



NaviPlan Premium v17.1 Canada

Date de sortie : 28 juillet 2017

NaviPlan® s'est développé pour inclure des améliorations au gestionnaire des scénarios, de nouveaux rapports de client, des rapports autonomes améliorés, des mises à jour fiscales et divers changements à l'UI et aux calculs.

- [Améliorations du Gestionnaire des scénarios](#)
- [Nouveaux rapports de client](#)
- [Mises à jour de l'impôt provincial](#)
- [Améliorations diverses](#)

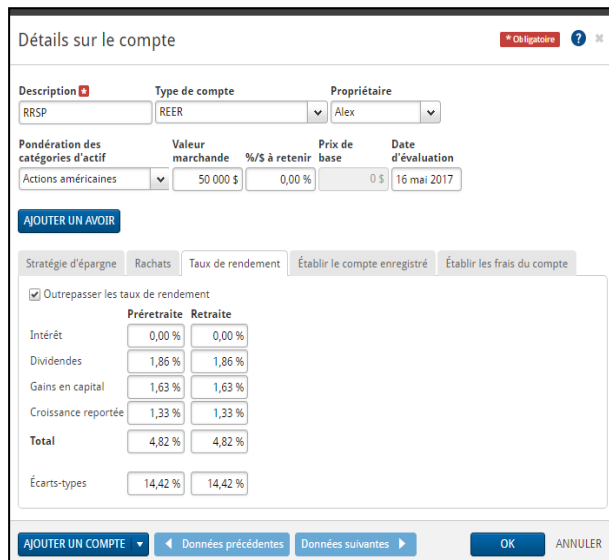
Voici les détails...

Améliorations du gestionnaire des scénarios

En développant les stratégies de plans alternatifs et les options, le gestionnaire des scénarios de NaviPlan a été amélioré pour inclure plusieurs nouvelles fonctions et changements :

Ajustement de la répartition de l'actif pour les comptes et pour les avoirs

En offrant plus d'options pour la planification d'objectifs alternatifs, le gestionnaire des scénarios de NaviPlan peut maintenant être modifié au niveau du compte. Les valeurs de rendement des comptes peuvent être outrepassées manuellement ou un profil de pondération de catégorie d'actif prédéfini peut leur être assigné. Ayant amélioré les stratégies alternatives pour des scénarios de client uniques, NaviPlan offre des options plus diversifiées pour les scénarios multiples dans un plan. Les modifications peuvent être faites à partir des détails sur les comptes dans un plan alternatif sous les sections **Taux de rendement** et **Pondérations des catégories d'actif**.



Détails sur le compte

Description: RRSP, Type de compte: REER, Propriétaire: Alex

Pondération des catégories d'actif: Actions américaines, Valeur marchande: 50 000 \$, %/S à retenir: 0,00 %, Prix de base: 0 \$, Date d'évaluation: 16 mai 2017

Stratégie d'épargne: Rachats, Taux de rendement, Établir le compte enregistré, Établir les frais du compte

Outrepasser les taux de rendement

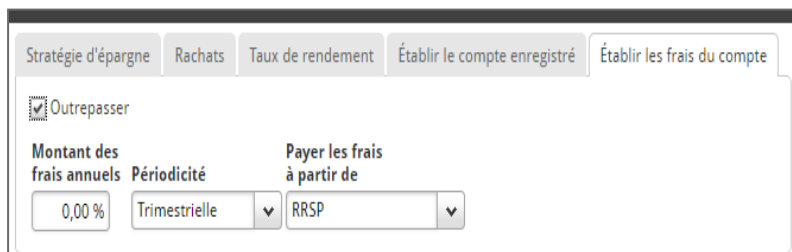
	Prétraité	Retraite
Intérêt	0,00 %	0,00 %
Dividendes	1,86 %	1,86 %
Gains en capital	1,63 %	1,63 %
Croissance reportée	1,33 %	1,33 %
Total	4,82 %	4,82 %
Écarts-types	14,42 %	14,42 %

Ajouter un compte, Données précédentes, Données suivantes, OK, ANNULER

Gestionnaire des scénarios - Avoir net - Comptes - Détails sur le compte - Taux de rendement

Ajustement manuel des frais de compte

En plus des modifications aux taux de rendement, les frais de compte dans les plans alternatifs peuvent être outrepassés manuellement au niveau du compte. Suite à ce changement, les frais de comptes variables peuvent être présentés avec précision dans les stratégies de planification d'objectif alternatif. Les modifications peuvent être faites à partir des détails des comptes dans un plan alternatif sous la section **Établir les frais du compte**.



Stratégie d'épargne, Rachats, Taux de rendement, Établir le compte enregistré, Établir les frais du compte

Outrepasser

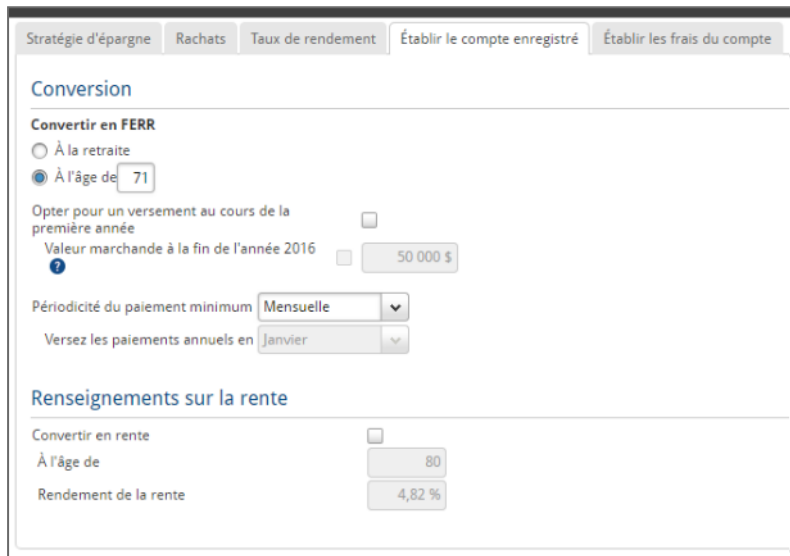
Montant des frais annuels: 0,00 %, Périodicité: Trimestrielle, Payer les frais à partir de: RRSP

Gestionnaire des scénarios - Avoir net - Comptes - Détails sur le compte - Établir les frais du compte

Modification du compte enregistré

Le contrôle sur les comptes enregistrés s'est développé dans les plans alternatifs et des éléments précis de la configuration des comptes enregistrés peuvent maintenant être outrepassés manuellement. Cette amélioration développe les stratégies alternatives au-delà des ajustements de taux de rendement dans les comptes enregistrés et fournit une analyse exacte pour toute situation. Les modifications peuvent être faites à partir des détails sur les comptes enregistrés dans un plan alternatif sous la section **Établir le compte enregistré**.

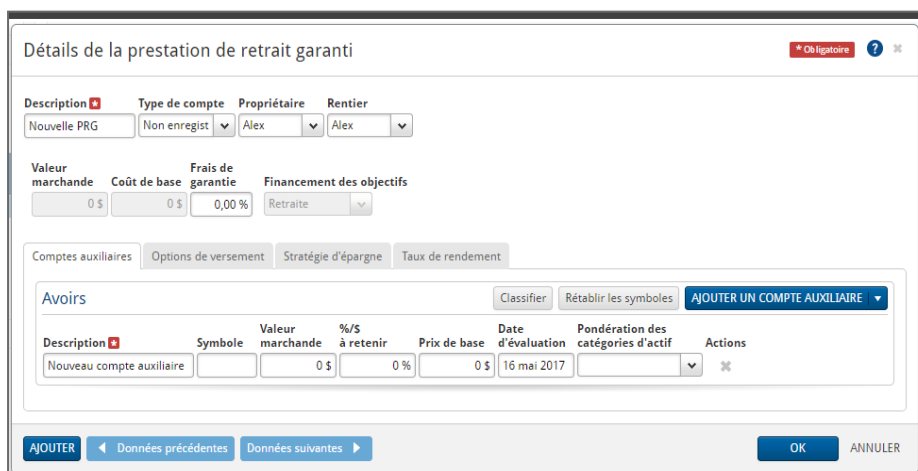
REMARQUE : Les paramètres configurés pour chaque type de compte enregistré sont spécifiques à ce type de compte. Selon le type de compte, certains paramètres ne seront pas disponibles.



Gestionnaire des scénarios - Avoir net - Comptes - Détails sur les comptes - Établir le compte enregistré (REER)

Modification des rentes

Les prestations de retrait garanti peuvent maintenant être modifiées dans les plans alternatifs. Ajustez les options de versement, les options de revenu et bien plus à l'intérieur d'un plan alternatif. Composez des stratégies de rentes alternatives, en plus d'autres stratégies de compte pour une présentation complexe de plan alternatif. Les modifications peuvent être faites à partir des détails de la prestation de retrait garanti dans un plan alternatif.



Gestionnaire des scénarios - Avoir net - Rentes - Détails de la prestation de retrait garanti

Nouveaux rapports de client

NaviPlan® v17.1 inclut plusieurs nouveaux rapports de client. Ces nouveaux rapports présentent une meilleure répartition de la pondération des catégories d'actif et du flux monétaire à la retraite d'année en année.

Rapport Échéancier de la retraite

D'abord seulement disponible dans l'évaluation prévisionniste, le rapport **Échéancier du flux monétaire à la retraite** est maintenant disponible dans les plans Niveau 1 et 2 et peut être utilisé pour vos scénarios de plans actuels aussi bien que pour vos scénarios alternatifs. Présentez à vos clients un échéancier détaillé de la manière dont les entrées et les sorties à la retraite apparaissent pendant leurs scénarios de retraite, incluant tous les designs modernes et la cohérence des rapports de client. Le rapport **Échéancier du flux monétaire à la retraite** est disponible à partir de la section **Retraite des Rapports de client** pour les plans actuels et alternatifs.

Échéancier du flux monétaire à la retraite									
Plan actuel									
Ce rapport présente les rentrées et sorties annuelles de fonds au cours de la retraite. Les valeurs négatives sont indiquées en caractères rouges entre parenthèses. La valeur sous Autre revenu inclut de tels éléments que les salaires gagnés, les revenus de pension et les revenus de placement. La valeur sous Retraits des actifs inclut les produits des comptes enregistrés et non enregistrés. La valeur sous Croissance et réinvestissements inclut la croissance, les réinvestissements et les cotisations annuelles à tous les actifs. L'âge de retraite est indiqué par un astérisque.									
Année	Âge	Besoins totaux	RPC/RRQ et SV	Autre revenu	Retrait des actifs	Impôts	Surplus/ (Insuffisance)	Croissance et réinvestissements	Actifs à la FDA ¹
2021	*65	18 017 \$	1 874 \$	47 546 \$	0 \$	6 323 \$	25 080 \$	12 305 \$	165 393 \$
2022	66	22 950 \$	23 168 \$	668 \$	0 \$	886 \$	0 \$	7 543 \$	172 484 \$
2023	67	23 624 \$	23 863 \$	669 \$	0 \$	908 \$	0 \$	7 972 \$	179 951 \$
2024	68	24 328 \$	24 579 \$	669 \$	12 \$	932 \$	0 \$	8 384 \$	187 812 \$
2025	69	25 058 \$	25 317 \$	669 \$	29 \$	956 \$	0 \$	8 818 \$	196 091 \$
2026	70	25 810 \$	26 076 \$	668 \$	47 \$	981 \$	0 \$	9 277 \$	204 811 \$
2027	71	26 584 \$	26 858 \$	667 \$	66 \$	1 007 \$	0 \$	9 761 \$	213 997 \$
2028	72	27 389 \$	27 664 \$	666 \$	5 302 \$	1 896 \$	3 846 \$	10 135 \$	218 830 \$
2029	73	28 218 \$	28 494 \$	676 \$	5 390 \$	1 946 \$	3 896 \$	10 418 \$	223 858 \$
2030	74	29 072 \$	29 349 \$	685 \$	5 480 \$	1 996 \$	3 946 \$	10 716 \$	229 094 \$
2031	75	30 451 \$	30 229 \$	695 \$	5 571 \$	2 048 \$	3 997 \$	11 028 \$	234 551 \$
2032	76	31 356 \$	31 136 \$	706 \$	5 661 \$	2 100 \$	4 046 \$	11 355 \$	240 245 \$
2033	77	32 289 \$	32 070 \$	716 \$	5 750 \$	2 153 \$	4 094 \$	11 699 \$	246 194 \$
2034	78	33 249 \$	33 032 \$	726 \$	5 854 \$	2 210 \$	4 154 \$	12 060 \$	252 401 \$
2035	79	34 238 \$	34 023 \$	737 \$	5 943 \$	2 265 \$	4 200 \$	12 440 \$	258 897 \$
2036	80	35 257 \$	35 044 \$	748 \$	6 044 \$	2 323 \$	4 256 \$	12 839 \$	265 692 \$
2037	81	36 305 \$	36 095 \$	759 \$	6 143 \$	2 383 \$	4 309 \$	13 259 \$	272 809 \$

¹Le solde de tous vos comptes à la fin de chaque année.

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 17.1 concernant la possibilité des résultats de placement sont par nature hypothétiques ; ils ne reflètent pas de véritables résultats et ne garantissent pas des résultats futurs. Les calculs servent uniquement à des fins illustratives parce qu'ils utilisent des données sur les rendements qui peuvent exclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. S'ils étaient inclus, les frais et les dépenses réduiraient substantiellement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Page 2 de 3

Rapports de client - Rapport Échéancier du flux monétaire à la retraite

Rapport Détails des catégories d'actif

Le rapport **Détails des catégories d'actif** fournit les renseignements du rapport antérieur **Détails des catégories d'actif** avec l'allure et la présentation mises à jour des rapports de client. Présentez à vos clients la répartition de chaque catégorie d'actif disponible dans NaviPlan, réduisant les questions qu'ils peuvent avoir lorsqu'ils parcourent les rapports de client sur les valeurs de compte et sur leurs compositions. Le rapport **Détails des catégories d'actif** est disponible à partir de la section **Répartition de l'actif** des **Rapports de client**.

Détails des catégories d'actifs						
Le tableau Détails des catégories d'actifs explique les hypothèses utilisées dans la création du taux de rendement total pour chaque catégorie d'actif dans votre analyse. Il donne aussi l'écart-type de chaque catégorie individuelle en tant que mesure du risque.						
Catégorie d'actif	Intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée	Total	Écart-type
Actions canadiennes à grande capitalisation	0,00 %	2,66 %	1,10 %	1,80 %	5,55 %	13,57 %
Actions canadiennes à petite capitalisation	0,00 %	2,25 %	1,52 %	2,10 %	5,87 %	19,02 %
Actions américaines	0,00 %	1,86 %	1,63 %	1,33 %	4,82 %	14,42 %
Actions internationales	0,00 %	2,48 %	1,62 %	2,15 %	6,25 %	14,58 %
Actions de marchés émergents	0,00 %	2,11 %	2,13 %	3,06 %	7,31 %	19,90 %
Obligations canadiennes	3,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,01 %	6,31 %
Obligations multimarchés	3,25 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,25 %	9,26 %
Quasi-espèces canadiennes	1,92 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,92 %	2,19 %

Rapports de client - Détails des catégories d'actif

Mises à jour de l'impôt provincial

Les mises à jour de l'impôt provincial se composent des valeurs (à partir de mai 2017) indexées sur une base annuelle. Ces valeurs englobent :

Provincial

- Alberta - Crédit d'impôt à l'emploi familial
- Colombie-Britannique - Prestation fiscale pour la petite enfance, maximums du FRV et réductions du crédit d'impôt pour dividendes pour les dividendes non déterminés
- Nouvelle-Écosse - Changements au montant personnel de base de 2018, au montant pour conjoint et au montant en raison de l'âge
- Île-du-Prince-Édouard - Augmentation du montant personnel de base et du montant pour conjoint
- Québec - Changement du taux d'imposition et rectification du montant personnel de base, et élimination de la Contribution santé
- Saskatchewan - Réduction du taux d'imposition général d'entreprise et des taux d'imposition personnels
- Yukon - Réduction du taux d'imposition général d'entreprise

CONSEIL : Pour obtenir des renseignements plus détaillés sur ces changements, consultez le document [Mise à jour de l'impôt général canadien 2017](#).

Améliorations diverses

Améliorations aux rapports autonomes

Les rapports **Sommaire de l'impôt sur le revenu** et **Détails de l'impôt sur le revenu** ont été développés pour fournir davantage de détails sur les divers versements de retraite et sur les revenus de pension pour l'analyse fiscale. La section sur le revenu de pension a été divisée dans les sous-catégories suivantes :

- Versements du RPC/RRQ
- Revenu de pension
- Paiements des rentes enregistrées
- Liquidations des comptes enregistrés

Changements sur le fonds d'urgence

En plus des changements au gestionnaire des scénarios, la fonctionnalité du fonds d'urgence présente des améliorations dans le plan de base. Une section de période des versements a été ajoutée et peut être personnalisée pour s'ajuster aux besoins actuels de l'objectif de fonds d'urgence du client. En plus, par défaut, la période d'épargne est maintenant de 12 mois. Ces changements permettent d'appliquer une stratégie de fonds d'urgence plus robuste pour les clients.

Changements dans les calculs d'indemnités d'assurance

Les calculs d'indemnités d'assurance ont été ajustés de manière à ne plus inclure la période d'attente dans le cadre de la période d'indemnité. Auparavant, si une police d'assurance avait une période d'attente, la période d'indemnités était réduite par ladite période. À la suite de ce changement, la période d'attente sera respectée et la pleine période d'indemnité sera incluse dans les rapports, ce qui réduit les calculs inutiles lors de l'entrée de données.

Ordre du type de revenu

À cause des changements dans l'utilisation des types de revenus, les types de revenus **Avantages imposables** et **Autre imposable** ont été déplacés en bas de la liste de types de revenus sélectionnables à la page d'entrée de revenu. Les types de revenus n'ont pas changé et fonctionneront normalement.

Changements au pourcentage à retenir de la répartition de l'actif

Afin de réduire la confusion entourant le pourcentage à retenir des sous-comptes, les pourcentages à retenir de la répartition de l'actif seront désormais retenus jusqu'au décès, plutôt que jusqu'à la retraite, comme c'était le cas auparavant. Ceci, en tandem avec les améliorations du gestionnaire des scénarios, vous donne, à vous et à vos clients, un meilleur contrôle sur les taux de rendement pendant la planification sur la retraite dans NaviPlan®.

Plateformes prises en charge par NaviPlan® v17.1

Applications :

- Microsoft® Word : version 2013, 2016
- Adobe® Reader : version 11.0 +
- Adobe® Flash Player : version 20.0 +

Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieur

Navigateurs :

- Microsoft® Internet Explorer : version 11.0 +
- Microsoft® Edge
- Google® Chrome
- Mozilla Firefox®
- Apple® Safari