

Mise à jour, mars 2018

NaviPlan a été mis à jour pour inclure des mises à jour sur le Module de présentation, de nouveaux rapports de client, une entrée de données et des fonctionnalités de rapports améliorées ainsi que des mises à jour aux impôts fédéral et provinciaux.

- [Améliorations au Module de présentation](#)
- [Nouveaux rapports de client](#)
- [Mises à jour aux impôts fédéral et provinciaux 2018](#)
- [Autres améliorations](#)

## Détails

### Améliorations au Module de présentation

Des améliorations ont été apportées au Module de présentation, incluant un schéma de conception moderne à travers les présentations ainsi que de nouveaux éléments visuels et des infographies. Ces mises à jour ont changé le style visuel des présentations sans modifier les données collectées.

Sur la voie de la retraite
ACTIONS RAPIDES ▾

#### Tout commence par un plan

Les stratégies que vous entreprenez aujourd'hui peuvent avoir un effet dramatique sur votre style de vie pendant la retraite.

Pour vous aider à élaborer une stratégie financière complète, nous examinerons en détail vos modes de vie actuels et futurs.



#### Avez-vous un plan de retraite ?

Sinon, vous n'êtes pas seul.

41

**41 pour cent** disent avoir essayé de calculer de combien ils auraient besoin pour une retraite confortable.

18

**18 pour cent** disent avoir bon espoir de vivre une retraite confortable.

Source : Greenwald, Lisa, Craig Copeland et Jack VanDerhei. « The 2017 Retirement Confidence Survey: Many Workers Lack Retirement Confidence and Feel Stressed About Retirement Preparations. » Employment Benefit Research Institute, 21 mar. 2017.

NaviPlan®

◀ Précédent
2 de 19 ▾
Suivant ▶
TERMINER

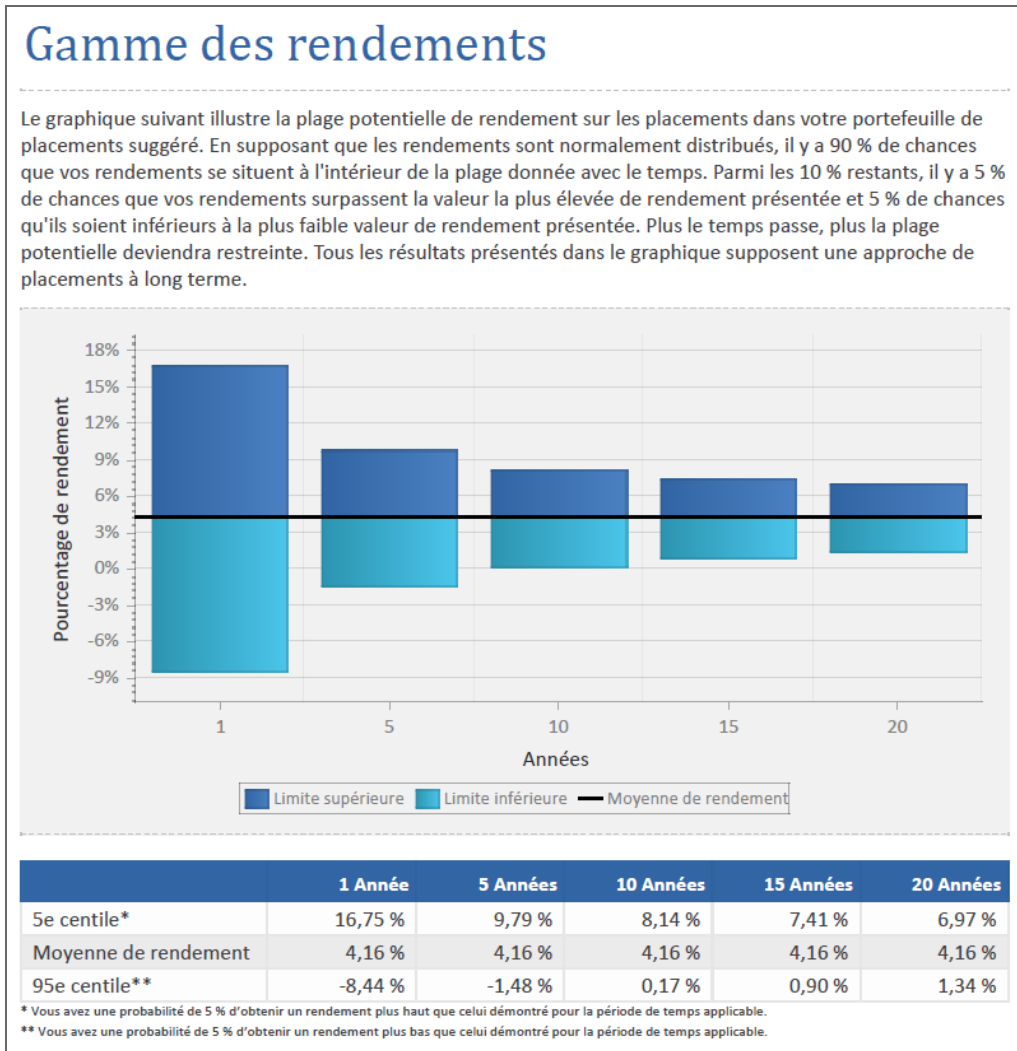
Module de présentation - « Sur la voie de la retraite »

## Nouveaux rapports de client

NaviPlan inclut plusieurs nouveaux rapports de client, chacun présentant des détails variés sur les taux de répartition de l'actif, sur la pondération des classes et sur les réponses au questionnaire.

### Rapport « gamme des rendements »

Le rapport nouvellement mis à jour « gamme des rendements » fournit aux clients un aperçu de la gamme potentielle du rendement de leur compte au cours de plusieurs années. Ce rapport peut être utilisé pour expliquer la façon dont les rendements varient au fil du temps et pour montrer où les rendements du compte se trouveront en moyenne tout au long de la vie d'un plan.



Rapports de client - rapport « gamme des rendements »

## Rapport « détails sur la composition de l'actif du portefeuille actuel »

Fournissant aux clients des renseignements plus en profondeur sur la manière dont le portefeuille de leur compte est réparti, le rapport « détails sur la composition de l'actif du portefeuille actuel » énumère la manière dont les portefeuilles d'actif s'inscrivent dans les différentes catégories d'actif disponibles dans NaviPlan. Ce rapport aide les clients à comprendre de quelles catégories d'actif leur portefeuille est composé et la proportion des actifs qui se trouvent dans chacune des catégories.

### Détails sur la composition de l'actif du portefeuille actuel

Ce rapport affiche une répartition des pourcentages et des valeurs en dollars pour chaque catégorie d'actif dans le portefeuille actuel.

Catégorie d'actif	Avoir	Type	% de la catégorie d'actif	% du portefeuille	Valeur de l'actif
<b>Non classifié</b>					
	New Holding	Non enregistré	0,40 %	0,40 %	400 \$
	New Holding	Non enregistré	99,50 %	99,50 %	100 000 \$
	New Holding	Non enregistré	0,10 %	0,10 %	100 \$
<b>Total Non classifié</b>				<b>100,00%</b>	<b>100 500 \$</b>
<b>Portefeuille total</b>				<b>100,00%</b>	<b>100 500 \$</b>

Rapports de client - rapport « détails sur la composition de l'actif du portefeuille actuel »

## Rapport « analyse de la tolérance au risque »

En donnant aux clients une version livrable de leurs réponses au questionnaire sur la tolérance au risque, le rapport « analyse de la tolérance au risque » passe en revue chacune de leurs réponses en conservant le style moderne des rapports de client. Ce rapport est un excellent rappel pour les clients qui ont des questions sur les raisons pour lesquelles leurs taux de rendement changent, ou pourquoi leur portefeuille suggéré sur d'autres rapports est répertorié comme le profil de placement de leur questionnaire.

### Analyse de la tolérance au risque

---

**Résultats de l'analyse de la tolérance au risque:**

Portefeuille	Profil de placement	Horizon temporel
Portefeuille au complet	Modéré	Moyen
Retraite	Modéré	Moyen-long
University Education (John)	Modéré	Moyen-long
Expense (Copropriété)	Modéré	Moyen-long

La tolérance au risque diffère selon les investisseurs, dont la majorité de cette différence provient de l'horizon temporel. C'est-à-dire qu'un investisseur ayant un horizon de placement court est moins apte à supporter les pertes. Le reste de cette différence est attribuable à l'appétit des individus pour le risque. Beaucoup d'individus trouvent énervante la volatilité et ils se sentent plus à l'aise lorsqu'ils peuvent l'éviter. Cependant, il y a un rapport certain entre le risque et le rendement duquel les investisseurs pourraient profiter en se tenant compte de cet arbitrage. Le questionnaire d'identification du degré de tolérance au risque qui suit a été conçu pour mesurer la capacité d'un individu (l'horizon temporel) et sa volonté (la tolérance au risque) d'accepter des aspects inconnus en matière du rendement de leur placement. La cotation totale représente, parmi les cinq profils de risque, celui qui convient le mieux au style de l'investisseur.

#### Historique de placement (non évalué)

**1. Comment qualifieriez-vous votre expérience et vos connaissances générales en matière de placements?**

a) Je n'ai aucune expérience en placements et très peu de connaissances concernant les placements.  
 b) J'ai très peu d'expérience en placements et assez peu de connaissances.  
 c) J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs et certaines connaissances.  
 d) J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs, dans des actions individuelles et dans des obligations et j'ai certaines connaissances.  
 e) Je suis un investisseur d'expérience, j'ai d'excellentes connaissances concernant les placements et je sais que les marchés peuvent être volatiles et imprévisibles.

	A	B	C	D	E
Portefeuille au complet		X			
Retraite		X			

Rapports de client - rapport « analyse de la tolérance au risque »

## Mises à jour des impôts fédéral et provinciaux 2018

Les calculs des impôts fédéral et provinciaux de NaviPlan ont été mis à jour pour fournir une analyse des plus à jour. Parmi les changements clés, vous retrouverez :

### Fédéral

- Tranche d'imposition
- Taux d'imposition
- Crédits d'impôt
- Changements aux plafonds des REER et aux prestations du RPC/RRQ
- Crédits d'impôt admissible et non admissible pour 2018

### Provincial

- Tranche d'imposition
- Taux d'imposition
- Crédits d'impôt
- Changements aux tranches d'imposition de la Colombie-Britannique et aux taux du Québec, incluant le Fonds des services de santé du Québec

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

## Autres améliorations

### Déduction pour amortissement

Les déductions pour amortissement peuvent maintenant être ajoutées pour les actifs de biens immobiliers à la fois personnels et d'entreprise. Ces ajouts améliorent l'exactitude de la planification fiscale dans les cas où un client possède un actif de bien immobilier qu'il souhaite inclure dans son plan.

### Détails sur l'immobilier

<b>Description *</b>		<b>Propriétaire</b>	
<input type="text" value="Immobilier"/>		<input type="text" value="Indiana"/>	
<b>Date d'achat</b>	<b>Montant de l'achat</b>	<b>Partie non amortissable</b> (\$ or % of Montant de l'achat)	<b>Taux de la DPA</b>
<input type="text" value="31 déc 2016"/>	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 %"/>
			<b>FNACC</b>
			<input type="text" value="0 \$"/>
<b>Valeur marchande</b>	<b>Valeur actuelle en date du</b>	<b>Valeur marchande au début de l'année</b>	<b>Prix de Base au début de l'année</b>
<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="31 août 2017"/>	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>

Saisir les données financières - avoir net - détails sur l'immobilier

## Améliorations aux cotisations au REER historiques

Les cotisations au REER qui se trouvent à l'onglet « données historiques » peuvent maintenant être modifiées pour que les cotisations soient optionnelles. Par défaut, aucun droit de cotisation n'est reporté de l'année précédente, utilisant le plafond de la déduction de l'année actuelle sur le revenu net de l'année actuelle comme base. Ceci permet d'ajuster manuellement le plafond de la déduction à la valeur qui s'applique le mieux à la situation du client, représentant sa situation de façon plus exacte.

Données sur les cotisations au REER		
	Indiana	Marion
<input type="checkbox"/> Estimer le maximum déductible en utilisant les renseignements sur le revenu de l'année actuelle		
Maximum déductible au titre d'un REER/PPAC pour 2017 (A)	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>
Solde des cotisations excédentaires aux REER	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>
Facteur d'équivalence de 2016	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>

Plan d'actif - hypothèses - données historiques - cotisations à un REER

## L'épargne-retraite en invalidité

Lors de la planification d'un objectif d'invalidité, les déficits de préretraite peuvent maintenant être ignorés ou pris en compte dans le scénario. Ce changement permet une planification isolée axée uniquement sur l'invalidité ou elle peut être plus inclusive et tenir compte de la planification de la retraite en plus de l'invalidité.

Retraite
<input checked="" type="radio"/> Considérez toute épargne de préretraite nécessaire pour financer les déficits de retraite comme un besoin d'invalidité
<input type="radio"/> Ignorez les déficits de retraite comme besoin d'invalidité

Établir les objectifs - revenu d'invalidité - dépenses continues

## Améliorations au rapport sur la probabilité de la réussite

Les rapports sur la probabilité de la réussite ont été élargis pour inclure des tableaux supplémentaires et des scénarios alternatifs.

### Plateformes prises en charge par NaviPlan v18

#### Applications :

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

#### Affichage :

- 1280 x 720 ou supérieur

#### Navigateurs :

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