

## Prestations de retrait garanti et rentes

La fonctionnalité décrite dans ce guide s'applique aux plans Niveau 1 et Niveau 2. Si vous utilisez une évaluation Prévisionniste ou Répartition de l'actif, vous pouvez la transformer en plan Niveau 1 ou Niveau 2 sous **Gestion du plan - Liste des plans - Transformer**.

### Ajouter un régime à prestations de retrait garanti

Pour ajouter une RPRG, suivez les étapes suivantes :

1. Passez à la page **Rentes (Saisir les données financières - Avoir net - Rentes)**.
2. Cliquez sur **Ajouter** sous **Prestations de retrait garanti**.
3. Dans la boîte de dialogue **Prestations de retrait garanti**, entrez ces détails-ci:
  - Description
  - Type de compte
  - Propriétaire

- Rentier
- Avoirs

4. Une fois terminé, cliquez sur l'onglet **Options de versement**.
5. Entrez tous les détails sur le contrat et les retraits, et puis cliquez sur l'onglet **Stratégie d'épargne**.
6. Pour entrer manuellement le taux de rendement ou l'écart-type, passez à l'onglet **Taux de rendement**. Sélectionnez l'option **Outrepasser** et tapez les nouvelles valeurs.

**Remarque :** Si l'onglet **Comptes auxiliaires** contient un avoir qui a reçu une classification d'actif, le taux de rendement de la classification d'actif s'affichera sous cet onglet.

7. Cliquez sur **OK** pour terminer.

### Ajouter une stratégie d'épargne à un RPRG

Une stratégie d'épargner peut être ajoutée aux RPRG antérieurement à la date de début de prestations. Pour entrer une stratégie d'épargne, suivez les étapes ci-après :

1. À l'intérieur de la boîte de dialogue **Prestations de retrait garanti**, cliquez sur l'onglet **Stratégie d'épargne**.
2. À partir du menu **Sélectionnez un compte**,

sélectionnez le RPRG auquel vous voulez ajouter une stratégie d'épargne.

3. Cliquez sur **Ajouter**.
4. Entrez le **Montant** à cotiser et la **Périodicité**.
  - Vous pouvez entrer un montant en dollars ou un pourcentage du revenu ici. Cependant, il faut entrer les valeurs en dollars qui sont de 25 ou inférieures avec un signe de dollar (\$). Autrement NaviPlan les considère comme des pourcentages.
  - Pour certains comptes enregistrés, vous pouvez taper le mot **MAX** dans le champ **Montant** pour cotiser le montant maximum admissible.
5. Entrez la **Date de début** et la **Date de fin**.
6. Pour indexer la stratégie en fonction de l'inflation, sélectionnez l'option **Infl**. Pour l'indexer en fonction d'un taux supérieur ou inférieur au taux d'inflation de base, entrez un pourcentage différent dans le champ **+/- Suppl**.

**Remarque :** L'option **Infl** n'est pas disponible si vous entrez un pourcentage du revenu.

7. Cliquez sur **OK** pour terminer.

## Ajouter une rente existante

Pour simuler une rente de laquelle les clients reçoivent actuellement des versements, suivez les étapes ci-après :

1. Passez à la page **Rentes (Saisir les données financières - Avoir net - Rentes)**.
2. Cliquez sur **Ajouter** sous **Rentes existantes**.
3. Entrez une **Description**, le **Type de compte** et les détails sous **Options de versement**.
4. Pour changer l'option de revenu, sélectionnez **Revenu viager** ou **Terme déterminé** à partir du menu **Option de revenu**.
5. Cliquez sur **OK** pour terminer.

## Ajouter les achats futurs de rentes


Pour simuler l'achat futur d'une rente, suivez les étapes ci-après :

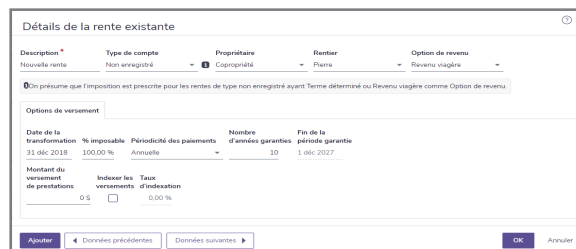
1. Passez à la page **Rentes (Saisir les données financières - Avoir net - Rentes)**.
2. Cliquez sur **Ajouter** sous **Achats futurs de rentes**.
3. Entrez une **Description**, le **Type de compte** et

les détails sous **Options de versement**

4. Pour changer l'option de revenu, sélectionnez **Revenu viager** ou **Terme déterminé** à partir du menu **Option de revenu**.
5. Cliquez sur **OK** pour terminer.

## Financer l'achat futur de rentes avec des actifs existants

1. Passez à la page **Rentes (Saisir les données financières - Avoir net - Rentes)**.
2. Cliquez sur  pour modifier la rente.
3. Sous les **Détails de l'achat futur de rente**, désélectionnez l'option **Autofinancer**. L'onglet **Transferts d'actifs** s'affiche.
4. Passez à l'onglet **Transferts d'actifs**.



Date de la transformation	% imposable	Périodicité des paiements	Nombre d'années garanties	Fin de la période garantie
31 déc 2018	100.00 %	Annuelle	10	1 déc 2027

5. À partir du menu **Sélectionnez le compte source**, sélectionnez le compte que vous voulez utiliser.


**Remarque :** Seuls les comptes entrés à la page **Comptes (Saisir les données financières - Avoir**

**net - Comptes)** sont disponibles comme compte source. Les sociétés de portefeuille, les polices d'assurance and les actifs liés au mode de vie ne peuvent pas financer l'achat d'une rente.

6. Cliquez sur **Ajouter une stratégie de transfert**.
7. Entrez un montant en dollars ou un pourcentage dans le champ **Montant du transfert**.
8. Cliquez sur **OK** pour terminer.

## Ajuster les versements pour les rentiers joints au décès

NaviPlan présume que toutes les versements des rentes continuent jusqu'au décès du rentier. Pour ajuster les versements à la survie, suivez les étapes ci-après :

1. Passez à la page **Rentes (Saisir les données financières - Avoir net - Rentes)**.
2. Cliquez sur  pour modifier la rente.
3. Sous les **Détails de la rente**, sélectionnez **Copropriété** sous **Rentier**.
4. À partir du menu **Option de revenu**, sélectionnez **Revenu viager**.
5. La section **Versements au survivant** s'affiche sous **Options de versement**.

Options de versement				
Date de la transformation	% imposable	Périodicité des paiements	Nombre d'années garanties	Fin de la période garantie
31 déc 2018	100,00 %	Annuelle	10	1 déc 2027
Montant du versement de prestations	Indexer les versements	Taux d'indexation		
0 \$	<input type="checkbox"/>	0,00 %		
Versements au survivant				
% à verser au client	% à verser au coclient			
100,00 %	100,00 %			

6. Ajustez le montant à verser au survivant sous **% à verser au coclient**.
7. Cliquez sur **OK** pour terminer.