

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.2 – Canada

Date de sortie : 26 août 2016

Les dernières mises à jour de NaviPlan contiennent des mises à jour aux calculs d'impôt, des changements sur la méthodologie des comptes et offrent de tout nouveaux rapports et types de comptes pour améliorer la flexibilité et l'exactitude des plans de vos clients.

- [Passez aux rendements basés sur l'avoir de Morningstar](#)
- [Nouveaux rapports autonomes et nouveau rapport de client](#)
- [Nouveaux types de comptes enregistrés](#)
- [Mises à jour de l'impôt fédéral et provincial](#)
- [Mises à jour diverses](#)

## VOICI LES DÉTAILS...

### Passez aux rendements basés sur l'avoir de Morningstar

Advicent et Morningstar s'associent pour faire passer la classification de la répartition de l'actif d'une méthodologie basée sur les rendements à une basée sur les avoirs. Alors que les tendances d'analyse d'investissement changent, nous avons découvert que la classification basée sur les avoirs est présentement plus représentative des caractéristiques sous-jacentes des produits d'investissement. La méthodologie basée sur les rendements classait les avoirs selon leurs caractéristiques de rendement. La méthodologie basée sur les avoirs, quant à elle, classe les avoirs selon les caractéristiques réelles de la compagnie et non le coût-performance de l'investissement qui représente cette compagnie. La classification basée sur l'actif est désormais largement acceptée dans l'industrie de l'investissement et avec cette amélioration, NaviPlan continue de refléter les tendances d'investissement modernes.

Cliquez sur le bouton **Mettre à jour la répartition de l'actif** qui se trouve dans un plan et la répartition de l'actif sera mise à jour pour correspondre à la nouvelle méthodologie.

**REMARQUE :** Vous pouvez trouver davantage de renseignements sur le changement de la méthodologie [ici](#).

La base de données de Répartition de l'actif de Morningstar a changé et une classification de sécurité basée sur les actifs sera dorénavant employée. Pour les plans créés alors que l'ancienne classification de sécurité axée sur les rendements était employée, un processus unique de reclassement des actifs devra être complété afin d'associer tous les actifs à la nouvelle base de données. La fonctionnalité Reclassez les actifs par la recherche ou Classifier les associera à leur nouvel identifiant unique dans la base de données et leur permettra d'être mis à jour avec les dernières données dès qu'une mise à jour de répartition de l'actif aura lieu.

Pour conserver les résultats, allez à la page [Liste des plans](#), copiez ce plan et faites les changements dans le plan copié. Pour les instructions sur la manière de copier un plan, cliquez sur **Appui autonome**. Pour de plus amples renseignements sur la classification de sécurité axée sur les actifs, veuillez consulter nos **Documents fonctionnels** dans le **Centre d'apprentissage**.

Veillez vérifier que vous avez lu et que vous comprenez ce processus en choisissant **Confirmer**.

Confirmer

Notification du changement de Morningstar

# Quoi de neuf dans...

## NaviPlan® v16.2 – Canada

### Nouveaux rapports autonomes et nouveau rapport de client

NaviPlan v16.2 inclut plusieurs nouveaux rapports autonomes et de client. Ces nouveaux rapports offrent une différente façon d'analyser le flux monétaire dans tout le plan et la manière dont les besoins de retraite affectent la croissance ou la diminution de l'actif pendant la totalité de la période de la retraite.

### SOMMAIRE DU FLUX MONÉTAIRE À LA RETRAITE (RAPPORT AUTONOME)

Suivez le flux monétaire d'année en année pendant la période de la retraite avec le rapport **Sommaire du Flux monétaire à la retraite**. Contrôlez des catégories de revenus, de dépenses, de cotisations et de réinvestissements des comptes séparément et identifiez les secteurs ou les années potentiellement problématiques. Le **Sommaire du Flux monétaire à la retraite** procure une façon simple de trouver des raisons aux déficits et d'identifier d'où ils proviennent.

Sommaire du Flux monétaire à la retraite

Année	Âge(s)	Rentrées de fonds							Sorties de fonds					Surplus/(Déficit) annuel	
		Revenu de retraite avant impôt			Retraits et revenu de placement avant impôt				Total des dépenses de retraite			Cotisations et réinvestissements			Total des sorties de fonds
		Revenu d'emploi	Revenu de pension	RPC/RRQ & SV	Autres revenus et rentrées d'argent	Non enregistré	Enregistré	Total des rentrées de fonds	Dépenses fixes de retraite	Dépenses discrétionnaires et autres dépenses	Impôt sur le revenu <sup>1</sup>	Non enregistré	Enregistré		
2020	65*	0	0	12 656	0	0	12 656	0	0	0	0	0	0	0	12 656
2021	66	0	0	22 130	0	0	22 130	0	0	239	0	0	0	239	21 890
2022	67	0	0	22 572	0	0	22 572	0	0	244	0	0	0	244	22 328
2023	68	0	0	23 024	0	0	23 024	0	0	249	0	0	0	249	22 775
2024	69	0	0	23 484	0	0	23 484	0	0	254	0	0	0	254	23 230
2025	70	0	0	23 954	0	0	23 954	0	0	259	0	0	0	259	23 695
2026	71	0	0	24 433	0	0	24 433	0	0	264	0	0	0	264	24 169
2027	72	0	0	24 921	0	0	24 921	0	0	269	0	0	0	269	24 652
2028	73	0	0	25 420	0	0	25 420	0	0	275	0	0	0	275	25 145
2029	74	0	0	25 928	0	0	25 928	0	0	280	0	0	0	280	25 648
2030	75	0	0	26 447	0	0	26 447	0	0	286	0	0	0	286	26 161
2031	76	0	0	26 976	0	0	26 976	0	0	292	0	0	0	292	26 684
2032	77	0	0	27 515	0	0	27 515	0	0	297	0	0	0	297	27 218
2033	78	0	0	28 066	0	0	28 066	0	0	303	0	0	0	303	27 762
2034	79	0	0	28 627	0	0	28 627	0	0	309	0	0	0	309	28 318
2035	80	0	0	29 199	0	0	29 199	0	0	316	0	0	0	316	28 884
2036	81	0	0	29 784	0	0	29 784	0	0	322	0	0	0	322	29 462
2037	82	0	0	30 379	0	0	30 379	0	0	328	0	0	0	328	30 051
2038	83	0	0	30 987	0	0	30 987	0	0	335	0	0	0	335	30 652
2039	84	0	0	31 606	0	0	31 606	0	0	342	0	0	0	342	31 265
2040	85	0	0	32 239	0	0	32 239	0	0	349	0	0	0	349	31 890
2041	86	0	0	32 883	0	0	32 883	0	0	355	0	0	0	355	32 528
2042	87	0	0	33 541	0	0	33 541	0	0	363	0	0	0	363	33 178
2043	88	0	0	34 212	0	0	34 212	0	0	370	0	0	0	370	33 842
2044	89	0	0	34 896	0	0	34 896	0	0	377	0	0	0	377	34 519
2045	90	0	0	38 094	0	0	38 094	0	0	760	0	0	0	760	37 334

\* = Année de la retraite

<sup>1</sup> Le total des impôts est divisé en impôts estimés pour chaque objectif. Dans certains cas, les impôts peuvent avoir une valeur négative à cause d'une surestimation des autres objectifs.

Actions rapides - Flux monétaire - Sommaire du Flux monétaire à la retraite

# Quoi de neuf dans...

## NaviPlan® v16.2 – Canada

### BESOINS À LA RETRAITE ET ACTIFS INVESTISSABLES (RAPPORTS AUTONOMES ET DE CLIENT)

Analysez et procurez aux clients un aperçu de la manière dont les entrées et les sorties de fonds affectent les actifs de retraite avec les rapports **Besoins à la retraite et Actifs investissables**. Voyez des projections du flux monétaire simplifiées, des retraits et des cotisations des comptes séparés par type de comptes et des soldes de l'actif, également catégorisés par type d'actif. Donnez aux clients une façon différente de voir les actifs de retraite en leur montrant exactement d'où proviennent les retraits et quand des types d'actifs spécifiques commencent à se vider. Ceci offre l'occasion de discuter de l'ordre de liquidation des comptes en tant que stratégie financière.

#### Sommaire des Besoins à la retraite et des Actifs investissables

Année	Âge(s)	Besoins à la retraite			Retraits/(cotisations et réinvestissements) avant impôt				Solde des comptes de placement – fin d'année					
		Revenu avant impôt	Autres rentrées de fonds	Dépenses totales (incluant les taxes)	Retraits nécessaires	Comptes non enregistrés	Comptes enregistrés	Comptes immobilisés	CELI	Comptes non enregistrés	Comptes enregistrés	Comptes immobilisés	CELI	Solde total
2020	65*	12 656	0	0	(12 656)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2021	66	22 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2022	67	22 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2023	68	23 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	69	23 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	70	23 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	71	24 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2027	72	24 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2028	73	25 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2029	74	25 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2030	75	26 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2031	76	26 976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2032	77	27 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2033	78	28 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2034	79	28 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2035	80	29 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2036	81	29 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2037	82	30 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2038	83	30 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2039	84	31 606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2040	85	32 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2041	86	32 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2042	87	33 541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2043	88	34 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2044	89	34 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2045	90	38 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Besoins à la retraite et Actifs investissables**

Plan proposé

Ce rapport affiche un sommaire annuel de vos revenus, de vos dépenses, de vos besoins de retraits de l'actif et de vos soldes de l'actif pour le scénario du plan sélectionné. Les montants inclus dans les montants de retraits et les soldes de fin d'année des comptes investissables incluent des valeurs des comptes spécifiquement désignés aux objectifs de retraite.

Besoins à la retraite					Retraits/(cotisations et réinvestissements) avant impôt				Solde des comptes de placement - fin d'année				
Année & âge	Revenu avant impôt	Autres rentrées de fonds	Dépenses totales (incluant les taxes)	Retraits nécessaires	Comptes non enregistrés	Comptes enregistrés	Comptes immobilisés	CELI	Comptes non enregistrés	Comptes enregistrés	Comptes immobilisés	CELI	Solde total
2020 (*65)	12 656 \$	0 \$	0 \$	(12 656 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2021 (66)	22 130 \$	0 \$	239 \$	(21 890 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2022 (67)	22 572 \$	0 \$	244 \$	(22 328 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2023 (68)	23 024 \$	0 \$	249 \$	(22 775 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2024 (69)	23 484 \$	0 \$	254 \$	(23 230 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2025 (70)	23 954 \$	0 \$	259 \$	(23 695 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2026 (71)	24 433 \$	0 \$	264 \$	(24 169 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2027 (72)	24 921 \$	0 \$	269 \$	(24 652 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2028 (73)	25 420 \$	0 \$	275 \$	(25 145 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2029 (74)	25 928 \$	0 \$	280 \$	(25 648 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2030 (75)	26 447 \$	0 \$	286 \$	(26 161 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2031 (76)	26 976 \$	0 \$	292 \$	(26 684 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2032 (77)	27 515 \$	0 \$	297 \$	(27 218 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2033 (78)	28 066 \$	0 \$	303 \$	(27 762 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0
2034 (79)	28 627 \$	0 \$	309 \$	(28 318 \$)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0

\* = Année de la retraite

\*\* = l'année de retraite

Rapport autonome : Actions rapides - Besoins contre capacités - Sommaire des Besoins à la retraite et Actifs investissables  
 Rapports de client : Résultats - Rapports de client - Créer le rapport - Retraite - Besoins à la retraite et Actifs investissables

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.2 – Canada

### Nouveaux types de comptes enregistrés

Le **REER collectif** et le **REER collectif du conjoint** sont maintenant des options de compte disponibles dans la section **Avoir net - Comptes** de NaviPlan.

Donnez aux clients de nouvelles stratégies et options de compte et modélisez des plans de façon plus précise selon la situation des clients.

Détails sur le compte
\* Obligatoire
?
✕

Description	Type de compte	Propriétaire	Montant	%/\$ à retenir	Prix de base	Date d'évaluation
Nouveau compte	REER collectif	Client	0 000 \$	0,00 %	0 \$	15 jul 2016

**Pondération des catégories d'actif**

Quasi-espèces canadienne

**AJOUTER UN AVOIR**

Stratégie d'épargne

**Stratégies d'épargne**

Cliquez sur le bouton Ajo

Non enregistré

REER

REER de conjoint

REER collectif

REER collectif de conjoint

CELI

RPDB

RPA à cotisations déterminées

FERR

FRV

compte enregistré

Établir les frais du compte

**AJOUTER UNE STRATÉGIE D'ÉPARGNE**

Créer une nouvelle rangée.

**AJOUTER UN COMPTE**

Données précédentes

Données suivantes

**OK**

ANNULER

Saisir les données financières - Avoir net - Comptes - Détails du compte

### Mise à jour de l'impôt fédéral et provincial

Les mises à jour de l'impôt fédéral et provincial se composent de valeurs indexées sur une base annuelle. Ces valeurs incluent :

#### AU FÉDÉRAL

- Inclusion de l'Allocation canadienne pour enfants
- Suppression du Crédit d'impôt basé sur le revenu fractionné
- Éligibilité à la SV de retour à 65 (de 67)

#### AU PROVINCIAL

- Alberta - changements des tranches et du crédit d'impôt pour dividendes
- Manitoba - changements des tranches d'impôt sur le revenu personnel et du montant personnel de base
- Terre-Neuve et Labrador : changements de l'impôt personnel et des sociétés
- Île-du-Prince-Édouard - changements du montant des personnes à charge admissibles, personnel et du conjoint
- Québec - élimination graduelle et mises à jour de la Contribution Santé et mises à jour de la valeur du Fonds des services de santé

**CONSEIL** : Pour de plus amples renseignements sur ces changements, voyez le document [Mise à Jour de L'Impôt Général Canadien 2016](#).

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.2 – Canada

### Mises à jour diverses

#### BOUTON D'APERÇU DU RAPPORT DE CLIENT

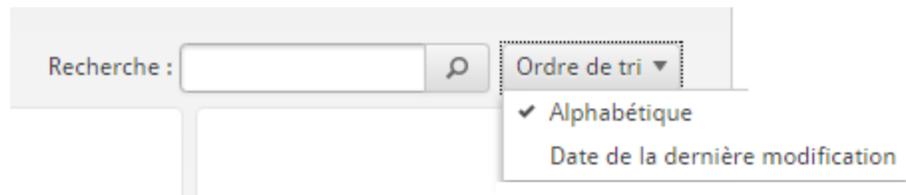
En plus de la possibilité de cliquer sur les miniatures des pages désirées, un bouton pour avoir un aperçu de la page a été ajouté à la droite de tout rapport dans la section **Pages sélectionnées** de la page **Créer le rapport**.

Cliquez sur ce bouton générera un échantillon de l'image afin de donner une idée du type de renseignements qui apparaîtra sur la page.

Ceci est utile lorsque vous voulez voir une page sélectionnée qui se trouve à l'intérieur d'une autre catégorie de pages lorsque vous créez les rapports, épargnant ainsi du temps et des clics.

**REMARQUE :** L'échantillon est une image statique et ne change pas en fonction des données du plan du client.

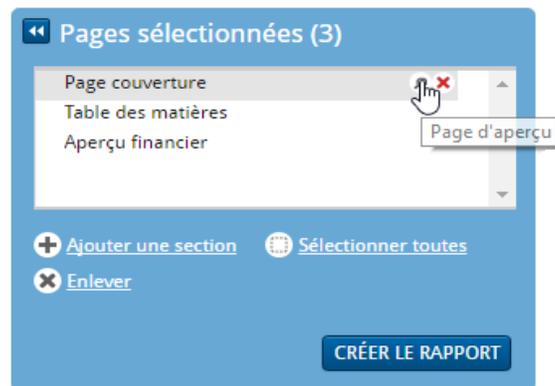
#### BARRE DE RECHERCHE DES MODÈLES



Résultats - Rapports de client - Sélectionner le rapport

#### MISES À JOUR DES QUESTIONNAIRES

Les questionnaires prédéfinis (générés à partir d'**Actions rapides - Questionnaires**) ont été révisés, éliminant les sections non requises (telles que la date d'achat des actifs et les types de paiements des passifs) et ajoutant des sections supplémentaires pour l'entrée de données reliées à l'assurance. Une section avec la date d'échéance a également été ajoutée au haut du questionnaire pour revisiter facilement les questionnaires de clients existants et en faire le suivi aisément.



Résultats - Rapports de client - Créer le rapport

Gagnez du temps en repérant les Modèles de Rapport de client avec la nouvelle fonctionnalité de recherche de modèles située à la section **Rapport de client - Sélectionner un rapport**.

Cherchez par mots clés ou classez les résultats par ordre alphabétique ou par date de la dernière modification afin de minimiser le temps requis pour trouver le modèle parfait qui convient aux besoins spécifiques de vos clients.

## Quoi de neuf dans...

NaviPlan® v16.2 – Canada

### Plateformes prises en charge pour NaviPlan v16.2

#### Applications :

- Microsoft® Word : version 2010 +
- Adobe® Reader : version 11.0 +
- Adobe® Flash Player : version 15.0 +

#### Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieur

#### Navigateurs :

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