

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Date de sortie : le 18 juillet 2014

Augmentez vos occasions de vente avec de nouveaux outils pour la création de pistes et répondez aux divers besoins de vos clients avec de nouveaux calculs et analyses.

- Création de pistes
- Analyse de la Valeur de la vie humaine
- Nouveau contenu et fonctionnalité supplémentaire pour les rapports Prochaine génération
- Remboursement de prêts hypothécaires à paiements variables
- Mise à jour trimestrielle des données Ibbotson
- Amélioration des rapports autonomes
- Améliorations du Centre d'apprentissage

VOICI LES DÉTAILS...

Création de pistes

NaviPlan PISTES^{MC} offre des évaluations adaptables en ligne pour vous aider à attirer l'attention des clients potentiels.

Donnez aux prospects l'occasion de remplir les étapes initiales d'une analyse d'un objectif de retraite, d'études ou d'achat important à travers un lien sur le site Web de votre cabinet ou un code QR sur votre carte d'affaires.

Prenez des mesures pour atteindre votre objectif

Le temps est critique

Attendre pour épargner sert non seulement à augmenter le montant à épargner mensuellement, mais aussi à diminuer la probabilité d'atteindre votre objectif...

Est-ce un prix que vous êtes disposé à payer ?

Imprimez vos résultats

Maintenant que vous avez terminé l'évaluation de votre retraite, vous comprenez mieux comment votre retraite se développe.

C'est la première étape. Maintenant, il est temps de développer votre plan.

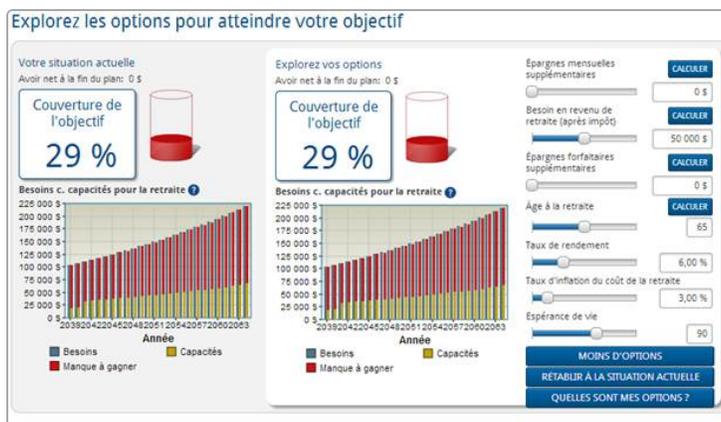
[IMPRIMER VOS RÉSULTATS](#)

Nous sommes là pour vous aider

Quelle que soit votre vision de la retraite, nos professionnels financiers peuvent vous aider à la réaliser. Cliquez ci-dessous pour découvrir comment nous pouvons vous aider à voir une meilleure chance

Un de nos conseillers vous contactera à votre convenance pour discuter de votre évaluation, de votre stratégie d'épargne ou de tout autre objectif financier.

[ME JOINDRE](#)



Les prospects recevront des informations de base pour mieux comprendre leur situation financière et comment vous pouvez les aider ; vous recevrez les coordonnées des clients potentiels intéressés directement dans votre boîte de réception.

POUR ACTIVER NAVIPLAN PISTES CHEZ VOTRE CABINET, [ENVOYEZ UN MESSAGE](#) À NOTRE ÉQUIPE DE SOUTIEN OU COMPOSEZ LE 1.888.692.3474.

Plates-formes soutenues - NaviPlan v14.2

- Microsoft Word: version 2003 ou supérieure
- Adobe Reader: version 9.0 ou supérieure
- Adobe Flash Player: version 10.0 ou supérieure
- Navigateurs :
 - Microsoft Internet Explorer: version 8.0 ou supérieure
 - Google Chrome: version 8.0 ou supérieure
 - Apple Safari: version 5.0 ou supérieure
- Résolution : 1024 x 768 ou supérieure

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Analyse de la Valeur de la vie humaine

Idéal pour les clients ayant un avoir net élevé, ce nouveau module aide à rendre plus quantifiable les discussions au sujet de l'assurance-vie. L'analyse *Valeur de la vie humaine* vise à conserver le potentiel de gains pour la famille d'un client décédé plutôt qu'à déterminer les besoins immédiats du survivant.

Valeur brute <input checked="" type="checkbox"/> Outrepasser <input type="button" value="Copier à partir du plan de m"/> Ajouts annuels Revenu gagné ? <input type="text" value="100 000 \$"/> Cotisations versées par l'employeur ? <input type="text" value="0 \$"/> Services professionnels fournis ? <input type="text" value="0 \$"/> Autres ajouts <input type="text" value="0 \$"/> Valeur brute de la vie humaine 2 972 072 \$	Hypothèses <input checked="" type="checkbox"/> Outrepasser Nombre d'années à projeter <input type="text" value="31"/> Taux d'inflation <input type="text" value="3,00 %"/> Taux d'imposition <input type="text" value="30,00 %"/> Taux de rendement présumé <input type="text" value="5,00 %"/>
Compensations <input checked="" type="checkbox"/> Outrepasser <input type="button" value="Copier à partir du plan de m"/> Compensations annuelles Impôt sur le revenu gagné ? <input type="text" value="30 000 \$"/> Primes d'assurance ? <input type="text" value="600 \$"/> Dépenses médicales et de mode de vie ? <input type="text" value="0 \$"/> Autres compensations <input type="text" value="0 \$"/> Compensations en somme forfaitaire Prestations totales du RPC/RRQ pour survivant et enfants ? <input type="text" value="0 \$"/> Compensations de valeur de la vie humaine 910 222 \$	Sommaire de la valeur de la vie humaine Valeur brute de la vie humaine 2 972 072 \$ moins : Compensations de valeur de la vie humaine 910 222 \$ Valeur nette de la vie humaine 2 061 851 \$ moins : Polices d'assurance-vie existantes 0 \$ Assurance-vie supplémentaire nécessaire 2 061 851 \$

section *Établir les objectifs* – catégorie *Valeur de la vie humaine*

COMMENT ? Pour ajouter le module *Valeur de la vie humaine*, sélectionnez l'option associée à la page *Modules*.

Couvrir les pertes économiques de la survie

La capacité de gain est un atout précieux qui serait extrêmement difficile à remplacer en cas de perte ; votre famille dépend de votre revenu. Cependant, il est important de comparer la valeur actuelle des pertes futures par rapport à votre couverture actuelle d'assurance-vie est important en considérant les besoins de votre famille dans l'éventualité d'un événement malheureux.

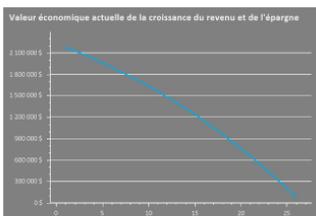
L'exemple hypothétique dans le tableau ci-dessus représente la valeur économique actuelle d'un individu âgé de 40 ans ayant un salaire annuel de 50 000 \$ (après impôt) pour les prochaines 25 années dont la valeur augmente au rythme de l'inflation et reçoit un rendement annuel de 5 % sur la croissance de l'épargne. Au fur et à mesure que les années de travail restantes diminuent, la valeur économique de l'individu diminue aussi.

Si votre objectif était de couvrir au complet la valeur économique actuelle cumulative du salaire et de

sa croissance au cours de la première année, nous voyons que même une couverture de 100 000 000 \$ serait insuffisante. Alors que ceci peut sembler élevé comme chiffre, la valeur du revenu et de la croissance au fil de 25 ans ou plus peut s'accumuler vite.

Cette idée peut sembler contraire à l'intuition parce qu'elle implique qu'il faut avoir une couverture élevée d'assurance-vie plus tôt dans

la vie. Beaucoup d'individus augmentent leur couverture d'assurance-vie alors qu'ils vieillissent, mais c'est la probabilité de décider à un âge plus avancé qui est plus élevée – non pas la nécessité d'une couverture supplémentaire. L'assurance-vie vise à couvrir les besoins et le revenu perdu, alors il est utile de l'analyser en fonction de pertes économiques.



LE SAVIEZ-VOUS ? Vous pouvez compléter les calculs de la Valeur de la vie humaine pour vos clients en utilisant les nouveaux rapports Prochaine génération Couvrir les pertes économiques de la survie.

Vous pouvez les trouver à la section **Résultats** section – **Rapports : Prochaine génération**.

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Nouveau contenu et fonctionnalité supplémentaire pour les rapports Prochaine génération

NOUVEAU CONTENU

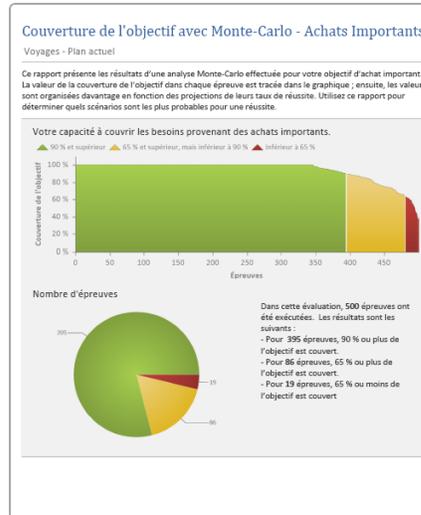
Des rapports sur la répartition de l'actif au niveau des objectifs individuels, la couverture et le financement des objectifs, ainsi que la probabilité de réussite.

Études/Achat Important :

- Comparaison de la répartition de l'actif
- Comptes affectés à l'objectif
- Couverture annuelle de l'objectif
- Détails du financement de l'objectif
- Couverture de l'objectif avec Monte-Carlo
- Probabilité de réussite

Retraite :

- Comptes affectés à l'objectif de retraite
- Dépenses par élément à la retraite
- Activité des comptes enregistrés pendant la retraite



Les rapports explicatifs présentent les données des rapports en langage clair que les clients peuvent comprendre.

Rapports explicatifs :

- Le coût des études
- Couvrir les pertes économiques de la survie
- L'incidence et l'historique de l'inflation
- Réserves d'urgence
- Retraite : établir des objectifs et atténuer les risques
- Sources de revenu en cas d'invalidité
- Statistiques sur le revenu à la retraite au Canada
- Stratégies pour une réussite financière à la retraite



CHANGER LE TITRE DU CONTENU PERSONNALISÉ

Vous pouvez désormais donner un nom à vos fichiers de contenu personnalisé après les avoir ajoutés à NaviPlan, ce qui rend plus facile de trouver la ressource que vous cherchez.

ACCÉDER AUX RAPPORTS PROCHAINE GÉNÉRATION À PARTIR DU MODULE DE PRÉSENTATIONS

Les rapports de client accessibles à la dernière diapositive des présentations *Planifier sa retraite* et *Planification du revenu pour les retraités* ont été mis à jour avec les rapports équivalents de la Prochaine génération.

CALCUL DU TAUX DE RETRAIT ANNUEL

La valeur du Taux de retrait annuel a été ajoutée au rapport *Accumulation et épuisement des actifs de retraite*.

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Format Microsoft Word pour les rapports Prochaine génération

Vous nous l'avez demandé et nous vous avons écouté ! Les rapports Prochaine génération peuvent se convertir en fichier Word. Ajoutez des notes et votre touche personnelle tout en conservant la conception raffinée des rapports Prochaine génération.

COMMENT ?

1. Sélectionnez les pages à inclure dans votre rapport, et puis cliquez sur **Créer le rapport**.

2. Après la création du rapport, cliquez sur **Transformer en document Microsoft Word** à partir de la barre bleue en haut de la page.

section **Résultats** – catégorie **Rapports Prochaine génération** – onglet **Créer le rapport**

Remboursement de prêts hypothécaires à paiements variables

Profitez de la flexibilité de représenter la fluctuation des taux d'intérêt des prêts hypothécaires de vos clients dans les plans Niveau 1 et Niveau 2. **Prêt hypothécaire variable** est une option par défaut à la page **Actifs/Passifs** (section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net**).

Détails sur le passif * Obligatoire ?

Description	Propriétaire	Type de passif	Type de prêt hypothécaire	Taux d'intérêt	Périodicité de la composition
Prêt hypothécaire variable	Copropriété	Prêt hypothécaire	Variable	Variable	Semestrielle

Type de paiement	Périodicité des paiements	Lier à un actif	Les intérêts sont déductibles
Capital et intérêts	Mensuelle	Aucun	<input type="checkbox"/>

Options de calcul

Paiement variable ?	Solde	Paiement	Amortissement		
			Années	Mois	Date de fin
Oui	25 000 \$	Variable	15	3	27 sep 2029

Échéancier du taux d'intérêt variable AJOUTER UNE PÉRIODE DE TAUX D'INTÉRÊT

Cette section vous permet de représenter les variations des taux d'intérêt de votre prêt hypothécaire. L'échéancier s'applique au prêt hypothécaire à partir de la date établie dans le champ Solde à partir du.

	Montant du versement
Le taux d'intérêt sera de 4,500 % pour les 36 prochains mois	187,80 \$
Le taux d'intérêt sera de 6,000 % pour les mois restants	203,69 \$

COMMENT ? Cliquez sur à côté du prêt hypothécaire variable pour ouvrir les **Détails sur le passif**. Sélectionnez **Variable** sous **Type de prêt hypothécaire**.

Indiquez si les versements fluctuent en fonction du taux d'intérêt sous **Paiement variable ?** en sélectionnant **Oui** ou **Non**.

Ensuite, cliquez sur **Ajouter une période de taux d'intérêt** pour ajouter les divers taux d'intérêt et le nombre de mois applicables.

Mise à jour trimestrielle des données Ibbotson

La mise à jour trimestrielle des données Ibbotson modifie légèrement les paramètres de la Questionnaire de la tolérance au risque, la base de données des catégories d'actif, les portefeuilles de placement et les descriptions de base.

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Amélioration des rapports autonomes

Les nouveautés des rapports autonomes incluent :

RAPPORT : AVOIR NET ACCUMULÉ

Le nouveau rapport **Avoir net accumulé** vous permet d'effectuer les projections de l'avoir net en fonction de dollars non indexés ou de pouvoir d'achat.

Année	Âges	Actifs liés au mode de vie	Actifs commerciaux	CELI	Comptes REER	Régimes à prestations déterminées	Comptes de placement	Assurance vie	Avoir net total	Actif assujéti à l'impôt reporté †
2014	44/42	\$126,458	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,126,458	\$2,000,000
2015	45/43	\$128,988	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,128,988	\$2,000,000
2016	46/44	\$131,567	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,131,567	\$2,000,000
2017	47/45	\$134,199	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,134,199	\$2,000,000
2018	48/46	\$136,883	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,136,883	\$2,000,000
2019	49/47	\$139,620	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,139,620	\$2,000,000
2020	50/48	\$142,413	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,142,413	\$2,000,000
2021	51/49	\$145,261	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,145,261	\$2,000,000
2022	52/50	\$148,166	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,148,166	\$2,000,000
2023	53/51	\$151,129	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,151,129	\$2,000,000
2024	54/52	\$154,152	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,154,152	\$2,000,000
2025	55/53	\$157,235	\$0	\$0	\$1,000,000	\$1,000,000	\$0	\$0	\$2,157,235	\$2,000,000

† Les impôts sont à rendre au moment de la vente ou du rachat

OÙ ? Le nouveau rapport **Avoir net accumulé** est accessible à partir du menu **Actions rapides (Actions rapides – Rapports – Avoir net)**. Sélectionnez le type de projection dans le dialogue **Attribuer les paramètres** sous **Inflation des montants**.

SÉLECTION RAFFINÉE DE L'ANNÉE DU RAPPORT

Le Sélecteur d'années est désormais accessible pour les rapports autonomes portant sur une seule année, tel que le **Détail de l'impôt sur le revenu**. Les années de Retraite et de Décès sont indiquées d'après le scénario précisé.

Attribuer les paramètres ? ✖

Scénario : Actuel ▼

Année du rapport : 2021

Année(s) sélectionnée(s) : 2021

◀

▶

20102015202020252030203520402045

OK
ANNULER

dialogue **Attribuer les paramètres** pour le rapport **Détail de l'impôt sur le revenu**

LES NOUVEAUTÉS...

NaviPlan v14.2 – Canada

Améliorations du Centre d'apprentissage

Il est plus facile que jamais de trouver vos ressources NaviPlan !

Vous pouvez désormais visionner toutes les ressources disponibles pour les sujets précis (Collecte de données, Avoir net, Retraite, etc.) à partir d'un seul endroit.

Autrement, vous pouvez parcourir les ressources par type (guides de l'utilisateur, vidéos, etc.).

Retraite

Utilisez ces ressources pour aider à saisir, à gérer et à présenter les renseignements relatifs à la retraite.

Vidéos



Établir un objectif de retraite

Sujets inclus :

- Établir l'horizon temporel de la retraite.
- Ajouter les revenus et les dépenses pour la retraite.
- Établir l'ordre de liquidation des comptes.

Documents fonctionnels



Dépenses fixes et besoins fixes à la retraite

Sujets inclus :

- La manière dans laquelle NaviPlan détermine la Couverture de l'objectif pour la retraite.
- Comment NaviPlan indique si l'objectif de retraite est sous-financé ou sur-financé.
- Les différences de la couverture de l'objectif entre les options Couvrir un % des dépenses et % des besoins fixes couvert par l'ensemble des ressources.
- Les effets des comptes non assignés sur la couverture de l'objectif de retraite.

Guides de référence rapide



Stratégies de mettre en bac pour la retraite

Sujets inclus :

- Utiliser les stratégies de « mettre en bac » pour la retraite dans le but de rendre les placements stables en les divisant en des avoirs séparés pour que les clients aient l'accès aux fonds pour couvrir les besoins immédiats, tout en continuant le rendement des placements restants.

Ressources disponibles pour les objectifs de retraite

NaviPlan® Centre d'apprentissage		Sujets	Ressources par type		
Fondamentaux	Saisir les données	Objectifs d'accumulation	Créer vos recommandations	Occasions d'affaires	Nouveautés de NaviPlan
Par où commencer	Avoir net	Études	Gestionnaire des scénarios	NaviPlan Pistes ^{MD}	Sommaires des mises à jour
Collecte de données	Couverture d'assurance	Retraite	Rapports	Divers	
Hypothèses fiscales	Flux monétaire	Objectifs d'assurance	Présentations aux clients	Analyse Monte-Carlo	
Paramètres du plan	Répartition de l'actif	Revenu d'invalidité	Module de présentations	Sociétés de portefeuille	
	Stratégies	Revenu du survivant		Vérification de plans	

Nouvelle navigation du menu

Utilisez les onglets en haut de la page pour passer le mode d'affichage du menu entre celui de Sujets et celui de Ressources par type. Le nouveau Centre d'apprentissage est accessible à partir du menu **Appui et ressources** vers le haut de votre écran NaviPlan.