

Guide de l'utilisateur NaviPlan :

Prévisionniste

(Volume IV sur 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

2019-04-26

Table des matières

Guide de l'utilisateur NaviPlan :	1
Prévisionniste	1
Table des matières	3
Série de guides de l'utilisateur NaviPlan	5
Conventions	6
Ressources NaviPlan	7
Équipe de Soutien aux partenaires	7
Une introduction à l'évaluation Prévisionniste	8
Hypothèses	9
Sélectionner les objectifs financiers à évaluer	9
Sélectionner les méthodes d'analyse	10
Données financières des clients	15
Ajouter les actifs et les passifs	15
Ajouter les revenus et les dépenses	16
Ajouter l'épargne et les placements (Analyse Retraite simple)	17
Ajouter l'épargne et les placements (Analyse Retraite détaillée)	18
Ajouter les détails sur les REER et les REER de conjoint	19
Ajouter les détails sur les comptes CELI	20
Ajouter les détails sur les Régimes à cotisations déterminées	21
Ajouter les détails sur les Comptes de retraite immobilisés (CRI)	22
Diriger l'épargne mensuelle supplémentaire vers des types de comptes spécifiques	22
Établir la conversion des régimes d'épargne enregistrés en fonds de revenu de retraite	23
Convertir un REER ou un REER de conjoint en Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)	24
Convertir un RPA ou un CRI en Fonds de revenu viager (FRV)	25
Convertir les régimes enregistrés en rentes	27
Objectifs des clients	28
Retraite	28
Établir les hypothèses sur la retraite (analyse de retraite simple)	29
Établir les hypothèses sur la retraite (analyse de retraite détaillée)	30
Études	31
Achats importants	33
Couverture d'assurance actuelle / Besoins en assurance	35

Entrer les polices existantes d'assurance-vie	35
Déterminer les besoins en assurance-vie supplémentaire	35
Entrer les polices existantes d'assurance-invalidité et les besoins en revenu d'invalidité	38
Visionner le progrès de la couverture de l'objectif	38
Suivre les valeurs projetées de l'avoir net et du flux monétaire / Visionner le progrès de la couverture de l'objectif	39
Préparation de notes personnelles destinées aux rapports	39
Gérer les textes préférés dans le texte défini par l'utilisateur	40
Ajouter du texte défini par l'utilisateur aux rapports	41
Rapports de client	42
Organiser les modèles	43
Créer un nouveau rapport	44
Ajout de contenu personnalisé à un rapport	45
Convertir les rapports de client en format Microsoft Word	45
Créer un nouveau modèle de rapport	45
Utiliser un modèle pour créer un rapport	46
Index	47

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

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**.

NaviPlan® Liste des clients

Client actif
▼ **Annie et Marc John**
Renseignements sur le client
Gestion des portails
Questionnaires
Liste des plans

Plan actif
▼ **Plan**
Modules
Hypothèses
Répartition de l'actif

1 Saisir les données financières
Avoir net
Flux monétaire
Stratégies
Couverture d'assurance
Détails de l'impôt

2 Établir les objectifs
Retraite
Études
Achat important
Fonds d'urgence
Revenu du survivant
Valeur de la vie humaine
Revenu d'invalidité

Avoir net

Page

Actifs/Passifs Comptes Rentes Sociétés privées Pondération des catégories d'actif << >

Saisissez les détails sur les actifs de mode de vie, sur les passifs et sur les actifs de biens immobiliers produisant un revenu.

Actifs de mode de vie [Ajouter ▼]

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

Passifs

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

Biens immobiliers [Ajouter un bien immobilier]

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

[Rapport Actif/Passif]

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' Appui autonome à partir du menu Appui et ressources . 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 Centre d'apprentissage ou par une liste de tous les documents fonctionnels disponibles sur la page des Documents fonctionnels .
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 Centre d'apprentissage ou par une liste de tous les GRR disponibles sur la page des Guides de référence rapide .
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 Guides de l'utilisateur du Centre d'apprentissage .
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 Centre d'apprentissage .

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

Une introduction à l'évaluation Prévisionniste

Le niveau de planification le plus simple dans NaviPlan, autrefois appelé « l'Évaluation financière », a été modernisé avec des fonctionnalités supplémentaires, des améliorations de l'usage et les rapports de client! La mise à jour procure une nouvelle expérience à un point tel que nous avons pensé que le niveau méritait un nouveau nom : l'évaluation Prévisionniste.

L'évaluation Prévisionniste est une analyse rationalisée parfaite pour les nouveaux clients avec des situations et des objectifs financiers plus simples. Elle a été conçue pour suivre les conversations que vous avez avec vos clients, pour obtenir rapidement un portrait de la situation financière actuelle de vos clients et pour évaluer si leurs objectifs financiers seront atteints.

Pourquoi l'Évaluation financière est-elle devenue l'évaluation Prévisionniste?

NaviPlan a toujours été reconnu pour son adaptabilité – surtout pour les clients ayant un avoir net élevé. Cette modernisation vise à rendre NaviPlan aussi convenable pour les clients à l'autre bout du spectre que pour les nouveaux clients qui ne veulent qu'un aperçu financier :

- Prévisionniste utilise un agencement plus intuitif pour la saisie de données et permet une analyse plus détaillée des besoins en assurance.
- Prévisionniste inclut une nouvelle série de rapports de client qui sont plus faciles à comprendre. Les rapports sont aussi détaillés et personnalisables qu'auparavant, mais ils sont plus conviviaux pour les clients.
- Toutes les données enregistrées dans l'Évaluation financière demeurent disponibles dans l'évaluation Prévisionniste. Il s'agit d'une nouvelle perspective sur les mêmes données.

Quelles sont les différences de l'évaluation Prévisionniste?

- Prévisionniste utilise la barre de navigation pour imiter l'agencement des plans Niveau 1 et Niveau 2.
- Le **Revenu du survivant** et le **Revenu d'invalidité** ont été séparés pour permettre des discussions plus en profondeur à propos des besoins en assurance.
- **Revenus / dépenses, Actifs / Passifs et Épargnes / Placements** sont maintenant des pages individuelles.
 - On ajoute les comptes de placement pour la retraite à la page **Épargne / Placements** plutôt qu'à la page **Retraite**.
- Prévisionniste inclut le format populaire de rapports de client dans un niveau de planification moins élevé. Les rapports demeurent aussi détaillés et personnalisables qu'auparavant, mais ils sont désormais plus conviviaux pour les clients.
- Le progrès en temps réel de la couverture de l'objectif est maintenant disponible à partir du menu **Actions rapides** sous **Résultats actuels** et à chaque page d'objectif en cliquant sur **Résultats actuels**.

Hypothèses

Sélectionner les objectifs financiers à évaluer

La page **Sélectionner les modules** affiche les modules de l'évaluation et toutes les options disponibles.

Un crochet indique les modules activés. Cliquez sur **Sélectionner les modules** pour changer les modules disponibles dans cette évaluation.

Modules
✓ Retraite
✓ Études
✓ Achat important
✓ Revenu du survivant
✓ Revenu d'invalidité

Sélectionner les modules...

Convertir en retraite détaillée

Convertir en impôt détaillé

section Prévisionniste – catégorie Modules – page Sélectionner les modules (méthode Impôt moyen sélectionnée)

Pour modifier votre sélection des modules, passez à la page **Sélectionner les modules** et cliquez sur Sélectionner les modules. Un dialogue s'ouvre à partir duquel vous pouvez activer ou désactiver les modules.

?

×

Sélectionner les modules

Modules

Sélectionnez au moins un des modules suivants:

✓

Retraite

Comparer votre situation financière actuelle à votre objectif de retraite.

☒ Simple
 ☐ Détaillée

✓

Études

Évaluer les frais associés au financement d'un objectif d'études postsecondaires tel que des études universitaires.

✓

Achat important

Évaluer les frais associés au financement d'un objectif d'achat important tel que l'achat d'un véhicule.

✓

Revenu du survivant

Évaluez vos besoins en assurance-vie en cas de décès prématuré.

✓

Revenu d'invalidité

Évaluez vos besoins en assurance-invalidité en cas d'invalidité.

Sélectionner tout

Sélectionner aucun

OK

Annuler

dialogue Sélectionner les modules

Sélectionner les méthodes d'analyse

Deux méthodes d'impôt sont disponibles dans Prévisionniste : Impôt moyen et Impôt détaillé.

Méthode Impôt moyen :

Si la méthode Impôt moyen est utilisée, les taux moyens d'imposition (incluant les taux provinciaux d'imposition précisés à partir du menu **Paramètres – Paramètres du plan – Général**) s'appliquent au revenu pour trois périodes de temps différentes : la préretraite, la retraite et l'année du décès. Les taux d'imposition sont modifiables à la page **Hypothèses**.

Si vous avez sélectionné la méthode Impôt moyen lors de la création de l'évaluation, vous pouvez convertir l'évaluation en méthode Impôt détaillé en cliquant sur Convertir en impôt détaillé à la page **Sélectionner les modules**. Une fois l'évaluation convertie, vous ne pouvez pas retourner à la méthode Impôt moyen.

Méthode Impôt détaillé :

Si la méthode Impôt détaillé est utilisée, NaviPlan applique les tranches d'imposition fédérale et provinciale (incluant les déductions et les crédits d'impôt) au revenu imposable d'année en année. Ces taux d'imposition ne sont pas modifiables.

Méthodes d'analyse pour la retraite :

Le module **Retraite** peut être simple ou détaillé. Pour ajouter des détails précis sur les prestations

gouvernementales ou les régimes à prestations déterminées pour vos clients, pour établir des comptes de retraite tels que les REER de conjoint, les régimes de retraite à prestations déterminées et les comptes de retraite immobilisés (CRI) ou pour préciser le type de compte (non enregistré, REER ou REER de conjoint) auquel verser l'épargne supplémentaire, cliquez sur Convertir en retraite détaillée.

Pour utiliser **Retraite détaillée**, cliquez sur Convertir en retraite détaillée à la page **Sélectionner les modules**.
OU

Sélectionnez l'option Détaillée à l'étape **Créer un plan – Modules** lors de la création de l'évaluation.

Remarque : Les évaluations qui ont été converties en **Retraite détaillée** ne peuvent pas retourner à la méthode **Retraite simple**.

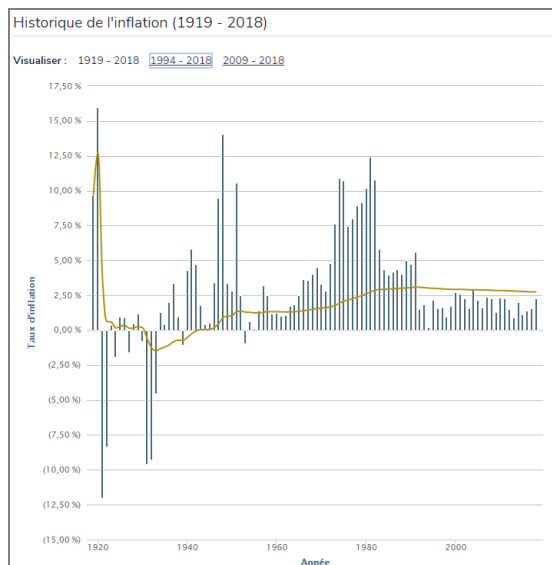
Ajouter les données historiques et les hypothèses sur l'inflation et l'imposition

À la page **Hypothèses** (méthode Impôt moyen), vous pouvez préciser le taux d'inflation de base et la tranche d'imposition des clients pour la préretraite, avant et pendant la retraite et à l'année du décès. Le taux d'imposition pour les personnes à charge peut être précisé aussi.

Sous l'onglet **Données historiques**, vous pouvez préciser des montants qui affecteront les cotisations aux REER, tels que le revenu de l'année précédente ou les facteurs d'équivalence. Vous pouvez aussi inclure les cotisations aux CELI et aux REEE.

Pour saisir les données historiques et les hypothèses sur l'inflation et l'imposition, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Hypothèses**.
2. Pour visionner un graphique de l'historique des taux d'inflation, cliquez sur Graphique des taux d'inflation sous **Facteurs économiques**. Par défaut, le graphique présente les renseignements sur les taux d'inflation de 1915 jusqu'à aujourd'hui. Vous pouvez visionner les données des 25 dernières années ou des 10 dernières années en cliquant sur l'un des liens sous **Sélectionnez un graphique à afficher**.



page Hypothèses - onglet Général - graphique Inflation historique

3. Pour modifier le taux d'inflation, saisissez un pourcentage différent sous **Taux d'inflation de base**.

Facteurs économiques

Taux d'inflation de base 3,00 %

[Graphique des taux d'inflation...](#)

page Hypothèses – onglet Général – section Facteurs économiques

4. Sous **Taux d'imposition**, sélectionnez la tranche de revenu imposable à partir du menu **Tranche d'imposition**. NaviPlan remplit automatiquement les champs de taux d'imposition **Moyen** et **Marginal** pour le revenu établi. Vous pouvez outrepasser les taux calculés en entrant les taux désirés dans les champs appropriés. Si les taux d'imposition changent, une note s'affiche à la page et une flèche s'affiche à côté de chaque taux d'imposition modifié pour vous rappeler qu'il y a eu une modification.

Remarque : Quand vous utilisez la méthode Impôt détaillé, la section **Taux d'imposition** n'est pas disponible puisque NaviPlan applique les impôts indexés fédéral et provincial, lesquels incluent un bon nombre de déductions et de crédits.

5. Si votre client anticipe devenir résident d'une province différente pendant la retraite, sous **Province de résidence dans l'avenir**, suivez les étapes suivantes :
 1. Sélectionnez **Outrepasser**.
 2. À partir du menu **Province**, sélectionnez la province où votre client habitera dans l'avenir.
 3. Entrez le **Taux d'imposition moyen** pour le client, le coclient et toutes les personnes à charge.
6. Pour saisir les données historiques sur les cotisations aux REER, aux CELI et aux REEE, cliquez sur l'onglet **Données historiques**.

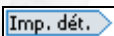
Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants
Données sur les cotisations au REER			
	Him	Her	
Maximum déductible au titre d'un REER/RPAC pour 2017 (A)	<input type="text" value="0 \$"/>	<input type="text" value="0 \$"/>	
Solde des cotisations excédentaires 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 \$"/>	

page Hypothèses – onglet Données historiques – sous-onglet Cotisations à un REER (méthode Impôt détaillé)

7. Pour ajouter des données historiques à un REER, cliquez sur le sous-onglet **Cotisations à un REER**.
 - Entrez le **Maximum déductible au titre d'un REER/RPAC** pour l'année à venir.
 - Si l'un des clients a des cotisations excédentaires, entrez le montant sous **Solde des cotisations excédentaires aux REER**. La valeur sera déduite de la limite admissible de l'année actuelle.

- Si l'un des clients est membre d'un régime à prestations déterminées au travail, entrez le montant du facteur d'équivalence (à partir du relevé T4). La valeur sera déduite de la limite admissible.

Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE
Données sur les cotisations au REER		
<input checked="" type="checkbox"/> Estimer le maximum déductible en utilisant les renseignements sur le revenu de l'année actuelle		
	Annie	Marc
Maximum déductible au titre d'un REER/RPAC pour 2019 (A)	0 \$	0 \$
Solde des cotisations excédentaires aux REER	0 \$	0 \$
Facteur d'équivalence de 2018	0 \$	0 \$

8.  Si le client a retiré de l'argent d'un REER pour participer au Régime d'accession à la propriété, sous **Régime d'accession à la propriété - Remboursement du REER**, entrez le **Solde du prêt du RAP**. Si la valeur est de 0 \$, NaviPlan présume qu'aucun prêt n'existe. Dans le champ **Nombre d'années avant le remboursement du prêt**, entrez le nombre d'années que le client a pour repayer la balance (doit être moins que 16 ans). Dans le champ **Commencer le remboursement en**, entrez l'année où le remboursement doit commencer.

Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants
Cotisations à un CELI			
	Annie	Marc	
Solde des cotisations excédentaires à un CELI	0 \$	0 \$	
Droits inutilisés de cotisation à un CELI à la fin de 2018	0 \$	0 \$	

page Hypothèses - onglet Données historiques - onglet Cotisations à un CELI

9. Pour ajouter des données historiques pour un CELI, cliquez sur le sous-onglet Cotisations à un CELI.
- Si l'un des clients n'a pas atteint la limite maximale des cotisations, entrez le montant des **Droits inutilisés de cotisation à un CELI** à partir de l'Avis de cotisation des clients. La valeur sera ajoutée à la limite admissible pour l'année actuelle.
 - Si l'un des clients a un solde de cotisations excédentaires, entrez le montant sous **Solde des cotisations excédentaires à un CELI**. La valeur sera déduite de la limite pour l'année actuelle.

Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants
-----------------------	-----------------------	------------------------------	------------------------------------

Cotisations à un REEE

	Clients		Personne à charge
Au 31 décembre 2018, lorsque le bénéficiaire est :	Annie	Marc	Sarah
Total des cotisations aux REEE provenant de tous les cotisants	0 \$	0 \$	0 \$
Report de l'admissibilité à la SCEE	0 \$	0 \$	0 \$
Total du versement de la SCEE reçu	0 \$	0 \$	0 \$
Revenu net de 2018	0 \$	0 \$	

Des revenus nets doivent être saisis aux fins de la SCEE.

page Hypothèses – onglet Données historiques – sous-onglet Cotisations à un REEE

10. Pour entrer des cotisations historiques à un REEE, aller à l'onglet **Cotisations à un REEE**. Vous pouvez suivre manuellement les cotisations à un REEE de vos clients, leur admissibilité à la SCEE, le total des versements de la SCEE reçu et le revenu net pour l'année précédente.
- Si le client a des personnes à charge, vous pouvez aussi inclure les Cotisations à un REEE, leur admissibilité à la SCEE ainsi que le total des versements de la SCEE reçu.

Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants
-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

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

	Annie	Marc
<input checked="" type="checkbox"/> Estimer le revenu net rajusté en utilisant les renseignements de l'année en cours		
Revenu net ajusté de 2018 :	0 \$	0 \$

11. Si le client a des enfants, l'onglet **Allocation canadienne pour enfants** sera disponible. Vous pouvez inclure le **Revenu net ajusté** de l'année précédente pour raisons fiscales.

Données financières des clients

Ajouter les actifs et les passifs

Actifs		Passifs			
Actif	Montant	Passif	Montant impayé	Taux d'intérêt	Paiements mensuels
Résidence principale	0 \$	Prêt hypothécaire	0 \$	5,000 %	0 \$
Chalet	0 \$	Prêts-autos	0 \$	8,000 %	0 \$
Bien à usage personnel	0 \$	Prêts personnels	0 \$	8,000 %	0 \$
Bien meuble déterminé	0 \$	Autre	0 \$	12,000 %	0 \$
Total	0 \$	Total	0 \$		0 \$

Prévisionniste – Actifs / Passifs

Pour ajouter les actifs et les passifs, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Actifs / Passifs**.
2. Sous **Actifs**, entrez la valeur totale actuelle de chaque actif par catégorie. NaviPlan affichera le **Total** dessous.
3. Sous **Passifs**, entrez le montant impayé, le taux d'intérêt et le montant du paiement mensuel pour chaque catégorie de passif. NaviPlan affichera le **Total** dessous.

Ajouter les revenus et les dépenses

Revenu annuel		
	Annie	Marc
Revenu annuel	0 \$	0 \$
Estimations des prestations déterminées (en \$ actuels)	0 \$	0 \$

Dépenses mensuelles	
Dépense	Montant
Logement (p. ex. services publics, réparations)	0 \$
Nourriture	0 \$
Transport (p. ex. essence, assurance)	0 \$
Divertissement (p. ex. restaurants, films)	0 \$
Personnel (p. ex. vêtements, loisirs)	0 \$
Autre (p. ex. garde d'enfant, voyage)	0 \$
Prêt hypothécaire	0 \$
Prêts-autos	0 \$
Prêts personnels	0 \$
Divers passifs	0 \$
Total	0 \$

Prévisionniste – Revenu / Dépenses

Pour ajouter les revenus annuels et les dépenses mensuelles, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Revenu / Dépenses**.
2. Sous **Revenu annuel**, entrez le **Revenu annuel** et les **Estimations des prestations déterminées** pour le client et le coclient.
3. Sous **Dépenses mensuelles**, entrez les montants des dépenses mensuelles soit par catégorie individuelle, soit en tant que dépense sommaire dans le champ **Autre**. NaviPlan affichera le **Total** dessous.

Remarque : Les quatre derniers champs en gris ne sont pas modifiables. Ces valeurs proviennent de la page **Actifs / Passifs**.

Ajouter l'épargne et les placements (Analyse Retraite simple)

Comptes de placement pour la retraite			
	Annie	Marc	Joint
Comptes enregistrés ?			
Valeur actuelle	0 \$	0 \$	
Épargne mensuelle actuelle	0 \$	0 \$	
CELI			
Valeur actuelle	0 \$	0 \$	
Épargne mensuelle actuelle	0 \$	0 \$	
Comptes non enregistrés			
Valeur actuelle	0 \$	0 \$	0 \$
Épargne mensuelle actuelle	0 \$	0 \$	0 \$
Taux de rendement hypothétique	3,00 %	3,00 %	3,00 %

Résultats actuels...

Prévisionniste – Épargne / Placements

Pour ajouter l'épargne et les placements actuels des clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Épargne / Placements**.
2. Entrez la **Valeur actuelle** et le montant de l'**Épargne mensuelle actuelle** pour les comptes enregistrés du client et du coclient, ainsi que leurs comptes non enregistrés individuels et conjoints.
3. Entrez le **Taux de rendement hypothétique** pour tous les comptes.

Ajouter l'épargne et les placements (Analyse Retraite détaillée)

Ajouter les détails sur les comptes non enregistrés

Pour ajouter les détails sur les comptes non enregistrés, suivez ces étapes :

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet Non enregistré.

Non enregistré	REER	REER de conjoint	CELI	Cotisation déterminée	CRI
	Annie	Marc	Copropriété		
Valeur actuelle	0 \$	0 \$	0 \$		
Épargne mensuelle (\$ ou % du salaire)	0,00 %	0,00 %	0,00 %		
Taux de rendement de préretraite	<u>3,00 %</u>	<u>3,00 %</u>	<u>3,00 %</u>		
Taux de rendement de retraite	<u>3,00 %</u>	<u>3,00 %</u>	<u>3,00 %</u>		

Prévisionniste – Épargne / Placements – onglet Non enregistré (Retraite détaillée)

2. Entrez la **Valeur actuelle** des comptes non enregistrés individuel et conjoint de chaque client.
3. Entrez l'épargne mensuelle à cotiser aux comptes non enregistrés.
4. Utilisez les liens de taux de rendement pour ouvrir le dialogue **Taux de rendement**.

Taux de rendement

Annie

Marc

Copropriété

	Préretraite	Retraite
Intérêt	3,00 %	3,00 %
Dividendes	0,00 %	0,00 %
Gains en capital	0,00 %	0,00 %
Croissance reportée	0,00 %	0,00 %
Total	3,00 %	3,00 %

OK

Annuler

dialogue Taux de rendement

5. Sous **Préretraite** et **Retraite**, entrez les pourcentages de l'intérêt, des dividendes, des gains en capital et de la croissance reportée pour chaque taux de rendement.

Ajouter les détails sur les REER et les REER de conjoint

Pour ajouter les détails sur les REER et les REER de conjoint, suivez ces étapes :

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet REER ou REER de conjoint.

	Annie	Marc
Valeur actuelle	0 \$	0 \$
Épargne mensuelle (\$, % du salaire ou MAX)	0,00 %	0,00 %
Conversion	Détails	Détails
Taux de rendement hypothétique		
Préretraite	3,00 %	3,00 %
Retraite	3,00 %	3,00 %

Prévisionniste – Épargne / Placements – onglet REER (Retraite détaillée)

2. Entrez la Valeur actuelle du compte REER et REER de conjoint de chaque client.
3. Entrez l'Épargne mensuelle à cotiser aux comptes enregistrés.
4. Pour établir la conversion en fonds enregistré de revenu de retraite, cliquez sur Détails.

Remarque : Pour obtenir de l'aide avec la conversion en fonds enregistré de revenu de retraite, consultez la section [Convertir un REER ou un REER de conjoint en FERR](#).

5. Entrez le **Taux de rendement hypothétique** pour les périodes de la préretraite et de la retraite.

Ajouter les détails sur les comptes CELI

Remarque : Cette procédure n'est pas pertinente si vous utilisez **Retraite simple**.

Pour ajouter les détails sur les CELI des clients, suivez ces étapes :

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet CELI.

Non enregistré	REER	REER de conjoint	CELI	Cotisation déterminée	CRI																		
			<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Annie</th> <th>Marc</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Valeur actuelle</td> <td>0 \$</td> <td>0 \$</td> </tr> <tr> <td>Épargne mensuelle (\$ ou % du salaire)</td> <td>0,00 %</td> <td>0,00 %</td> </tr> <tr> <td>Taux de rendement hypothétique</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> Préretraite</td> <td>3,00 %</td> <td>3,00 %</td> </tr> <tr> <td> Retraite</td> <td>3,00 %</td> <td>3,00 %</td> </tr> </tbody> </table>		Annie	Marc	Valeur actuelle	0 \$	0 \$	Épargne mensuelle (\$ ou % du salaire)	0,00 %	0,00 %	Taux de rendement hypothétique			Préretraite	3,00 %	3,00 %	Retraite	3,00 %	3,00 %		
	Annie	Marc																					
Valeur actuelle	0 \$	0 \$																					
Épargne mensuelle (\$ ou % du salaire)	0,00 %	0,00 %																					
Taux de rendement hypothétique																							
Préretraite	3,00 %	3,00 %																					
Retraite	3,00 %	3,00 %																					

Prévisionniste – Épargne / Placements – onglet CELI (Retraite détaillée)

2. Entrez la Valeur actuelle du CELI de chaque client.
3. Entrez l'Épargne mensuelle à cotiser aux comptes.
4. Entrez le **Taux de rendement hypothétique** pour les périodes de la préretraite et de la retraite.

Ajouter les détails sur les Régimes à cotisations déterminées

Pour ajouter les détails sur les régimes à cotisations déterminées, suivez ces étapes :

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet Cotisation déterminée.

Non enregistré	REER	REER de conjoint	CELI	Cotisation déterminée	CRI
				Annie	Marc
				Valeur actuelle	0 \$
				Épargne mensuelle de l'employé (\$ ou % du salaire)	0,00 %
				Épargne mensuelle de l'employeur (\$ ou % du salaire)	0,00 %
				Conversion	Détails
				Taux de rendement hypothétique	
				Préretraite	3,00 %
				Retraite	3,00 %

Prévisionniste – Épargne/Placements – onglet Cotisation déterminée (Retraite détaillée)

2. Entrez la Valeur actuelle des régimes de pension agréés de chaque client (RPA à cotisations déterminées).
3. Entrez l'Épargne mensuelle de l'employé et de l'employeur qui sera contribuable au régime de pension agréé des clients.
4. Pour entrer les détails de conversion, cliquez sur **Détails**.

Remarque : Pour obtenir de l'aide avec la conversion d'un fonds de revenu de retraite, voir [Convertir un RPA ou un CRI en Fonds de revenu viager \(FRV\)](#).

5. Entrez le **Taux de rendement hypothétique** pour la période de la préretraite et de la retraite.

Ajouter les détails sur les Comptes de retraite immobilisés (CRI)

Pour ajouter les détails sur les comptes de retraite immobilisés, suivez ces étapes :

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet **CRI**.

	Annie	Marc
Valeur actuelle	0 \$	0 \$
Conversion	 Détails	 Détails
Taux de rendement hypothétique		
Préretraite	3,00 %	3,00 %
Retraite	3,00 %	3,00 %

Prévisionniste – Épargne / Placements – onglet CRI (Retraite détaillée)

- Entrez la Valeur actuelle des CRI de chaque client.
- Pour entrer les détails de conversion, cliquez sur Détails.

Remarque : Pour obtenir de l'aide avec la conversion d'un fonds de revenu de retraite, voir [Convertir un RPA](#) ou un CRI en Fonds de revenu viager (FRV).

4. Entrez le **Taux de rendement hypothétique** pour les périodes de la préretraite et de la retraite.

Diriger l'épargne mensuelle supplémentaire vers des types de comptes spécifiques

À la page **Épargne / Placements**, sous **Paramètres d'épargne**, sélectionnez les types de compte vers lesquelles l'épargne mensuelle supplémentaire sera dirigée.

Établir la conversion des régimes d'épargne enregistrés en fonds de revenu de retraite

Remarque : Cette procédure n'est pas pertinente si vous utilisez **Retraite simple**.

Dans une évaluation Prévisionniste, vous pouvez établir la conversion des régimes enregistrés suivants en fonds de revenu de retraite :

- Les Régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et les REER de conjoint peuvent se convertir en Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR).
- Les régimes à cotisations déterminées et les Comptes de retraite immobilisés (CRI) peuvent se convertir en Fonds de revenu viager (FRV).
- Tous les régimes enregistrés peuvent se convertir en rente.

Convertir un REER ou un REER de conjoint en Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet REER ou REER de conjoint.
2. Cliquez sur **Détails**.

?

×

Établir le compte

Conversion

Convertir en FERR

☐ À la retraite
☒ À l'âge de 71

Opter pour un versement au cours de la première année ☐
 Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les versements minimums ☒

Périodicité du paiement minimum Mensuelle ▼
 Versez les paiements annuels en Janvier ▼

Renseignements sur la rente

Convertir en rente ☐
 À l'âge de 80
 Rendement de la rente 0,00 %

OK

Annuler

dialogue Établir le compte (REER en FERR)

3. Sous **Convertir en FERR**, précisez le moment où la conversion du REER aura lieu. Si vous sélectionnez **À l'âge de**, spécifiez l'âge auquel le REER sera converti.

Remarque : La conversion doit avoir lieu avant l'âge de 71 ans, au plus tard.

4. Pour utiliser l'âge du plus jeune client pour calculer les versements minimums du REER, sélectionnez l'option Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les versements minimums.
5. À partir du menu **Périodicité du paiement minimum**, sélectionnez Mensuelle ou Annuelle. Si vous sélectionnez **Annuelle**, précisez le mois du paiement à partir du menu **Versez les paiements annuels en**.
6. Cliquez sur OK.

Convertir un RPA ou un CRI en Fonds de revenu viager (FRV)

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet Cotisation déterminée ou CRI, puis cliquez sur **Détails**.

Remarque : Un changement légal récent exige que les FRRI soient convertis en FRV. En raison de ce changement, l'option FRV est sélectionnée par défaut et l'option FRRI n'est plus disponible.

Établir le compte

Conversion

Convertir en

☒ FRV
☐ FRRI
☐ FRRR

Préférence de conversion

☒ Automatique

La conversion se produira la première fois qu'un déficit a lieu au cours de la retraite, au plus tôt à l'âge de 55 ans.

☐ À la retraite
☐ À l'âge de 71

Options de versement

Opter pour un versement au cours de la première année ☐
Utiliser le montant du versement maximal ☐
Taux pour déterminer le versement maximal 6,00 %

Pouvoir législatif

Périodicité du paiement minimum Mensuelle

Versez les paiements annuels en Janvier

Renseignements sur la rente

Convertir en rente ☐
À l'âge de 80
Rendement de la rente 0,00 %

OK

Annuler

dialogue Établir le compte (RPA ou CRI en FRV)

2. Sous **Préférence de conversion**, précisez le moment où la conversion aura lieu.
3. Pour utiliser le montant maximum pour le versement, sélectionnez l'option Utiliser le montant du versement maximal. Pour spécifier l'âge, sélectionnez **À l'âge de**, puis entrez l'âge.

Remarque : Cette option n'est pas disponible si vous sélectionnez **Automatique** sous **Préférence de conversion**.

4. À partir du menu **Pouvoir législatif**, sélectionnez la province.
5. À partir du menu **Périodicité du paiement minimum**, sélectionnez Mensuelle ou Annuelle. Si vous sélectionnez **Annuelle**, précisez le mois du paiement à partir du menu **Versez les paiements annuels en**.
6. Cliquez sur OK.

Convertir les régimes enregistrés en rentes

Remarque : Seuls les Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) ne peuvent pas se convertir en rentes ; tous les autres régimes enregistrés peuvent être convertis.

1. À la page **Épargne / Placements**, cliquez sur l'onglet d'un régime enregistré, puis cliquez sur **Détails**.
2. Sous **Renseignements sur la rente**, sélectionnez l'option Convertir en rente.
3. Précisez l'âge auquel la conversion du régime aura lieu.

Remarque : La législation concernant les rentes évolue constamment. Dans certaines compétences législatives, la conversion est obligatoire à l'âge de 80 ans, tandis que dans d'autres compétences, l'âge obligatoire est de 90 ans. Certaines compétences ont complètement éliminé cette restriction et laissent la décision au propriétaire du régime de déterminer le meilleur moment de convertir en rente. Il est de votre responsabilité de vous assurer que la législation applicable soit respectée.

4. Entrez le taux de rendement anticipé de la rente.
5. Cliquez sur OK.

Remarque : Les comptes convertis en rentes ne se transfèrent pas au conjoint dans l'éventualité du décès du propriétaire.

Objectifs des clients

Retraite

Voici un sommaire des critères appliqués par NaviPlan en analysant les objectifs de retraite dans une évaluation Prévisionniste :

Dates de retraite

- La retraite commence à la date précisée pour la retraite du premier client.
- La retraite se termine le 31 décembre de l'année du décès du dernier client.
- NaviPlan compare les besoins de chaque année à la retraite par rapport aux ressources qui sont disponibles pour financer la retraite. S'il prévoit une insuffisance ou un surplus, NaviPlan présente des recommandations.

Besoins à la retraite

- Les besoins incluent le revenu annuel désiré à la retraite et le remboursement des passifs qui ont lieu à la retraite.
- Les besoins n'incluent pas l'impôt ou les primes de l'assurance-vie.
 - Les actifs liés au mode de vie, tels que les maisons, ne sont pas vendus pour financer les besoins à la retraite.
- NaviPlan calcule automatiquement l'impôt ; les primes d'assurance sont ajoutées à la page **Assurance-vie**.

Ressources à la retraite

- Les ressources incluent le revenu annuel estimatif de pension, les prestations du RPC/RRQ et tous les comptes des clients.

Deux méthodes d'analyse sont disponibles pour la **Retraite : Simple** et **Détaillée**.

- **Retraite simple** : NaviPlan présume que les clients sont admissibles à recevoir 100 % des prestations du RPC/RRQ ou de la SV au début de la retraite. Vous pouvez saisir un sommaire des comptes enregistrés (NaviPlan les transforme en FERR à la retraite) et des comptes de retraite non enregistrés.
- **Retraite détaillée** : Vous pouvez entrer des détails précis sur les prestations du RPC/RRQ ou de la SV et les régimes à cotisations déterminées, créer des comptes de retraite tels que les REER de conjoint, les régimes de retraite à prestations déterminées ou les CRI, entrez des détails sur la conversion des actifs en fonds de revenu de retraite et précisez le type de compte (REER, REER de conjoint, CELI ou non enregistré) auquel verser l'épargne supplémentaire.

Pour utiliser le mode **Retraite détaillée** vous devez soit :

- Cliquez sur Convertir en retraite détaillée à la page **Sélectionner les modules**.
- OU

Lors de la création d'une évaluation, sélectionnez l'option Détaillée dans le dialogue **Créer un plan** – étape Modules.

Établir les hypothèses sur la retraite (analyse de retraite simple)

Renseignements sur la retraite

	Annie	Marc	
Âge de retraite	<input type="text" value="65"/>	<input type="text" value="65"/>	
Espérance de vie	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="90"/>	
Admissible au RPC/RRQ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Détails
Admissible à la SV	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Détails

Besoins à la retraite

☒ Pourcentage du revenu actuel

☐ Besoin mensuel (en dollars actuels)

	Âge	Besoin mensuel
Phase 1	<input type="text" value="65"/>	<input type="text" value="0 \$"/>
Phase 2	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0 \$"/>
Phase 3	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0 \$"/>
Indexer à		<input type="text" value="3,00 %"/>

[Résultats actuels...](#)

Prévisionniste – Retraite (Retraite simple)

Pour entrer les hypothèses à utiliser pour les objectifs de retraite de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Retraite**.
2. Sous **Renseignements sur la retraite**, entrez l'**Âge de retraite** et l'**Espérance de vie** pour le client et le coclient.
3. Sous **Besoins à la retraite**, sélectionnez l'une des options suivantes :
 - Pourcentage du revenu actuel : NaviPlan calcule le pourcentage du revenu du foyer que vous avez entré à la page **Revenus / Dépenses** et utilise ce montant comme le besoin en revenu à la retraite pour la durée entière de la retraite.
 - Besoin mensuel (en dollars actuels): Entrez manuellement jusqu'à trois phases distinctes de retraite pendant lesquelles le besoin en revenu sera basé sur le montant en dollars que vous entrez. Chaque phase commencera au moment où le premier client à prendre sa retraite atteindra l'âge précisé.

Établir les hypothèses sur la retraite (analyse de retraite détaillée)

Renseignements sur la retraite

	Annie	Marc	
Âge de retraite	65	65	
Espérance de vie	90	90	
Admissible au RPC/RRQ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Détails
Admissible à la SV	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Détails

Besoins à la retraite

☒ Pourcentage du revenu actuel 70 %
☐ Besoin mensuel (en dollars actuels)

	Âge	Besoin mensuel
Phase 1	65	0 \$
Phase 2	0	0 \$
Phase 3	0	0 \$
Indexer à		3,00 %

Résultats actuels...

Présivisionniste - Retraite (Retraite détaillée)

1. Passez à la page **Retraite**.
2. Sous **Renseignements sur la retraite**, entrez l'**Âge de retraite** et l'**Espérance de vie** pour le client et le coclient.
3. Indiquez l'admissibilité aux prestations des clients en sélectionnant les options **Admissible au RPC/RRQ** ou **Admissible à la SV**.
4. Pour spécifier les renseignements sur les prestations au RPC/RRQ et à la SV, tel que le **Montant de la prestation**, l'**Âge au début des prestations**, la **Rémunération reportée de prestations de la SV** et le **Taux d'indexation**, cliquez sur **Détails**.

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)	Début en
<input checked="" type="checkbox"/> Annie	100 %	65	Ret. (Client)	4 059,10 \$	2051
<input checked="" type="checkbox"/> Marc	100 %	65	Ret. (Coclient)	4 559,26 \$	2054

☒ Partager le RPC/RRQ

Prestations mensuelles de la SV

	Montant de la prestation (% admissible ou estimation en dollars courants)	Maximiser les prestations	Âge au début des prestations	Mois du début des prestations	Rémunération reportée de prestations	Prestation mensuelle (en \$ futurs)
<input checked="" type="checkbox"/> Annie	100 %	<input type="checkbox"/>	65	sep 2051	0,0 %	1 548,78 \$
<input checked="" type="checkbox"/> Marc	100 %	<input type="checkbox"/>	65	fév 2054	0,0 %	1 692,40 \$

Prestations indexées à

Infl. +/- Suppl. = Total
☒ + 0,00 % = 3,00 %

OK Annuler

5. Sous **Besoins à la retraite**, sélectionnez l'une des options suivantes :



- Pourcentage du revenu actuel : NaviPlan calcule le pourcentage du revenu actuel des clients que vous avez entré à la page **Revenus / Dépenses** et utilise ce montant comme le besoin en revenu à la retraite pour la durée entière de la retraite.
- Besoin mensuel (en dollars actuels): Entrez manuellement jusqu'à trois phases distinctes de retraite pendant lesquelles le besoin en revenu sera basé sur le montant en dollars que vous entrez. Chaque phase commencera au moment où le premier client à prendre sa retraite atteindra l'âge précisé.

Études

NaviPlan compare tous les besoins liés à l'objectif d'études pour chaque personne à charge aux ressources disponibles pour financer les études. Si une insuffisance ou un surplus est anticipé, NaviPlan présente des recommandations pour chaque objectif d'études. Dans l'évaluation Prévisionniste, chaque personne à charge peut avoir un seul objectif d'études.

Dans l'évaluation Prévisionniste, les évaluations des études ne peuvent être faites que pour les personnes à charge, elles ne peuvent pas être faites pour le client ou le coclient. Si aucune personne à charge n'a été ajoutée lors de la création de l'analyse, passez à la section **Gestion des clients – Renseignements sur les clients** pour ajouter le membre de la famille.

Objectifs d'études


	Sarah	
Frais d'études annuels (en \$ actuels)	0 \$	
Coûts indexés à	5,00 %	
Âge au début des études	18	2033
Nombres d'années	4	
Coût total projeté 	0 \$	

Comptes de placement pour les études

	Sarah
Comptes non enregistrés	
Montant actuel épargné	0 \$
Épargne mensuelle actuelle	0 \$
Taux de rendement hypothétique	6,00 %
REEE	
Montant actuel épargné	0 \$
Épargne mensuelle actuelle	0 \$
Taux de rendement hypothétique	6,00 %

Prévisionniste – Études

Pour entrer les hypothèses à utiliser pour les objectifs d'études de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Études**.
2. Sous **Objectifs d'études**, entrez les éléments suivants :
 - le coût annuel estimatif des frais d'études en dollars actuels.
 - Vous pouvez cliquer sur  pour faire une recherche des coûts pour aller à une école particulière en Amérique du Nord.
 - un pourcentage en fonction duquel indexer le coût.
 - l'âge de la personne à charge au début de l'objectif d'études.
 - la durée de l'objectif d'études.
3. NaviPlan calcule automatiquement le **Coût total projeté** en indexant chaque coût annuel individuellement en fonction du pourcentage dans le champ **Coûts indexés à** dès le 1er janvier de l'année de l'analyse jusqu'au 31 décembre de l'année avant la dernière année de l'objectif d'études.

4. Sous **Comptes de placement pour les études**, entrez le montant actuel épargné, l'épargne mensuelle actuelle et le taux de rendement hypothétique.
- La valeur de l'épargne croît en fonction du **Taux de rendement hypothétique** jusqu'à l'épuisement du compte.
 - L'épargne non enregistrée est versée à un compte joint non enregistré.
 - Pour les REEE, NaviPlan calcule et inclut automatiquement 20 % pour la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) à la valeur de l'**Épargne mensuelle actuelle**, ce qui est visible dans la couverture de l'objectif.
 - On présume que le **Montant actuel épargné** a été épargné le 1er janvier de l'année de l'analyse, alors que les épargnes mensuelles commencent au mois actuel. L'épargne mensuelle se termine le 31 décembre de l'année avant la dernière année de l'objectif.

Achats importants

NaviPlan compare tous les besoins liés aux objectifs d'achat important par rapport aux ressources disponibles pour financer les achats. Si une insuffisance ou un surplus est anticipé, NaviPlan présente des recommandations pour atteindre 100% de la couverture de l'objectif. Dans l'évaluation Prévisionniste, vous pouvez entrer jusqu'à trois objectifs d'achat important.

Objectifs d'achat important

	Objectif 1	Objectif 2	Objectif 3
Description	Achat important 1	Achat important 2	Achat important 3
Date de l'achat	1 jan 2024	1 jan 2024	1 jan 2024
Coût (en \$ actuels)	0 \$	0 \$	0 \$
Indexer les coûts à	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Coût total projeté ⓘ	0 \$	0 \$	0 \$

Comptes de placement pour les achats importants

	Objectif 1	Objectif 2	Objectif 3
Comptes non enregistrés			
Montant actuel épargné	0 \$	0 \$	0 \$
Épargne mensuelle actuelle	0 \$	0 \$	0 \$
CELI			
Montant actuel épargné	0 \$	0 \$	0 \$
Épargne mensuelle actuelle	0 \$	0 \$	0 \$
Taux de rendement hypothétique	5,00 %	5,00 %	5,00 %

Prévisionniste – Achat important

Pour entrer les hypothèses sur les objectifs d'achats majeurs de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Achat important**.
2. Sous **Objectifs d'achat important**, entrez les éléments suivants :
 - la description.
 - la date de l'achat.
 - la valeur actuelle du coût.
 - un pourcentage en fonction duquel indexer le coût.

NaviPlan calcule automatiquement le Coût total projeté en indexant chaque coût annuel individuellement en fonction du taux entré dans le champ Coûts indexés à dès le 1er janvier de l'année de l'analyse jusqu'au mois avant le mois de l'achat.

3. Sous **Comptes de placement pour les achats importants**, entrez le montant actuel épargné, l'épargne mensuelle actuelle et le taux de rendement hypothétique.
 - La valeur de l'épargne croît en fonction du **Taux de rendement hypothétique** jusqu'à l'épuisement du compte.
 - On présume que les comptes d'épargne utilisés pour les achats importants sont des comptes non enregistrés joints ou des CELI.
 - On présume que les montants dans les champs **Montant actuel épargné** étaient épargnés au 1er janvier de l'année du plan alors que l'épargne mensuelle débute au mois actuel. L'épargne mensuelle prend fin le dernier jour du mois avant le mois de l'achat.

Couverture d'assurance actuelle / Besoins en assurance

Entrer les polices existantes d'assurance-vie

Assurance-vie								Ajouter une police ▼	
Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation	Bénéficiaire	Prime	Fin de la couverture			
						À l'âge de	À la date de		
Assurance-vie	Annie ▼	Assurance-vie temporaire ▼	0 \$	Marc ▼	0 \$ /mois		Jamais	📅	×
Assurance-vie	Marc ▼	Assurance-vie temporaire ▼	0 \$	Annie ▼	0 \$ /mois		Jamais	📅	×

Prévisionniste – Assurance-vie

Pour entrer les polices existantes d'assurance-vie des clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Assurance-vie**.
2. Entrez une **Description** pour la police d'assurance-vie.
3. Sélectionnez le client **Assuré**, le **Type de police** et le **Bénéficiaire**.
4. Entrez le montant des **Prestations** et la **Prime** mensuelle pour toutes les polices d'assurance-vie existantes.
5. Sous **Fin de la couverture**, précisez un âge ou une date spécifique à laquelle la police d'assurance-vie se terminera.

Déterminer les besoins en assurance-vie supplémentaire

Pour déterminer les besoins en assurance-vie des clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Revenu du survivant**.
2. Sélectionnez le scénario pour lequel vous voulez utiliser l'évaluation rapide :
 - Si le client décède
 - Si le coclient décède
 - Si les deux décèdent

3. Pour inclure le montant calculé de l'assurance-vie en tant qu'objectif de Revenu du survivant pour vos clients, sélectionnez l'option Inclure dans l'analyse.


☒ Inclure dans l'analyse

Besoins forfaitaires
☐ Outrepasser ?

☐ Dupliquer les besoins en somme forfaitaire de l'évaluation de Marc


Capital du prêt hypothécaire	0 \$
Tous les autres prêts	0 \$
Objectifs d'études	0 \$
Fonds d'urgence	0 \$
Dépenses finales (enterrement, etc.)	0 \$
Tout besoin supplémentaire	0 \$
Total des besoins forfaitaires	0 \$

Prévisionniste – Revenu du survivant – Besoins forfaitaires

4. Sous **Besoins forfaitaires**, entrez le montant épargné dans le Fonds d'urgence et la valeur anticipée des **Dépenses finales**.
- NaviPlan inclut automatiquement tous les passifs et le coût de tout objectif d'études entré ailleurs dans l'évaluation. Pour utiliser des valeurs différentes, sélectionnez l'option Outrepasser.
5. Sous **Besoins continus**, prenez l'une des mesures suivantes :
- Si vous êtes presque sûr de ce que seraient les besoins continus des clients dans l'éventualité d'un décès prématuré, entrez un montant en dollars ou un pourcentage du salaire actuel de leur foyer sous **\$ ou % du revenu** et le nombre d'années pour lesquelles les besoins s'appliquent.
 - Pour calculer le montant du revenu qui serait perdu et les nouvelles dépenses liées au décès, cliquez sur  pour ouvrir la calculatrice **Besoins continus**.

Besoins continus
 ?

\$ ou % du revenu

Les besoins continus annuels sont pendant une période de ans  ?

Vous avez besoin de 0 \$ pour couvrir le calcul de votre besoin continu.

Prévisionniste – Revenu du survivant – Besoins continus

6. Sous **Actifs disponibles pour compenser les besoins**, NaviPlan affiche tous les actifs non assignés que le survivant peut vendre pour combler les besoins immédiats suite au décès du conjoint, ainsi que la valeur

des polices existantes d'assurance-vie. Pour utiliser des valeurs différentes, sélectionnez l'option Outrepasser.

Actifs disponibles pour compenser les besoins
☐ Outrepasser ?

Actifs réalisables	0 \$
Polices d'assurance-vie existantes	0 \$
Total des actifs disponibles	0 \$

Prévisionniste – Revenu du survivant – Actifs disponibles pour compenser les besoins

Revenus continus
?

☐ Inclure les revenus ajoutés dans le plan
☐ Inclure le RPC/RRQ et la SV
 65 Âge au début des prestations du RPC/RRQ et de la SV
 Vous recevrez 0 \$ de votre revenu continu que vous pouvez appliquer à vos besoins continus.

Prévisionniste – Revenu du survivant – Revenus continus

- Sous **Revenus continus**, vous pouvez sélectionner **Inclure les revenus ajoutés dans le plan** et **Inclure le RPC/RRQ et la SV** (à la page **Revenu / Dépenses**) pour inclure ces valeurs dans l'analyse de Revenu du survivant.
- Sous **Hypothèses**, entrez le **Taux d'inflation**, le **Taux de rendement présumé** et le **Taux d'imposition du survivant**.
- NaviPlan présente la valeur totale de l'assurance-vie supplémentaire recommandée sous **Résultats**. S'il y a des cas dans le flux monétaire du survivant où des surplus seront disponibles dans le futur, mais qu'ils ne sont pas disponibles pour couvrir les dépenses aujourd'hui, vous verrez une ligne pour **Modifications de valeurs actuelles** pour les représenter.

Entrer les polices existantes d'assurance-invalidité et les besoins en revenu d'invalidité

On présume que les polices d'assurance-invalidité dans l'évaluation Prévisionniste fournissent des montants non imposables en dollars qui ne sont pas indexés en fonction de l'inflation. Le propriétaire doit payer les primes et sera le bénéficiaire de l'invalidité.

Renseignements sur l'invalidité									
Revenu actuel du domicile		0 \$							
Besoin dans l'éventualité de l'invalidité ⓘ		Annie		Marc					
(% du revenu ou \$)		85 %		85 %					
Assurance-invalidité Ajouter une police ▼									
Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation (% du salaire ou en \$)	Prime	Période d'attente	Période des prestations			
Collective : longue durée	Annie	Collective : longue durée ▼	0 \$ /mois	0 \$ /mois	3 Mois	65	Âge	▼	×
Collective : courte durée	Annie	Collective : courte durée ▼	0 \$ /mois	0 \$ /mois	2 Semaines	3	Mois	▼	×
Collective : longue durée	Marc	Collective : longue durée ▼	0 \$ /mois	0 \$ /mois	3 Mois	65	Âge	▼	×
Collective : courte durée	Marc	Collective : courte durée ▼	0 \$ /mois	0 \$ /mois	2 Semaines	3	Mois	▼	×

Prévisionniste – Revenu d'invalidité

Pour entrer les polices existantes d'assurance-invalidité de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Revenu d'invalidité**.
2. Entrez le **Besoin dans l'éventualité de l'invalidité**, soit en tant que pourcentage du revenu actuel du ménage, soit un montant en dollars précis.
3. Pour toute couverture à long ou à court terme, entrez les infos suivantes :
 - La valeur de la prestation mensuelle.
 - La période des prestations.
 - La valeur de la prime mensuelle.

Visionner le progrès de la couverture de l'objectif

NaviPlan vous permet de visionner rapidement les **Résultats actuels** concernant les valeurs projetées pour l'avoir net, le flux monétaire et la couverture des objectifs d'après les renseignements que vous avez inclus dans l'analyse jusqu'à présent. Aussi, NaviPlan recommande des mesures que vos clients peuvent prendre pour atteindre une couverture de 100 %.

Les **Résultats actuels** sont disponibles pour les objectifs suivants :

- Retraite
- Études
- Achat important
- Revenu du survivant
- Revenu d'invalidité

Remarque : Les onglets disponibles que vous visionnez varient selon les modules que vous avez sélectionnés lors de la création de l'analyse.

Suivre les valeurs projetées de l'avoir net et du flux monétaire / Visionner le progrès de la couverture de l'objectif

Pour suivre les projections de l'avoir net et du flux monétaire de vos clients ou pour voir le progrès de la couverture de leur objectif, suivez ces étapes :

1. Passez au menu **Actions rapides** et sélectionnez Résultats actuels.
2. Cliquez sur l'onglet **Avoir net** ou **Flux monétaire** pour voir les projections de la situation financière de vos clients.
3. Cliquez sur un onglet lié à un objectif pour voir la couverture actuelle de l'objectif en question.
 - Les graphiques de la couverture des objectifs sont interactifs – faites glisser la souris sur une barre pour voir les détails d'une année précise.
 - Vous pouvez cliquer sur les étiquettes du graphique pour cacher ou afficher la catégorie associée.
4. Visionnez les méthodes suggérées pour atteindre une couverture de 100 % sous **Options pour améliorer la couverture**.
5. Après avoir révisé le progrès de vos clients et les options suggérées pour améliorer la couverture, cliquez sur **Fermer** pour retourner à la page d'où vous arriviez.



dialogue Résultats actuels – onglet Études

Préparation de notes personnelles destinées aux rapports

Dans NaviPlan, vous pouvez créer et personnaliser du texte qui sera inclus dans les rapports de client. Personnalisez vos plans et vos présentations en saisissant du texte sur le progrès des objectifs, sur des

recommandations et sur toute action précise que vous aimeriez que vos clients effectuent.

Pour saisir du texte personnalisé dans les rapports, suivez ces étapes :



1. Allez à la page **Rapports – Texte défini par l'utilisateur**.
2. Sous **Objectifs, Recommandations** ou **Plan d'action**, cliquez sur **Ajouter**.

dialogue Ajouter un texte personnalisé

Remarque : Aucun vérificateur d'orthographe n'est disponible. Utilisez le vérificateur d'orthographe de votre navigateur ou copiez et collez le texte brut à partir de Microsoft Word. Les graphiques ne sont pas pris en charge.

Gérer les textes préférés dans le texte défini par l'utilisateur







Pour accéder à tous les textes existants préférés et pour les gérer, suivez ces étapes :

1. À la page **Texte défini par l'utilisateur**, cliquez sur **Gérer mes textes préférés**.
2. Une liste de tous les textes préférés enregistrés pour l'objectif ou la catégorie apparaîtra.
 - Pour ajouter un nouveau texte préféré, cliquez sur **Ajouter**.
 - Pour modifier le contenu d'un texte préféré existant, cliquez sur .
 - Pour supprimer un texte préféré, cliquez sur .
3. Une fois que vous avez terminé de gérer vos textes préférés, cliquez sur **OK**.

Ajouter du texte défini par l'utilisateur aux rapports

Pour ajouter votre texte défini par l'utilisateur aux rapports de client, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Rapports - Rapports de client**.
2. À la page **Sélectionner un rapport**, sélectionnez un modèle existant ou cliquez sur **Créer un nouveau rapport**.
3. À partir du menu **Sélectionner une catégorie**, sélectionnez **Pages supplémentaires**.
4. Selon le type de texte défini par l'utilisateur que vous avez entré (Objectifs, Recommandations ou Plan d'action), une page de rapport apparaîtra sous la section **Fin du rapport**.
5. Cliquez sur **Ajouter** pour inclure la ou les pages contenant votre texte défini par l'utilisateur dans le rapport.



 <p>Synthèse de l'analyse du plan Ce rapport résume les données incluses dans le plan.</p> <p>Ajouter</p>	 <p>Objectifs Ce rapport affiche tout texte défini par l'utilisateur que vous avez saisi pour les objectifs financiers de vos clients.</p> <p>Ajouter</p>	 <p>Recommandations Ce rapport affiche les recommandations que vous avez saisies à la page Texte défini par l'utilisateur.</p> <p>Ajouter</p>
 <p>Plan d'action Ce rapport affiche les plans d'action que vous avez saisis à la page Texte défini par l'utilisateur.</p> <p>Ajouter</p>	 <p>Avis de non responsabilité Ce rapport affiche votre avis de non responsabilité.</p> <p>Ajouter</p>	 <p>Accusé de réception Ce rapport présente la confirmation de réception</p> <p>Ajouter</p>

Rapports de client

Les rapports de client sont accessibles à partir de la page **Rapports - Rapports de client**.

catégorie Rapports - Rapports de client - page Sélectionner un rapport

Terme	Définition
Page de rapport	Une page de rapport est un sujet unique. Chaque tuile Créer le rapport ajoute des pages à votre rapport.
Rapport	Un rapport est une collection de pages de rapport. Après avoir ajouté les pages de rapport que vous souhaitez présenter aux clients sous l'onglet Créer le rapport , le contenu généré s'appelle un rapport.
Modèle	Un modèle est un rapport que l'on a enregistré pour des utilisations multiples. En enregistrant des rapports en tant que modèles, vous pouvez présenter le même ensemble d'éléments à tous vos clients, ce qui facilite l'utilisation et garantit la cohérence.

Les pages de rapports peuvent être vues sous forme de tuiles ou de panneaux en sélectionnant soit  ou  au haut de la page.

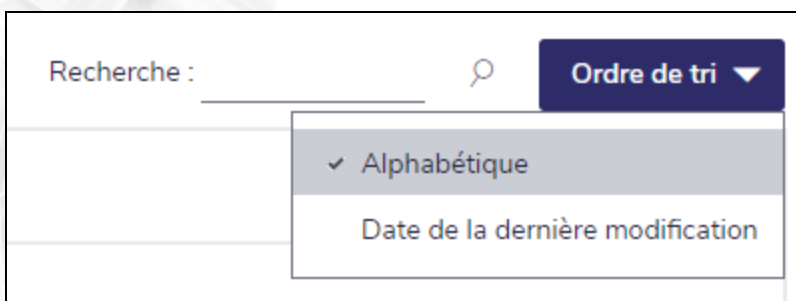
Vue des tuiles ()

Vue des panneaux ()

Organiser les modèles

Pour organiser les modèles, soit par ordre Alphabétique ou par Date de la dernière modification, suivez les instructions ci-dessous :

1. À partir de la page **Sélectionner un rapport**, recherchez par titre ou cliquez sur le menu **Ordre de tri**.



Résultats - Rapports de client - section Sélectionner un rapport - Ordre de tri

2. Choisissez l'option d'organisation préférée.


Remarque : Vous pouvez ajuster l'ordre en tout temps.

Créer un nouveau rapport

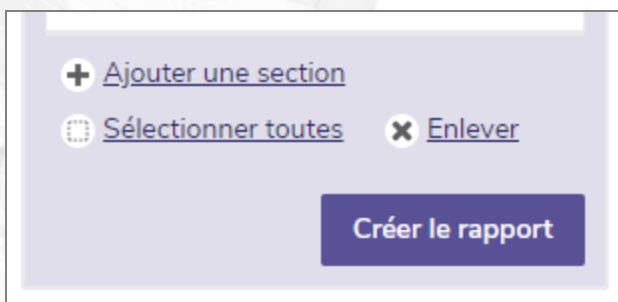
Pour un tour guidé afin de vous aider à débiter, à la page **Créer le rapport**, cliquez sur **Par où commencer** au-dessus du panneau **Pages sélectionnées**.

Pour créer un nouveau rapport, suivez ces étapes :

1. À la page **Sélectionner un rapport**, cliquez sur **Créer un nouveau rapport**.
2. Utilisez le menu **Sélectionner une catégorie** pour visionner une liste des pages de rapport pour chaque catégorie.
3. Pour les objectifs d'études et d'achat important multiples, utilisez le menu **Sélectionner un objectif** pour naviguer entre les objectifs.
4. Les pages de rapport sont représentées par des tuiles. Cliquez sur **Ajouter** pour chaque tuile que vous souhaitez inclure dans votre rapport. Pour supprimer une page, cliquez sur **Supprimer**.


Conseil : Vous pouvez prévisualiser la page, soit en cliquant sur la miniature de la page, soit en cliquant sur l'icône , située à la droite du nom de la page dans la section **Pages sélectionnées**.

- Les tuiles du rapport sont organisées en fonction des sections suivantes :
 - **Contenu :** Des pages sans données qui donnent un aperçu du sujet financier en question. Elles aident à mettre les rapports dans un contexte clair que les clients peuvent comprendre.
 - **Sommaire :** Des pages qui soulignent le progrès de vos clients vers l'atteinte de leurs objectifs dans la situation actuelle. Elles contiennent des graphiques et des images faciles à comprendre.
 - **Plan actuel :** Des pages qui résument les données du plan actuel. Ces pages sont axées sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de valeurs projetées.
 - **Plan proposé :** Des pages qui résument les données du plan proposé. Ces pages sont axées sur les chiffres et contiennent fréquemment des tableaux de valeurs projetées.
 - **Plan alternatif :** Des pages qui résument les données des plans alternatifs. Ces pages sont axées sur les chiffres et contiennent fréquemment des tableaux de valeurs projetées. Ces pages s'affichent si vous incluez des plans alternatifs supplémentaires à la section **Sélectionner les données des plans...** en haut de la page.
- Les pages de rapport affichent les données pertinentes à leur section. Par exemple, la page de rapport **Surplus/(Déficit) en flux monétaire** présentera des données différentes lorsqu'elle est sélectionnée pour le Plan actuel que si elle est sélectionnée pour le Plan proposé.
- 5. À partir du panneau **Pages sélectionnées**, révisez l'ordre des pages de rapport. L'ordre présenté ici correspond à celui dans lequel les rapports apparaîtront lorsqu'ils seront générés.
 - Pour mieux organiser les pages dans vos rapports, vous pouvez y ajouter des sections supplémentaires en utilisant le bouton **Ajouter une section**. Ceci crée une nouvelle section secondaire dans laquelle vous pouvez regrouper des pages similaires. Une page correspondante ayant le nom de la section fera partie du rapport.
 - Pour modifier la position des pages, glissez et déposez les titres de page dans l'ordre souhaité.



Conseil : Vous pouvez rapidement sélectionner toutes les pages du rapport sous le panneau **Pages sélectionnées** en cliquant sur le lien **Sélectionner toutes**.

6. Cliquez sur **Sélectionner les données d'un plan pour les rapports** pour sélectionner les plans alternatifs, les objectifs d'études et les objectifs d'achat important à inclure dans le rapport.
7. Une fois que les options vous satisfont, cliquez sur **Créer le rapport**.

Conseil : Si vous n'avez pas suffisamment d'espace dans le panneau **Pages sélectionnées**, cliquez sur  pour agrandir le panneau.

Ajout de contenu personnalisé à un rapport

Suivez ces étapes pour ajouter votre propre contenu supplémentaire (notamment les testaments du client et les autres documents de planification successorale, etc.) en format PDF à un rapport :

1. À partir de la page **Créer le rapport**, sélectionnez la tuile de rapport **Contenu personnalisé**.
2. Utilisez le bouton Choisir un fichier pour trouver votre PDF personnalisé.
3. Saisissez un **Titre** pour le contenu personnalisé.
4. Cliquez sur OK lorsque vous aurez terminé.

Remarque : Les exigences suivantes s'appliquent :

- 1 fichier PDF maximum pour un rapport donné (10 MB ou moins).

Le Contenu personnalisé peut également être ajouté sous Préférences de l'utilisateur – Paramètres de contenu. Une fois téléchargés, vous pouvez ajouter ces fichiers aux rapports en sélectionnant la catégorie sous laquelle le contenu est téléchargé et en pressant le bouton **Ajouter**.


Convertir les rapports de client en format Microsoft Word

Pour convertir tout rapport existant en format Word (.docx), suivez ces étapes :

1. Sélectionnez les pages à inclure, puis cliquez sur **Créer le rapport**.
2. Une fois que le rapport est généré, une barre bleue s'affiche vers le haut de la page. À partir de cette barre, cliquez sur **Transformer en document Word** pour générer le rapport en format Word.

Créer un nouveau modèle de rapport

Pour créer un nouveau modèle, suivez ces étapes :

1. À la page **Sélectionner un rapport**, cliquez sur **Créer un nouveau modèle**.
2. Cliquez sur  pour saisir un nom et une description pour le modèle.
3. Utilisez le menu **Sélectionnez une catégorie** pour voir une liste des pages de rapport pour une catégorie donnée.
4. Les pages sont représentées par des tuiles. Cliquez sur **Ajouter** pour chaque page que vous souhaitez inclure dans votre modèle. Pour supprimer une tuile, cliquez sur **Enlever**.
 - Les tuiles de rapport sont catégorisées selon les sections suivantes :
 - **Plan actuel** : Les pages qui résument les données pour le plan actuel. Ces pages sont axées sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de valeurs projetées.
5. À partir du panneau **Pages sélectionnées**, révisez l'ordre des pages. L'ordre présenté ici correspond à l'ordre dans lequel les rapports apparaîtront une fois générés.
 - Pour modifier la position des pages, glissez et déposez les titres de page dans l'ordre souhaité.
6. Une fois que les options vous satisfont, cliquez sur **Enregistrer**.
 - Si vous n'avez pas encore nommé le modèle, vous serez incité à le faire à ce moment.

Utiliser un modèle pour créer un rapport

Pour créer un rapport à partir d'un modèle existant, suivez ces étapes :

1. À la page **Sélectionner un rapport**, identifiez le modèle que vous voulez utiliser pour créer un rapport, puis cliquez sur **Utiliser**.
2. Une fois que les options vous satisfont, cliquez sur **Créer le rapport**.

Index

A

- achats importants 33-34
- actifs 15
- assurance-invalidité
 - polices existantes 38
- assurance-vie
 - calculer les besoins supplémentaires 35
 - polices existantes 35

B

- besoins
 - assurance-invalidité 38
 - assurance-vie 35

C

- CELI 20
 - cotisations historiques 13
- comptes enregistrés
 - CELI 20
 - convertir en fonds de revenu de retraite 23
 - CRI 22
 - REER 19
 - régimes à cotisations déterminées 21
- comptes non enregistrés
 - retraite détaillée 18
- convertir
 - CRI en FRV 25
 - REER en FERR 24
 - régimes à cotisations déterminées en FRV 25
 - régimes d'épargne enregistrés en fonds de revenu 23
 - régimes enregistrés en rentes 27
- CRI 22

critères

achats importants 33

études 31

retraite 28

D

dépenses 16

E

épargne

achats importants 34

études 33

retraite 17

études 31, 33

G

Guides de l'utilisateur

Conventions 6

Série 5

H

historique 11

inflation 11

Hypothèses 11

général 11

retraite détaillée 29

I

imposition

établir les taux 11

méthodes, impôt détaillé 10

méthodes, impôt moyen 10

inflation

établir les taux 11

taux historiques 11

M

méthodes d'imposition

impôt détaillé 10

impôt moyen 10

méthodes de retraite

explication des différences 28

retraite détaillée 10, 28

retraite détaillée, CELI 20

retraite détaillée, comptes non enregistrés 18

retraite détaillée, convertir les régimes d'épargne enregistrés en fonds de revenu 23

retraite détaillée, CRI 22

retraite détaillée, REER 19

retraite détaillée, régimes à cotisations déterminées 21

retraite simple 10, 28

modules

sélectionner 9

O

Objectifs financiers 28

achats importants 33-34

Couverture des objectifs, résultats actuels 38

Études 31, 33

Options pour améliorer la couverture 39

Retraite 28

P

passifs 15

placements 17

Prévionniste

introduction 8

R

Rapports de client

Personnalisation 39

Texte personnalisé 39

REEE 33

cotisations historiques 14

REER 19

cotisations historiques 12

régimes à cotisations déterminées 21

Résultats actuels

Couverture des objectifs 38

Options pour améliorer la couverture 39

retraite

analyse détaillée 10, 28

analyse détaillée, CELI 20

analyse détaillée, comptes non enregistrés 18

analyse détaillée, convertir les régimes d'épargne enregistrés en fonds de revenu 23

analyse détaillée, CRI 22

analyse détaillée, REER 19

analyse détaillée, régimes à cotisations déterminées 21

analyse simple 10, 28

aperçu 28

critères 28

hypothèses, retraite détaillée 29

revenus

revenu annuel 16

revenu d'invalidité 38

revenu du survivant 35

T

Texte personnalisé

Création 39