

Utiliser les stratégies dans NaviPlan

Les fondamentaux

Les fonctionnalités dont il est question dans ce guide de référence rapide tracent les grandes lignes de l'emploi des stratégies dans NaviPlan. NaviPlan contient plusieurs types de stratégies : d'épargne, de modification de la dette, de rachats et de surplus en liquidité.

Pour établir ou pour modifier les stratégies, cliquez sur **Stratégies** à la section **Saisir les données financières**.

Stratégies d'épargne

Ces stratégies dirigent du revenu vers des comptes spécifiés que vous pouvez ensuite allouer à des objectifs.

- ❑ Entrer un montant autre que zéro dans le champ **Montant** dirigera ce nombre vers un compte désigné selon la fréquence indiquée.
- ❑ Établir un calendrier pour l'épargne. La date de début par défaut est le 1er janv. de l'année en cours et la date de fin par défaut est la retraite du premier client.

- ❑ Ajuster le taux d'inflation en utilisant le champ **Infl +/-**.

Stratégies de modification de la dette

Ces stratégies dirigent des fonds à partir des comptes pour rembourser les passifs, comme une hypothèque ou d'autres prêts.

- ❑ Saisir un montant autre que zéro dans le champ **Montant** dirigera ce nombre vers le remboursement d'un passif désigné à la fréquence indiquée à la droite.
- ❑ Établir un calendrier pour le paiement. La date de début par défaut est le 1er janv. de l'année en cours et la date de fin par défaut est le décès du deuxième client.

Remarque: Les stratégies de rachat fonctionnent de la même façon que les stratégies de modification de la dette, sans l'établissement de retraits fixes d'un compte.

Stratégies de surplus

Ces stratégies définissent comment les surplus seront utilisés pour les années concernées. NaviPlan considère qu'il y a un surplus lorsque le total des rentrées d'argent excède le total des sorties d'argent au 31 décembre d'une année donnée.

Deux types de stratégies de surplus existent dans NaviPlan : l'épargne en surplus et les dépenses en

surplus. Vous pouvez établir plusieurs stratégies pour un surplus. Un exemple d'une stratégie de surplus est énoncé ci-dessous.

Client avec deux stratégies de surplus

Pour allouer une portion d'un surplus à un compte (Compte A) et la portion qui reste à un autre (Compte B), saisissez un pourcentage dans les champs **% du surplus**.

Le Compte A a une stratégie d'épargne de 40 % alors que le compte B a une stratégie d'épargne de 60 % :

Surplus original : 100 000 \$

Compte A (40 % de surplus) : reçoit 40 000 \$

Compte B (60 % de surplus) : reçoit 60 000 \$

Le surplus entier a été épargné entre ces deux comptes. En revanche, vous pouvez aussi avoir des stratégies de différents types.

Client avec une stratégie d'épargne et une stratégie de dépense

Le Compte A a une stratégie d'épargne de 50 % et le client a une stratégie de dépense de 25 % :

Surplus original : 80 000 \$

NaviPlan applique la stratégie d'épargne en premier :

Compte A (50 % de surplus) : reçoit
40 000 \$

Ensuite, NaviPlan prend le surplus qui reste et applique la stratégie de dépense.

Surplus restant : 40 000 \$

Stratégie de dépense de 25 % :
alloue 10 000 \$

NaviPlan affecte le pourcentage assigné du surplus restant en tant que dépense de mode de vie présumée.

Si un client veut affecter le surplus entier en utilisant des stratégies plutôt que de le placer dans des comptes de surplus ou de déficit, la stratégie de dépense finale devrait être de 100 %.

Tirer le maximum des stratégies

Pour tirer le maximum de ces différentes stratégies, utilisez-les dans le **Gestionnaire des scénarios**. Ceci vous permet de créer des scénarios alternatifs dans lesquels les clients épargnent plus, remboursent

leurs dettes plus tôt ou utilisent leur surplus différemment.

Le **Gestionnaire des scénarios** vous permet de visualiser les effets à long terme et à court terme de ces modifications sur les objectifs financiers pour rendre la création d'une stratégie financière plus facile pour vous et plus rassurante pour vos clients.