

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

Date de la version : Le 20 novembre 2015

Les plus récentes mises à jour de NaviPlan offrent de nouvelles fonctionnalités et des améliorations axées sur la vitesse et l'exactitude des plans de vos clients.

- Améliorations concernant les sociétés privées : Phase 2
- Améliorations du modèle de page
- Changement de terminologie dans le rapport client
- Nouveaux rapports clients sur le progrès
- Nouvelles améliorations et options dans les rapports autonomes
- Mises à jour de l'impôt fédéral
- Améliorations diverses

### VOICI LES DÉTAILS...

#### Améliorations concernant les sociétés privées : Phase 2

Dans la foulée des améliorations continues apportées aux fonctionnalités des sociétés privées dans NaviPlan, les sections sur l'avoir net et les sociétés privées ont été modifiées. Ces changements permettent une efficacité accrue dans le suivi du portefeuille d'actifs total du client et favorisent une plus grande diversité des types d'actifs dans un rapport client NaviPlan.

#### COMPTE DE REVENU À TAUX GÉNÉRAL (CRTG) DANS LES SOCIÉTÉS PRIVÉES

NaviPlan prend maintenant en charge plusieurs types de dividendes pour une contribution directe à une société privée : dividende non imposable, dividende non imposable versé à partir du CDC, dividende déterminé non imposable et dividende déterminé imposable.

Le compte de revenu à taux général (CRTG) peut maintenant être enregistré dans les données historiques des sociétés privées. Ces ajouts fournissent un outil plus robuste pour les sociétés fermées, lequel augmentera la précision de l'entrée de comptes et des scénarios d'imposition.

The screenshot displays the 'Comptes théoriques' (Theoretical Accounts) section of the software. A table lists various accounts, with 'CRTG à la fin de l'année 2014' highlighted in red. Below this, a dialog box titled 'Dividendes versés entre sociétés' (Dividends paid between companies) is open. It features a table with columns for 'Reçu de la part de' (Received from), 'Type de dividende' (Dividend type), and 'Montant reçu' (Amount received). The 'Type de dividende' dropdown menu is expanded, showing options: 'Non imposable', 'CDC non imposable', 'Déterminés non imposable', and 'Déterminés imposable'.

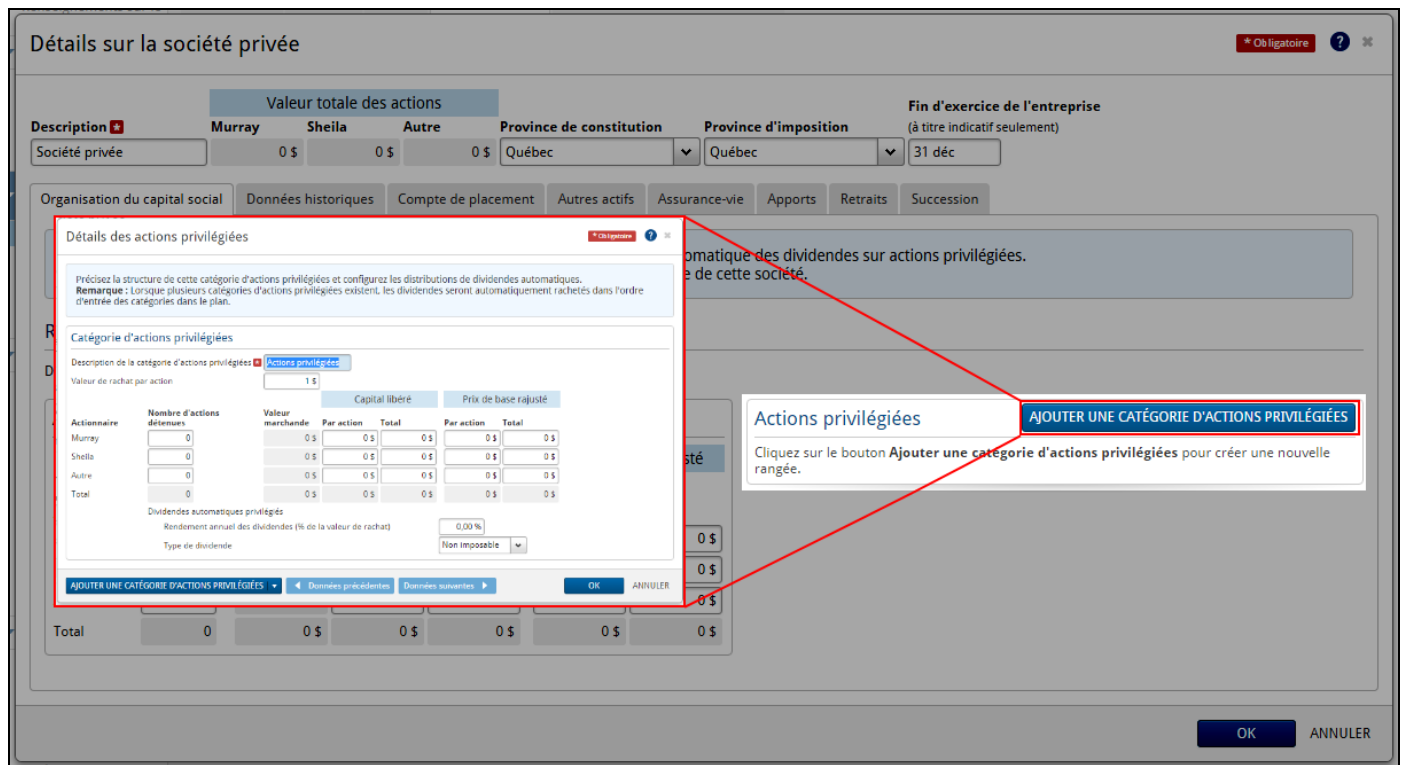
| Reçu de la part de | Type de dividende | Montant reçu |
|--------------------|-------------------|--------------|
| Entre sociétés     | Non imposable     | 0 \$         |

# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

## MULTIPLES CATÉGORIES D' ACTIONS POUR LES ACTIONS PRIVILÉGIÉES

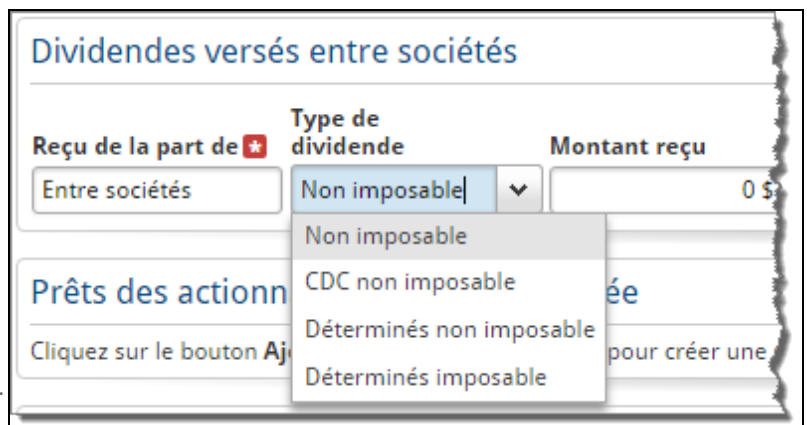
Il est désormais possible d'entrer un nombre illimité d'actions privilégiées dans la structure des actions d'une société privée. Cet ajout offre une diversité accrue au niveau des actions privilégiées et permet d'entrer pour une seule société fermée des actions avec différents pourcentages de dividendes, valeurs en capitale et bases de coûts, ce qui permet d'économiser du temps et de réduire la saisie de données.



## PRISE EN CHARGE DES ACTIFS IMMOBILIERS

Il est maintenant possible de créer des actifs immobiliers dans NaviPlan. Les actifs immobiliers constituent un nouveau type d'actif lié au mode de vie qui accepte des revenus et des dépenses connexes, qui calcule l'amortissement et qui prend en charge les stratégies de ventes à tempérament et de sommes forfaitaires.

La prise en charge des actifs immobiliers offre une souplesse accrue pour la saisie de données relatives aux actifs et fournit une plus grande précision par rapport à votre flux monétaire lorsque vous créez des stratégies de vente continues et des sources de revenus liées aux actifs.



## Quoi de neuf dans...

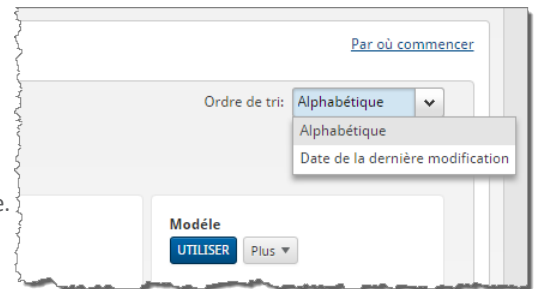
NaviPlan® v15.2 – Canada

### Améliorations du modèle de page

#### Organisation du modèle :

Les modèles dans les rapports clients (anciennement Next Gen) peuvent désormais être organisés en ordre alphabétique ou selon la date de la dernière modification.

Auparavant, les modèles étaient organisés selon leur date de création. Le premier modèle créé se retrouvait donc toujours en tête de liste, et ce n'était pas modifiable. Cette amélioration simplifie la gestion des modèles et réduit le temps consacré à rechercher des modèles en particulier.



### Changement de terminologie : Rapports clients et rapports de prochaine génération

Dans la foulée des améliorations apportées continuellement à la production de rapports clients dans NaviPlan, les noms des rapports clients et des rapports de prochaine génération (rapports Next Gen) ont changé.

Les rapports clients se nomment maintenant « Rapports de client antérieurs », et les rapports de prochaine génération se nomment maintenant « Rapports clients ».

Ce changement de nom augmente l'uniformité dans tous les niveaux de planification de NaviPlan.



# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

## Nouveaux rapports clients sur le progrès

NaviPlan v15.2 comprend plusieurs nouveaux rapports clients disponibles au niveau de planification du Rapport de progrès. Chaque nouveau rapport fournit davantage d'information à votre client et dresse un portrait facile à comprendre de ses réussites. Tous les rapports se trouvent dans la section **Rapports clients**.

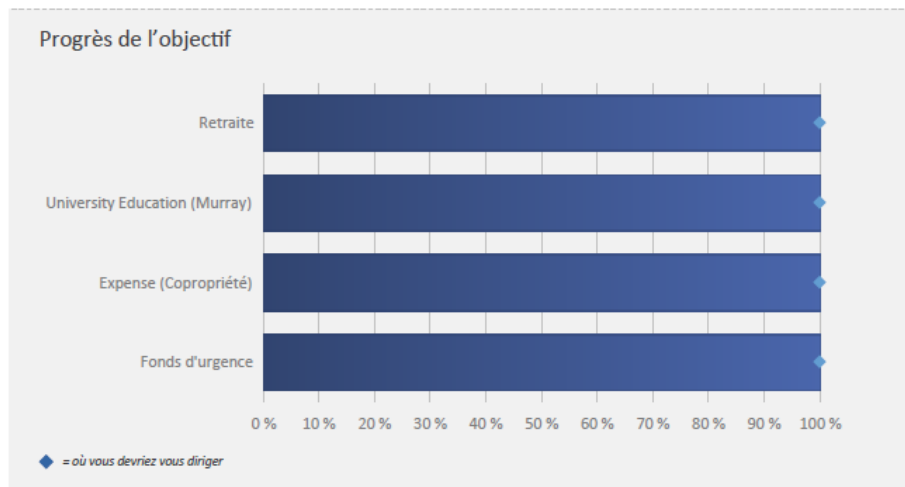
### NOUVEAU RAPPORT – APERÇU DU PROGRÈS FINANCIER – COUVERTURE DE L'OBJECTIF

L'aperçu du progrès financier concernant la couverture de l'objectif est axé sur le progrès vers l'objectif dans le rapport de progrès. Selon les ajustements apportés aux valeurs comptables et au flux monétaire, le pourcentage de réussite dans le plan peut être ajusté pour n'importe lequel des objectifs. Le tableau dans le rapport fournit également de l'information supplémentaire relativement au progrès vers l'objectif et aux modifications qui doivent être apportées afin d'accroître la réussite.

## Aperçu du progrès financier – Couverture de l'objectif

Êtes-vous sur la bonne voie ?

Un aperçu de vos objectifs est fourni ci-dessous pour le suivi de votre progrès. Ce rapport peut vous aider à déterminer si des ajustements sont nécessaires afin rester sur la bonne voie et atteindre vos objectifs.



| Description de l'objectif     | Besoin durant la première année* | Êtes-vous sur la bonne voie? | Date de début de l'objectif | Où vous vous dirigez | Où vous devriez vous diriger |
|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------------|
| Retraite                      | 24 461 \$                        | Oui                          | 01-05-2025                  | 100 %                | 100 %                        |
| University Education (Murray) | 1 492 \$                         | Oui                          | En cours                    | 100 %                | 100 %                        |
| Expense (Copropriété)         | 5 202 \$                         | Oui                          | 01-01-2018                  | 100 %                | 100 %                        |
| Fonds d'urgence               | 4 682 \$                         | Oui                          | 01-11-2015                  | 100 %                | 100 %                        |

\* = En dollars actuels

# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

## NOUVEAU RAPPORT – APERÇU DU PROGRÈS FINANCIER – ACTIFS INVESTISSABLES

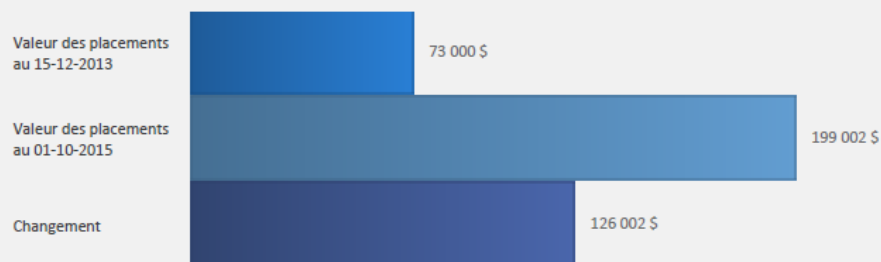
L'aperçu financier des actifs investissables est axé sur l'avoir net total disponible pour l'atteinte des objectifs. Fondé sur les ajustements apportés aux valeurs comptables ou sur les changements du flux monétaire. Ce rapport fait état des changements dans tous les comptes attribués aux objectifs actuels ou futurs. Un tableau fait également état de l'information sur le progrès afin d'assurer un suivi de ce que devraient être les valeurs comptables pour que les objectifs soient atteints.

### Aperçu du progrès financier – Actifs investissables

Êtes-vous sur la bonne voie?

Un aperçu de vos objectifs est fourni ci-dessous pour le suivi de votre progrès. Ce rapport peut vous aider à déterminer si des ajustements sont nécessaires afin rester sur la bonne voie et atteindre vos objectifs.

#### Changement de la valeur des placements



#### Actifs investissables finançant les objectifs

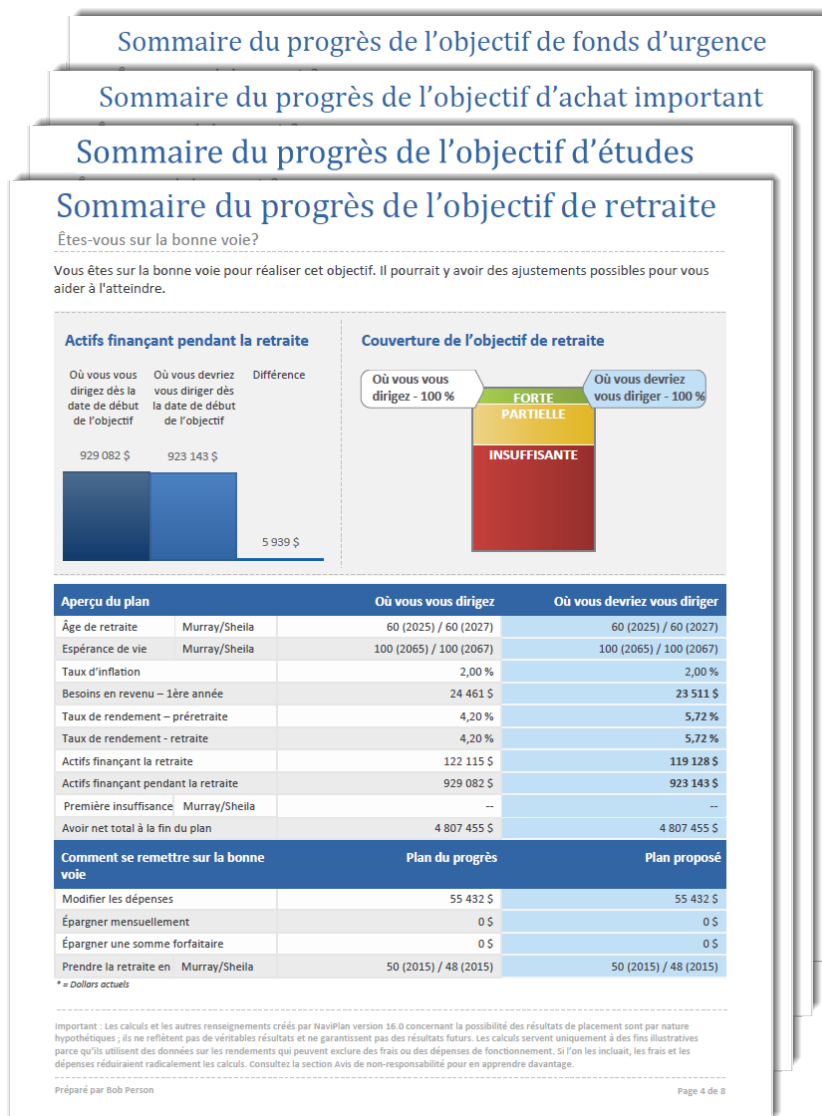
| Description de l'objectif     | Êtes-vous sur la bonne voie? | Date de début de l'objectif | Ce dont vous disposez | Ce dont vous devriez disposer | Où vous vous dirigez dès la date de début de l'objectif | Où vous devriez vous diriger dès la date de début de l'objectif |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|---|---|
| Retraite                      | Oui                          | 01-05-2025                  | 122 115 \$            | 119 128 \$                    | 929 082 \$  | 923 143 \$  |
| University Education (Murray) | Oui                          | En cours                    | 8 456 \$              | 8 459 \$                      | s.o.  | s.o.  |
| Expense (Copropriété)         | Oui                          | 01-01-2018                  | 55 891 \$             | 54 698 \$                     | 138 966 \$  | 137 742 \$  |
| Fonds d'urgence               | Oui                          | 01-11-2015                  | 12 540 \$             | 13 677 \$                     | 12 713 \$   | 20 222 \$   |

# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

## RAPPORT AMÉLIORÉ – SOMMAIRE DU PROGRÈS DE L'OBJECTIF DE FONDS D'URGENCE, DE RETRAITE, D'ÉTUDES OU D'ACHATS IMPORTANTS

Chaque rapport sommaire du progrès vers l'objectif fournit de l'information détaillée sur la progression de chacun des objectifs à la date d'examen. Comme les autres rapports d'objectifs, ceux-ci comprennent des graphiques faciles à comprendre sur la valeur actuelle des actifs, les pourcentages de couverture des objectifs ainsi que des tableaux qui énumèrent les exigences et les hypothèses associées à la satisfaction des besoins des objectifs.

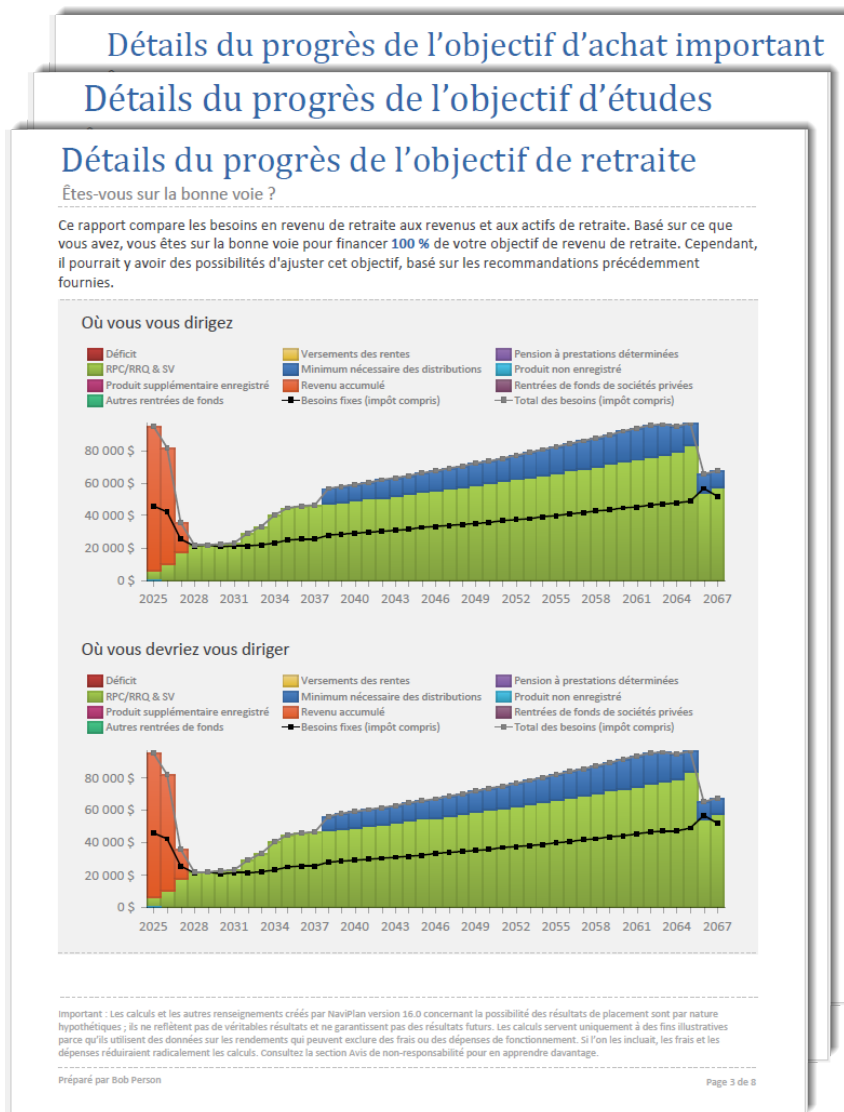


# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v15.2 – Canada

## NOUVEAU RAPPORT – DÉTAILS SUR LE PROGRÈS VERS L'OBJECTIF DE RETRAITE, D'ÉTUDES OU D'ACHATS IMPORTANTS

Les rapports détaillés sur le progrès vers l'objectif fournissent une représentation graphique chronologique permettant de comprendre comment les actifs sont utilisés pour répondre aux besoins de l'objectif ainsi que d'assurer un suivi des déficits, le cas échéant.



## Quoi de neuf dans...

### NaviPlan® v15.2 – Canada

#### Nouvelles améliorations et options dans les rapports autonomes

NaviPlan v15.2 a ajouté plusieurs nouveaux rapports utilisateurs autonomes, en plus d'améliorations apportées aux rapports existants. Ces ajouts et modifications de plus amples renseignements sur les actifs immobiliers et leur incidence sur l'avoir net ainsi qu'une transparence accrue des transactions liées aux déficits et aux surplus.

#### NOUVEAU RAPPORT – RAPPORT D'ANALYSE DE LA COUVERTURE DU SURPLUS/DÉFICIT

Le Rapport d'analyse de la couverture du surplus/déficit fournit un nouvel aperçu des surplus/déficits finaux dans les rapports sur le flux monétaire.

Axé d'abord sur les revenus par rapport aux dépenses, ce rapport tient ensuite compte des économies et des rachats pour calculer le surplus/déficit final. Il offre une perspective des surplus et des déficits du flux monétaire qui est différente des autres rapports du flux monétaire dans NaviPlan.

Ce rapport se trouve dans **Actions rapides – Rapports – Flux monétaire.**

| Analyse de la couverture du surplus/déficit  |                 |                 |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| NaviPlan   |                 |                 |                 |                 |
| Copy of Plan (2015)  |                 |                 |                 |                 |
|  | 2015            | 2016            | 2017            | 2018            |
| Surplus/(Déficit) initial  | 52 569          | 53 657          | 54 767          | 57 074          |
| Épargnes non enregistrées / Liquidations des comptes non enregistrés                 |                 |                 |                 |                 |
| EF   | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Surplus  | (52 569)        | (53 657)        | (54 767)        | (57 074)        |
| <b>Totaux des épargnes non enregistrées/liquidations des comptes non enregistrés</b> | <b>(52 569)</b> | <b>(53 657)</b> | <b>(54 767)</b> | <b>(57 074)</b> |
| Épargnes enregistrées / Liquidations des comptes enregistrés                         |                 |                 |                 |                 |
| RRSP   | 0               | 0               | 0               | 0               |
| TFSA   | 0               | 0               | 0               | 0               |
| RESP   | 0               | 0               | 0               | 0               |
| <b>Épargnes enregistrées/Rachats enregistrés totaux</b>                              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>Surplus dépensé à partir du plan</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>Surplus/(Déficit) de fermeture</b>  | <b>17</b>       | <b>17</b>       | <b>17</b>       | <b>17</b>       |

#### RAPPORTS MIS À JOUR – NOUVEAUX RAPPORTS SUR LA VALEUR

Les rapports autonomes contiennent maintenant la catégorie Actifs immobiliers dans tous les plans de niveau 1 ou 2. Cette amélioration offre un meilleur aperçu de la ventilation de l'avoir net d'un client, ce qui diminue le travail supplémentaire nécessaire pour calculer l'avoir net associé à un bien immobilier par rapport à l'avoir net associé à un actif lié au mode de vie.

#### Mises à jour de l'impôt fédéral

Les changements d'imposition sont des mises à jour de valeurs indexées annuellement. Ces valeurs incluent les suivantes :

- Les modifications suivantes ont été appliquées en Alberta :
  - Taux d'imposition du revenu des particuliers.
  - Contribution aux soins de santé.
  - Crédit d'impôt pour dons de bienfaisance.
- Les modifications suivantes ont été appliquées au Yukon :
  - Classes d'imposition du revenu des particuliers.
  - Crédit d'impôt pour dividendes.
  - Taux de majoration fédéral.
- Les modifications suivantes ont été appliquées à Terre-Neuve-et-Labrador :
  - Classes d'imposition du revenu des particuliers.
- Revenu de retraite fractionné au Québec.
- Mises à jour au taux marginal d'imposition en Alberta, au Yukon et à Terre-Neuve-et-Labrador (pour le mode d'imposition moyen seulement).
- Mises à jour de l'espérance de vie canadienne.



## Quoi de neuf dans...

### NaviPlan® v15.2 – Canada

#### Améliorations diverses

- La **base de données Peterson** pour l'éducation a été mise à jour avec les plus récentes données sur les universités, les collèges et leurs frais de scolarités.
- La **base de données Morningstar** a été mise à jour pour inclure les valeurs les plus récentes des classes d'actifs.
- Des plans de mise à jour des rapports antérieurs sont maintenant disponibles pour la production de rapports sur le progrès.
- Rapport Détails de l'objectif de retraite remanié (dans l'évaluation prévisionniste).
- Message plus intuitif pour les utilisateurs lors de la suppression de plans ayant des dépendances à d'autres plans.
- Convivialité accrue pour les recherches de client : les utilisateurs peuvent simplement appuyer sur la touche <Entrée> après avoir entré le critère de recherche.
- Relocalisation de l'enquêteur vide des sociétés fermées dans le menu déroulant Enquêteurs, à la page *Liste de clients*.
- **Pistes**
  - Ajout de la prise en charge de l'image de marque en deux langues (p. ex. l'image de marque en français peut être ajoutée à celle en anglais plutôt que de la remplacer. (Auparavant, l'une ou l'autre était acceptée, mais pas les deux.)

#### Plateformes prises en charge pour NaviPlan v15.2

##### Applications :

- Microsoft Word : version 2003 ou ultérieure
- Adobe® Reader : version 9.0 ou supérieure
- Adobe® Flash Player : version 10.0 ou supérieure

##### Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieure

##### Navigateurs :

- Microsoft Internet Explorer : version 8.0 ou supérieure
- Google® Chrome
- Mozilla Firefox®
- Apple® Safari