

NaviPlan®

Sortie en décembre 2017

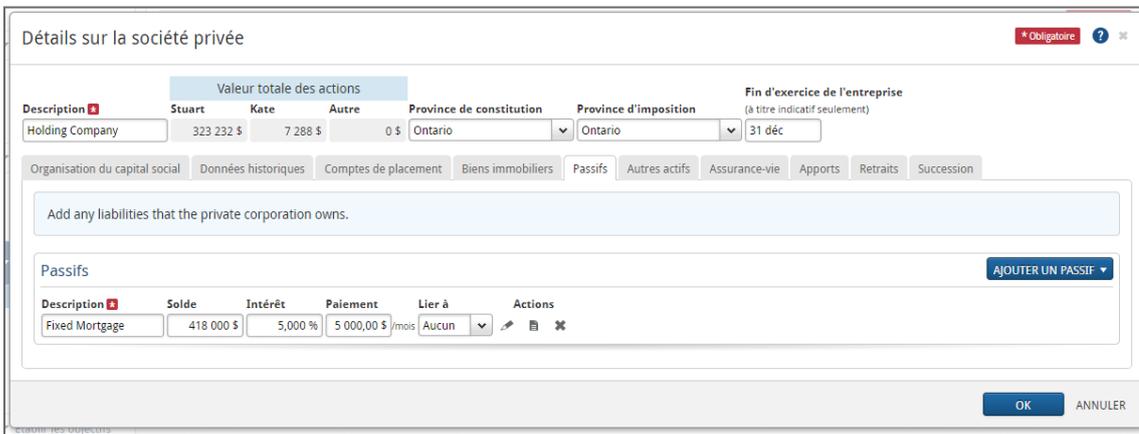
NaviPlan a pris de l'expansion grâce à des améliorations aux sociétés privées, à de nouveaux rapports de client, à un RPC amélioré et à des changements au niveau de la répartition de l'actif.

- [Améliorations à la société privée](#)
- [Nouveaux rapports de client](#)
- [Autres améliorations](#)

Voici les détails

Améliorations à la société privée

Les sociétés privées dans NaviPlan supportent maintenant une fonctionnalité pour les passifs et permettent l'option "solution 50 %" pour la planification de la succession de la société privée. Ces changements fonctionnels renforcent les stratégies de la société privée et encouragent une expérience de planification plus globale. Les passifs peuvent être ajoutés sous l'onglet "passif" à partir des "détails sur la société privée". La "solution 50 %" peut être activée sous l'onglet "succession"



Détails sur la société privée * Obligatoire ?

Description	Valeur totale des actions			Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
	Stuart	Kate	Autre			
Holding Company	323 232 \$	7 288 \$	0 \$	Ontario	Ontario	31 déc

Organisation du capital social | Données historiques | Comptes de placement | Biens immobiliers | **Passifs** | Autres actifs | Assurance-vie | Apports | Retraits | Succession

Add any liabilities that the private corporation owns.

Passifs AJOUTER UN PASSIF

Description	Solde	Intérêt	Paiement	Lier à	Actions
Fixed Mortgage	418 000 \$	5,000 %	5 000,00 \$ /mois	Aucun	

OK ANNULER

Avoir net - sociétés privées - onglet passifs

Nouveaux rapports de client

NaviPlan inclut plusieurs nouveaux rapports de client, qui analysent la répartition de l'actif par type de compte et par objectif de façon plus détaillée pour les sociétés privées.

Rapport "synthèse de la société privée"

Le nouveau rapport "synthèse de la société privée" offre un sommaire des renseignements entrés pour une société privée dans NaviPlan, incluant les renseignements de base, la propriété, les valeurs, les données historiques et les entrées sur la succession.

Synthèse de la société privée

Holding Company - Plan actuel

Voici un sommaire des renseignements saisis pour cette société privée. En sus de ces renseignements contextuels, les pourcentages d'actions détenues et les valeurs marchandes s'affichent dans le tableau et le graphique ci-dessous pour représenter la division du revenu parmi les divers actionnaires de la société privée.

Sommaire

Holding Company	Plan actuel
Province de constitution	Ontario
Province d'imposition	Ontario
Fin d'exercice de l'entreprise	31 déc.
Total des actions ordinaires détenues	5 360
Valeur de toutes les actions ordinaires	325 520 \$
Total des actions privilégiées détenues	5 000
Valeur de toutes les actions privilégiées	5 000 \$
Valeur marchande totale de la société privée	330 520 \$

Actionnariat

Actions ordinaires	% détenu*	\$ détenu*
Stuart	97,8 %	318 232 \$
Kate	2,2 %	7 288 \$
Autre	0,0 %	0 \$

*Le pourcentage et le montant détenu le 1 janv. 2017

% d'actions ordinaires détenu



Stuart
Kate
Autre

Actions privilégiées	% détenu*	\$ détenu*
Stuart	100,0 %	5 000 \$
Kate	0,0 %	0 \$
Autre	0,0 %	0 \$

*Le pourcentage et le montant détenu le 1 janv. 2017

% d'actions privilégiées détenu



Stuart
Kate
Autre

Actions privilégiées	Stuart	Kate	Autre
Share A (Actions ordinaires)	318 232 \$	7 288 \$	0 \$
Share A (Actions privilégiées)	5 000 \$	0 \$	0 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 18.0 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 inclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. S'ils étaient inclus, les frais et les dépenses réduiraient substantiellement les calculs. Consultez la section Avertissement de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lerner, CFP Page 10 de 24

Rapport de client - rapport "synthèse de la société privée"

Rapport "valeur projetée des actions de la société privée"

Le rapport "valeur projetée des actions de la société privée" montre comment les valeurs des actions varient au cours de la durée du plan. Chaque année présentera les valeurs des actions ordinaires et privilégiées réparties par propriétaire ainsi qu'une valeur totale combinée. Ce rapport fournit au client un aperçu de la valeur des actions et lui permet de voir s'il y a des changements potentiels de valeur dont il devrait se préoccuper au fil du temps.

Valeur projetée des actions de la société privée

Holding Company - Plan actuel

Ce rapport fournit une projection annuelle de la valeur des actions.

Année	Stuart		Kate		Autre		Total	
	Actions ordinaires	Actions privilégiées						
2017	353 201 \$	5 000 \$	10 934 \$	0 \$	0 \$	0 \$	364 135 \$	5 000 \$
2018	390 239 \$	5 000 \$	14 990 \$	0 \$	0 \$	0 \$	405 229 \$	5 000 \$
2019	429 506 \$	5 000 \$	19 459 \$	0 \$	0 \$	0 \$	448 965 \$	5 000 \$
2020	471 099 \$	5 000 \$	24 345 \$	0 \$	0 \$	0 \$	495 444 \$	5 000 \$
2021	515 113 \$	5 000 \$	29 651 \$	0 \$	0 \$	0 \$	544 765 \$	5 000 \$
2022	561 753 \$	5 000 \$	35 380 \$	0 \$	0 \$	0 \$	597 133 \$	5 000 \$
2023	611 215 \$	5 000 \$	41 643 \$	0 \$	0 \$	0 \$	652 857 \$	5 000 \$
2024	663 620 \$	5 000 \$	48 350 \$	0 \$	0 \$	0 \$	711 970 \$	5 000 \$
2025	718 819 \$	5 000 \$	55 603 \$	0 \$	0 \$	0 \$	774 421 \$	5 000 \$
2026	775 639 \$	5 000 \$	63 304 \$	0 \$	0 \$	0 \$	838 943 \$	5 000 \$
2027	833 719 \$	5 000 \$	71 414 \$	0 \$	0 \$	0 \$	905 133 \$	5 000 \$
2028	893 065 \$	5 000 \$	79 919 \$	0 \$	0 \$	0 \$	972 984 \$	5 000 \$
2029	953 831 \$	5 000 \$	88 804 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 042 636 \$	5 000 \$
2030	1 015 885 \$	5 000 \$	98 057 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 113 942 \$	5 000 \$
2031	1 048 510 \$	5 000 \$	102 886 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 151 396 \$	5 000 \$
2032	1 081 168 \$	5 000 \$	107 846 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 189 014 \$	5 000 \$
2033	1 113 706 \$	5 000 \$	112 941 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 226 647 \$	5 000 \$
2034	1 146 271 \$	5 000 \$	118 170 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 264 441 \$	5 000 \$
2035	1 178 865 \$	5 000 \$	123 536 \$	0 \$	0 \$	0 \$	1 302 400 \$	5 000 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 18.0 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 Avertissement de responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lemier, CFP Page 14 de 24

Rapport de client - rapport "valeur projetée des actions de la société privée"

Rapport "soldes projetés de la société privée"

Le rapport "soldes projetés de la société privée" fournit aux clients des renseignements sur les valeurs des comptes, tels que les valeurs immobilières, les valeurs des polices d'assurance-vie et les prêts. Il informe les clients sur les valeurs de l'impôt différé et sur les comptes de revenu à taux général (CRTG).

Année	Actifs et Passifs					Valeurs théoriques				
	Comptes de placement	Biens immobiliers/ Autres actifs	Passifs	VR de l'assurance-vie	Prêts des actionnaires	Impôt reporté estimé*	IMRTD	CRTG	CDC	Fonds disponibles pour la distribution de dividendes**
2017	289 043 \$	780 608 \$	377 781 \$	0 \$	160 459 \$	162 276 \$	47 742 \$	0 \$	161 831 \$	0 \$
2018	275 493 \$	796 220 \$	335 527 \$	0 \$	163 273 \$	162 685 \$	71 322 \$	0 \$	168 822 \$	0 \$
2019	263 169 \$	812 145 \$	291 133 \$	0 \$	166 171 \$	164 044 \$	94 240 \$	0 \$	174 075 \$	0 \$
2020	251 867 \$	828 387 \$	244 492 \$	0 \$	169 156 \$	166 163 \$	116 625 \$	0 \$	177 973 \$	0 \$
2021	241 417 \$	844 955 \$	195 490 \$	0 \$	172 231 \$	168 887 \$	138 582 \$	0 \$	180 826 \$	0 \$
2022	232 580 \$	861 854 \$	144 007 \$	0 \$	176 193 \$	172 101 \$	160 200 \$	0 \$	182 868 \$	0 \$
2023	230 406 \$	879 091 \$	89 917 \$	0 \$	185 979 \$	175 744 \$	181 583 \$	0 \$	184 225 \$	0 \$
2024	229 116 \$	896 673 \$	33 089 \$	0 \$	196 058 \$	179 671 \$	202 831 \$	0 \$	185 187 \$	0 \$
2025	244 791 \$	914 607 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	183 918 \$	223 898 \$	0 \$	185 689 \$	0 \$
2026	295 532 \$	932 899 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	188 430 \$	245 274 \$	0 \$	185 842 \$	0 \$
2027	347 686 \$	951 557 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	193 051 \$	267 151 \$	0 \$	185 960 \$	0 \$
2028	401 233 \$	970 588 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	197 778 \$	289 544 \$	0 \$	186 052 \$	0 \$
2029	456 304 \$	990 000 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	202 610 \$	312 471 \$	0 \$	186 127 \$	0 \$
2030	512 746 \$	1 009 800 \$	0 \$	0 \$	196 058 \$	207 546 \$	335 947 \$	0 \$	186 188 \$	0 \$
2031	518 476 \$	1 029 996 \$	0 \$	0 \$	179 530 \$	212 546 \$	359 476 \$	0 \$	186 318 \$	0 \$
2032	523 578 \$	1 050 596 \$	0 \$	0 \$	162 506 \$	217 654 \$	380 505 \$	0 \$	186 436 \$	0 \$
2033	527 881 \$	1 071 608 \$	0 \$	0 \$	144 971 \$	222 871 \$	401 313 \$	0 \$	186 542 \$	0 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NavPlan version 18.0 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.

Préparé par Janet Lemer, CFP Page 17 de 24

Rapport de client - rapport "soldes projetés de la société privée"

Rapport "activité projetée de la société privée"

Le rapport "activité projetée de la société privée" présente un flux monétaire annuel détaillé pour une société privée, ce qui donne aux clients les renseignements en ce qui concerne les fonds pour une société privée en particulier et analyse la manière dont il affecte la valeur totale du compte chaque année.

Activité projetée de la société privée Holding Company - Plan actuel											
Ce rapport offre une projection annuelle des activités du flux monétaire.											
Année	Rentrées de fonds					Sorties de fonds			Comptes de placement		
	Dividendes versés entre sociétés	Revenu des comptes de placement	Prêts reçus des actionnaires	Revenu de location reçu	Autres rentrées de fonds*	Distribution des dividendes	Remboursement de prêts aux actionnaires	Autres sorties de fonds**	Rentrées de fonds / (Sorties de fonds) nettes	Croissance reportée	Valeur des comptes de placement ***
2017	5 464 \$	10 369 \$	8 195 \$	60 000 \$	8 199 \$	0 \$	5 464 \$	101 711 \$	(14 947 \$)	0 \$	289 043 \$
2018	5 628 \$	9 901 \$	8 441 \$	60 000 \$	8 482 \$	0 \$	5 628 \$	100 374 \$	(13 550 \$)	0 \$	275 493 \$
2019	5 796 \$	9 480 \$	8 695 \$	60 000 \$	8 792 \$	0 \$	5 796 \$	99 291 \$	(12 325 \$)	0 \$	263 169 \$
2020	5 970 \$	9 097 \$	8 955 \$	60 000 \$	9 065 \$	0 \$	5 970 \$	98 419 \$	(11 301 \$)	0 \$	251 867 \$
2021	6 149 \$	8 746 \$	9 224 \$	60 000 \$	9 299 \$	0 \$	6 149 \$	97 719 \$	(10 451 \$)	0 \$	241 417 \$
2022	6 334 \$	8 451 \$	9 501 \$	60 000 \$	9 580 \$	0 \$	5 538 \$	97 164 \$	(8 837 \$)	0 \$	232 580 \$
2023	6 524 \$	8 371 \$	9 786 \$	60 000 \$	9 926 \$	0 \$	0 \$	96 780 \$	(2 174 \$)	0 \$	230 406 \$
2024	6 720 \$	8 323 \$	10 079 \$	60 000 \$	10 146 \$	0 \$	0 \$	96 558 \$	(1 290 \$)	0 \$	229 116 \$
2025	6 921 \$	8 195 \$	0 \$	60 000 \$	10 442 \$	0 \$	0 \$	69 883 \$	15 675 \$	0 \$	244 791 \$
2026	7 129 \$	9 553 \$	0 \$	60 000 \$	10 829 \$	0 \$	0 \$	36 770 \$	50 741 \$	0 \$	295 532 \$
2027	7 343 \$	11 219 \$	0 \$	60 000 \$	11 179 \$	0 \$	0 \$	37 587 \$	52 153 \$	0 \$	347 686 \$
2028	7 563 \$	12 929 \$	0 \$	60 000 \$	11 487 \$	0 \$	0 \$	38 433 \$	53 547 \$	0 \$	401 233 \$
2029	7 790 \$	14 688 \$	0 \$	60 000 \$	11 900 \$	0 \$	0 \$	39 306 \$	55 072 \$	0 \$	456 304 \$
2030	8 024 \$	16 491 \$	0 \$	60 000 \$	12 131 \$	0 \$	0 \$	40 204 \$	56 442 \$	0 \$	512 746 \$
2031	0 \$	16 594 \$	0 \$	60 000 \$	0 \$	0 \$	16 528 \$	54 336 \$	5 730 \$	0 \$	518 476 \$
2032	0 \$	16 749 \$	0 \$	60 000 \$	0 \$	0 \$	17 024 \$	54 622 \$	5 102 \$	0 \$	523 578 \$
2033	0 \$	16 877 \$	0 \$	60 000 \$	0 \$	0 \$	17 535 \$	55 039 \$	4 303 \$	0 \$	527 881 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 18.0 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 inclure des frais ou des dépenses de fonctionnement. S'ils étaient inclus, les frais et les dépenses réduiraient substantiellement les calculs. Consultez la section Acte de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lerner, CFP Page 20 de 24

Rapport du client - rapport "activité projetée de la société privée"

Rapport "Sommaire de l'impôt sur le revenu de la société privée."

Le rapport "sommaire de l'impôt sur le revenu de la société privée" expose les valeurs de l'impôt sur le revenu pour une société privée, démontrant le montant du revenu imposable et ce que sera le total de l'impôt pour chaque année.

Sommaire de l'impôt sur le revenu de la société privée									
Holding Company - Plan actuel									
Ce rapport offre un sommaire annuel des valeurs de l'impôt sur le revenu.									
Année	Revenu imposable	Impôt de la partie I	Revenu de dividendes imposable	Impôt de la partie IV	IMRTD	Remboursement au titre de dividendes	Impôt fédéral	Impôt provincial	Impôt total
2017	79 556 \$	30 762 \$	0 \$	0 \$	47 742 \$	0 \$	30 762 \$	9 149 \$	39 911 \$
2018	76 892 \$	29 732 \$	0 \$	0 \$	71 322 \$	0 \$	29 732 \$	8 843 \$	38 574 \$
2019	74 733 \$	28 897 \$	0 \$	0 \$	94 240 \$	0 \$	28 897 \$	8 594 \$	37 491 \$
2020	72 994 \$	28 225 \$	0 \$	0 \$	116 625 \$	0 \$	28 225 \$	8 394 \$	36 619 \$
2021	71 600 \$	27 685 \$	0 \$	0 \$	138 582 \$	0 \$	27 685 \$	8 234 \$	35 919 \$
2022	70 493 \$	27 257 \$	0 \$	0 \$	160 200 \$	0 \$	27 257 \$	8 107 \$	35 364 \$
2023	69 727 \$	26 961 \$	0 \$	0 \$	181 583 \$	0 \$	26 961 \$	8 019 \$	34 980 \$
2024	69 285 \$	26 790 \$	0 \$	0 \$	202 831 \$	0 \$	26 790 \$	7 968 \$	34 758 \$
2025	68 696 \$	26 563 \$	0 \$	0 \$	223 898 \$	0 \$	26 563 \$	7 900 \$	34 463 \$
2026	69 707 \$	26 953 \$	0 \$	0 \$	245 274 \$	0 \$	26 953 \$	8 016 \$	34 970 \$
2027	71 336 \$	27 583 \$	0 \$	0 \$	267 151 \$	0 \$	27 583 \$	8 204 \$	35 787 \$
2028	73 022 \$	28 235 \$	0 \$	0 \$	289 544 \$	0 \$	28 235 \$	8 397 \$	36 633 \$
2029	74 763 \$	28 908 \$	0 \$	0 \$	312 471 \$	0 \$	28 908 \$	8 598 \$	37 506 \$
2030	76 552 \$	29 600 \$	0 \$	0 \$	335 947 \$	0 \$	29 600 \$	8 803 \$	38 404 \$
2031	76 725 \$	29 667 \$	0 \$	0 \$	359 476 \$	2 544 \$	27 123 \$	8 823 \$	35 946 \$
2032	76 866 \$	29 722 \$	0 \$	0 \$	380 505 \$	2 800 \$	26 921 \$	8 840 \$	35 761 \$
2033	76 984 \$	29 767 \$	0 \$	0 \$	401 313 \$	3 084 \$	26 683 \$	8 853 \$	35 536 \$
2034	77 081 \$	29 805 \$	0 \$	0 \$	421 867 \$	3 335 \$	26 469 \$	8 864 \$	35 334 \$
2035	77 158 \$	29 834 \$	0 \$	0 \$	442 193 \$	3 581 \$	26 253 \$	8 873 \$	35 126 \$
2036	77 206 \$	29 853 \$	0 \$	0 \$	462 288 \$	3 864 \$	25 989 \$	8 879 \$	34 868 \$

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 18.0 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 inclure 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.

Préparé par Janet Lemer, CFP

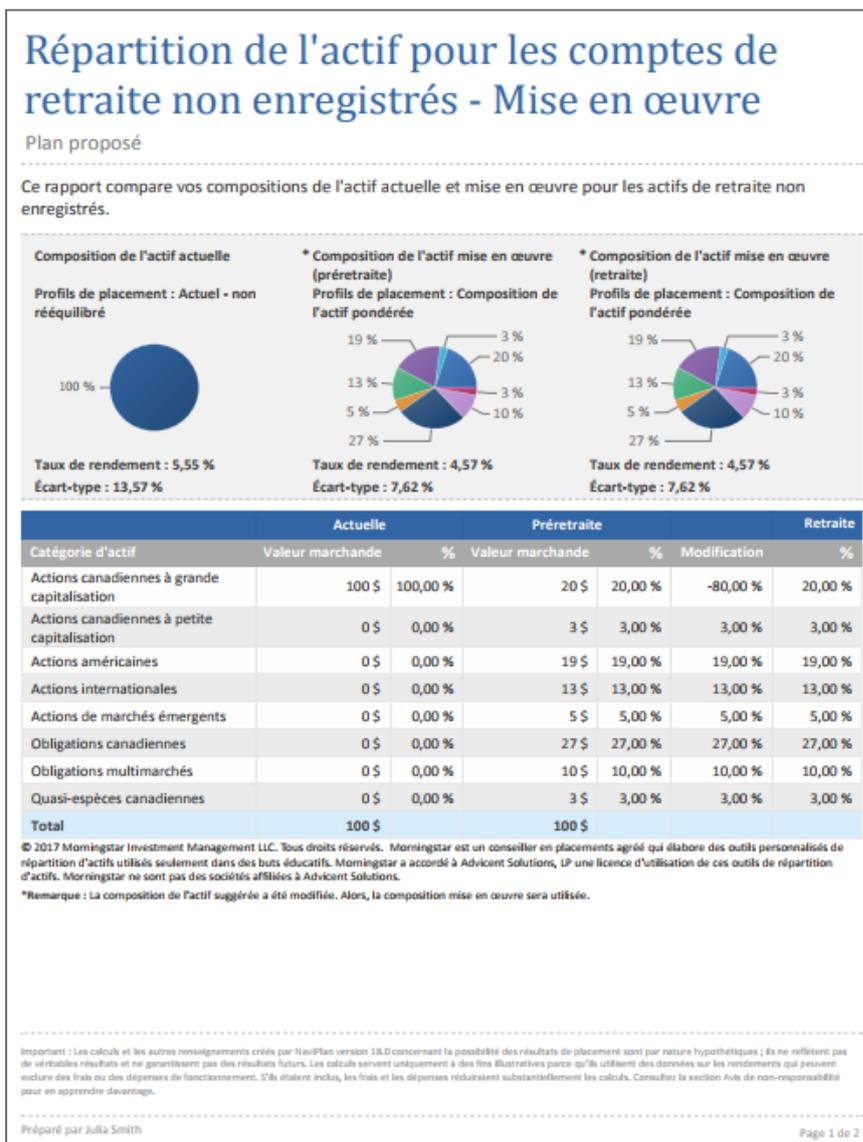
Page 23 de 24

Rapport du client - rapport "sommaire de l'impôt sur le revenu de la société privée"

Rapports de client sur la répartition de l'actif

Les nouveaux rapports sur la répartition de l'actif analysent les taux de répartition de l'actif suggérés pour divers comptes enregistrés et non enregistrés pour divers objectifs. Si un compte applicable a été lié à un objectif, vous pouvez trouver les rapports suivants sous les regroupements "suggéré" ou "plan alternatif" dans la section "rapport de client" de l'objectif :

- Répartition de l'actif pour les comptes de retraite CELI
- Répartition de l'actif pour les comptes de retraite enregistrés
- Répartition de l'actif pour les comptes de retraite non enregistrés
- Répartition de l'actif pour les comptes de PRG de retraite non enregistrés
- Répartition de l'actif pour les comptes d'études REEE
- Répartition de l'actif pour les comptes d'études CELI
- Répartition de l'actif pour les comptes d'études non enregistrés
- Répartition de l'actif pour les comptes CELI d'achat important
- Répartition de l'actif pour les comptes d'achat important non enregistrés



Rapport de client - rapport "répartition de l'actif pour les comptes de retraite enregistrés"

Autres améliorations

Calcul amélioré du RPC

À partir de 2019, le Régime de pension du Canada sera amélioré, offrant des prestations plus élevées à ceux qui font des cotisations plus élevées. Le RPC s'applique lorsqu'un contribuable est toujours au travail et contribue encore au RPC en 2019. Le calcul du RPC dans NaviPlan a été ajusté pour supporter le RPC amélioré.

Mise à jour de Morningstar

Morningstar a fourni une base de données de classificateur de l'actif mise à jour. Cette mise à jour fournit des données pour les classifications de compte et d'avoir.

Plateformes prises en charge par NaviPlan v17.2

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