

# Guide de l'utilisateur :

# NaviPlan

## Calculatrices

(Volume II de VI)

#### Droits d'auteur et droits de marques de commerce

Droit d'auteur 2013-2017 Advicent LP et ses filiales (« Advicent Solutions »). Tous les droits réservés. Advicent Solutions et NaviPlan sont des marques de commerce déposées d'Advicent Solutions.

Aucune partie de la présente publication ne peut être reproduite ni transmise sous quelque forme ou par quelque procédé que ce soit (électronique, photographique, d'enregistrement ou autre) sans la permission écrite préalable d'Advicent Solutions.

Microsoft Word est une marque de commerce déposée de Microsoft Corporation. Adobe et Acrobat sont des marques de commerce déposées de Adobe Systems Inc. Tous les autres noms de produit sont la propriété exclusive de leurs propriétaires respectifs.

#### Licence du logiciel

Cette publication est destinée aux détenteurs de licence autorisée d'Advicent, propriétaire du logiciel NaviPlan, décrit dans le présent document. Cette publication n'accorde aucune licence ni aucun droit d'utilisation du logiciel. L'utilisation du logiciel et du présent document est interdite aux utilisateurs non autorisés. Les licences, les droits et les restrictions relatifs à l'utilisation du logiciel sont gouvernés par un accord de licence distinct.

#### Avis de non-responsabilité

Le logiciel décrit dans cette publication est conçu pour permettre à un planificateur financier de démontrer et d'évaluer diverses stratégies afin que le client atteigne ses objectifs financiers. L'autorisation aux détenteurs de licence autorisés est accordée, étant entendu qu'Advicent n'est pas tenu de donner des conseils juridiques, comptables ou tout autre conseil professionnel, et que si de tels conseils sont requis, les services d'un professionnel compétent doivent être obtenus.

Advicent a engagé Morningstar Investment Management LLC pour développer des outils de répartition d'actifs du propriétaire à des fins éducatives. Morningstar a consenti à Advicent une licence à cette fin.

#### Version canadienne

2019-04-25

# Table des matières

<b>Guide de l'utilisateur : NaviPlan</b> .....	<b>1</b>
Calculatrices .....	1
<b>Table des matières</b> .....	<b>3</b>
<b>Chapitre 1 : Utiliser ce guide</b> .....	<b>5</b>
Série de guides de l'utilisateur NaviPlan .....	6
Conventions .....	7
Ressources NaviPlan .....	8
Équipe de Soutien aux partenaires .....	8
<b>Chapitre 2 : Utiliser les calculatrices</b> .....	<b>9</b>
Ouvrir une calculatrice .....	10
Gérer les calculatrices .....	11
Réviser et imprimer les résultats des calculatrices .....	12
Calculatrices : Inflation .....	13
Calculatrice : Coût de la vie .....	13
Calculatrice : Pouvoir d'achat .....	14
Calculatrice : Historique de l'inflation .....	15
Calculatrice : Rendements historiques .....	16
Calculatrices : Objectifs .....	17
Calculatrices : Planification de la retraite .....	17
Calculatrices : Achat important .....	17
Calculatrice : D'études .....	17
Calculatrice : Assurance .....	17
Calculatrice : Épargnes requises pour la retraite .....	18
Calculatrice : Épargnes disponibles pour la retraite .....	19
Calculatrice : Capital requis pour la retraite .....	20
Calculatrice : Capital disponible pour la retraite .....	21
Calculatrice : Épargnes requises pour les achats importants .....	22
Calculatrice : Épargnes disponibles pour les achats importants .....	23
Calculatrice : Épargnes d'études .....	24
Calculatrice : Assurance-vie .....	25
Calculatrice : Maladie Critique .....	27
Calculatrices : Non enregistré .....	28

---

Calculatrice : Croissance du capital .....	29
Calculatrice : Placements périodiques .....	30
Calculatrice : Durée du revenu .....	31
Calculatrice : Revenu indexé .....	32
Calculatrices : Enregistré .....	33
Calculatrice : Versement du FERR .....	34
Calculatrice : Versement du FRRI .....	35
Calculatrice : Versement du FRV .....	36
Calculatrice : Versement de la rente viagère .....	37
Calculatrice : Versement de la rente à terme fixe .....	38
Calculatrice : Épargnes REER .....	39
Calculatrices : Autre .....	40
Calculatrice : REER contre hypothèque .....	40
Calculatrice : Placement par prêt contre épargne .....	41
Calculatrice : Comparaison des options du prêt .....	42
Calculatrice : Comparaison des options du prêt hypothécaire .....	43
Calculatrice : Épargnes CELI et comparaison .....	44
<b>Index</b> .....	<b>45</b>

# Chapitre 1 : Utiliser ce guide

La série de guides de l'utilisateur NaviPlan offre toutes les directives dont vous avez besoin afin d'utiliser NaviPlan de façon efficace. Le présent chapitre vous aidera à utiliser tous les guides de cette série. D'autres guides sont à votre disposition dans le [Centre d'apprentissage](#).

Dans ce chapitre :

---

## Série de guides de l'utilisateur NaviPlan

Les guides de l'utilisateur NaviPlan sont organisés en fonction des tâches que vous pouvez accomplir à chaque niveau. Si vous êtes débutant, commencez par le guide **Introduction**.

Guide de l'utilisateur	Tâches abordées
<b>Introduction</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Établir les préférences de l'utilisateur.</li> <li>■ Créer et gérer les engagements de client.</li> <li>■ Déterminer quel niveau de plan ou quelle évaluation choisir.</li> <li>■ Utiliser le déroulement des travaux dans NaviPlan.</li> </ul>
<b>Calculatrices</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Utiliser les calculatrices pour définir des aspects précis en ce qui a trait aux finances de vos clients.</li> </ul>
<b>Évaluation Prévisionniste</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Évaluer rapidement la situation financière actuelle de vos clients.</li> </ul>
<b>Évaluation Répartition de l'actif Plans Niveau 1 et Niveau 2 : Saisir les données et les objectifs</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Entrer les renseignements sur le compte.</li> <li>■ Déterminer le profil de placement de vos clients.</li> <li>■ Saisir des hypothèses relatives à la planification financière.</li> <li>■ Saisir des renseignements détaillés sur l'avoir net, sur le flux monétaire et sur l'assurance.</li> <li>■ Ajouter des avoirs aux comptes.</li> <li>■ Saisir des stratégies d'épargne et de rachat.</li> <li>■ Saisir les objectifs des clients.</li> </ul>
<b>Plans Niveau 1 et Niveau 2 : Analyser les objectifs</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Créer des rapports de client.</li> <li>■ Analyser les objectifs de vos clients en utilisant le Gestionnaire des scénarios.</li> <li>■ Effectuer des analyses détaillées du flux monétaire et de l'avoir net.</li> <li>■ Effectuer des simulations Monte-Carlo.</li> <li>■ Créer des scénarios pour les objectifs.</li> <li>■ Créer des rapports de client.</li> </ul>

# Conventions

Ce guide utilise les conventions suivantes :

- Les éléments de l'écran s'affichent en caractères gras et italiques. Par exemple, la page **Clients** s'ouvre.
- Les éléments que vous devez sélectionner ou entrer, ou sur lesquels vous devez cliquer s'affichent en caractères gras. Par exemple, sélectionnez **Recommandé**, et ensuite cliquez sur **OK**.
- Pour faciliter la navigation dans l'application, les éléments des chemins d'accès sont séparés par des tirets (-). Par exemple, section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.

The screenshot shows the 'Avoir net' page in the NaviPlan application. The page title is 'Avoir net' and it is under the 'Comptes' tab. The client is 'Annie et Marc John'. The page is divided into two main sections: 'Actifs de mode de vie' and 'Biens immobiliers'. The 'Actifs de mode de vie' section has a table with the following data:

Description *	Valeur marchande		
Residence principale	275 000 \$		
Chalet	0 \$		
Bien à usage personnel	0 \$		
Le déterminé	0 \$		

The 'Biens immobiliers' section has a table with the following data:

Description *	Valeur marchande	Revenu locatif
Immobilier	0 \$	0 \$ /mois

On the right side, there is a 'Passifs' section with a table:

Description *	Solde	Intérêt
Prêt hypothécaire	150 000 \$	
Prêt hypothécaire 2	0 \$	
Prêts-auto	0 \$	
Prêts personnels	0 \$	
Autre dette	0 \$	

The sidebar on the left shows navigation options, and the top navigation bar includes 'Page' and 'Comptes'. There are also callouts for 'Section' and 'Catégorie' pointing to specific elements in the interface.

section Saisir les données financières – catégorie Avoir net – page Comptes

Pour vous aider à utiliser ce guide, veuillez noter les abréviations et les illustrations suivantes :

- EP - Fait référence à l'Évaluation prévisionniste.
- **Niveau 1** — Indique que l'étape ou le paragraphe s'applique aux plans Niveau 1 seulement.
- **Niveau 2** — Indique que l'étape ou le paragraphe s'applique aux plans Niveau 2 seulement.
- **Imp. moy.** — Indique que l'étape ou le paragraphe s'applique seulement lorsque vous utilisez la méthode Impôt moyen.
- **Imp. dét.** — Indique que l'étape ou le paragraphe s'applique seulement lorsque vous utilisez la méthode Impôt détaillé.

## Ressources NaviPlan

Advicent met à votre disposition plusieurs ressources pour vous aider à utiliser NaviPlan. Le tableau ci-dessous affiche certaines des ressources disponibles ainsi que leur emplacement.

Ressource Advicent	Description et emplacement
Aide	Le moyen le plus rapide d'obtenir de l'information sur un élément dans NaviPlan est d'utiliser l'aide de l'application. Pour accéder à l'aide, sélectionnez l' <b>Appui autonome</b> à partir du menu <b>Appui et ressources</b> . L'aide inclut un glossaire.
Documents fonctionnels	Les documents fonctionnels expliquent les fonctionnalités de NaviPlan, les hypothèses sous-jacentes et les calculs de résultats. Vous pouvez accéder aux documents fonctionnels à partir du <a href="#">Centre d'apprentissage</a> ou par une liste de tous les documents fonctionnels disponibles sur la page des <b>Documents fonctionnels</b> .
Guides de référence rapide (GRR)	Les guides de référence rapide sont conçus pour vous aider lors du démarrage d'un déroulement des travaux particulier dans NaviPlan. Vous pouvez accéder aux GRR sur des sujets spécifiques par la page qui y est associée à partir du <a href="#">Centre d'apprentissage</a> ou par une liste de tous les GRR disponibles sur la page des <b>Guides de référence rapide</b> .
Guides de l'utilisateur	Vous pouvez également accéder aux autres manuels de l'utilisateur dans cette série. Vous pouvez accéder aux manuels de l'utilisateur à partir de la page <b>Guides de l'utilisateur</b> du <a href="#">Centre d'apprentissage</a> .
Vidéos d'aide	Les vidéos d'aide sont conçues pour vous donner un aperçu de la façon d'accomplir une tâche spécifique dans NaviPlan. Vous pouvez accéder aux vidéos d'aide sur des sujets spécifiques par la page qui y est associée à partir du <a href="#">Centre d'apprentissage</a> .

### Équipe de Soutien aux partenaires

Vous pouvez communiquer avec nous par téléphone au :

1 888 692-3474

(du lundi au jeudi, de 7 h 30 à 18 h, heure du Centre)

(le vendredi, de 7 h 30 à 17 h, heure du Centre)

Vous pouvez communiquer avec nous par courriel au :

[support@advicentsolutions.com](mailto:support@advicentsolutions.com)



# Chapitre 2 : Utiliser les calculatrices

Pour obtenir un aperçu rapide de la situation financière et des objectifs présents et futurs de vos clients, utilisez les calculatrices dans NaviPlan. Cependant, pour établir une analyse générale des besoins ou une planification plus détaillée, servez-vous des évaluations ou des types de plan.

Dans le présent chapitre :

---

Ouvrir une calculatrice .....	10
-------------------------------	----

## Ouvrir une calculatrice

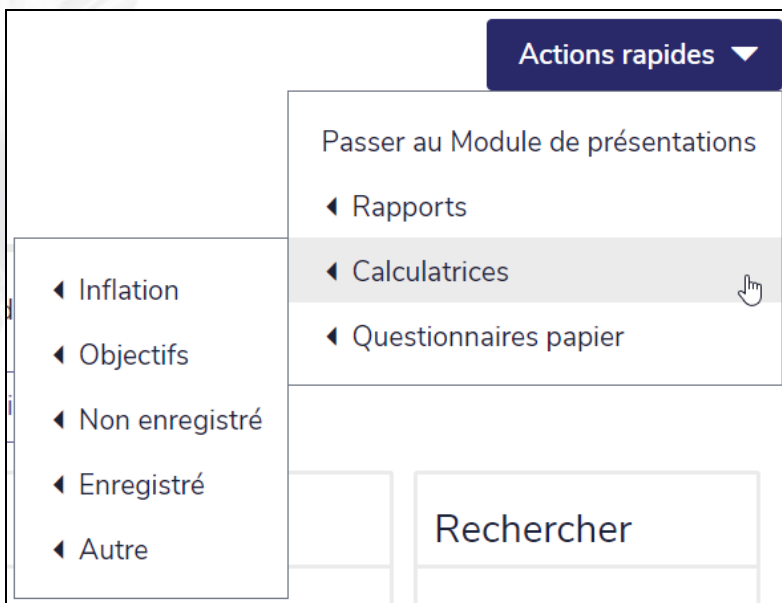
Pour enregistrer les détails d'une calculatrice afin de les utiliser à un autre moment, vous devez d'abord ouvrir un fichier de client, puis ouvrir une calculatrice. Cela veut dire que la calculatrice doit être ouverte à partir d'un fichier de client pour pouvoir être enregistrée.

Pour ouvrir une calculatrice, suivez ces étapes :

1. À partir de toute page dans le logiciel (après avoir ouvert un fichier de client), accédez au menu **Actions rapides** situé dans le coin supérieur droit, cliquez sur **Calculatrices**, puis choisissez une calculatrice.

OU

Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Liste des plans** – page **Plans** et cliquez sur **Nouveau**. Cliquez sur **Calculatrices**, puis sélectionnez une calculatrice à partir de la liste.



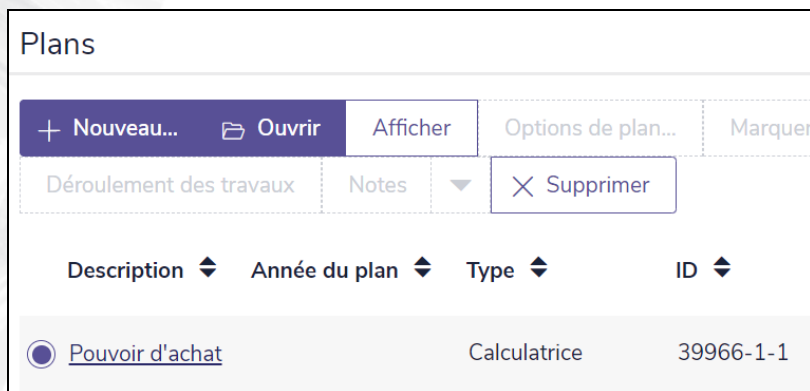
section Gestion du plan – catégorie Liste des plans – page Plans (en affichant le menu Calculatrices)

2. Pour ouvrir une calculatrice déjà enregistrée, sélectionnez-la à partir de la page **Plans**.

## Gérer les calculatrices

NaviPlan vous permet de gérer plusieurs calculatrices dans un seul fichier de client. Vous pouvez créer, ouvrir, dupliquer et supprimer les calculatrices à partir du dialogue **Gestion des calculatrices**.

Pour gérer plusieurs calculatrices, ouvrez un fichier de client, passez au menu **Actions rapides – Calculatrices** et cliquez sur **Gestion des calculatrices**.



menu Actions rapides – Calculatrices – Gestion des calculatrices

Afin de...	Effectuez l'action suivante...
Créer une nouvelle calculatrice	Cliquez sur <b>Nouveau</b> , puis sélectionnez une calculatrice. Saisissez les renseignements obligatoires, puis cliquez sur <b>OK</b> .
Ouvrir une calculatrice existante	Sélectionnez une calculatrice, puis cliquez sur <b>Ouvrir</b> ou cliquez sur le lien de la calculatrice que vous souhaitez ouvrir.
Dupliquer une calculatrice	Sélectionnez la calculatrice que vous souhaitez dupliquer, puis cliquez sur <b>Dupliquer</b> . <b>Remarque</b> : Les calculatrices sous <b>Inflation</b> ne peuvent pas être dupliquées.
Supprimer une calculatrice	Sélectionnez la calculatrice que vous souhaitez supprimer, puis cliquez sur <b>Supprimer</b> .

## Réviser et imprimer les résultats des calculatrices

Après avoir saisi les renseignements sur les clients, les résultats de la majorité des calculatrices s'affichent sous **Résultats de l'analyse** sous l'onglet **Détails** dans le dialogue associé à la calculatrice en question.

Calculatrice d'épargnes requises pour la retraite
?

Détails

Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant d'épargne mensuelle dont vous avez besoin pour répondre à vos besoins et revenu de retraite.

### Renseignements sur la retraite

Description	Épargnes requises
Besoins de revenu de retraite annuel (versé mensuellement)	
Revenu souhaité (après impôt)	50 000 \$ <input checked="" type="checkbox"/> En dollars courants
Indexer à	3,00 %
À partir de l'âge de	65
Jusqu'à l'âge de	90

### Renseignements sur les épargnes

Indexer les épargnes mensuelles requises à	3,00 %
--	--------

### Hypothèses

Placement initial	0 \$
Taux d'imposition moyen	40,00 %
REER/FERR	<input type="checkbox"/>
Taux de rendement du REER/FERR	6,00 %
FERR, sans minimum	<input type="checkbox"/>
Retarder les versements minimaux du FERR jusqu'à l'âge de	71
Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Intérêt	6,00 %

OK
Annuler

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – calculatrice Épargnes requises pour la retraite – onglet Détails

Pour visionner un rapport détaillé, passez à l'onglet **Rapports** dans le dialogue **<calculatrice>**.

Pour créer une version imprimable du rapport, cliquez sur le bouton **PDF** ou **Word**.

## Calculatrices : Inflation

Quatre types de calculatrices d'**Inflation** sont disponibles :

- Coût de la vie
- Pouvoir d'achat
- Historique de l'inflation
- Rendements historiques

### Calculatrice : Coût de la vie

La calculatrice **Coût de la vie** illustre le montant d'argent nécessaire dans l'avenir pour acheter 1 000 \$ en biens selon divers taux d'inflation, allant de 1 % à 13 %.

**Remarque** : Cette calculatrice affiche des données historiques seulement et elle ne peut être ni modifiée ni supprimée.

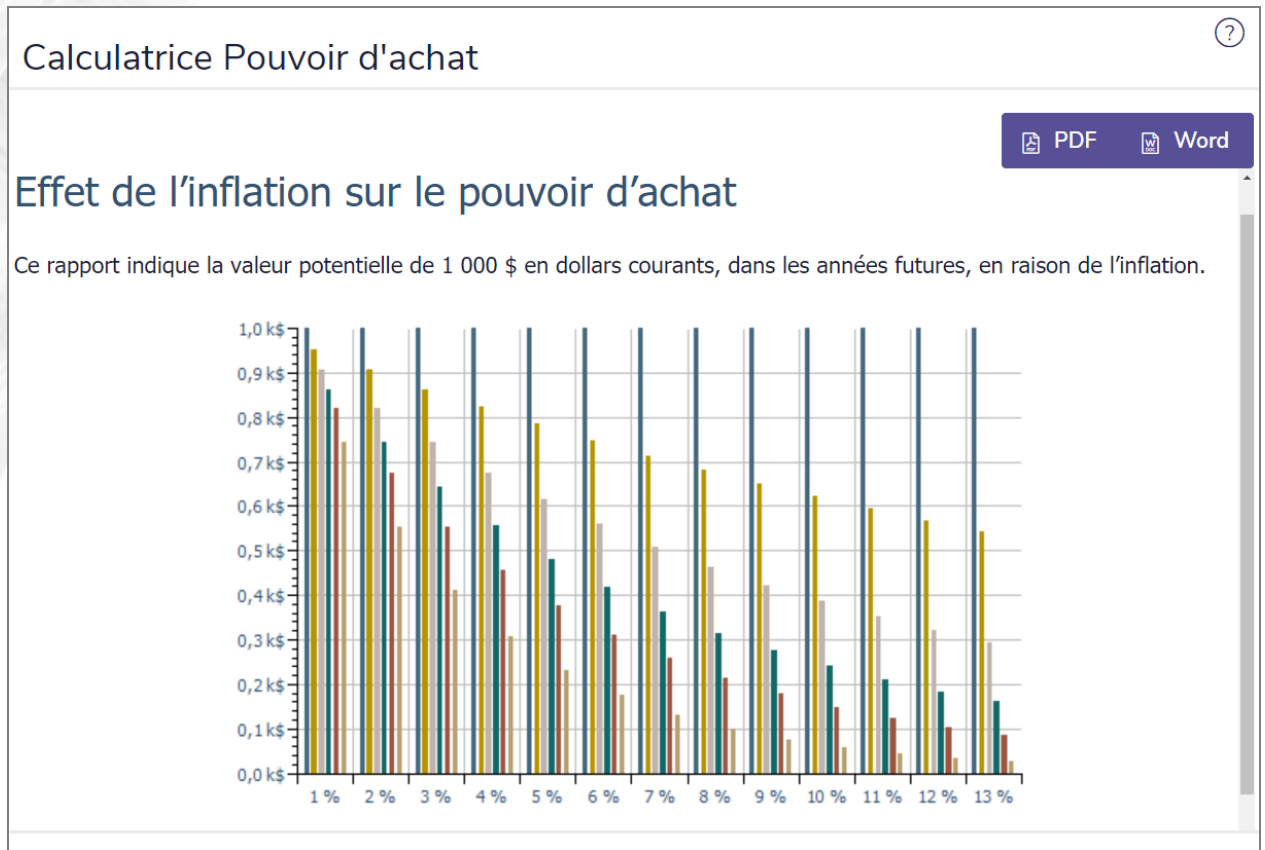


menu Actions rapides – Calculatrices – Inflation – dialogue Coût de la vie

## Calculatrice : Pouvoir d'achat

La calculatrice **Pouvoir d'achat** illustre l'effet de l'inflation sur un pouvoir d'achat de 1 000 \$ au fil du temps.

**Remarque :** Cette calculatrice affiche des données historiques et elle ne peut être ni modifiée ni supprimée.

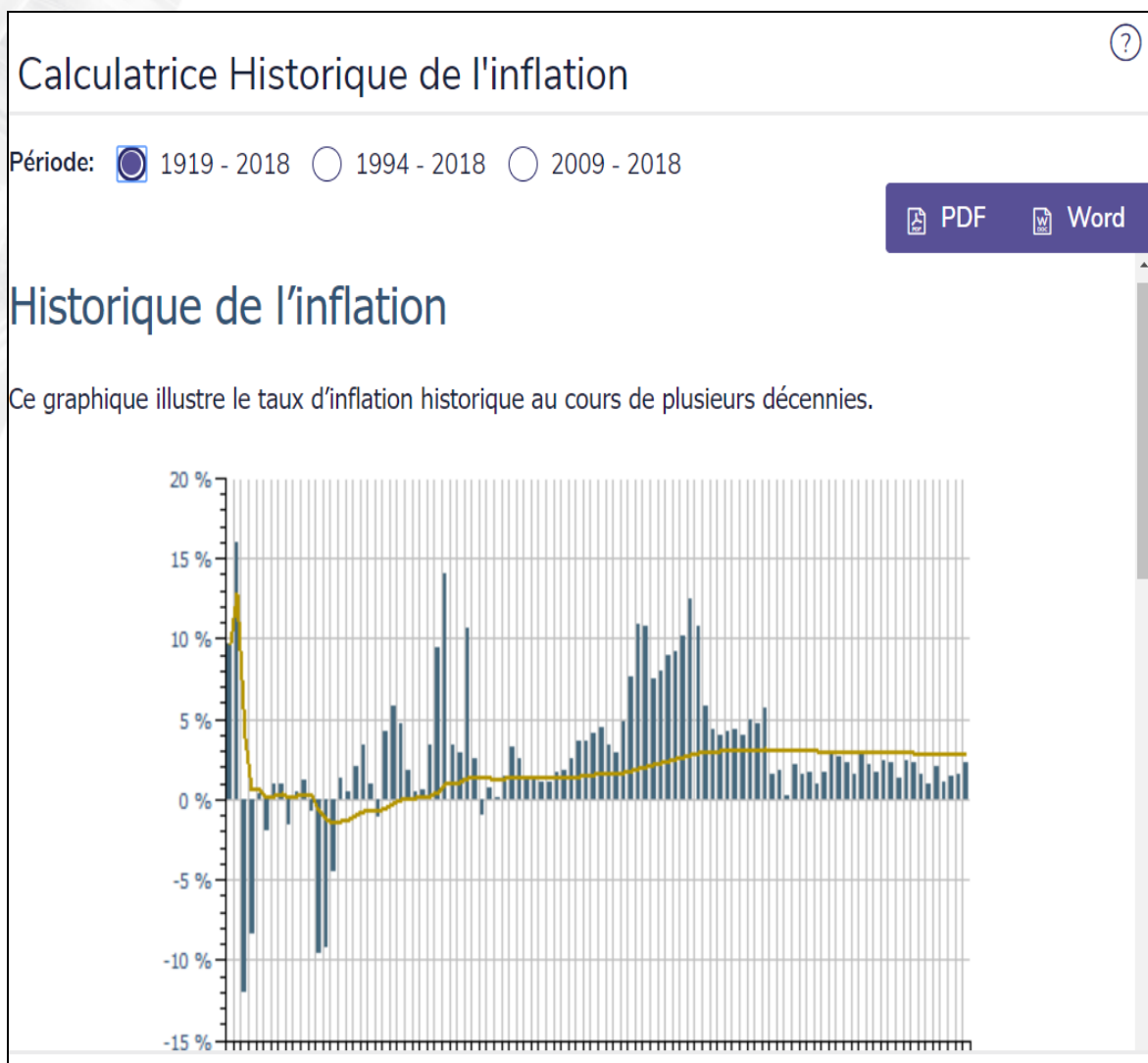


menu Actions rapides – Calculatrices – Inflation – dialogue Pouvoir d'achat

## Calculatrice : Historique de l'inflation

La calculatrice **Historique de l'inflation** illustre l'historique des taux d'inflation au fil du temps.

**Remarque :** Cette calculatrice affiche des données historiques seulement et elle ne peut être ni modifiée ni dupliquée.

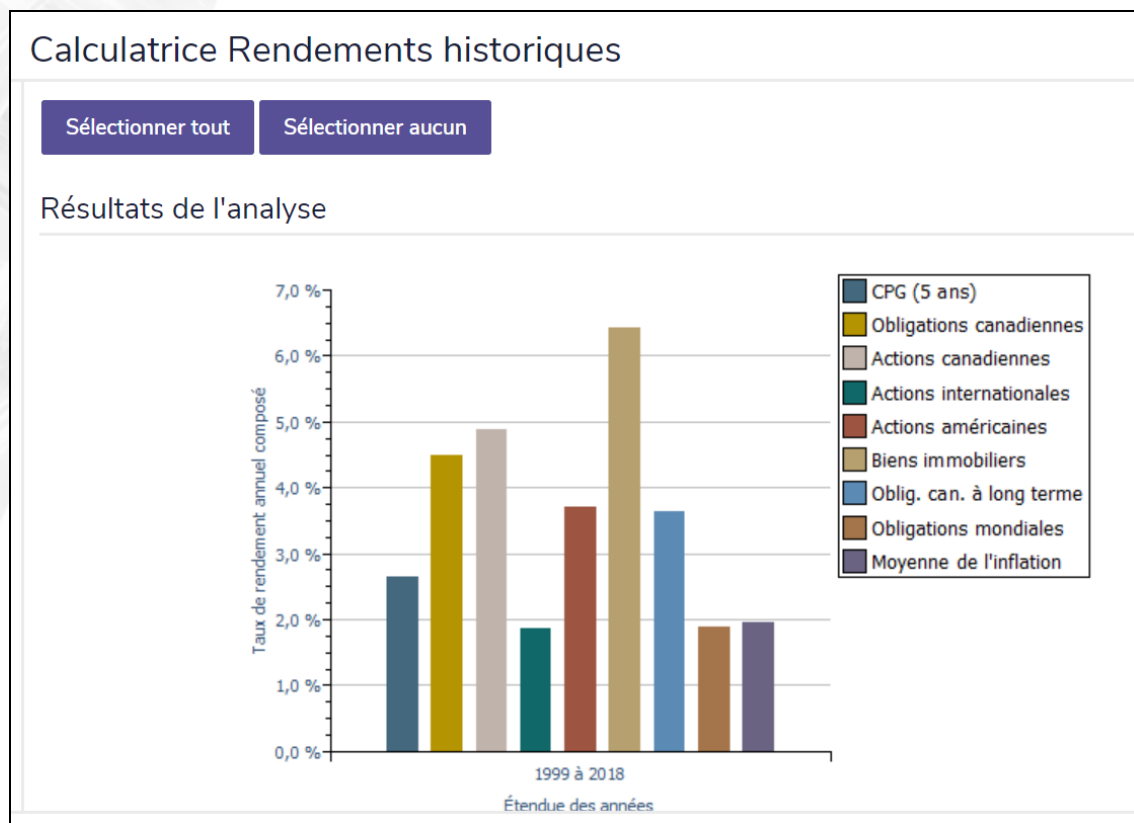


menu Actions rapides – Calculatrices – Inflation – dialogue Historique de l'inflation

Pour examiner un délai différent dans le rapport, sélectionnez une des gammes à côté de **Période**. Le rapport se met à jour.

## Calculatrice : Rendements historiques

La calculatrice **Rendements historiques** vous permet de simuler les rendements historiques, la croissance ou la volatilité selon une composition de l'actif variée.



menu Actions rapides – Calculatrices – Inflation – dialogue Rendements historiques – onglet Détails



## Calculatrices : Objectifs

Des calculatrices de planification sont disponibles pour aider la planification des objectifs de retraite, d'achat important, d'études, d'assurance-vie et de maladie grave.

Ce guide donne une description générale de toutes les calculatrices d'objectifs. Pour obtenir des directives détaillées et des descriptions des champs, consultez l'**Appui autonome**.

### Calculatrices : Planification de la retraite

- Épargnes requises pour la retraite
- Épargnes disponibles pour la retraite
- Capital requis pour la retraite
- Capital disponible pour la retraite

### Calculatrices : Achat important

- Épargnes requises pour les achats importants
- Épargnes disponibles pour les achats importants

### Calculatrice : D'études

- Épargnes d'études

### Calculatrice : Assurance

- Assurance-vie
- Maladie critique

## Calculatrice : Épargnes requises pour la retraite

La calculatrice **Épargnes requises pour la retraite** calcule le montant que les clients devront épargner mensuellement pour arriver au revenu de retraite qu'ils désirent en fonction de leur investissement initial, du calendrier de leur épargne, du taux moyen d'imposition à la retraite et des taux de rendement prévus.

?

### Calculatrice d'épargnes requises pour la retraite

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant d'épargne mensuelle dont vous avez besoin pour répondre à vos besoins et revenu de retraite.

#### Renseignements sur la retraite

Description	Épargnes requises
Besoins de revenu de retraite annuel (versé mensuellement)	
Revenu souhaité (après impôt)	50 000 \$ <input checked="" type="checkbox"/> En dollars courants
Indexer à	3,00 %
À partir de l'âge de	65
Jusqu'à l'âge de	90

#### Renseignements sur les épargnes

Indexer les épargnes mensuelles requises à	3,00 %
À partir de l'âge de	35

#### Hypothèses

Placement initial	0 \$
Taux d'imposition moyen	40,00 %
REER/FERR	<input type="checkbox"/>
Taux de rendement du REER/FERR	6,00 %
FERR, sans minimum	<input type="checkbox"/>
Retarder les versements minimaux du FERR jusqu'à l'âge de	71
Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Intérêt	6,00 %
Gains en capital	0,00 %

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Épargnes requises pour la retraite – onglet Détails

## Calculatrice : Épargnes disponibles pour la retraite

La calculatrice **Épargnes disponibles pour la retraite** présente le montant de revenu annuel après impôt que le client recevra au cours de la retraite, en analysant le placement initial, les épargnes mensuelles, les taux d'imposition, le calendrier des épargnes et les taux de rendement prévus.

?

### Calculatrice d'épargnes disponibles pour la retraite

---

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant de revenu de retraite que vous pouvez atteindre d'après un plan d'épargne hypothétique.

#### Plan d'épargne hypothétique

Description	Épargnes disponit
Placement initial	0 \$
Épargnes mensuelles	0 \$
Indexer à	3,00 %
À partir de l'âge de	35
Jusqu'à l'âge de	65

#### Renseignements sur la retraite

Indexer le revenu de retraite à	3,00 %
À partir de l'âge de	65

#### Hypothèses

Taux d'imposition moyen	40,00 %
REER/FERR	<input type="checkbox"/>
Taux de rendement du REER/FERR	6,00 %
FERR, sans minimum	<input type="checkbox"/>
Retarder les versements minimaux du FERR jusqu'à l'âge de	71
Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Intérêt	6,00 %
Gains en capital	0,00 %
Dividendes	0,00 %

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Épargnes disponibles pour la retraite – onglet Détails

## Calculatrice : Capital requis pour la retraite

La calculatrice **Capital requis pour la retraite** présente le capital requis pour financer la retraite de votre client et la valeur marchande totale de l'investissement à partir du moment de l'investissement initial jusqu'au décès du client.

### Calculatrice Capital requis pour la retraite

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant de capital requis pour atteindre vos objectifs de retraite.

**Nom de la calculatrice**  
Capital de retraite requis

Renseignements sur le placement	Renseignements sur la retraite
Investi à l'âge de <span style="float: right;">35</span>	À partir de l'âge de <span style="float: right;">65</span>
Taux d'imposition moyen <span style="float: right;">40,00 %</span>	Jusqu'à l'âge de <span style="float: right;">90</span>
<input checked="" type="radio"/> <b>Placements non enregistrés</b>	Revenu après impôt souhaité <span style="float: right;">50 000 \$</span>
Intérêts seulement <input checked="" type="checkbox"/>	Dollars actuels <input checked="" type="checkbox"/>
Intérêt <span style="float: right;">6,00 %</span>	Indexer à <span style="float: right;">3,00 %</span>
Gains en capital <span style="float: right;">0,00 %</span>	FERR, sans minimum <input type="checkbox"/>
Dividendes <span style="float: right;">0,00 %</span>	Retarder les versements minimaux du FERR jusqu'à l'âge de <span style="float: right;">71</span>
Croissance reportée <span style="float: right;">0,00 %</span>	

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Capital requis pour la retraite – onglet Détails

## Calculatrice : Capital disponible pour la retraite

La calculatrice **Capital disponible pour la retraite** présente le revenu de retraite annuel après impôt qui pourrait provenir du capital du client.

### Calculatrice Capital disponible pour la retraite

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant de revenu de retraite après impôt qui sera fourni par votre capital.

**Nom de la calculatrice**  
Capital de retraite disponib

Renseignements sur le placement	Renseignements sur la retraite
Capital initial <span style="float: right;">500 000 \$</span>	À partir de l'âge de <span style="float: right;">65</span>
Investi à l'âge de <span style="float: right;">35</span>	Jusqu'à l'âge de <span style="float: right;">90</span>
Taux d'imposition moyen <span style="float: right;">40,00 %</span>	Indexer à <span style="float: right;">3,00 %</span>
<input checked="" type="radio"/> <b>Placements non enregistrés</b>	Résultats du rapport en dollars courants <input checked="" type="checkbox"/>
Intérêts seulement <input checked="" type="checkbox"/>	FERR, sans minimum <input type="checkbox"/>
Intérêt <span style="float: right;">6,00 %</span>	Retarder les versements minimaux du FERR jusqu'à l'âge de <span style="float: right;">71</span>
Gains en capital <span style="float: right;">0,00 %</span>	
Dividendes <span style="float: right;">0,00 %</span>	

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Capital disponible pour la retraite – onglet Détails

## Calculatrice : Épargnes requises pour les achats importants

La calculatrice **Épargnes requises pour les achats importants** détermine la somme que vos clients doivent épargner mensuellement pour financer un objectif d'achat important.

### Calculatrice d'épargnes requises pour les achats importants

Détails
Rapports

Saisissez des renseignements dans les champs ci-dessous pour déterminer le montant d'épargne requis pour atteindre l'objectif d'un achat important.

Renseignements sur l'achat important		Hypothèses	
Description	Achat important	Placement initial	0 \$
Objectif de l'achat important	0 \$	Taux d'imposition moyen	40,00 %
Indexer à	3,00 % <input checked="" type="checkbox"/> Dollar de 2019	Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Année de début	2019	Intérêt	6,00 %
Année de l'achat	2024	Gains en capital	0,00 %
Année de fin des épargnes	2024	Dividendes	0,00 %
Indexer les épargnes mensuelles requises à	3,00 %	Croissance reportée	0,00 %

#### Résultats de l'analyse

Vous avez besoin d'épargner un montant de **0 \$** par mois (indexé à 3,00 % annuellement) de 2019 à 2024.

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Épargnes requises pour les achats importants – onglet Détails

## Calculatrice : Épargnes disponibles pour les achats importants

La calculatrice **Épargnes disponibles pour les achats importants** détermine la valeur des fonds après impôt qui seront à la disposition de vos clients pour un achat important, en analysant le montant d'épargnes mensuelles et le délai des épargnes.

Vous pouvez visionner les résultats en dollars actuels (réduits par l'inflation) ou en tant que valeur future.

### Calculatrice d'épargnes disponibles pour les achats importants

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer le montant d'argent que vous aurez épargné pour l'objectif d'achat important d'après un plan d'épargne mensuelle.

Renseignements sur l'achat important		Hypothèses	
Description	Achat important	Placement initial	0 \$
Épargnes mensuelles	0 \$ Indexer à 3,00 %	Taux d'imposition moyen	40,00 %
Année de début	2019	Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Année de l'achat	2024	Intérêt	6,00 %
Année de fin des épargnes	2024	Gains en capital	0,00 %
Indexer l'achat important à	3,00 %	Dividendes	0,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Afficher les résultats en dollars courants		Croissance reportée	0,00 %

#### Résultats de l'analyse

Vous accumulerez **0 \$** (en dollars courants de l'année 2019) pour votre objectif d'achat important en 2024.

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Épargnes disponibles pour l'achat important – onglet Détails



## Calculatrice : Épargnes d'études

La calculatrice **Épargnes d'études** détermine la somme que vos clients doivent épargner mensuellement pour planifier les études d'un enfant. Vous pouvez soit utiliser un régime enregistré d'épargne-études (REEE) ou un compte non enregistré d'épargnes.

### Calculatrice Épargnes d'études

Détails
Rapports

Saisissez les renseignements requis dans les champs ci-dessous afin de déterminer le montant d'épargne nécessaire pour atteindre un objectif d'études.

Renseignements sur les études				Hypothèses	
Description	Épargnes d'étude:			Placement initial	0 \$
	<input checked="" type="checkbox"/> Épargnes d'études 1 <input type="checkbox"/> Épargnes d'études 2 <input type="checkbox"/> Épargnes d'études 3			Régime enregistré d'épargne-études	<input type="checkbox"/>
Études de	Farts			Revenu familial net estimé	0 \$
Âge à la fin de l'année	73	0	0	Indexer l'épargne mensuelle requise à	3,00 %
Âge au début des études	74	0	0	Année de début	2019
Frais d'études annuels (en \$ courants)	5 000 \$	0 \$	0 \$	Taux d'imposition du cotisant	40,00 %
Nombre d'années	4	0	0	Taux d'imposition de l'étudiant	15,00 %
Frais indexés à	3,00 %			Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
				Intérêt	6,00 %

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Épargnes d'études – onglet Détails



## Calculatrice : Assurance-vie

La calculatrice **Assurance-vie** estime le montant d'assurance-vie dont vos clients risquent d'avoir besoin pour protéger le revenu et les actifs des bénéficiaires survivants. Les onglets à partir desquels vous entrez les informations sont : **Général**, **Dépenses au décès**, **Besoins futurs en revenu** et **Actifs et assurances actuels**.

**Calculatrice Assurance-vie** (?) ×

Saisissez les dépenses, les besoins en revenu et les actif existants applicables sous les onglets ci-dessous pour déterminer les besoins en assurance-vie.

**Général** | Dépenses au décès | Besoins futurs en revenu | Actifs et assurances actuels | Rapports

---

Renseignements sur l'assurance | **Hypothèses**

Description	Assurance-vie	Taux d'inflation	3,00 %		<a href="#">Détails...</a>
Assuré	Assuré	Taux de rendement prévu	6,00 %		
Bénéficiaire	Bénéficiaire	Moins : Taux d'imposition	40,00 %	=	-2,4 %
		Rendement sur le capital après impôt	3,60 %		
		Moins : Taux d'inflation sur le revenu et les dépenses	-3,00 %		
		Rendement réel sur le capital (après impôt et inflation)	0,60 %		

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Calculatrice Assurance-vie – onglet Général

Sous l'onglet **Général**, à la section **Hypothèses**, vous pouvez modifier le taux d'inflation, le taux de rendement prévu et le taux d'imposition que NaviPlan utilisera pour calculer le taux de rendement réel (après impôt et inflation) accumulé sur les revenus de l'assurance-vie réinvestis.

Sous l'onglet **Dépenses au décès**, vous pouvez saisir toutes les dépenses forfaitaires que le client survivant contractera à la suite du décès du client ou du coclient

**Calculatrice Assurance-vie** (?)

Saisissez les dépenses, les besoins en revenu et les actif existants applicables sous les onglets ci-dessous pour déterminer les besoins en assurance-vie.

**Général** | Dépenses au décès | Besoins futurs en revenu | Actifs et assurances actuels | Rapports

---

Renseignements sur l'assurance | **Hypothèses**

Description	Assurance-vie	Taux d'inflation	3,00 %		<a href="#">Détails...</a>
Assuré	Assuré	Taux de rendement prévu	6,00 %		
Bénéficiaire	Bénéficiaire	Moins : Taux d'imposition	40,00 %	=	-2,4 %
		Rendement sur le capital après impôt	3,60 %		
		Moins : Taux d'inflation sur le revenu et les dépenses	-3,00 %		
		Rendement réel sur le capital (après impôt et inflation)	0,60 %		

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Calculatrice Assurance-vie – onglet Besoins futurs en revenu

Sous l'onglet **Besoins futurs en revenu**, vous pouvez déterminer le revenu annuel dont le survivant aura besoin au cours de sa vie. Par exemple, vous pouvez saisir des montants de dépenses différents pour les périodes suivantes :

- Avant que les enfants soient autonomes.
- Lorsque les enfants sont autonomes.
- Au cours de la retraite du survivant.

Sous cet onglet, vous choisirez également l'une des méthodes suivantes pour calculer le capital requis de la famille à la suite du décès de l'assuré(e) :

- **Conservation du capital** – NaviPlan ne modifie pas la majorité de la succession du client. Seuls la croissance du produit de l'assurance-vie et l'avoir net réalisable sont utilisés pour financer les dépenses. Il faudra un montant d'assurance supplémentaire.
- **Épuisement du capital** – La croissance des revenus de l'assurance-vie du client et de l'avoir net réalisable est utilisée pour couvrir les dépenses requises. La couverture de l'assurance peut être moins élevée, toutefois, l'avoir net du client risque de diminuer de façon significative.

Sous l'onglet **Actifs et assurances actuelles**, vous pouvez saisir le montant total des actifs réalisables de la famille, le montant de la couverture d'assurance-vie existante de l'assuré(e) et la prestation de décès du RPC/RRQ anticipée, le cas échéant.

L'onglet **Rapports** vous présente les résultats d'après les renseignements saisis sur l'assurance-vie et recommande de l'assurance-vie supplémentaire qui pourrait être nécessaire.

## Calculatrice : Maladie Critique

La calculatrice **Maladie critique** analyse les besoins en cas de maladie grave des clients au fil du temps.

### Calculatrice Maladie grave

Détails Rappports

Cette calculatrice vous permet d'analyser les besoins en assurance pour maladie grave d'un client au fil du temps.

#### Nom de la calculatrice

Maladie grave

#### Sécurité financière en cas de maladie grave

En cas de maladie grave :

Quel montant de dette voudriez-vous rembourser?	0 \$
Quel montant voudriez-vous avoir à votre disposition pour d'autres options de soins médicaux?	0 \$
Quel supplément de revenu mensuel voudriez-vous recevoir?	0 \$
Pendant combien de mois voudriez-vous recevoir le supplément de revenu?	0

#### Portion de la couverture brute fournie par l'assurance existante

Saisissez le montant et la durée de la couverture d'assurance pour maladie grave existante :

menu Actions rapides – Calculatrices – Objectifs – dialogue Calculatrice Maladie grave – onglet Général

## Calculatrices : Non enregistré

Quatre types de calculatrices d'actifs de type non enregistré sont disponibles :

- *Croissance du capital*
- *Placements périodiques*
- *Durée du revenu*
- *Revenu indexé*

Ce guide donne une description générale de toutes les calculatrices. Pour obtenir des directives détaillées et des descriptions des champs, consultez l'**Appui autonome**.

## Calculatrice : Croissance du capital

La calculatrice **Croissance du capital** affiche la conséquence de l'inflation et des impôts sur la croissance d'un actif non enregistré.

### Calculatrice Croissance du capital

---

Détails

Rapports

Estimer la valeur future de votre capital investi.

**Nom de la calculatrice**  
Croissance du capital

---

**Renseignements sur le placement**

---

Valeur marchande initiale 100 000 \$

---

Intérêts seulement

Prix de base rajusté initial 100 000 \$

---

Taux d'imposition moyen 40,00 %

---

**Taux de rendement**

---

Intérêt 6,00 %

---

Gains en capital 0,00 %

---

**Période de la croissance du capital**

---

Année de début 2019

---

Âge au début 40

---

Nombre d'années 20

---

**Hypothèses**

---

Inflation 3,00 %

---

menu Actions rapides – Calculatrices – Non enregistré – Croissance du capital – dialogue Croissance du capital – onglet Détails

## Calculatrice : Placements périodiques

La calculatrice **Placements périodiques** affiche l'effet des épargnes périodiques sur la croissance d'un actif non enregistré.

### Calculatrice Placements périodiques

Détails Rappports

Cette calculatrice illustre la croissance au fil du temps des cotisations versées à vos placements non enregistrés.

#### Nom de la calculatrice

Placements périodiques

#### Renseignements généraux

Valeur marchande initiale	1 000 \$
Prix de base rajusté initial	1 000 \$
Taux d'imposition moyen	40,00 %
Année de début	2019
Âge au début	40
Nombre d'années	25

#### Nouveaux placements

Montant	100 \$
Périodicité	Mensuelle ▼
Période de l'année	S/O ▼
Indexer à	3,00 %

#### Taux de rendement

Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Intérêt	6,00 %

menu Actions rapides – Calculatrices – Non enregistré – Placements périodiques – dialogue Placements périodiques – onglet Détails

## Calculatrice : Durée du revenu

La calculatrice **Durée du revenu** indique la période pendant laquelle les versements d'un placement non enregistré dureront.

? ×

### Calculatrice Durée du revenu

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour illustrer la durée pendant laquelle un placement peut fournir un montant de revenu précis.

**Nom de la calculatrice**

Durée du revenu

---

**Renseignements sur le placement**

Valeur marchande initiale 500 000 \$

Intérêts seulement

Prix de base rajusté initial 500 000 \$

Taux d'imposition moyen 40,00 %

---

**Taux de rendement**

Intérêt 6,00 %

Gains en capital 0,00 %

Dividendes 0,00 %

Croissance reportée 0,00 %

**Période des versements**

Année de début 2019

Âge au début 65

Nombre d'années 25

---

**Options de versement**

Montant du versement annuel 50 000 \$

Indexer à 3,00 %

Périodicité Mensuelle ▼

Période de l'année S/O ▼

---

**Options de la calculatrice**

Tableau étendu

**Résultats de l'analyse**

Votre placement de 500 000 \$ peut vous fournir un revenu indexé, après impôt, de 50 000 \$ pendant **10 ans**.

OK
Annuler

menu Actions rapides – Calculatrices – Non enregistré – Durée du revenu – dialogue Durée du revenu – onglet Détails



## Calculatrice : Revenu indexé

La calculatrice **Revenu indexé** indique le montant de revenu après impôt que le placement non enregistré peut accumuler au cours d'une période donnée.

### Calculatrice Revenu indexé

Détails
Rapports

Découvrir le montant de revenu qu'un placement peut rapporter au cours d'une période de temps précise.

**Nom de la calculatrice**  
Revenu indexé

---

**Renseignements sur le placement**

Valeur marchande initiale 500 000 \$

Intérêts seulement

Prix de base rajusté initial 500 000 \$

Taux d'imposition moyen 40,00 %

**Période des versements**

Année de début 2019

Âge au début 65

Nombre d'années 25

---

**Taux de rendement**

Intérêt 6,00 %

Gains en capital 0,00 %

**Options de versement**

Indexer à 3,00 %

Périodicité Mensuelle ▼

Période de l'année S/O ▼

menu Actions rapides – Calculatrices – Non enregistré – Revenu indexé – dialogue Revenu indexé – onglet Détails



## Calculatrices : Enregistré

Six types de calculatrices d'actifs enregistrés sont disponibles :

- Versement du FERR
- Versement du FRRRI
- Versement du FRV
- Versement de la rente viagère
- Versement de la rente à terme fixe
- Épargnes REER

Ce guide donne une description générale de toutes les calculatrices. Pour obtenir des directives détaillées et des descriptions des champs, consultez l'**Appui autonome**.

## Calculatrice : Versement du FERR

Utilisez la calculatrice **Versement du FERR** pour calculer les éléments suivants :

- le montant du revenu que le Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) peut procurer au cours d'une période donnée.
- le retrait minimum annuel requis pour un FERR spécifique.
- la durée pendant laquelle un FERR peut procurer un revenu spécifique.

### Calculatrice Versement du FERR

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer :

- le versement minimum du fonds enregistré de revenu de retraite (FERR);
- le revenu indexé qui peut être produit au cours d'un nombre précis d'années;
- la durée du FERR si un montant d'argent précis est retiré régulièrement.

**Nom de la calculatrice**  
Calculatrice Versement du l

Renseignements sur le FERR	Options de versement
Capital initial <span style="float: right;">0 \$</span>	Type de retrait <span style="float: right;">Minimum ▼</span>
Taux de rendement <span style="float: right;">6,00 %</span>	\$ ou % <span style="float: right;">0,00 % <input type="checkbox"/> Net (après impôt)</span>
Taux d'imposition moyen <span style="float: right;">40,00 %</span>	Indexé à <span style="float: right;">3,00 %</span>
FERR admissible <input type="checkbox"/>	Périodicité <span style="float: right;">Mensuel ▼</span>
FERR existant <input type="checkbox"/>	Période de l'année <span style="float: right;">S/O ▼</span>
Période de versement	Opter pour un versement au cours de la première année <input type="checkbox"/>

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Versement du FERR – dialogue Versement du FERR – onglet Détails

## Calculatrice : Versement du FRRRI

Utilisez la calculatrice **Versement du FRRRI** pour calculer les montants minimal et maximal des retraits requis pour un fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRRI). La calculatrice **Versement du FRRRI** calcule les montants appropriés en fonction des renseignements que vous saisissez et la législation provinciale actuelle.

Calculatrice Versement du FRRRI
?

---

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour étudier régulièrement les options de distribution de votre Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRRI) au cours d'une période de temps précise.

**Nom de la calculatrice**  
Calculatrice Versement du FRRRI

Renseignements sur le FRRRI	Options de versement																						
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 80%;">Capital initial</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">0 \$</td></tr> <tr><td>Taux de rendement</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">6,00 %</td></tr> <tr><td>Taux d'imposition moyen</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">40,00 %</td></tr> <tr><td>FRRRI existant</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> </table>	Capital initial	0 \$	Taux de rendement	6,00 %	Taux d'imposition moyen	40,00 %	FRRRI existant	<input type="checkbox"/>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 80%;">Type de retrait</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc;">Minimum ▾</td></tr> <tr><td>\$ ou %</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">0,00 % <input type="checkbox"/> Net (après impôt)</td></tr> <tr><td>Indexé à</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">3,00 %</td></tr> <tr><td>Périodicité</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc;">Annuelle ▾</td></tr> <tr><td>Période de l'année</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc;">Début de l'ann ▾</td></tr> <tr><td>Opter pour un versement au cours de la première année</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les minimums</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> </table>	Type de retrait	Minimum ▾	\$ ou %	0,00 % <input type="checkbox"/> Net (après impôt)	Indexé à	3,00 %	Périodicité	Annuelle ▾	Période de l'année	Début de l'ann ▾	Opter pour un versement au cours de la première année	<input type="checkbox"/>	Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les minimums	<input type="checkbox"/>
Capital initial	0 \$																						
Taux de rendement	6,00 %																						
Taux d'imposition moyen	40,00 %																						
FRRRI existant	<input type="checkbox"/>																						
Type de retrait	Minimum ▾																						
\$ ou %	0,00 % <input type="checkbox"/> Net (après impôt)																						
Indexé à	3,00 %																						
Périodicité	Annuelle ▾																						
Période de l'année	Début de l'ann ▾																						
Opter pour un versement au cours de la première année	<input type="checkbox"/>																						
Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les minimums	<input type="checkbox"/>																						
<p><b>Période de versement</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 80%;">Année de début</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">2019</td></tr> <tr><td>Âge (au 1 janvier de l'année de début)</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">65</td></tr> </table>	Année de début	2019	Âge (au 1 janvier de l'année de début)	65	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 80%;">Année de début</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">2019</td></tr> <tr><td>Âge (au 1 janvier de l'année de début)</td><td style="border-bottom: 1px solid #ccc; text-align: right;">65</td></tr> </table>	Année de début	2019	Âge (au 1 janvier de l'année de début)	65														
Année de début	2019																						
Âge (au 1 janvier de l'année de début)	65																						
Année de début	2019																						
Âge (au 1 janvier de l'année de début)	65																						

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Versement du FRRRI – dialogue Versement du FRRRI – onglet Détails

## Calculatrice : Versement du FRV

Utilisez la calculatrice **Versement du FRV** pour calculer le retrait minimal, le retrait maximal et le montant du retrait annuel qui sont nécessaires pour un fonds de revenu viager (FRV) spécifique. La calculatrice **Versement du FRV** calcule les montants appropriés en fonction des renseignements que vous saisissez et de la législation provinciale actuelle. Les FRV ne sont pas disponibles d'après la législation de l'Île-du-Prince-Édouard.

### Calculatrice Versement du FRV

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour étudier régulièrement les options de distribution de votre Fonds de revenu viager (FRV) au cours d'une période de temps précise.

**Nom de la calculatrice**  
Calculatrice Versement du |

Renseignements sur le FRV	Options de versement
Capital initial <span style="float: right;">0 \$</span>	Type de retrait <span style="float: right;">Minimum ▾</span>
Taux de rendement <span style="float: right;">6,00 %</span>	\$ ou % <span style="float: right;">0,00 % <input type="checkbox"/> Net (après impôt)</span>
Taux d'imposition moyen <span style="float: right;">40,00 %</span>	Indexé à <span style="float: right;">3,00 %</span>
Taux CANSIM <span style="float: right;">6,000 %</span>	Périodicité <span style="float: right;">Annuelle ▾</span>
Taux de référence <span style="float: right;">6,500 %</span>	Période de l'année <span style="float: right;">Début de l'ann ▾</span>
Province régissante <span style="float: right;">Ontario ▾</span>	Opter pour un versement au cours de la première année <input type="checkbox"/>
FRV existant <input type="checkbox"/>	Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les minimums <input type="checkbox"/> 65
Ancien FRV <input type="checkbox"/>	

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Versement du FRV – dialogue Versement du FRV – onglet Détails

## Calculatrice : Versement de la rente viagère

La calculatrice **Versement de la rente viagère** affiche le versement maximal annuel (après impôt) qu'une rente viagère peut maintenir.

### Calculatrice Versement de la rente viagère

**Détails**
Rapports

Déterminer les versements maximaux annuels que votre rente peut maintenir.

**Nom de la calculatrice**  
Versement de la rente viag.

Renseignements sur la rente	Période de versement
Capital initial <span style="float: right;">1 200 000 \$</span>	Année de début <span style="float: right;">2019</span>
Intérêt <span style="float: right;">5,000 %</span>	Âge au début <span style="float: right;">65</span>
Taux d'imposition moyen <span style="float: right;">40,00 %</span>	
Montant par 1000 \$ <span style="float: right;">7,17 \$</span>	
Sexe <span style="float: right;">Masculin ▼</span>	<b>Options de versement</b>
	Périodicité <span style="float: right;">Mensuelle ▼</span>
	Période de l'année <span style="float: right;">S/O ▼</span>

**Résultats de l'analyse**

Votre rente, laquelle a une valeur projetée de 1 200 000 \$ peut fournir un versement

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Versement de la rente viagère – dialogue Versement de la rente viagère – onglet Détails

## Calculatrice : Versement de la rente à terme fixe

La calculatrice **Versement de la rente à terme fixe** affiche les versements annuels après impôt qu'une rente peut maintenir au cours d'une période donnée.

### Calculatrice Versement de la rente à terme fixe

**Détails** | Rapports

Utilisez cette calculatrice pour déterminer les retraits maximaux annuels que votre rente peut maintenir.

**Nom de la calculatrice**  
Versement de la rente à ter

---

**Renseignements sur la rente**

Capital initial	1 200 000 \$
Intérêt	5,000 %
Taux d'imposition moyen	40,00 %
Montant par 1000 \$	5,64 \$

---

**Période des versements**

Année de début	2019
Âge au début	65

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Versement de la rente à terme fixe – dialogue Versement de la rente à terme fixe – onglet Détails

## Calculatrice : Épargnes REER

La calculatrice **Épargnes REER** affiche les effets des cotisations régulières sur la croissance d'un régime enregistré d'épargne-retraite.

### Calculatrice Épargnes REER

**Détails**
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour illustrer la croissance de votre REER au cours d'une période précisée.

**Nom de la calculatrice**  
Cotisations à un REER

---

**Renseignements généraux**

Valeur marchande initiale	1 000 \$
Taux d'imposition marginal	40,00 %
Année de début	2019
Âge au début	40
Nombre d'années	20

**Nouveaux placements**

Montant	100 \$
Périodicité	Mensuelle ▼
Période de l'année	S/O ▼
Indexer à	3,00 %
Taux de rendement	6,00 %

---

**Résultats de l'analyse**

Dans 20 ans, votre REER aura une valeur marchande de **61 037 \$**.

menu Actions rapides – Calculatrices – Enregistré – Épargnes REER – dialogue Épargnes REER – onglet Détails

Le taux marginal d'imposition est utilisé dans le calcul de la **Déduction d'impôt estimative** qui s'affiche sous l'onglet **Rapports**.



## Calculatrices : Autre

Cinq autres calculatrices sont disponibles :

- [REER contre hypothèque](#)
- [Placement par prêt contre épargne](#)
- [Comparaison des options du prêt](#)
- [Comparaison des options du prêt hypothécaire](#)
- [Épargnes CELI et comparaison](#)

Ce guide donne une description générale de toutes les calculatrices. Pour obtenir des directives détaillées et des descriptions des champs, consultez l'[Appui autonome](#).

### Calculatrice : REER contre hypothèque

Utilisez la calculatrice **REER contre hypothèque** pour vous aider à décider quelle serait la meilleure façon d'utiliser les fonds de vos clients. La calculatrice compare l'évolution de l'avoir net d'après la manière dont les fonds disponibles sont utilisés et affiche le versement annuel correspondant que vos clients peuvent recevoir des placements sous-jacents. En utilisant cette calculatrice, vous pouvez simuler toute combinaison des scénarios suivants :

- un REER avec une déduction d'impôt versée à un régime d'épargne
- un prêt hypothécaire dont les fonds sont versés à un régime d'épargne, une fois le prêt remboursé.
- un REER avec une déduction d'impôt versée au prêt hypothécaire.
- un prêt hypothécaire dont les fonds sont versés à un REER, une fois le prêt remboursé.

### Calculatrice REER contre hypothèque

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice pour comparer différentes stratégies de placement pour déterminer laquelle de ces stratégies produira le meilleur avoir net ainsi que le meilleur revenu de retraite.

**Nom de la calculatrice**  
REER contre hypothèque

Renseignements sur le placement	Renseignements sur la retraite
Taux d'imposition sur les épargnes <span style="float: right;">40,00 %</span>	Années avant la retraite <span style="float: right;">30</span>
Intérêts seulement <input checked="" type="checkbox"/>	Nombre d'années <span style="float: right;">25</span>
Intérêt <span style="float: right;">6,00 %</span>	Versements indexés à <span style="float: right;">3,00 %</span>
Gains en capital <span style="float: right;">0,00 %</span>	Taux d'imposition des versements <span style="float: right;">40,00 %</span>
Dividendes <span style="float: right;">0,00 %</span>	En dollars courants <input type="checkbox"/>
Croissance reportée <span style="float: right;">0,00 %</span>	
Taux de rendement du REER <span style="float: right;">10,00 %</span>	

**Renseignements sur les versements**

menu Actions rapides – Calculatrices – Autre – REER contre hypothèque – dialogue REER contre hypothèque – onglet Détails



## Calculatrice : Placement par prêt contre épargne

La calculatrice **Placement par prêt contre épargne** vous permet de comparer les effets de faire un emprunt pour acheter un placement, pour ensuite repayer le prêt versus d'investir le même paiement de prêts sur une base régulière.

### Calculatrice Placement par prêt contre épargne

**Détails**
Rapports

Cette calculatrice compare un emprunt effectué pour investir dans un placement et ensuite rembourser l'emprunt, à l'utilisation des remboursements du même emprunt pour investir de façon régulière.

**Nom de la calculatrice**  
Placement par prêt contre

Renseignements sur le passif	Renseignements sur le placement
Montant du prêt <span style="float: right;">200 000 \$</span>	Taux d'imposition marginal <span style="float: right;">40,00 %</span>
Taux d'intérêt <span style="float: right;">8,00 %</span>	<b>Taux de rendement</b>
Périodicité de la composition <span style="float: right;">Mensuelle ▾</span>	Intérêts seulement <input checked="" type="checkbox"/>
Méthode de paiement <span style="float: right;">Intérêts seulement ▾</span>	Intérêt <span style="float: right;">6,00 %</span>
Nombre d'années <span style="float: right;">20</span>	Dividendes <span style="float: right;">0,00 %</span>
Montant du paiement <span style="float: right;">1 333 \$</span>	Gains en capital <span style="float: right;">0,00 %</span>
Pourcentage du prêt déductible de l'impôt <span style="float: right;">100,00 %</span>	Croissance reportée <span style="float: right;">0,00 %</span>

menu Actions rapides – Calculatrices – Autre – Placement par prêt contre épargne – dialogue Placement par prêt contre épargne – onglet Détails

## Calculatrice : Comparaison des options du prêt

La calculatrice **Comparaison des options du prêt** vous permet de comparer les différentes options de prêt telles que la fréquence des paiements, la périodicité de la composition, le taux d'intérêt, la période d'amortissement ou le montant des paiements. Vous pouvez aussi inclure un horaire d'amortissement pour un des trois scénarios dans le rapport.

### Calculatrice Comparaison des options du prêt

---

**Détails**   Rappports

Utilisez cette calculatrice pour comparer les différentes options de remboursement de prêt en fonction de la périodicité des paiements, de la périodicité de la composition, du taux d'intérêt, de la période d'amortissement ou du montant de paiement.

**Nom de la calculatrice**  
Comparaison des options c

---

**Renseignements sur le prêt**

---

Date de début    1 jan 2019

Montant du prêt    100 000 \$

Type de paiement    Capital et intérêts ▼

---

**Comparaison des options du prêt**

---

Champ à calculer    Montant du paiement ▼

menu Actions rapides – Calculatrices – Autre – Comparaison des options du prêt – dialogue Comparaison des options du prêt – onglet Détails

Sélectionnez le **Champ à calculer** à partir du menu ; les résultats s'affichent dans les champs associés dessous. Les colonnes de prêt alternatif vous permettent de présenter à vos clients les différents paramètres du prêt. Vous pouvez, par exemple, leur montrer comment une diminution du taux d'intérêt peut leur permettre de rembourser le prêt de façon plus rapide.

## Calculatrice : Comparaison des options du prêt hypothécaire

La calculatrice **Comparaison des options du prêt hypothécaire** vous permet de comparer diverses alternatives de l'hypothèque, telles que le taux d'intérêt, l'amortissement, le montant du paiement ou le principal. Vous pouvez comparer jusqu'à trois scénarios différents. Vous pouvez également inclure un tableau d'amortissement pour l'un des trois scénarios dans le rapport.

### Calculatrice Comparaison des options du prêt hypothécaire

Détails
Rapports

Utilisez cette calculatrice de prêt pour comparer les différentes options de remboursement du prêt hypothécaire en fonction de la périodicité des paiements, du taux d'intérêt, de la période d'amortissement ou du montant de paiement.

**Nom de la calculatrice**

**Renseignements sur le prêt**

Date de début

Capital initial

**Comparaison des options du prêt hypothécaire**

Champ à calculer	Montant du paiement ▼		
	Original	Option 1	<input checked="" type="checkbox"/> Option 2
Périodicité des paiements	Mensuelle ▼	Mensuelle ▼	Mensuelle ▼

menu Actions rapides – Calculatrices – Autre – Comparaison des options du prêt hypothécaire – dialogue Comparaison des options du prêt hypothécaire – onglet Détails

Sélectionnez le **Champ à calculer** à partir du menu ; les résultats s'affichent dans les champs associés dessous. Les colonnes d'options de l'hypothèque vous permettent de montrer différents paramètres de l'hypothèque à vos clients. Vous pouvez, par exemple, leur expliquer comment le fait d'augmenter la fréquence de leur paiement peut raccourcir leur amortissement.

## Calculatrice : Épargnes CELI et comparaison

La calculatrice **Épargnes CELI et comparaison** vous permet de simuler la croissance d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) pour une période donnée, incluant le placement initial et des épargnes systématiques et en comparant la croissance d'un CELI, d'un REER ou d'un placement non enregistré en utilisant les mêmes taux de rendement et cotisations.

### Calculatrice Épargnes CELI et comparaison

Détails Rappports

Utilisez cette calculatrice pour démontrer la croissance d'un CELI, d'un REER ou d'un placement non enregistré au moyen de taux de rendement et de cotisations semblables.

#### Nom de la calculatrice

Épargnes CELI et comparaison

#### Renseignements généraux

Année de début	2019
Âge au début	40
Nombre d'années	25
Âge de retraite	65
Taux d'imposition marginal	
Préretraite	40,00 %
Retraite	40,00 %

#### Renseignements sur le placement

Cotisation forfaitaire	0 \$
Montant de cotisation périodique	0 \$
Indexé à	3,00 %
Périodicité	Mensuelle ▼
Période de l'année	S/O ▼
Réinvestir la déduction d'impôt du REER	<input type="checkbox"/>

#### Taux de rendement

Intérêts seulement	<input checked="" type="checkbox"/>
Intérêts	6,00 %
Dividendes	0,00 %
Gains en capital	0,00 %
Croissance reportée	0,00 %
Total	6,00 %

menu Actions rapides – Calculatrices – Autre – Épargnes CELI et comparaison – dialogue Épargnes CELI et comparaison – onglet Détails

# Index

---

## A

Assurance-vie Calculatrice 25

## C

calculatrice

Pouvoir d'achat 14

Calculatrice

Assurance-vie 25

Capital disponible pour la retraite 21

Capital requis pour la retraite 20

Comparaison des options du prêt 42

Comparaison des options du prêt hypothécaire 43

Coût de la vie 13

Croissance du capital 29

Durée du revenu 31

Épargnes CELI et comparaison 44

Épargnes d'études 24

Épargnes disponibles pour la retraite 19

Épargnes disponibles pour les achats importants 23

Épargnes requises pour la retraite 18

Épargnes requises pour les achats importants 22

Historique de l'inflation 15

Maladie Critique 27

Ouvrir 10

Placement par prêt contre épargne 41

Placements périodiques 30

REER contre hypothèque 40

Rendements historiques 16

Revenu indexé 32

Versement de la rente à terme fixe 38

Versement de la rente viagère 37

Versement du FERR 34

Versement du FRRI 35

Versement du FRV 36

Calculatrices

Autre 40

Enregistré 33

Épargnes REER 39

Gérer 11

Non enregistré 28

réviser et imprimer les résultats 12

Calculatrices enregistrées

Épargnes REER 39

Calculatrices Épargnes REER 39

Capital disponible pour la retraite Calculatrice 21

Capital requis pour la retraite Calculatrice 20

Coût de la vie calculatrice 13

**E**

Épargnes disponibles pour la retraite Calculatrice 19

Épargnes requises pour la retraite Calculatrice 18

**G**

Guides de l'utilisateur

Conventions 7

Série 6

**H**

Historique de l'inflation Calculatrice 15

**P**

Pouvoir d'achat calculatrice 14

**R**

Rendements historiques Calculatrice 16