

NaviPlan[®] version 18.2

Septembre 2018

NaviPlan a été mis à jour pour inclure un nouveau type de compte, des rapports de client, des mises à jour fiscales, et diverses autres améliorations.

[Nouveau type de compte - FRRR](#)

[Améliorations au portail client](#)

[Nouveaux rapports de client](#)

[Mises à jour à l'impôt de l'Ontario](#)

[Autres améliorations](#)

Détails

Nouveau type de compte - FRRR

Les Fonds de revenu de retraite réglementaire (FRRR) sont maintenant disponibles à l'utilisation à partir de la section Actifs de l'Avoir net. De plus, la conversion au FRRR est aussi disponible pour tous les types de comptes enregistrés et pour toutes les provinces admissibles.

Ce type de compte supplémentaire offre l'opportunité de créer des scénarios de planification plus complets et plus réalistes dans NaviPlan.

Détails sur le compte * Obligatoire ?

Description	Type de compte	Propriétaire			
New account	FRRR	Jones			
Pondération des catégories d'actif	REER collectif		Montant	%/S à retenir	Prix de base
	REER collectif de conjoint		0 \$	0,00 %	0 \$
	CELI				Date d'évaluation
	RPDB				13 sep 2018
AJOUTER UN AVOIR	RPA à cotisations déterminées				
Rachats	FERR				
Taux de rendement	FRRR				
	FRV				
Rachats	CR/REER immobilisé				
	REER				

Cliquez sur le bouton **Ajouter** pour une nouvelle rangée.

AJOUTER UN COMPTE | Données précédentes | Données suivantes | **OK** | ANNULER

Améliorations au portail client



REMARQUE : Pour ajouter le portail client à votre expérience NaviPlan actuelle, contactez [Advicent](#) au (855) 885-7526.

Intégration collaborative des clients

Le flux de travail de création des clients a été simplifié, permettant à un client d'avoir accès au portail client et de recevoir un profil financier dès qu'ils sont créés dans NaviPlan. Cette option rend l'intégration de nouveaux clients plus facile et plus efficace.

Comment aimeriez-vous créer ce fichier de client?



Création d'un client et d'un plan

Créez un fichier de client en utilisant la saisie de données et commencez à planifier immédiatement.



Intégration collaborative du client

Créez un utilisateur du portail client et rassemblez les renseignements sur le client à l'aide d'un questionnaire en ligne.

Fonctionnalité du portail client dans le Module de présentations

Une fonctionnalité de gestion du portail client a été ajoutée au Module de présentations. Ceci permet un accès sans entrave à la gestion du portail client pour les conseillers qui travaillent principalement dans le Module de présentations.

Gérer les renseignements du portail ACTIONS RAPIDES ▾

Comptes d'utilisateur de portail client existants					
Nom d'utilisateur ▾	Courriel ▾	Date créé ▾	Date de la dernière connexion ▾	État ▾	Actions
jindiana	indiana@test.com	13 sep 2018 9:42	-	Activé	

Plan publié

Il n'y a actuellement aucun plan publié sur le portail. Pour publier un plan, allez à la page *Liste des plans*, puis cliquez sur **Publier**.

Archivage des questionnaires

Les questionnaires actifs peuvent maintenant être archivés par le conseiller à partir de la page de gestion du questionnaire. L'archivage permet aux conseillers de se débarrasser des questionnaires incomplets en suspens, ce qui permet d'envoyer de futurs questionnaires à ce client, le cas échéant.

Entrée de compte améliorée

Les sections de la page d'accueil et de l'avoir net ont pris de l'ampleur et montrent maintenant les renseignements de l'avoir net provenant de diverses sources (questionnaire, plan financier). Les clients ont donc une meilleure représentation de leur situation financière, peu importe où ils en sont dans leur processus de planification financière.

Avoir net		153 000 \$
Actifs		303 000 \$
Passifs		150 000 \$

Actifs		Passifs	
Placements non enregistrés		Placements non enregistrés	
Compte-chèques	20 000,00 \$	Prêt hypothécaire fixe	150 000,00 \$
Placements enregistrés		Placements enregistrés	
CELI	18 000,00 \$		
REER - Jones	15 000,00 \$		
Actifs supplémentaires		Actifs supplémentaires	
Résidence principale	250 000,00 \$		

Plus d'entrée et de types de dépenses

Tous les types de dépenses de NaviPlan sont maintenant supportés dans le portail client. Les clients peuvent cliquer sur le menu déroulant lorsqu'ils entrent leurs dépenses pour inclure le type de dépense.

Total des dépenses: 40 580 \$ par année (3 382 \$ par mois)
 Habitation, nourriture, transport, divertissement, etc.

Description
 Habitation (p. ex. : services publics, réparations)

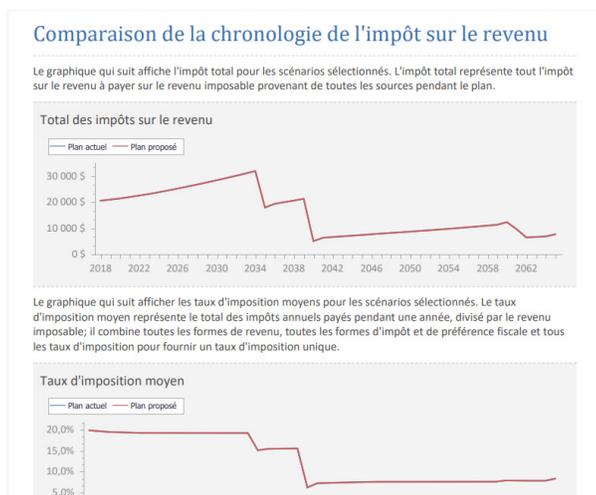
Type de dépense	Montant	Périodicité
Dépense de mode de vie	12 000 \$	Tous les ans
Dépense de mode de vie		
Pension alimentaire		
Frais médicaux		
RPA à prestations déterminées		
Dons de bienfaisance	200 \$	Hebdomadaire
Frais financiers		
Cotisations professionnelles ou syndicales		
Travail indépendant / Dépense d'entreprise		
Inconnu		
Type de dépense	Montant	Périodicité

Nouveaux rapports de client

NaviPlan inclut des mises à jour à plusieurs pages de rapports antérieurs de client et de rapports d'actions rapides, prêts à être utilisés dans le nouveau format de rapports de client.

Rapports Chronologie de l'impôt sur le revenu et Comparaison de la chronologie

Donnez aux clients une idée de l'impact que l'impôt a sur leur plan en utilisant les rapports « Chronologie de l'impôt sur le revenu » et « Comparaison de la chronologie de l'impôt sur le revenu ». Ces rapports présentent graphiquement les valeurs fiscales annuelles au cours du plan du client. Ces rapports peuvent être utilisés pour visualiser le fardeau de l'impôt et, dans le cas du rapport de comparaison, pour visualiser les différences entre l'impôt à payer dans le plan actuel et dans le plan alternatif.



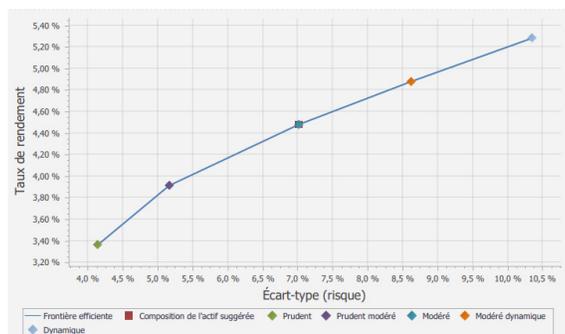
Rapport frontière efficiente

Le rapport Frontière efficiente met en évidence tous les portefeuilles de placement offrant le meilleur rendement pour un montant de risque donné (mesuré par écart-type), représenté par une ligne. Ce rapport est un excellent moyen de visualiser l'efficacité du rendement d'un client en termes de risque / rendement et de montrer comment celui-ci peut être amélioré. Ce rapport peut également être utilisé pour lancer des conversations sur les possibilités de réinvestissement.

Frontière efficiente

La frontière efficiente fait référence à tous les portefeuilles de placement qui offrent le rendement le plus élevé pour un niveau de risque donné (mesuré par écart-type) et est représentée dans le graphique ci-dessous par une ligne. Si la ligne de frontière efficiente apparaît au-dessus de votre portefeuille, il est possible que vous soyez en mesure d'obtenir un meilleur taux de rendement pour le niveau de risque que vous êtes prêt à accepter.

D'autres modèles de portefeuilles sont également représentés sur ce graphique. Ces points supplémentaires sur le graphique illustrent le risque et le rendement associés aux autres portefeuilles. Rappelez-vous que seuls les portefeuilles le long de la frontière efficiente vous offrent le meilleur rendement potentiel pour un niveau de risque donné.



Rapport Analyse détaillée du flux monétaire

Le rapport d'actions rapides « Sommaire du flux monétaire à la retraite » existe maintenant en tant que rapport de client appelé « Analyse détaillée du flux monétaire ». Ce rapport répartit les entrées et les sorties d'argent annuelles et présente un surplus ou un déficit (le cas échéant). Ceci met en évidence la provenance des dépenses et des revenus et peut vous aider à expliquer à vos clients la raison pour laquelle il est possible que des déficits surviennent au cours du plan.

Analyse détaillée du flux monétaire

Plan actuel

Ce rapport affiche toutes les rentrées et toutes les sorties de fonds pour le scénario de plan sélectionné commençant à la date de l'analyse du plan et se poursuivant jusqu'à la fin du plan. Les rentrées et les sorties de fonds sont classées par source et sont résumées en montants globaux.

Année et âge(s)	Rentrées de fonds							Sorties de fonds				Surplus/ (Déficit) annuel	
	Revenu avant impôts		Retraits et revenu de placement					Total des dépenses		Cotisations et réinvestissements			
	Revenu salarial	Revenu de pension	RPC/RBQ et SV	Autres revenus	Non enregistré	Enregistré	Dépenses	Impôt sur le revenu des particuliers	Non enregistré	Enregistré	Total des sorties de fonds		
2018 (48/43)	104 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	104 000 \$	47 098 \$	20 602 \$	0 \$	0 \$	67 700 \$	36 300 \$
2019 (49/44)	107 120 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	107 120 \$	48 126 \$	21 010 \$	0 \$	0 \$	69 136 \$	37 984 \$
2020 (50/45)	110 334 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	110 334 \$	49 190 \$	21 435 \$	0 \$	0 \$	70 625 \$	39 708 \$
2021 (51/46)	113 644 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	113 644 \$	50 345 \$	22 005 \$	0 \$	0 \$	72 350 \$	41 294 \$
2022 (52/47)	117 053 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	117 053 \$	51 596 \$	22 570 \$	0 \$	0 \$	74 167 \$	42 886 \$
2023 (53/48)	120 565 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	120 565 \$	53 127 \$	23 150 \$	0 \$	0 \$	76 276 \$	44 288 \$
2024 (54/49)	124 181 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	124 181 \$	53 949 \$	23 841 \$	0 \$	0 \$	77 790 \$	46 392 \$
2025 (55/50)	127 907 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	127 907 \$	55 034 \$	24 553 \$	0 \$	0 \$	79 587 \$	48 320 \$
2026 (56/51)	131 744 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	131 744 \$	56 152 \$	25 286 \$	0 \$	0 \$	81 438 \$	50 306 \$
2027 (57/52)	135 696 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	135 696 \$	57 304 \$	26 041 \$	0 \$	0 \$	83 345 \$	52 351 \$
2028 (58/53)	139 767 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	139 767 \$	58 759 \$	26 819 \$	0 \$	0 \$	85 578 \$	54 189 \$

Rapport Accumulation du patrimoine net

Montrez aux clients comment leur richesse change avec le temps avec le rapport « Accumulation du patrimoine net ». Ce rapport projette les valeurs de l'avoir net de fin d'année dans le plan et classe la manière dont les changements de l'avoir net se produisent. Ce rapport est un excellent outil pour répondre aux questions sur la façon dont l'avoir net peut changer au cours de la vie d'un client et sur la manière dont chaque section de son avoir net est affecté.

Accumulation du patrimoine net

Plan actuel

Ce rapport montre comment votre patrimoine net fluctue au fil du temps. Ces valeurs projetées de fin d'année commencent avec l'année de l'analyse et se terminent à la mort du dernier client survivant. De plus, les actifs inclus dans le rapport sont catégorisés pour montrer comment les changements du patrimoine net se produisent. Utilisez ce rapport pour évaluer votre patrimoine net total par catégorie d'actif pendant la durée de l'analyse.

Année et âge	Actifs de mode de vie	Actifs de bien immobilier	Actifs de placement	CELI	Actifs de REER	Actifs de retraite	Sociétés privées	Total de l'avoir net**
2018 (48/43)	251 667 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	158 214 \$
2019 (49/44)	256 700 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	174 247 \$
2020 (50/45)	261 834 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	190 938 \$
2021 (51/46)	267 071 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	208 316 \$
2022 (52/47)	272 412 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	226 414 \$
2023 (53/48)	277 860 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	245 264 \$
2024 (54/49)	283 418 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	264 902 \$
2025 (55/50)	289 086 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	285 364 \$
2026 (56/51)	294 868 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	306 688 \$
2027 (57/52)	300 765 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	328 915 \$
2028 (58/53)	306 780 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	352 086 \$
2029 (59/54)	312 916 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	365 916 \$
2030 (60/55)	319 174 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	372 174 \$
2031 (61/56)	325 558 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	378 558 \$
2032 (62/57)	332 069 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	385 069 \$
2033 (63/58)	338 710 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	391 710 \$
2034 (64/59)	345 484 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	398 484 \$
2035 (*65/60)	352 394 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	405 394 \$
2036 (66/61)	359 442 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	412 442 \$
2037 (67/62)	366 631 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	419 631 \$
2038 (68/63)	373 963 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	426 963 \$
2039 (69/64)	381 443 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	434 443 \$
2040 (70/65*)	389 072 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	442 072 \$
2041 (71/66)	396 853 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	15 000 \$	0 \$	0 \$	449 853 \$
2042 (72/67)	404 790 \$	0 \$	20 000 \$	18 000 \$	14 375 \$	0 \$	0 \$	457 165 \$

Mises à jour à l'impôt de l'Ontario

Les calculs de l'impôt provincial de l'Ontario supposent maintenant que les propositions budgétaires, y compris l'élimination de la surtaxe, ne seront pas adoptées.

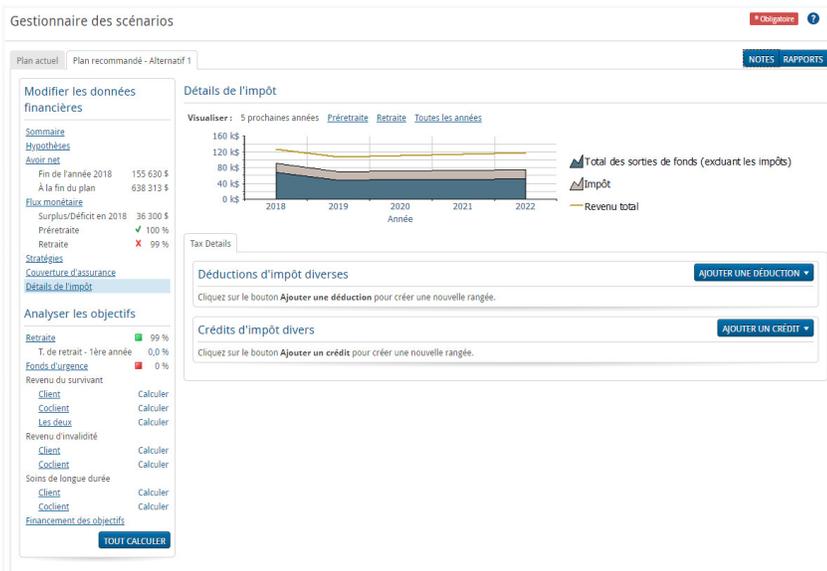


CONSEIL : Pour obtenir des renseignements plus détaillés sur ces changements, consultez le document [Mise à jour de l'impôt général canadien 2018](#).

Autres améliorations

Détails supplémentaires sur l'impôt pour les plans alternatifs

Il est maintenant possible de refléter de façon précise les stratégies fiscales et de les représenter dans le Gestionnaire des scénarios. Situé sous « Détails de l'impôt », dans le menu de navigation à gauche du Gestionnaire des scénarios, vous pouvez simuler divers crédits et déductions d'impôt en tant que scénarios alternatifs potentiels pour vos clients. Comme tous les changements dans le Gestionnaire des scénarios, ces stratégies fiscales sont uniques à ce scénario et peuvent être utilisées en tant que stratégie comparative pour discuter de la santé du plan financier d'un client.



Nouvelle préférence du client - Impact fiscal de la réaffectation par défaut

Contrôlez si vous souhaitez que les plus-values se produisent lors de la réaffectation grâce à la préférence de l'utilisateur Impact fiscal de la réaffectation par défaut. Par défaut, cette option est cochée. NaviPlan suppose qu'un impôt sur les plus-values surviendra lorsqu'un profil aura son profil d'actif modifié. Cette option offre plus de flexibilité quant à la manière dont vous souhaitez que les impôts de vos clients soient calculés et déclarés.

Impact fiscal de la réaffectation par défaut

Inclure l'impact fiscal de la réaffectation

Le rééquilibrage nécessite la vente de certaines parties de vos comptes pour atteindre la répartition souhaitée. La vente de certains actifs après leur appréciation peut produire un gain imposable. Cocher cette case inclut les conséquences fiscales possibles dans le plan.

Plus de soutien pour les sociétés privées en ce qui concerne l'Impôt en main remboursable au titre de dividendes

La saisie des données de l'Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) sera répartie entre l'Impôt en main remboursable au titre de dividendes déterminés (IMRTDD) et l'Impôt en main remboursable au titre de dividendes non déterminés (IMRTDND), rendant la planification pour les sociétés privées plus précise à partir de 2019. Cela garantit que les remboursements de dividendes exacts soient reversés à la société privée du client après le versement des dividendes aux actionnaires. Cette valeur peut être ajustée dans la section « Données historiques » de la fenêtre « Détails sur les sociétés privées » pour les plans ayant une année de plan de 2019 ou ultérieure.

De plus, les rapports Synthèse de la société privée, Soldes projetés de la société privée et Sommaire de l'impôt sur le revenu de la société privée reflètent cette division en présentant des colonnes à la fois pour l'IMRTDD et pour l'IMRTDND.

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)
	H1	H2	Autre			
Private Corporation	0 \$	0 \$	0 \$	Manitoba	Manitoba	31 déc

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

Ajouter toute valeur en fin d'année ou toute valeur reportée pour les comptes théoriques. Ensuite, entrez le montant total que la société privée doit au client, au coclient ou à un autre individu.

Valeurs des comptes théoriques pour 2019

IMRTDND	
Valeur à la fin de l'année	6 167 \$
Remboursement au titre de dividendes	0 \$
IMRTDD	
Valeur à la fin de l'année	3 833 \$
Remboursement au titre de dividendes	0 \$
CRTG à la fin de l'année	10 000 \$
CDC à la fin de l'année	0 \$
Perte en capital reportée à la fin de l'année	0 \$

[Détails](#)

Prêts non remboursés des actionnaires à la société privée

OK
ANNULER

Hypothèses sur le revenu net de l'Allocation canadienne pour enfants ajustables

La valeur par défaut pour estimer le chiffre du revenu net / des données historiques de l'année précédente se base maintenant sur le revenu net de l'année en cours, améliorant la façon de modéliser l'Allocation canadienne pour enfants (ACE) dans un plan simple sans avoir besoin des données historiques détaillées. Cette solution, bien qu'elle ne s'applique pas à tous les clients, fournira un calcul précis pour cette allocation en une étape facile. Pour ajuster cette valeur, allez à « Plan actif - Hypothèses - Données historiques - Allocation canadienne pour enfants ».



Hypothèses - Jones Indiana et Jones Marion - Copy of Plan - Niveau 2 ACTIONS RAPIDES ▾

Général | Jalons | Données historiques | Répartition de l'actif | Impôt sur le revenu

Général | Cotisations à un REER | Cotisations à un CELI | Cotisations à un REEE | Allocation canadienne pour enfants | Reports de pertes en capital (2019)

Le revenu net familial rajusté de l'année précédente est nécessaire pour calculer l'Allocation canadienne pour enfants pour l'année actuelle. Le revenu net familial rajusté est calculé comme revenu net pour des raisons d'impôts moins les prestations PUGE et les prestations REEI.

Allocation canadienne pour enfants - Revenu familial net ajusté

Jones Jones

Estimer le revenu net rajusté en utilisant les renseignements de l'année en cours

Revenu net ajusté de 2018 :

Améliorations aux dates de début du RPC / RRQ

La saisie de la date de début du RPC / RRQ est plus flexible qu'auparavant. Les dates de début peuvent maintenant être saisies en utilisant l'âge du client à partir du mois de son anniversaire. Le calendrier des événements a été conçu pour fonctionner comme tous les autres dans NaviPlan et les dates de début des événements (tel que la retraite) peuvent maintenant être décalées pour commencer à une certaine année ou à un certain mois après l'événement. Cela permet de recréer de façon plus précise la manière dont un versement pourrait réellement se produire.



Détails sur le RPC/RRQ et la SV ? ✕

Prestations mensuelles du RPC/RRQ

Montant de la prestation (% admissible ou estimation en dollars courants)	Âge au début des prestations	Mois du début des prestations	Prestation mensuelle (en \$ futurs)	Débute en
<input checked="" type="checkbox"/> Jones 100 %	65	Ret. (Client)	2 048,41 \$	2035
<input checked="" type="checkbox"/> Jones 100 %	65			

Partager le RPC/RRQ
 Inclure les prestations de survivant du RPC/RRQ
 Inclure les prestations de retraite du RPC/RRQ
 Inclure les prestations d'invalidité du RPC/RRQ

Prestations mensuelles de la SV Fermer

Plateformes prises en charge par NaviPlan® v18.2

Navigateurs :

- Apple® Safari
- Google® Chrome
- Microsoft® Edge
- Microsoft® Internet Explorer® 11.0
- Mozilla Firefox®

Applications :

- Microsoft® Word: version 2013, 2016
- Adobe Reader: version 11.0+
- Adobe Flash Player: version 20.0+

Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieur