

# Gestionnaire des scénarios

Les fonctions comprises dans ce guide sont disponibles à tout utilisateur NaviPlan. Le lien **Analyser les objectifs** sous **Résultats** dans la barre de navigation de gauche vous amène à la page **Scénarios**. À partir de cette page, vous pouvez comparer facilement jusqu'à quatre plans pour identifier la probabilité d'atteindre les objectifs financiers.

## Réviser la situation actuelle des clients

À la page **Scénarios**, cliquez sur Réviser le plan actuel pour analyser le résultat de la situation financière actuelle des clients s'ils n'effectuent aucune modification.

- Cliquez sur Tout calculer en bas pour actualiser le pourcentage de la couverture de l'objectif pour chaque objectif.
- Le sommaire des renseignements à droit change selon la catégorie sélectionnée à gauche.

**Remarque :** Puisque les renseignements sous **Plan actuel** représentent la situation actuelle et les scénarios représentent des situations

hypothétiques, les données dans cette section ne sont pas modifiables.

## Visionner et modifier les suggestions de NaviPlan

À la page **Scénarios**, cliquez sur Modifier le plan recommandé. Dans la fenêtre qui s'affiche, vous pouvez réviser ou modifier le plan que NaviPlan crée en tant que meilleur des scénarios selon les données de vos clients. Les valeurs du flux monétaire et de l'avoir net sont différentes à cause des modifications automatiques aux revenus de placement.

Pour simuler différentes options pour la couverture des objectifs —telles que retarder la retraite et épargner moins mensuellement—cliquez sur Créer un alternatif dans le coin supérieur droit.

Si vous visionnez le plan recommandé ou un plan alternatif, vous aurez deux sections disponibles à gauche du **Gestionnaire des scénarios** : Modifier les données financières et Analyser les objectifs.

## Section - Modifier les données financières

Les liens dans cette section vous permettent de modifier les données existantes ou d'ajouter des chiffres hypothétiques (actifs, passifs, revenus, comptes et polices d'assurance) pour simuler les stratégies de planification.

## Section - Analyser les objectifs:

### Outils pour une couverture de l'objectif de 100%

Les liens dans cette section reflètent le progrès au regard des objectifs compris dans le plan (Retraite, Études, etc.). Vous pouvez simuler l'amélioration de la couverture des objectifs en modifiant les aspects tels que la répartition de l'actif, les épargnes mensuelles, les taux de rendement, etc.

**Remarque :** Le couleur des indicateurs à côté de chaque objectif reflète le taux de couverture: rouge ( $\leq 64\%$ ), jaune (65 à 89 %) ou vert ( $\geq 90\%$ ).

Les outils dans cette section sont disponibles pour chaque objectif, mais aux fins de ce guide, nous nous occupons d'un objectif de retraite. Les options disponibles pour la retraite comprennent:

- **Curseurs**—ajuster l'âge de retraite, les dépenses fixes ou les épargnes. Les effets des modifications sur le flux monétaire et l'avoir net sont visibles immédiatement.
- **onglet : Objectifs**—simuler un profil de placement plus dynamique ou prudent.
- **onglet : Rachats**—simuler des périodicités de rachat différentes.
- **onglet : Ordre de liquidation**—retarder le rachat des actifs enregistrés ou outrepasser l'ordre de rachat des actifs par défaut.

## Bouton - Quelles sont mes options ?

En sus des outils déjà mentionnés, le bouton **Quelles sont mes options** (sous le graphique **Couverture de l'objectif**) présente quatre options pour atteindre l'objectif à 100 % :

- **Couvrir une dépense**—modifier le pourcentage des dépenses au chiffre le plus élevé que le clients peuvent payer.
- **Épargner mensuellement**—verser le montant suggéré à un nouveau compte non enregistré conjoint.
- **Épargner une somme forfaitaire**—verser le montant suggéré à un nouveau compte non enregistré conjoint.
- **Prendre la retraite en**—modifier la date de retraite à la première année dans laquelle les clients auront assez d'argent pour prendre la retraite.

Vous pouvez simuler les options ci-dessus dans les scénarios alternatifs, ou bien essayer vos propres stratégies de couverture en cliquant sur Continuer la planification. Si vous y cliquez, le dialogue **Quelles sont mes options** se ferme en n'effectuant aucune modification. Puis, vous pouvez saisir les données manuellement.

## Comparer les scénarios en utilisant les rapports

Peu importe votre style de planification, NaviPlan présente votre travail dans des rapports faciles à suivre dont vous pouvez discuter ensemble avec vos clients.

Le **Gestionnaire des scénarios** offre des rapports simples et détaillés pour évaluer les scénarios. Les rapports de scénario donne un aperçu des résultats projetés entre les scénarios. Les rapports autonomes donnent un regard plus détaillé à toutes les deux possibilités. Les rapports de client donnent un sommaire contextualisé personnalisable de tout aspect de la situation financière que vous souhaitez inclure.

### Rapports de scénario

Cliquez sur Rapports de scénario (en bas du bouton **Quelles sont mes options**) dans le **Gestionnaire des scénarios**. Ces rapports comparent toute combinaison de deux scénarios et —lorsqu'on inclut le module **Monte-Carlo** dans le plan —présentent la probabilité de la tolérance au risque. Ce sont les rapports idéaux pour montrer aux clients un instantané probable de leur avenir financier.

NaviPlan comprend trois Rapports de scénario :

- Comparer les scénarios—analyse les scénarios pour déterminer l'effet du risque

sur un plan complet et compare les objectifs de placement et leurs taux de rendement.

- Probabilité du scénario—calcule la probabilité d'atteindre un objectif au fil d'un nombre d'essais (disponible seulement lorsque l'on inclut le module Monte-Carlo dans le plan).
- Longévité—illustre les effets potentiels de dépasser l'espérance de vie dans un plan.

### Rapports autonomes

Dans le **Gestionnaire des scénarios**, cliquez sur Rapports pour accéder aux rapports et aux graphiques du plan actif.

1. Passez au menu **Rapports**, puis sélectionnez le nom du rapport ou du graphique.
2. Sélectionnez un scénario, puis cliquez sur OK. NaviPlan crée le rapport ou le graphique.
3. Cliquez sur Dupliquer. Une copie du rapport ou du graphique s'affiche à côté du rapport ou du graphique original.
4. Cliquez sur Afficher les paramètres, puis sélectionnez un scénario différent pour le rapport ou le graphique dupliqué.
5. Cliquez sur Appliquer les paramètres. Les données se mettent à jour selon vos paramètres.
6. Cliquez sur Actualiser pour actualiser un

rapport ou un graphique si vous modifiez un scénario.

Remarque : Sauf si vous suivez les directives ci-dessus, les rapports contiendront seulement les renseignements du scénario actif.

## Des Rapports autonomes fréquents et utiles pour la retraite comprennent:

- *Besoins c. capacités : retraite* —comparer les besoins de retraite à la capacité du plan y répondre, dès la retraite du premier client jusqu'au décès anticipé du survivant.
- *Accumulation et rachat du capital de retraite*—dépeint l'accumulation et les rachats du capital des clients, comprenant les objectifs, les stratégies de placement et l'inflation.

### Rapports de client

Cliquez sur le lien Rapports de client sous Résultats dans la barre de navigation à gauche. Les rapports disponibles à cette page s'occupent d'un grand éventail des renseignements financiers que vous pouvez adapter à vos besoins.

Pour personnaliser un Rapport de client —tel que l'Évaluation des besoins financiers —cliquez sur Sélectionner les sections du document pour ouvrir la fenêtre Sélectionner les sections du document pour le modèle actuel. Dans cette fenêtre, vous

pouvez sélectionner les sections à inclure dans le rapport complet:

*Situation financière actuelle*—fournit un aperçu des situations de l'avoir net et du flux monétaire, avec des suggestions à considérer.

*Retraite*—fournit une synthèse textuelle concise de l'objectif de retraite à côté du graphique facile à lire Capital pour la retraite et un tableau qui résume les activités d'épargne et d'investissement pour l'objectif de retraite.

*Retraite réalisable*—analyse les tendances financières actuelles des clients afin de suggérer une âge de retraite idéale et affiche des preuves indubitables pour qu'ils évaluent prendre la retraite plus tôt ou plus tard.

*Accessibilité de l'objectif*—résume les surplus en flux monétaire mensuels pour déterminer si les clients sont sur la voie d'atteindre leurs objectifs financiers