

# Évaluation d'un plan : Rapports et Assistant Planification

NaviPlan comprend plusieurs options pour évaluer votre plan. Bien que ce guide n'en contienne pas une liste exhaustive, il peut vous aider à mieux comprendre les outils d'évaluation.

## Rapports autonomes

Les rapports autonomes visent à offrir des renseignements précis sur un aspect de votre plan. Pour cette raison, ces rapports peuvent être utilisés comme un outil pour évaluer l'efficacité de votre plan. Utilisez un rapport autonome pour organiser puis analyser les détails de chaque plan avec peu d'informations externes.

## Déficits et surplus en flux monétaire

Vous pouvez utiliser les rapports de flux monétaire dans NaviPlan pour réviser votre plan d'année en année en ce qui concerne les surplus et les déficits. Cela vous permet de considérer les opportunités d'allocation de l'excédent de flux monétaire et de couvrir les déficits.

1. À partir du menu **Actions rapides** — **Rapports - Flux monétaire**, créez le rapport **Sommaire du flux monétaire pluriannuel**.
2. Sélectionnez le plan pour lequel vous souhaitez projeter le flux monétaire et cliquez sur OK.
3. Dans le tableau **Sommaire du flux monétaire pluriannuel** vous pouvez visionner les surplus et déficits pluriannuels de vos clients.

**Conseil :** Vous pouvez comparer le flux monétaire des clients dans leur plan actuel à celui de votre plan recommandé. Cela vous permet de présenter la valeur de vos recommandations.

## Projections Monte-Carlo

Évaluez la volatilité d'un plan grâce à la Projection Monte Carlo. Cette projection fournira une simulation réaliste du risque pour les actifs de vos clients et des projections probabilistes pour les objectifs de vos clients.

1. À partir du menu **Actions rapides** — **Rapports**, créez le rapport **Monte-Carlo**.
2. Le dialogue **Attribuer les paramètres** contient beaucoup d'options. En voici quelques-unes :
  - **Obliger le financement complet du déficit** : Simule le rachat des actifs au cours de la vie des clients afin de couvrir les déficits —pas uniquement

pendant la retraite.

- **Afficher dans le rapport les graphiques sur les détails des objectifs** : Affiche des graphiques détaillés pour chaque objectif à la fin du rapport.
  - **Tolérance au déficit pour l'objectif** : Établit le montant du déficit (en dollars) que vos clients peuvent tolérer pour chaque objectif. Pour ne tolérer aucun déficit, saisissez « 0 ».
3. Une fois que les options vous satisfont, cliquez sur OK.
  4. Le rapport Monte-Carlo affiche le taux de réussite projeté pour chaque objectif. Le rapport affiche ce taux de façon graphique et sous forme de tableau.

## Évaluer les stratégies de la Répartition de l'actif

NaviPlan peut évaluer la situation de la répartition de l'actif et donner des recommandations. Cependant, avant que NaviPlan donne des recommandations, il faudra d'abord que vos clients remplissent le **Questionnaire de tolérance au risque** afin de déterminer leurs préférences de placement (section **Plan actif** —**Répartition de l'actif** —onglet **Questionnaire**).

Une fois qu'ils auront rempli le questionnaire, vous pourrez évaluer la répartition actuelle de votre

client contre la répartition idéale en fonction de leurs préférences et de leur situation :

1. À partir du menu **Actions rapides** — **Rapports**, créez le rapport **Recommandations sur le portefeuille au complet**.
2. Le graphique à secteurs et le premier tableau dans le rapport affichent les compositions de l'actif actuelles et recommandées côte à côte ainsi que le taux de rendement et le niveau de risque pour chaque composition de l'actif.

Le tableau en bas du rapport explique les répartitions précises qui sont nécessaires pour transformer la composition de l'actif actuelle en la composition suggérée. Pour des raisons de commodités, les valeurs sont exprimées en tant que dollars et pourcentages.

**Conseil** : Vous pouvez comparer le flux monétaire des clients dans leur plan actuel à leur plan recommandé. Ceci vous permet de démontrer la valeur à votre client.

## Assistant Planification

L'outil **Assistant Planification** évalue votre plan pour trouver des problèmes possibles, pose des questions essentielles et identifie d'autres opportunités de planification que vous pouvez discuter avec vos clients.

correcteur d'épreuve ou un éditeur virtuel pour votre plan. Il serait utile de consulter l'**Assistant Planification** avant de terminer votre travail sur un plan, puisque vous pouvez profiter de ses suggestions.

**Conseil** : Avant d'utiliser l'**Assistant Planification**, assurez-vous de sélectionner le plan que vous souhaitez évaluer à partir du menu **Paramètres**.

## Aperçu

La page **Aperçu** offre un sommaire des renseignements ramassés par l'**Assistant Planification** du plan de votre client. Cette page affiche les catégories de renseignements qu'utilise l'**Assistant Planification**.

**Conseil** : Lorsque vous utilisez l'Assistant Planification, assurez-vous de sélectionner le plan que vous voulez évaluer à partir du menu **Paramètres**.

## Problèmes

Les renseignements sous l'onglet **Problèmes** signifient une erreur grave qu'il faut résoudre. Pour résoudre ces problèmes, il faut modifier le plan afin de rendre les valeurs acceptables pour l'**Assistant Planification**. De cette façon, l'Assistant Planification est en mesure de vous fournir une valeur significative en analysant l'ensemble de votre plan

pour trouver les problèmes et en vous en informant avant la présentation du client.

## Questions

Les entrées de l'onglet **Questions** ne nécessitent pas nécessairement de réponse. Au lieu de cela, les questions vous demandent simplement de confirmer vos données dans les cas où l'Assistant Planification identifie un point de données qui peut être irréaliste ou qui a été laissé vide / par défaut. Les questions sont essentiellement des problèmes potentiels que l'Assistant Planification vous pose afin que vous puissiez décider du meilleur plan d'action pour votre plan.

## Rapports

L'onglet **Rapports** contient plusieurs rapports liés aux problèmes et questions fréquentes, ainsi qu'aux possibilités qui peuvent apparaître dans l'**Assistant Planification**. Ces rapports sont aussi disponibles en tant que rapport autonome, mais sont inclus dans l'**Assistant Planification** pour votre commodité.

Considérez l'**Assistant Planification** comme un