

# Vérifier les chiffres

## Dans ce document, il s'agit de :

- Quelles stratégies assurent-elles une saisie de données efficace dans NaviPlan ?
- Quelles sont des stratégies utiles pour rapprocher les erreurs de précision en matière des données ?
- En utilisant ces stratégies, comment résoudre les erreurs de précision fréquentes ?

Puisque la planification financière concerne une solide compréhension des objectifs financiers de clients et la création d'un plan pour les atteindre, il est très important de ramasser, analyser et évaluer attentivement les données.

Ce document présume que vous pouvez accéder à tous les niveaux de plan. Il s'agit principalement d'un plan Niveau 2.

**Le saviez-vous ?** Lorsque vous essayez de résoudre un problème dans une Évaluation financière ou dans un plan Niveau 1, il est souvent utile de transformer le fichier en un plan d'un niveau plus élevé. Par exemple, si vous transformez une Évaluation financière en un plan Niveau 2, cela présentera des champs supplémentaires et de différentes hypothèses par défaut. Aussi, des rapports supplémentaires deviendront disponibles qui peuvent aider à résoudre le problème.

## Quelles stratégies assurent-elles une saisie de données efficace dans NaviPlan ?

Vous pouvez utiliser les étapes et les outils suivants pour vous aider avec la première étape de la planification financière : ramasser les données des clients.

1. Utiliser un Questionnaire pour ramasser les données.

Un Questionnaire en blanc (**Gestion du client – Liste des clients**) vous aide à obtenir tous les renseignements essentiels. Aussi, cela soulage la saisie de données, puisque l'ordre des données dans le questionnaire est pareil à celui dans NaviPlan.

Le questionnaire qui se trouve dans NaviPlan correspond à un plan Niveau 2, mais vous pouvez aussi trouver un questionnaire pour chaque niveau d'analyse (Évaluation financière, Répartition de l'actif et Niveau 1) dans le **Centre d'apprentissage**. (menu **Appui et ressources**)

2. Saisir les données du plan.

Cliquez sur Appui autonome (menu **Appui et ressources**) en haut de l'écran pour des renseignements sur les procédures et des explications de l'interface pour aider à saisir les données correctement.

3. Vérifier et analyser les données dans le plan.

Après avoir saisi les données des clients dans le plan, utilisez les rapports **Sommaire** (menu **Actions rapides – Rapports – Sommaire**) pour vérifier et analyser les données. Le tableau à la page suivante donne un aperçu des fonctions et des avantages de chaque rapport.

Rapport sommaire	Fonctions et avantages
Plan d'action	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ce rapport présente les stratégies d'épargne, d'assurance, de rachats et de modification de la dette pour l'année actuelle du plan et pour les deux années suivantes. On l'utilise pour identifier dans un seul endroit ce que le client anticipe faire.</li> <li>• Disponible pour les plans actuels et les plans recommandés.</li> </ul>
Synthèse du plan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ce rapport donne un aperçu complet du plan, y compris les revenus, les dépenses, les actifs, les passifs et les stratégies saisis pour l'année actuelle.</li> <li>• Disponible pour les plans actuels et les plans recommandés.</li> <li>• Après avoir saisi les données de client (de préférence, en utilisant le Questionnaire), ce rapport peut vérifier que les renseignements fournis par les clients soient saisis correctement.</li> </ul>
Assistant Planification	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'<b>Assistant Planification</b> est un outil qui vérifie les renseignements du plan en trouvant les données hors de la gamme anticipée, telles qu'un compte ayant un taux de rendement de 20 % ou un client ayant une espérance de vie de 115 ans.</li> <li>• Les stratégies générales du plan sont identifiées. Les dates de contribution pour les CELI et les REER sont affichées pour que vous maximisiez les contributions, tout en respectant les limites de contribution.</li> <li>• Un sommaire du flux monétaire est fourni pour les plans actuels et proposés. Cela vous permet de profiter des surplus en flux monétaire disponibles, tout en vous assurant que les nouvelles stratégies que vous recommanderez ne créent pas de déficit en flux monétaire avant la retraite. Pour ce rapport, NaviPlan analyse la période de planification entière en examinant les effets futurs du plan et en fournissant les détails pertinents.</li> </ul>

**Le saviez-vous ?** Lorsque l'on recommande un scénario pour un objectif, les hypothèses et les stratégies pour le scénario en question sont intégrées automatiquement dans un plan proposé (disponible uniquement dans les rapports autonomes, les graphiques et les rapports de client). Le plan proposé utilise le plan actuel et incorpore les **Scénarios recommandés** pour les objectifs de retraite, d'études, d'achat important et de fonds d'urgence.

## Quelles sont des stratégies utiles pour rapprocher les erreurs de précision en matière des données ?

Alors que les étapes et les outils mentionnés minimisent les problèmes en matière de la saisie des données, il peut arriver quand-même des erreurs de précision, surtout dans les sections **Avoir net** et **Flux monétaire**. Il est possible que le rapport **Assistant Planification** les identifie aussi. Si on trouve que le plan contient des erreurs, la meilleure façon de les rapprocher est souvent d'utiliser quelques rapports dans un ordre stratégique, commençant par les rapports pluriannuels, puis en réduisant l'étendue de l'analyse.

Pour rapprocher les erreurs de précision en matière du flux monétaire, il peut être utile d'utiliser les rapports ci-dessous (menu **Actions rapides – Rapports – Flux monétaire**) dans l'ordre suivant :

1. **Sommaire du flux monétaire pluriannuel**

- Ce rapport est un bon départ pour trouver les erreurs puisqu'il identifie si l'erreur affecte toute année dans le plan et, sinon, souligne l'année ou les années hors de la gamme anticipée, comme une montée de revenu dans une année particulière
- Comme il s'agit d'un sommaire du liquide des clients, ainsi que les surplus et les déficits, cherchez les valeurs inattendues, telles que les salaires ou les dépenses plus petits ou plus grands que vous anticipiez

2. **Projection du flux monétaire par élément**

- Après avoir utilisé le **Sommaire du flux monétaire pluriannuel** pour isoler l'année ou les années problématiques, révisez ce rapport afin de vous focaliser de façon détaillée sur les transactions de flux monétaire dans une année particulière.
- Ce rapport présente les transactions détaillées de flux monétaire pour une durée de jusqu'à dix ans, y compris la description de chaque élément (p. ex. domicile ou nourriture), pour le plan actuel ou recommandé.

Pour rapprocher les erreurs de précision en matière de l'avoir net, il peut être utile d'utiliser les rapports ci-dessous (menu **Actions rapides – Rapports – Avoir net**) dans l'ordre suivant :

1. **Sommaire de l'avoir net pluriannuel**

- Ce rapport est un bon départ pour trouver les erreurs puisqu'il identifie si l'erreur affecte toute année dans le plan et, sinon, souligne l'année ou les années hors de la gamme anticipée, comme une montée de revenu dans une année particulière.
- Comme il s'agit des valeurs projetées pour l'avoir net dans la plupart des années, divisées selon la catégorie d'actif (non enregistré, enregistré, mode de vie), ainsi que les passifs et les surplus ou les déficits en flux monétaire, cherchez les valeurs inattendues, telles que les valeurs des actifs ou des passifs inférieures ou supérieures aux valeurs que vous anticipiez.

2. **Détail de l'avoir net : fin de l'année**

- Après avoir utilisé le **Sommaire de l'avoir net : fin de l'année** pour isoler l'année ou les années problématiques, révisez ce rapport afin de vous focaliser sur les valeurs de l'avoir net pour les années en question.
- Comme ce rapport donne plus de détail sur l'avoir net, divisé par les comptes et les passifs individuels, ainsi que les montants de surplus ou de déficit en flux monétaire, cherchez des montants inférieurs ou supérieurs à ceux que vous anticipiez pour les comptes selon les taux de rendement, les épargnes et les rachats.

3. **Sommaire d'un actif précis / Calendrier de remboursement du passif**

- Après avoir utilisé le rapport **Détail de l'avoir net : fin de l'année** pour isoler l'année ou les années problématiques, révisez le rapport **Sommaire d'un actif précis** ou le rapport **Calendrier de remboursement du passif** afin d'isoler les transactions autour de l'actif ou du passif.

- Ces rapports résument les transactions pour l'actif ou le passif en question. En ce qui concerne les actifs, lisez attentivement les colonnes Achats, Ventes, Total réinvesti et Croissance reportée pour vérifier les stratégies d'épargne et les taux de rendement. En ce qui concerne les passifs, lisez attentivement les colonnes Paiements des intérêts et Paiement du capital pour vérifier les paiements obligatoires et supplémentaires, puis modifiez les données, le cas échéant.
- Pour trouver des détails supplémentaires sur les actifs, tels qu'un aperçu des transactions mensuelles, créez les rapports Détails de l'élément d'actif et Distribution du revenu de l'élément d'actif (menu Rapports – Avoir net – Actifs).

Puisque le flux monétaire et l'avoir net sont étroitement liés, il est souvent utile de réviser les rapports pour le flux monétaire et l'avoir net lorsque vous essayez de résoudre une erreur de précision. Par exemple, si une stratégie d'épargne a été saisie comme 1 000 \$ par mois au lieu de 1 000 \$ par année, il est probable que les clients auront un déficit en flux monétaire et alors surévalueront conséquemment leur avoir net.

**le saviez-vous ?** Cliquez sur Dupliquer à la section **Gestion du plan – Liste des plans** pour créer une copie du plan sélectionné. Un plan dupliqué aide souvent à identifier les erreurs de précision, comme il vous permet de modifier les données sans affecter le plan originel. Après avoir identifié le problème ou les problèmes, vous pouvez passer au plan originel et effectuer les modifications nécessaires.

#### En utilisant ces stratégies, comment résoudre les erreurs de précision fréquentes ?

En utilisant les rapports ci-dessus, nous rapprocherons quelques-unes des erreurs fréquentes aux catégories **Avoir net** et **Flux monétaire** dans un plan pour Robert et Sarah Martin.

**Exemple :** Robert et Sarah sont dans leur quarantaine et prévoient prendre la retraite en 2033, lorsque Robert aura 65 ans et Sarah aura 63 ans. Leurs besoins annuels en retraite (en dollars courants) comprennent une dépense de base de 70 000 \$. En outre, de 2033 et 2042, ils anticipent voyager considérablement au coût de 30 000 annuellement. Les ressources de financement de la retraite sont des prestations du RPC, des prestations de la SV et leurs comptes REER. Le compte de Sarah vaut 170 000 \$ actuellement avec un taux de rendement de 4,80 % ; le compte de Robert vaut 230 000 \$ actuellement avec un taux de rendement de 8,90 %. Ils contribuent annuellement 10 % du salaire de Robert (qui gagne 90 000 \$ /année) dans son REER, indexé à l'inflation.

Après avoir activé seuls les modules **Répartition de l'actif** et **Retraite**, ainsi qu'avoir saisi les données du plan, lorsqu'on évalue le scénario du Plan actuel, on observe que Robert et Sarah n'atteint leur objectif de retraite qu'à 60 %.

Puisque Robert et Sarah n'ont pas fait de planification substantielle pour la retraite, leur couverture de l'objectif est inférieure à ce qu'ils anticipaient, étant donné qu'ils ont déjà investi 400 000 \$ dans leur REER avec un taux de rendement moyen de 7,17 %. En plus, les contributions dans le REER sont annuelles et il reste environ 22 ans avant la retraite.

Le **Sommaire de l'avoir net pluriannuel** indique que la valeur à la fin de 2011 pour les comptes REER de Robert et Sarah, comme l'on voit dans la colonne **Actifs enregistrés** est 429 641 \$. En considérant que les comptes ont une valeur marchande actuelle de 400 000 \$, un taux de rendement moyen de 7,17 % et que le compte de Robert reçoit une contribution annuelle de 9 000 \$ (10 % de son salaire), on anticiperait que cette valeur dépasse 435 000 \$.

Après avoir restreint le champ de données aux actifs enregistrés de Robert et Sarah, on peut utiliser le rapport **Détail de l'avoir net : fin de l'année** pour observer en plus de détail les chiffres d'une année en particulier. En considérant que le compte de Robert a une valeur marchande initiale de 230 000 \$, un taux de rendement de 8,90 % et que le compte a reçu une contribution de 9 000 \$ en 2011, on anticiperait que la valeur marchande à la fin de l'année vaille environ 260 000 \$. Cependant, le rapport indique que la valeur est un peu plus de 247 000 \$.

Afin de restreindre encore plus le champ de données au compte REER de Robert, on peut utiliser le rapport **Sommaire d'un actif précis** pour isoler les transactions de ce compte. En révisant la colonne **Achats**, on trouve que la contribution au compte de Robert en 2011 est 900 \$, au lieu de 9 000 \$.

Lorsqu'on met à jour la date de fin saisie pour la dépense de voyage et on augmente la contribution par l'employeur au compte REER de Robert de 900 \$ à 9 000 \$ (en ajustant le pourcentage de 1 % à 10 %), la couverture de l'objectif devient 95%, le pourcentage anticipé.

**Le saviez-vous ?** Pour isoler les effets d'une seule modification aux données, il peut être utile de saisir une seule donnée dans un nouveau plan (cliquez sur Nouveau... à la section **Gestion du plan – Liste des plans**), puis de réviser les rapports et les graphiques disponibles. Il est alors plus facile de comprendre la manière dont cet élément affecte le plan. Le cas échéant, apportez les modifications nécessaires au plan originel.

La première page du **Sommaire du flux monétaire pluriannuel** (menu **Actions rapides – Rapports – Flux monétaire**) nous présente un sommaire du flux monétaire de Robert et Sarah, à partir de 2011. Robert et Sarah aimeraient voyager considérablement au cours de la première partie de leur retraite, de 2033 à 2042.

Flux monétaire pluriannuel				
Martin				
Plan financier (2013)				
Sommaire du flux monétaire pluriannuel				
Année	Âge(s)	Rentrées de fonds	Sorties de fonds	Surplus/(Déficit)
2030	62/60	245 491	183 783	61 708
2031	63/61	252 856	188 826	64 030
2032	64/62	260 441	194 020	66 422
2033	*65/63*	265 532	265 537	(4)
2034	66/64	273 288	273 289	(1)
2035	67/65	280 330	280 326	4
2036	68/66	288 135	288 135	0
2037	69/67	282 900	282 898	2
2038	70/68	288 491	288 491	0
2039	71/69	297 099	297 099	0
2040	72/70	305 965	305 965	0
2041	73/71	315 097	315 097	0
2042	74/72	324 503	324 503	0
2043	75/73	334 191	334 191	0
2044	76/74	344 160	344 160	0

Même si 2042 devrait être la dernière année ayant des dépenses supplémentaires, on ne voit pas de réduction en sortie de fonds en 2043.

D'après la procédure dans la section précédente, on utilisera le **Sommaire du flux monétaire pluriannuel** pour restreindre le champ des données aux années 2042 et 2043, puis on suit l'ordre recommandé pour trouver des erreurs de précision en matière de flux monétaire.

Enfin, on utilisera le rapport **Projection du flux monétaire par élément** pour analyser les années en question plus en détail.

menu Actions rapides – Rapports – Flux monétaire – Sommaire du flux monétaire pluriannuel

Projection du flux monétaire par élément		
Martin		
Plan financier (2013)		
	2042	2043
<b>Rentrées de fonds</b>		
Régimes de retraite		
RPC/RRQ (Robert)	25 917	26 695
Sécurité de vieillesse (Robert)	15 727	16 199
REER de Robert	138 303	141 949
RPC/RRQ (Sarah)	25 917	26 695
Sécurité de vieillesse (Sarah)	15 727	16 199
REER de Sarah	102 910	106 453
<b>Total</b>	<b>324 503</b>	<b>334 191</b>
<b>Total : Rentrées de fonds</b>	<b>324 503</b>	<b>334 191</b>
<b>Sorties de fonds</b>	<b>(222)</b>	<b>(228)</b>
Dépenses périodiques de retraite	175 006	180 356
Voyage (termine à 75 ans) (partagée)	75 002	77 252
Coste de crédit (partagée)	1 333	1 333

menu Actions rapides – Rapports – Flux monétaire – Projection du flux monétaire par élément

En lisant le rapport **Projection du flux monétaire par élément**, on trouve que la dépense de voyage indexée continue au-delà de 2042, qui n'est pas l'intention.

Après avoir modifié l'**Âge à la fin** pour la dépense de voyage (à la section **Établir les objectifs – Retraite**) et vérifié leur flux monétaire, on trouve que la couverture de l'objectif a augmenté à 73 % — un chiffre qui est quand même inférieur à celui que l'on attendait.

En suivant un processus similaire, on commence par un rapport pluriannuel et, ensuite, on restreint le champ de données en utilisant les rapports de l'avoir net pour réviser les renseignements sur l'avoir net pour déterminer s'ils sont corrects.