

# Quoi de neuf dans...

## NaviPlan® v16.1 – Canada

Date de sortie : le 8 juillet 2016

Les dernières mises à jour de NaviPlan contiennent de nouvelles options de planification, des améliorations concernant les fonctionnalités et des renseignements mis à jour sur l'impôt pour augmenter la flexibilité et l'exactitude des plans de vos clients.

- [Narrator Clients opéré par NaviPlan](#)
- [Présentation de client mise à jour - Suivi de vos progrès](#)
- [Améliorations concernant les préférences des utilisateurs - Paramètres du plan](#)
- [Nouveaux rapports de client - Chronologie de l'avoir net](#)
- [Nouveau rapport de client d'Analyse de succession](#)
- [Améliorations du texte défini par l'utilisateur - Sociétés privées](#)
- [Mises à jour diverses](#)

## VOICI LES DÉTAILS...

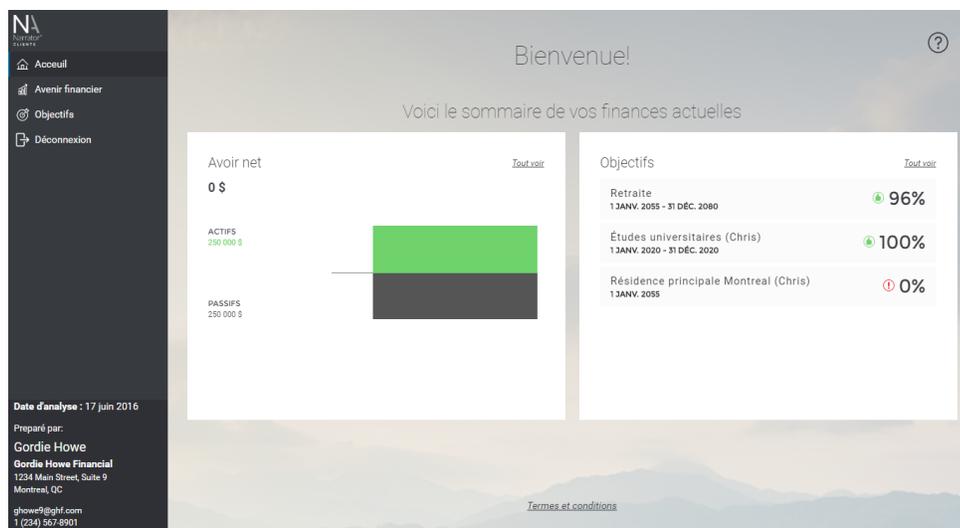
### Narrator Clients opéré par NaviPlan



Donnez à vos clients une nouvelle façon de voir leurs résultats avec **Narrator Clients opéré par NaviPlan**. Avec **Narrator Clients**, configurez et gérez des clients avec un nom d'utilisateur et un mot de passe uniques au **Portail Narrator Client**, soumettez des plans livrés au portail et créez une nouvelle expérience de planification pour vos clients.

Une fois soumis au portail, **Narrator Clients opéré par NaviPlan** met à la disposition du client un visionnement numérique sur demande des résultats de leur plan. Les clients peuvent, à leur propre rythme, analyser leurs résultats, formuler des questions pour les conseillers et prendre confiance dans les résultats présentés.

**REMARQUE** : Pour avoir accès à cette fonctionnalité, une licence additionnelle est requise. Contactez votre chargé de compte NaviPlan pour plus de renseignements.



Portail du client Narrator Clients opéré par NaviPlan - Accueil

# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.1 – Canada

## Présentation de client mise à jour - Suivi de vos progrès

La présentation **Suivi de vos progrès** vous donne l'occasion, à vous et à vos clients, d'évaluer leurs progrès vers l'atteinte de leurs objectifs financiers. Cela comprend la révision et la mise à jour des renseignements concernant leur avoir net et leur flux monétaire ainsi que la comparaison avec leur dernier plan livré. Tout au long de la présentation, vous pourrez passer en revue les progrès par rapport aux investissements et aux objectifs.

Les mises à jour de la présentation **Suivi de vos progrès** incluent des analyses supplémentaires pour la Retraite, les Études, les Achats importants et les objectifs de Fonds d'urgence, avec l'ajout du graphique « Changement de la valeur des placements », ce qui aide les clients à comprendre comment leurs actifs ont changé en valeur depuis leur dernier plan. Un nouveau tableau pratique résumant tous les objectifs ainsi que leur état de financement respectif a également été ajouté aux diapositives de la Retraite, des Études, des Achats importants et du Fonds d'urgence.

Cette présentation est disponible seulement pour usage dans les plans de Progrès.

ACTIONS RAPIDES ▾

### Suivi de vos progrès – Achat important

#### Vérification des objectifs financiers

D'après votre situation financière mise à jour, regardons où vous en êtes aujourd'hui et vers quoi vous vous dirigez.

Sélectionner un objectif : European Vacation ▾

**ACTIFS FINANÇANT AU DÉBUT DE L'OBJECTIF**

Où vous vous dirigez		14 611 \$
Où vous devriez vous diriger		26 319 \$
Écart		-11 708 \$

**COUVERTURE DE L'OBJECTIF**

Où vous vous dirigez

62 %

Où vous devriez vous diriger

100 %

Comment se remettre sur la bonne voie	Plan du progrès	Plan proposé
Modifier les dépenses	13 956 \$	22 059 \$
Épargner mensuellement	1 089 \$	15 \$
Épargner une somme forfaitaire	8 707 \$	450 \$
Reporter la date de l'achat au	31 déc 2057	31 déc 2057

NaviPlan\*
← Précédent
17 de 19 ▾
Suivant →
TERMINER

Suivi de vos progrès - Diapositive d'Achats importants

## Quoi de neuf dans...

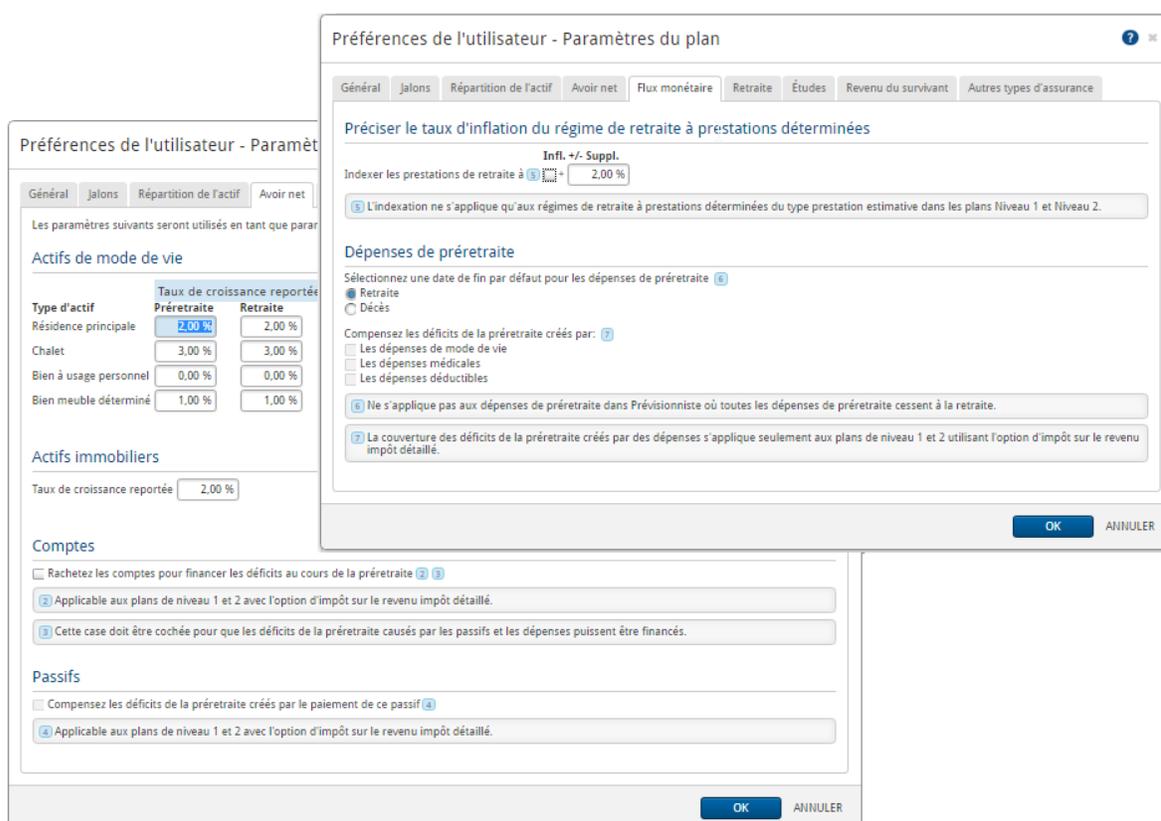
NaviPlan® v16.1 – Canada

### Améliorations concernant les préférences des utilisateurs - Paramètres du plan

Les paramètres du plan (situés dans l'icône  dans le coin supérieur droit de l'écran) permettent d'établir des paramètres par défaut dans l'ensemble du plan, sélectionnant automatiquement les préférences ou les paramètres couramment utilisés lorsqu'un nouveau plan est créé avec un client. Ces options peuvent être ajustées individuellement à l'intérieur du plan dans les cas où d'autres préférences ou d'autres paramètres sont désirés.

Les sections de l'**Avoir net** et du **Flux monétaire** des **Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan** ont été améliorées et permettent désormais des paramètres prédéfinis concernant les déficits à la préretraite. Vous pouvez rendre les comptes éligibles au retrait automatique dans les cas où la préretraite connaît un déficit, établir les dépenses passives qui causent un déficit dans la préretraite pour qu'elles soient couvertes par des retraits de comptes, et permettre aux dépenses du mode de vie de la préretraite, aux dépenses médicales et/ou déductibles qui causent des déficits dans la préretraite d'être couvertes par des retraits du compte.

Cette amélioration diminue la confusion quant aux rapports de flux monétaire couramment observée lorsque ces paramètres ne sont pas utilisés dans un plan et elle accélère la création du plan en sauvegardant des étapes nécessaires pour des plans qui risquent d'avoir des problèmes de déficit tôt dans leur horaire de planification.



**Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan**

Général | Jalons | Répartition de l'actif | Avoir net | Flux monétaire | Retraite | Études | Revenu du survivant | Autres types d'assurance

**Préciser le taux d'inflation du régime de retraite à prestations déterminées**

Infl. +/- Suppl.  
Indexer les prestations de retraite à  %

L'indexation ne s'applique qu'aux régimes de retraite à prestations déterminées du type prestation estimative dans les plans Niveau 1 et Niveau 2.

**Dépenses de préretraite**

Sélectionnez une date de fin par défaut pour les dépenses de préretraite

Retraite  
 Décès

Compensez les déficits de la préretraite créés par:

Les dépenses de mode de vie  
 Les dépenses médicales  
 Les dépenses déductibles

Ne s'applique pas aux dépenses de préretraite dans Prévisionniste où toutes les dépenses de préretraite cessent à la retraite.

La couverture des déficits de la préretraite créés par des dépenses s'applique seulement aux plans de niveau 1 et 2 utilisant l'option d'impôt sur le revenu impôt détaillé.

OK ANNULER

**Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan**

Général | Jalons | Répartition de l'actif | Avoir net

Les paramètres suivants seront utilisés en tant que paramètres par défaut

**Actifs de mode de vie**

Type d'actif	Taux de croissance reportés	
	Préretraite	Retraite
Résidence principale	2,00 %	2,00 %
Chalet	3,00 %	3,00 %
Bien à usage personnel	0,00 %	0,00 %
Bien meuble déterminé	1,00 %	1,00 %

**Actifs immobiliers**

Taux de croissance reportée  %

**Comptes**

Rachetez les comptes pour financer les déficits au cours de la préretraite

Applicable aux plans de niveau 1 et 2 avec l'option d'impôt sur le revenu impôt détaillé.

Cette case doit être cochée pour que les déficits de la préretraite causés par les passifs et les dépenses puissent être financés.

**Passifs**

Compensez les déficits de la préretraite créés par le paiement de ce passif

Applicable aux plans de niveau 1 et 2 avec l'option d'impôt sur le revenu impôt détaillé.

OK ANNULER

 - Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan - Avoir net/Flux monétaire

**REMARQUE :** Ceci est applicable seulement aux plans de Niveau 1 et de Niveau 2 qui utilisent la méthode d'Impôt détaillée.

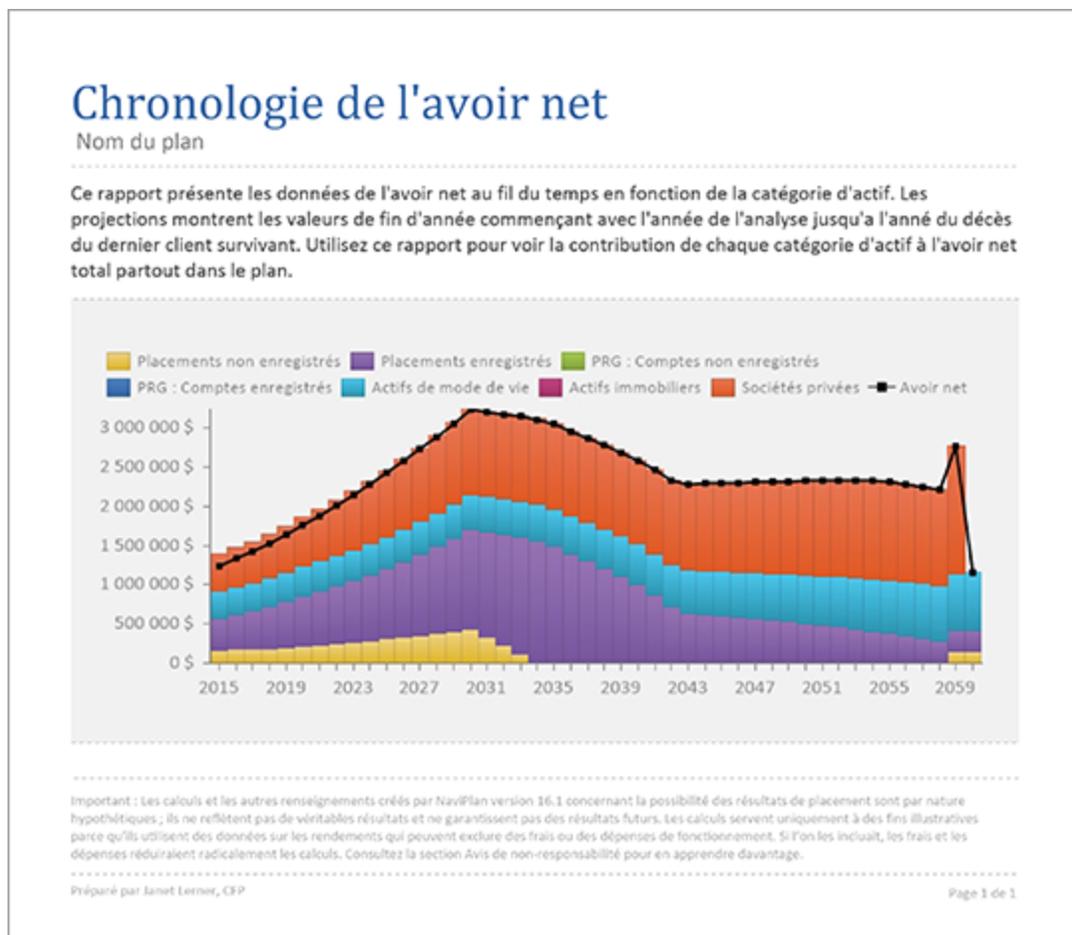
## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.1 – Canada

### Nouveaux rapports de client - Chronologie de l'Avoir net

Les rapports de chronologie de clients procurent des graphiques colorés détaillés pour la durée du plan ou de l'objectif. Ces rapports représentent une très bonne option pour les clients qui préfèrent avoir des représentations visuelles de leurs comptes ou de leur flux monétaire pendant les années du plan.

Les rapports *Chronologie de l'avoir net* offrent des renseignements similaires au rapport *Comparaison de la chronologie de l'avoir net*, qui compare l'avoir net du plan actuel à l'avoir net d'un plan alternatif. Dans certaines situations, un conseiller peut vouloir montrer, ou des clients peuvent préférer voir un scénario de plan plutôt qu'une comparaison. Le rapport de la *Chronologie de l'avoir net* est la solution idéale pour ce besoin.



Rapport de client - Chronologie de l'avoir net

# Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.1 – Canada

## Nouveau rapport du client de l'Analyse détaillée de la succession

Le rapport de l'*Analyse détaillée de la succession* est maintenant disponible dans la section *Rapport de client* de NaviPlan. Ce rapport offre à vos clients les renseignements approfondis d'un rapport d'action rapide avec la simplicité aisément compréhensible d'un rapport de client.

Le rapport d'analyse de la succession offre une vue approfondie de l'avoir net d'une succession et des dépenses correspondantes encourues dans l'éventualité d'un décès pendant l'année en cours et pendant les années futures. Ce rapport offre aux clients un aperçu de la croissance de leur avoir net tout au long du plan, leur donnant une idée sur la façon dont leur avoir net sera affecté par des impôts ou des frais potentiels.

## Analyse détaillée de la succession

Plan actuel

Ce rapport a été conçu pour l'effet du décès au cours d'une année donnée et la reperçussion fiscale que en résulte sur la succession.

	2016	2027	2038	2049	2060
<b>Placements non enregistrés</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Placements enregistrés</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Sociétés privées</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Actifs de mode de vie</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Actifs immobiliers</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Passifs</b>					
Total partiel	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)
<b>Avoir net pro forma</b>	<b>0 \$</b>				
<b>Produit de l'assurance</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Capital-décès</b>					
Prestations de décès du RPC/RRQ	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	2 500 \$
Total partiel	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	2 500 \$
Changement de la valeur des sociétés privées	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Succession, avant impôt et dépenses	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	5 000 \$	2 500 \$
Impôts supplémentaires sur le revenu	(998 \$)	(998 \$)	(998 \$)	(998 \$)	(499 \$)
Transferts au décès	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Legs de bienfaisance	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)	(0 \$)
<b>Frais successoraux</b>					
Total partiel	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
<b>Succession nette</b>	<b>4 003 \$</b>	<b>4 003 \$</b>	<b>4 003 \$</b>	<b>4 003 \$</b>	<b>2 001 \$</b>

Important : Les calculs et les autres renseignements créés par NaviPlan version 16.3 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. Si l'un des inclusions, les frais et les dépenses réduiraient radicalement les calculs. Consultez la section Avis de non-responsabilité pour en apprendre davantage.

Préparé par Janet Lerner, CFP

Page 1 de 2

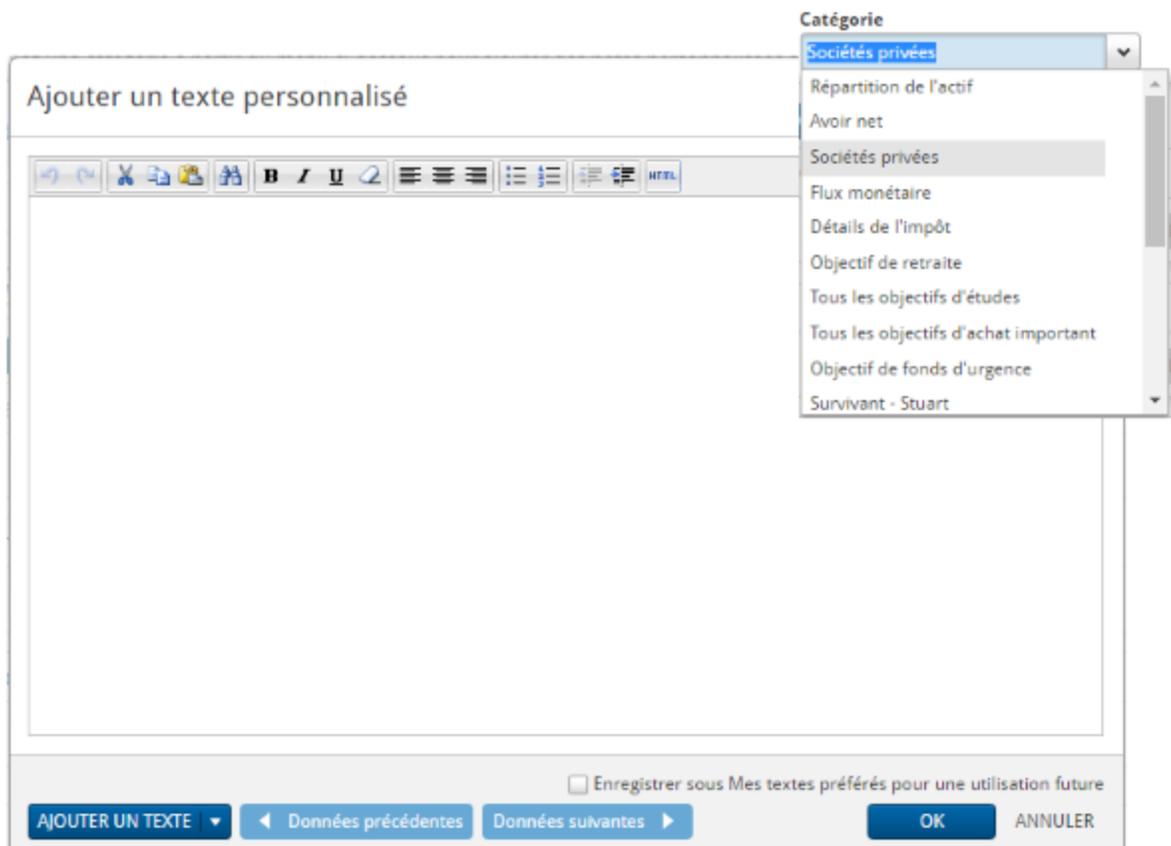
Rapport de client - Analyse détaillée de la succession

## Quoi de neuf dans... NaviPlan® v16.1 – Canada

### Améliorations du texte défini par l'utilisateur - Sociétés privées

Personnalisez les rapports de client avec des options de texte défini par l'utilisateur qui vous permettent d'entrer les objectifs du client, des recommandations et des éléments du plan d'action. Organisez facilement le texte personnalisé en variant les catégories de sujets, en appliquant un formatage et en contrôlant l'ordre dans lequel il apparaîtra dans le rapport de client.

Les Sociétés privées sont maintenant incluses en tant que catégorie séparée dans le texte défini par l'utilisateur et peuvent être organisées séparément des autres sujets dans les pages de texte défini par l'utilisateur pour le client.



Résultats - Texte défini par l'utilisateur

### Mises à jour diverses

#### SUPPORT MICROSOFT® EDGE

Le nouveau navigateur par défaut de Microsoft®, Microsoft® Edge, est maintenant pris en charge dans NaviPlan.

#### MISES À JOUR DE MORNINGSTAR

Morningstar nous a fourni des hypothèses de marchés de capitaux. Ils ont également mis à jour leur questionnaire et leur cotation sur la tolérance au risque et ils ont fourni des mises à jour concernant la base de données du classificateur des actifs.

Les données des Hypothèses de marchés de capitaux de Morningstar sont mises à jour pour :

- Taux de rendement des catégories d'actifs et écarts-types
- Valeurs de corrélation
- Pondérations du portefeuille

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.1 – Canada

### Plateformes prises en charge pour NaviPlan v16.0

#### Applications :

- Microsoft® Word : version 2010 ou ultérieure
- Adobe® Reader : version 11.0 ou supérieure
- Adobe® Flash Player : version 15.0 ou supérieure

#### Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieure

#### Navigateurs :

- Microsoft® Internet Explorer : version 9.0 ou supérieure
- Microsoft® Edge
- Google® Chrome
- Mozilla Firefox®
- Apple® Safari