » sous le nom du client. Le rapport Flux monétaire détaillé l'appelle une « Dépense de valeur résiduelle ».</p>
Comptes REEE	<p>Ces comptes financent uniquement l'objectif d'études. Les valeurs résiduelles ne financent pas l'objectif de retraite. La valeur résiduelle est comprise dans le rapport Analyse successorale.</p>
Comptes CELI	<p>Les valeurs résiduelles sont disponibles pour financer l'objectif de retraite en janvier au dernier des éléments suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'année postérieure à l'objectif d'achat important • l'année postérieure à la dernière année de l'objectif d'études • l'année de retraite du propriétaire du compte. <p>Les valeurs résiduelles financent la retraite d'après l'ordre typique de couvrir les déficits.</p> <p>S'il reste encore de l'argent au moment du décès du propriétaire, l'argent est transféré à la succession.</p>

Le saviez-vous ? Puisque les valeurs résiduelles des comptes non enregistrés appartenant aux dépendants et des comptes REEE ne financent pas la retraite, vous devriez faire attention à ne pas sur-financer ces comptes.

Que se passe-t-il aux valeurs résiduelles dans les comptes qui financent les objectifs de fonds d'urgence ?

Seuls les comptes non enregistrés et les comptes CELI peuvent financer les objectifs de fonds d'urgence. Par défaut, NaviPlan ne finance aucun autre objectif en utilisant les valeurs résiduelles provenant des objectifs de

fonds d'urgence. Vous pouvez réassigner les valeurs résiduelles de l'un objectif à un autre objectif ou éliminer la valeur résiduelle en utilisant la fonction **Financement des objectifs**.

Puisqu'on maintient les objectifs de fonds d'urgence à long terme, il est important de réviser le financement des objectifs périodiquement afin de vérifier que l'objectif n'est pas sur-financé à cause de la croissance d'un actif associé. Tout solde restant dans le compte de fonds d'urgence s'appliquera à la succession après le décès du second client et peut être assujetti à des frais d'homologation.

Comment utiliser la fonction Financement des objectifs pour gérer les valeurs résiduelles dans les comptes non enregistrés ?

On ne finance pas automatiquement les autres objectifs en utilisant les valeurs résiduelles provenant des objectifs d'études, d'achat important et de fonds d'urgence. Cependant, vous pouvez gérer la disponibilité de ces valeurs résiduelles à la page **Financement des objectifs**. Cette fonction vous permet d'assigner des actifs pour financer les objectifs de vos clients en éliminant les valeurs résiduelles. Les objectifs d'accumulation s'affichent dans la colonne ; les comptes (ou les actifs) s'affichent dans les rangées.

On peut assigner les fonds de trois façons : un montant en dollars, un pourcentage du compte ou le montant entier restant dans le compte (saisissez le mot Solde). Lorsque vous saisissez le mot Solde, la partie du compte qui n'est pas assignée au financement d'un objectif sera assignée à l'objectif en question. Il est important de garder en tête que NaviPlan évalue chaque objectif et son financement indépendamment l'un de l'autre. NaviPlan ne peut pas évaluer les objectifs passés pour en retirer les soldes et les projeter. Alors, l'utilisation du mot Solde ne suffit pas pour gérer une valeur résiduelle, mais plutôt pour simplifier la distribution des ressources.

Exemple : Vous préparez un plan pour Robert et Sarah Martin qui viennent d'hériter 50 000 \$ et cherchent des conseils sur l'utilisation de cet argent. Ils ont mis la somme dans leur compte d'épargne conjoint. Comme beaucoup de clients, ils essaient de financer plusieurs objectifs en même temps et veulent diviser les fonds parmi trois objectifs. À la page **Financement des objectifs**, vous pouvez assigner les fonds et puis saisir le mot Solde sous **Retraite** pour assurer que la valeur résiduelle du compte sera assignée à l'objectif de retraite.

L'exemple ci-dessus explique comment distribuer un compte parmi plusieurs objectifs. Si un objectif contient une valeur résiduelle et les clients ne souhaitent pas augmenter la valeur de l'objectif, la fonction **Financement des objectifs** peut être utilisée de la même manière pour distribuer les valeurs résiduelles aux autres objectifs.

Vous pouvez accéder à la fonction Financement des objectifs à partir des endroits ci-dessous :

- À la catégorie **Avoir Net** – onglet **Comptes**
- À la section **Établir les objectifs – Retraite**
- À la section **Établir les objectifs – Études**
- À la section **Établir les objectifs – Achat important**
- À la section **Établir les objectifs – Fonds d'urgence**