

Guide de l'utilisateur NaviPlan

Répartition de l'actif

(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

2019-04-29

Table des matières

Guide de l'utilisateur NaviPlan	1
Répartition de l'actif	1
Table des matières	3
Ressources NaviPlan	4
Équipe de Soutien aux partenaires	4
Conventions	5
L'évaluation de la Répartition de l'actif : une introduction	6
Utiliser la Répartition de l'actif prédéfinie	7
Outrepasser le profil de placement	7
Personnaliser la composition de l'actif en utilisant la fonction Pondérations	8
Personnaliser la composition de l'actif en utilisant la fonction Optimiser	9
Utiliser la Répartition de l'actif définie par l'utilisateur	11
Ajouter les renseignements sur les comptes	13
Effectuer une recherche de pondération des catégories d'actif	14
Saisir les avoirs	14
Saisir les taux de rendement	16
Convertir les régimes enregistrés en rentes	17
Saisir les sources de revenu fixe	18
Établir les régimes à prestations de retrait garanti	18
Établir les options de versement pour les prestations de retrait garanti	19
Comparer le portefeuille actuel et la composition des actifs suggérée	20
Visionner les résultats	21
Créer un rapport de client	22
Créer un modèle	23
Utiliser le Moniteur de rapports de client	23
Index	25

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

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 NaviPlan interface for 'Liste des clients'. The main area is titled 'Avoir net' and has a 'Page' callout. Below the title are tabs: 'Actifs/Passifs', 'Comptes', 'Rentés', 'Sociétés privées', and 'Pondération des catégories d'actif'. The 'Comptes' tab is selected. Below the tabs is a sub-header: 'Saisissez les détails sur les actifs de mode de vie, sur les passifs et sur les actifs de biens immobiliers produisant un revenu.' There are two main sections: 'Actifs de mode de vie' and 'Biens immobiliers'. The 'Actifs de mode de vie' section has an 'Ajouter' button and a table with columns 'Description', 'Valeur marchande', and icons. The 'Biens immobiliers' section has an 'Ajouter un bien immobilier' button and a table with columns 'Description', 'Valeur marchande', and 'Revenu locatif'. A sidebar on the left contains navigation options, with callouts for 'Section' and 'Catégorie' pointing to 'Saisir les données financières' and 'Avoir net' respectively. A 'Rapport Actif/Passif' button is at the bottom.

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.

L'évaluation de la Répartition de l'actif : une introduction

L'évaluation Répartition de l'actif vous permet de saisir les comptes des clients et de créer une composition de l'actif suggérée. Vous pouvez également créer une composition de l'actif suggérée en quelques minutes en demandant à vos clients de remplir le questionnaire de répartition de l'actif.

Remarque : Ce guide présume que vous avez déjà utilisé NaviPlan pour créer et ouvrir un fichier de client et une Évaluation de répartition de l'actif. Pour de plus amples renseignements sur la création et la gestion des fichiers de client et sur les Évaluations Répartition de l'actif, consultez le guide de l'utilisateur *Introduction*.

Vous pouvez choisir d'utiliser ou de ne pas utiliser la répartition de l'actif pour les plans individuels dans NaviPlan. Pour la répartition de l'actif dans un plan, il faut sélectionner le module **Répartition de l'actif** à la page **Gestion du plan – Modules**.

Il y a deux façons de déterminer la répartition de l'actif idéal du client dans NaviPlan :

- Répartition de l'actif prédéfinie de Morningstar :
 - Utiliser les 13 catégories d'actif pour créer un portefeuille recommandé selon le questionnaire complété de la répartition de l'actif.
 - Mises à jour trimestrielles automatiques de la base de données pour assurer l'exactitude des placements.
- Répartition de l'actif définie par l'utilisateur :
 - Établissez vos propres catégories et vos pondérations d'actif définies par l'utilisateur.
 - Vous devez mettre à jour manuellement les données pour représenter les fluctuations du marché.

Important! Les méthodes qui vous sont disponibles dépendent du contrat de licence arrangé par votre organisation.

Utiliser la Répartition de l'actif prédéfinie

Avec la répartition de l'actif prédéfinie, commencez par utiliser le questionnaire pour déterminer le profil de placement ou la composition de l'actif suggérée de vos clients, qui est utilisé en tant que cible pour la répartition de l'actif tout au long de l'Évaluation Répartition de l'actif. Bien que le questionnaire doive être rempli pour procéder, vous pouvez outrepasser les résultats ou modifier la composition de l'actif suggérée.

Remarque : La page **Questionnaire** est disponible uniquement si vous utilisez NaviPlan avec l'option répartition de l'actif prédéfinie. Si vous n'avez pas cette option, vous devez déterminer le profil de placement par vous-même.

Pour créer un portefeuille proposé, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Questionnaire**. Vous y trouverez une liste de questions pour vous aider à identifier le profil de placement de vos clients.
2. Sélectionnez les réponses de vos clients à chacune des questions. NaviPlan détermine la tolérance au risque en fonction des cotations de chaque réponse fournie.
3. Passez à la page **Profil**.
4. Pour visionner les cotations du risque de la répartition de l'actif pour le profil de placement, cliquez sur **Cotation**. Le dialogue **Sommaire des résultats** affiche l'horizon temporel et le profil de placement calculés par NaviPlan.
5. Pour visionner les catégories d'actif prédéfinies, les profils de placement et les portefeuilles définis par Morningstar, cliquez sur **Paramètres**.

Outrepasser le profil de placement

Si vous croyez que le profil de placement ne reflète pas de façon précise la tolérance au risque de vos clients et que vous avez les autorisations appropriées, vous pouvez outrepasser le profil de placement de l'une ou l'autre des manières suivantes :

- Sélectionnez un profil de placement différent.
- Rajustez manuellement la pondération du profil de placement en utilisant la fonction **Pondérations**.
- Utilisez la fonction **Optimiser** pour déterminer une composition de l'actif optimale en utilisant l'Optimisateur de la variance moyenne de Morningstar.

Pour outrepasser le profil de placement, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Profil** pour visionner la composition de l'actif suggérée avec le profil de placement calculé.
2. Sélectionnez l'option **Outrepasser le profil de placement**, puis choisissez un autre profil de placement.

Remarque : Si vous avez NaviPlan avec la répartition de l'actif définie par l'utilisateur, vous pouvez outrepasser le profil de placement sans sélectionner une option.

Vous pouvez modifier la composition de l'actif suggérée en cliquant sur **Personnaliser la composition**, puis en sélectionnant **Pondérations** ou **Optimiser**.

- Pour rajuster manuellement la pondération des catégories d'actif, sélectionnez **Pondérations**.
- Pour utiliser l'Optimiseur de la variance moyenne de Morningstar pour créer un nouveau portefeuille fondé sur le graphique de la frontière efficiente, sélectionnez **Optimiser**.

Personnaliser la composition de l'actif en utilisant la fonction Pondérations

Pour utiliser la fonction **Pondérations**, suivez ces étapes :

1. À la page **Profil**, cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Pondérations**.

Pondération des catégories d'actif ? ×

Pondération des catégories d'actif

Outrepasser la pondération des catégories d'actif par défaut

Nom de la catégorie	Pourcentage de la catégorie	Nom de la catégorie	Pourcentage de la catégorie
Actions canadiennes à grande capitalisation	21,00 %	Actions canadiennes à petite capitalisation	3,00 %
Actions américaines	17,00 %	Actions internationales	14,00 %
Actions de marchés émergents	5,00 %	Obligations canadiennes	30,00 %
Obligations multimarchés	8,00 %	Quasi-espèces canadiennes	2,00 %
		Total	100,00 %

OK Annuler

dialogue Pondération des catégories d'actif

2. Sélectionnez l'option **Outrepasser la pondération des catégories d'actif par défaut**, puis saisissez la pondération désirée. Le total doit être égal à 100 %.

Remarque : Les catégories d'actif ayant une pondération de zéro pour cent ne s'affichent pas.

3. Cliquez sur **OK**.

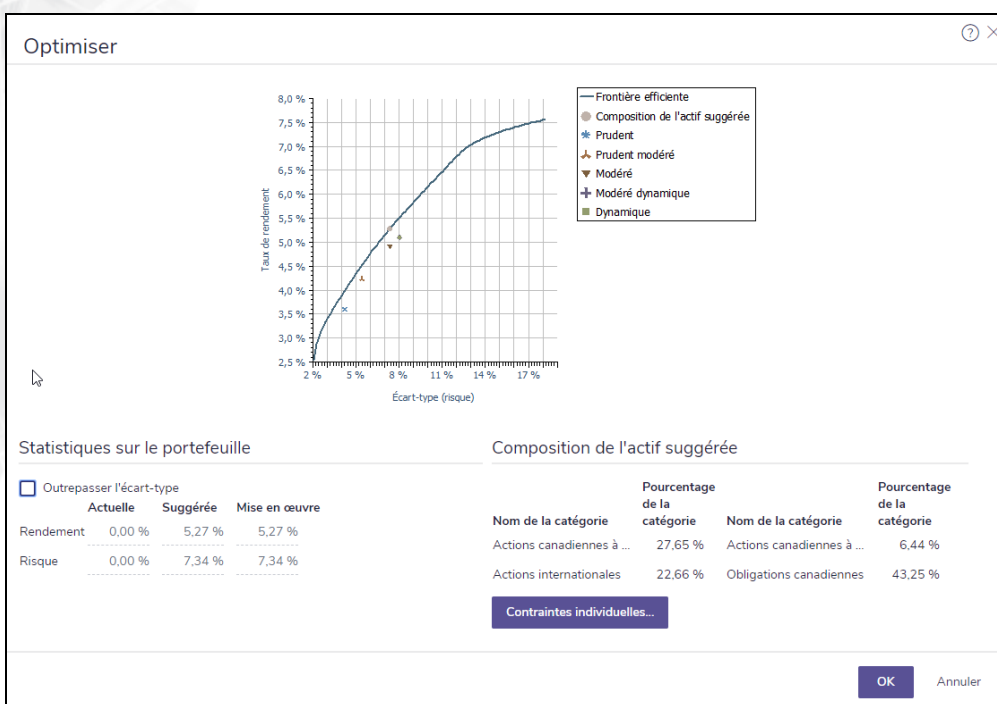
Pour retourner à la pondération initiale de catégorie d'actif, à la page **Profil**, cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Valeurs par défaut**.

Personnaliser la composition de l'actif en utilisant la fonction Optimiser

Pour limiter les catégories d'actif suggérées tout en créant une composition de l'actif suggérée optimale, suivez ces étapes :

1. À la page **Profil**, cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Optimiser**.

Pour obtenir plus de renseignements à propos de ce graphique, consultez l'appui.



dialogue Optimiser

2. Pour entrer manuellement un nouvel écart-type, sélectionnez l'option **Outrepasser l'écart-type**, puis entrez l'écart-type dans le champ **Risque suggéré**. Le graphique s'actualise automatiquement pour refléter la modification.

Remarque : Vous pouvez cliquer sur les points sur la ligne **Frontière efficiente** pour afficher le taux de rendement et l'écart-type associés. Cliquez deux fois sur la ligne pour établir ce point comme la nouvelle composition de l'actif. Vous pouvez utiliser ce processus au lieu d'outrepasser manuellement l'écart-type.

3. Pour exclure certaines catégories d'actif et pour établir des pourcentages minimaux et maximaux à inclure dans la composition de l'actif suggérée, cliquez sur **Contraintes individuelles**.

Contraintes individuelles
ⓘ ×

Exclusion d'une catégorie d'actif

Nom de la catégorie	Avoir minimal	Avoir maximal
<input checked="" type="checkbox"/> Actions canadiennes à grande capitalisation	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Actions canadiennes à petite capitalisation	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Actions américaines	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Actions internationales	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Actions de marchés émergents	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Obligations canadiennes	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Obligations multimarchés	0,00 %	100,00 %
<input checked="" type="checkbox"/> Quasi-espèces canadiennes	0,00 %	100,00 %

Restaurer les paramètres par défaut

Raison pour l'exclusion

OK
Annuler

dialogue Contraintes individuelles

4. Au besoin, désactivez les options pour les catégories d'actif que vous souhaitez exclure de la composition de l'actif suggérée. Vous pouvez également modifier le pourcentage de l'Avoir minimal et de l'Avoir maximal pour les catégories d'actif inclus.
5. (Optionnel) Saisissez la raison pour laquelle vous excluez la catégorie dans le champ de texte en bas du dialogue.

Remarque : Pour retourner à la pondération des catégories d'actif initiale, à la page **Profil**, cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Valeurs par défaut**.

Utiliser la Répartition de l'actif définie par l'utilisateur

Si vous utilisez la répartition de l'actif définie par l'utilisateur (et non prédéfinie dans NaviPlan), la répartition de l'actif par défaut pour toutes les nouvelles évaluations et tous les nouveaux plans se trouvent sous **Paramètres du plan - Paramètres de la répartition de l'actif - Paramètres de la répartition de l'actif**. Vous pouvez outrepasser ces paramètres par défaut pour une Évaluation de répartition de l'actif, au besoin.

1. Passez à la page **Répartition de l'actif - Répartition de l'actif - Profil**.
2. Cliquez sur l'onglet **Paramètres**.
3. Cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actif** pour saisir des catégories d'actifs supplémentaires. Pour chaque catégorie, saisissez une description telle que **Liquidités** ou **Actions**, puis établissez les taux de rendement et les écarts-types correspondants.
4. Après avoir établi les catégories d'actif, cliquez sur l'onglet **Corrélations**. La corrélation mesure le degré de fluctuation du prix des placements, les uns par rapport aux autres.

Valeur de corrélation	Indique que selon l'historique...
1,0	Les prix des actifs croissent de façon similaire.
-1,0	Les prix des actifs croissent de façon opposée.
0,0	Il n'y a pas de relation entre les deux catégories.

Paramètres de la répartition de l'actif ? X

Catégories d'actif **Corrélations** Profils de placement Portefeuilles


Visionner les données de corrélation entre les catégories d'actif.

	A	B	C	D	E	F	G	H
A Actions canadiennes à grande c...	1.0000	0.8235	0.5597	0.5546	0.5488	-0.0027	-0.2827	0.0191
B Actions canadiennes à petite ca...	0.8235	1.0000	0.4101	0.4376	0.4958	-0.0270	-0.2979	0.0107
C Actions américaines	0.5597	0.4101	1.0000	0.6938	0.5263	-0.0004	0.0190	-0.0005
D Actions internationales	0.5546	0.4376	0.6938	1.0000	0.5295	0.1100	0.2590	0.0417
E Actions de marchés émergents	0.5488	0.4958	0.5263	0.5295	1.0000	-0.0777	-0.1385	-0.0108
F Obligations canadiennes	-0.0027	-0.0270	-0.0004	0.1100	-0.0777	1.0000	0.5069	0.1967
G Obligations multimarchés	-0.2827	-0.2979	0.0190	0.2590	-0.1385	0.5069	1.0000	0.1246
H Quasi-espèces canadiennes	0.0191	0.0107	-0.0005	0.0417	-0.0108	0.1967	0.1246	1.0000

Fermer

5. Pour changer la corrélation entre deux catégories d'actif, saisissez la nouvelle valeur de corrélation à l'intersection d'une rangée et d'une colonne pour les deux catégories d'actif. La valeur par défaut est mise à jour. Par exemple, pour changer la corrélation entre **Actions à grande capitalisation** et **Actions à petite**

capitalisation, passez au champ à l'intersection de la rangée A et de la colonne B, puis entrez une nouvelle valeur de corrélation.

6. Passez à l'onglet **Profils de placement** pour visionner les profils de placement saisis dans le menu **Préférences de l'utilisateur**.
7. Les profils de placement devraient être ajoutés en commençant par la tolérance au risque la moins élevée jusqu'à la plus élevée. Pour ajouter un nouveau profil de placement, cliquez sur Ajouter un profil de placement, entrez un nom tel que Conservateur, puis cliquez sur . Un dialogue s'ouvre où vous pouvez entrer les détails du nouveau profil.
8. Passez à l'onglet **Portefeuilles** pour modifier la composition de tous les profils de placement qui sont disponibles dans l'évaluation.
9. Sous **Critères du portefeuille**, sélectionnez un portefeuille à modifier, puis sous **Portefeuilles**, entrez les pourcentages des catégories d'actif qui composent ce profil.
10. Pour retourner aux valeurs de la composition de l'actif par défaut entrées dans le menu **Préférences de l'utilisateur**, cliquez sur **Valeurs par défaut**. Ce bouton apparaît seulement lorsque la composition de l'actif par défaut est outrepassée.
 - Si aucune valeur par défaut n'existe, cliquer sur ce bouton supprime ce que vous avez entré sans le remplacer.

Ajouter les renseignements sur les comptes

Vous pouvez saisir des comptes individuels pour chacun des placements de vos clients ou vous pouvez regrouper ensemble des avoirs semblables dans un seul compte. Vous ne pouvez pas combiner les avoirs enregistrés et non enregistrés dans un seul compte. De plus, vous ne pouvez pas regrouper les avoirs ayant de différents propriétaires dans un seul compte.

Pour ajouter un compte d'épargne, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Comptes**.

Comptes enregistrés et non enregistrés							Ajouter un compte ▼
Description *	Type de compte	Propriétaire	Valeur marchande	Prix de base	Pondération des catégories d'actif	Taux de rendement	Avoirs
Nouveau compte	Non enregistré ▼	Copropriété ▼	10 000 \$	0 \$	Quasi-espèces canadien ▼	2.34%	Ajouter... ✕
Nouveau compte	CELI ▼	Annie ▼	50 000 \$	50 000 \$	Actions américaines ▼	4.58%	Ajouter... ✕
Nouveau compte	REER ▼	Marc ▼	15 000 \$	0 \$	Actions internationales ▼	6.71%	Ajouter... ✕
Nouveau compte	FERR ▼	Annie ▼	43 000 \$	0 \$	Actions internationales ▼	6.71%	Ajouter... ✕
Nouveau compte	RPDB ▼	Marc ▼	20 000 \$	0 \$	Actions de marchés émei ▼	6.40%	Ajouter... ✕

section Répartition de l'actif - catégorie Répartition de l'actif - page Comptes

2. Cliquez sur **Ajouter un compte** ou cliquez sur ▼ à côté de **Ajouter un compte**, puis sélectionnez le type de compte que vous voulez créer.
3. Dans le champ **Description**, entrez un nom ou le numéro du compte pour identifier ce compte.
4. À partir du menu **Type de compte**, sélectionnez la catégorie fiscale du compte (p. ex., non enregistré ou REER).
5. À partir du menu **Propriétaire**, sélectionnez le propriétaire du compte.
6. Si vous ajoutez un compte simple, entrez la **Valeur marchande** actuelle, et pour un compte non enregistré, entrez le **Prix de base**. Si vous ajoutez tout autre type de compte, la **Valeur marchande** et le **Prix de base** se rempliront à mesure que vous entrez des avoirs pour le compte.
7. Si le compte est pondéré en fonction d'une seule catégorie d'actif, sélectionnez la catégorie d'actif sous **Pondération des catégories d'actif**.
OU
Si le compte est pondéré en fonction de plusieurs catégories d'actif, sélectionnez Classification manuelle sous **Pondération des catégories d'actif**. Précisez les pourcentages des catégories pour que l'ensemble vaille 100 %, puis cliquez sur OK.
8. Pour inclure des avoirs à un compte simple, à la page **Comptes**, cliquez sur Ajouter sous **Avoirs**.
9. Pour ajouter des renseignements supplémentaires, cliquez sur ✎. Les sujets suivants expliquent comment utiliser ce dialogue :

- Saisir les avoirs
- Saisir les taux de rendement

Effectuer une recherche de pondération des catégories d'actif

Pour utiliser l'option Répartition de l'actif prédéfinie pour rechercher les pondérations de la catégorie d'actif pour un compte, vous pouvez effectuer une recherche de la base de données de la Répartition de l'actif de Morningstar en suivant ces étapes :

1. À partir du menu **Pondération des catégories d'actif** qui se trouve dans plusieurs locations dans NaviPlan, cliquez sur **Rechercher**.

Rechercher

Symbole au téléscripteur : _____

Type _____ ▼

Catégorie d'actif _____ ▼

Description _____

Veuillez utiliser des caractères de remplacement (*) pour effectuer vos recherches.


Rechercher

page Comptes - Pondérations des catégories d'actif - Recherche - dialogue Détails de la pondération des catégories d'actif - encadré Recherche

2. Sous **Pondération des catégories d'actif**, sélectionnez **Utiliser la fonction de recherche du classificateur d'actif**.
3. Sous **Rechercher**, saisissez les critères de votre recherche, puis cliquez sur **Rechercher**. Si vous n'êtes pas certain(e) de l'orthographe d'un symbole ou d'un nom, insérez un astérisque (*) pour incorporer un caractère de remplacement. Par exemple, pour rechercher les actifs qui commencent par « br », saisissez br* dans le champ **Symbole au téléscripteur**.
4. Sous **Résultats**, sélectionnez l'actif approprié, puis cliquez sur **OK**.

Saisir les avoirs

Pour ajouter des avoirs à un compte, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Comptes**.
2. Sous **Avoirs**, cliquez sur **Ajouter** (ou sur le lien numéroté) ou sur  pour le compte en question.
3. Si des avoirs existent déjà et que vous ajoutez de nouveaux avoirs au compte, cliquez sur **Ajouter un avoir** pour chaque nouvel avoir que vous souhaitez ajouter ou cliquez sur ▼ à côté de **Ajouter un avoir**, puis sélectionnez une option.

4. Si vous utilisez la répartition de l'actif prédéfinie, entrez le **Symbole** de l'avoir, puis cliquez sur Classifier. NaviPlan remplit la description du symbole et la pondération de la catégorie d'actif.
OU
Si l'avoir est pondéré en fonction d'une seule catégorie d'actif, sélectionnez la catégorie appropriée à partir du menu **Pondération des catégories d'actif**.
OU
Si l'avoir est pondéré en fonction de plusieurs catégories d'actif, sélectionnez **Classification manuelle** à partir du menu **Pondération des catégories d'actif**. Précisez les pourcentages des catégories d'actif pour que l'ensemble vaille 100 %, puis cliquez sur **OK**.
5. Saisissez les autres détails sur chaque avoir que vous ajoutez.

Saisir les taux de rendement

Pour établir les taux de rendement d'un compte, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Comptes**.
2. Sous **Taux de rendement**, cliquez sur le lien du compte en question.

Taux de rendement		
<input type="checkbox"/>	Outrepasser les taux de rendement	
	Préretraite	Retraite
Intérêt	0,00 %	0,00 %
Dividendes	2,54 %	2,54 %
Gains en capital	2,16 %	2,16 %
Croissance reportée	2,86 %	2,86 %
Total	7,56 %	7,56 %
Écarts-types	18,15 %	18,15 %

dialogue Détails sur le compte - onglet Taux de rendement


3. Pour établir manuellement les taux de rendement du compte, sélectionnez l'option **Outrepasser**, puis entrez les taux de rendement et les écarts-types pour la préretraite et la retraite.

Convertir les régimes enregistrés en rentes

Cette procédure facultative s'applique à tous les types de comptes de retraite enregistrés.

Remarque : Les comptes convertis en rente viagère ne se reportent pas à l'époux dans l'éventualité où le propriétaire décède.

Pour convertir les régimes enregistrés en rentes, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Comptes** et cliquez sur  pour le compte que vous souhaitez convertir.
2. Cliquez sur l'onglet Établir le compte enregistré.

Renseignements sur la rente	
Convertir en rente	<input type="checkbox"/>
À l'âge de	80
Rendement de la rente	0,00 %

dialogue Détails sur le compte - onglet Établir le compte enregistré - section Renseignements sur la rente

3. Sélectionnez l'option Convertir en rente.
4. 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. La responsabilité vous revient de respecter la législation appropriée.

5. Entrez le taux de rendement anticipé.

Saisir les sources de revenu fixe

Vous pouvez entrer les régimes de prestations de retrait garanti dans l'évaluation de Répartition de l'actif. Vous ne pouvez pas combiner les avoirs enregistrés et non enregistrés ou les sous-comptes de rente détenus par différentes personnes dans la même source de revenus.


Établir les régimes à prestations de retrait garanti

Pour établir les régimes à prestations de retrait garanti, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Répartition de l'actif** - onglet **Rentes**.

Description *	Type de compte	Propriétaire	Valeur marchande	Prix de base	Pondération des catégories d'actif	Taux de rendement	Comptes auxiliaires
Nouvelle PRG	Non enregistré	Copropriété	10 000 \$	0 \$	100% Actions cana.	7,56%	1

Saisir les données financières – Avoir net – Rentes


2. Sous **Prestations de retrait garanti**, cliquez sur **Ajouter**.
3. Entrez une **Description**, puis sélectionnez le **Type de compte** et le **Propriétaire**.
4. Cliquez sur  pour ouvrir les **Détails de la prestation de retrait garanti**.
5. Sélectionnez le **Rentier**.
 - Lorsque **Copropriété** est sélectionné à partir du menu **Propriétaire** et qu'un des clients meurt, le client survivant reçoit les versements jusqu'à sa mort.
6. Entrez les **Frais de garantie** annuels.
7. Pour établir la **Valeur marchande** et le **Coût de base**, passez à l'onglet **Comptes auxiliaires** et entrez la valeur marchande et le prix de base de tous les avoirs associés.

Description *	Symbole	Valeur marchande	%/\$ à retenir	Prix de base	Date d'évaluation	Pondération des catégories d'actif
Nouveau compte auxiliaire		10 000 \$	0 %	0 \$	26 avr 2019	Actions canadiennes à pi

Saisir les données financières – Avoir net – Rentes – Détails sur les prestations de retrait garanti – Comptes auxiliaires

Établir les options de versement pour les prestations de retrait garanti

Pour établir les options de versement pour les prestations de retrait garanti, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Répartition de l'actif – Rentes**.
2. Cliquez sur  pour le régime de prestations de retrait garanti en question.
3. Passez à l'onglet **Options de versement**.


Comptes auxiliaires **Options de versement** Taux de rendement Établir le compte enregistré

Les retraits garantis ont commencé

Renseignements sur le contrat

Date du contrat	Retrait viager maximum (%)	Âge min. pour la garantie	Option de revalorisation	Année admissible à la revalorisation	Périodicité de la revalorisation (en années)
31 déc 2018	5,00 %	65	<input checked="" type="checkbox"/>	2019	1

Renseignements sur les retraits

Date du début des retraits	Montant des retraits (% du maximum)	Base actuelle de la garantie	Taux de croissance de la base de la garantie
Ret. (1er)  4	100,00 %	0 \$	0,00 %

Détails sur les prestations de retrait garanti – onglet Options de versement

4. Si les versements ont déjà commencé, sélectionnez l'option Les retraits garantis ont commencé.
5. Sous **Renseignements sur le contrat**, entrez la **Date du contrat**, le **Retrait viager maximum (%)** et l'**Âge minimum pour la garantie** que le client doit atteindre avant de recevoir les versements.
6. Si la rente est admissible à la revalorisation, sélectionnez Option de revalorisation. Entrez la première année où la revalorisation est possible sous **Année admissible à la revalorisation**, puis établissez la **Périodicité de la revalorisation** pour les années futures.
7. Sous **Renseignements sur les retraits**, entrez la **Date du début des retraits**, le **Montant des retraits** en tant que pourcentage du montant maximal, la **Base actuelle de la garantie** et le **Taux de croissance de la base de la garantie**.

Comparer le portefeuille actuel et la composition des actifs suggérée

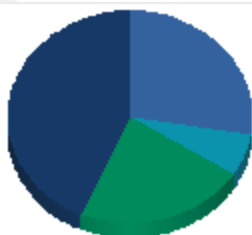
Avant de créer le rapport de client Répartition de l'actif, vous pouvez comparer un aperçu de la composition actuelle et de la composition suggérée de l'actif par NaviPlan dans l'évaluation Répartition de l'actif.

Passez à la page **Sommaire**, où vous trouverez deux graphiques :

Graphique

Détails

Composition actuelle de l'actif



La composition actuelle reflète la composition pondérée de tous les comptes inclus dans le portefeuille actuel des clients.

Le texte inclut le taux de rendement attendu et l'écart-type attendu.

Composition suggérée de l'actif





Le graphique affiche un aperçu proportionnel des actifs inclus dans la composition de l'actif suggérée.

- Pour la répartition de l'actif prédéfinie, la composition de l'actif suggérée reflète les réponses des clients au questionnaire de répartition de l'actif.
- Pour la répartition de l'actif définie par l'utilisateur, la composition de l'actif est fondée sur votre sélection à la page **Profil**.

Le **Sommaire** inclut le taux de rendement, l'écart-type attendu, le profil proposé de placement et l'horizon temporel proposé.

Visionner les résultats

Pour visionner les résultats de l'évaluation Répartition de l'actif, passez à la page **Sommaire**. Un aperçu de l'Évaluation Répartition de l'actif est généré pour chacun des modules sélectionnés.

	Composition actuelle de l'actif	Composition de l'actif suggérée
		
▲ Actions canadiennes à grande capitalisation	0,58 %	20,00 %
▲ Actions canadiennes à petite capitalisation	0,11 %	3,00 %
▲ Actions américaines	13,09 %	19,00 %
▲ Actions internationales	0,59 %	13,00 %
▲ Actions de marchés émergents	0,00 %	5,00 %
▲ Obligations canadiennes	85,63 %	27,00 %
▲ Obligations multimarchés	0,00 %	10,00 %
▲ Quasi-espèces canadiennes	0,00 %	3,00 %
Sommaire		
Taux de rendement prévu	3,28 %	4,57 %
Écart-type prévu	5,81 %	7,62 %
Profil de placement proposé		Modéré
Horizon temporel proposé		Très long

section Répartition de l'actif - catégorie Répartition de l'actif - page Sommaire

La page **Sommaire** est facile à accéder et peut être utilisée au cours de votre planification pour présenter les compositions de l'actif actuelles et suggérées. Vous pouvez montrer cette page à vos clients puisque les renseignements sont présentés dans le même format que celui du rapport de client **Évaluation de la Répartition de l'actif**.

Créer un rapport de client

Pour créer le rapport de client **Répartition de l'actif**, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Rapport de client**.
2. Cliquez sur Sélectionner les sections du document.

Sélectionner les sections du document - (Modèle par défaut)

Sélectionnez les sections à inclure dans le rapport. Glissez et déplacez une section pour changer son emplacement. Enfin, cliquez sur le bouton **Créer le rapport** pour continuer.

- Informations du client
- Aperçu
- Analyse de la tolérance au risque
- Détails des catégories d'actifs
- Détails sur le compte
- Composition actuelle de l'actif
- Répartition du portefeuille actuel
- Sommaire
- Détails
- Conclusion
- Annexe
 - Terminologie importante
 - Avis de non-responsabilité
 - Déclaration des taux de répartition de l'actif
 - Accusé de réception

Enregistrer en tant que modèle... Sélectionner tout Sélectionner aucun **Créer le rapport** **OK** Annuler

dialogue Sélectionner les sections du document

Remarque : Les sections montrées dans le dialogue varient selon le rapport de client.

3. Pour visionner les sous-sections, cliquez sur le signe plus (+) à côté de la section en question. La liste s'agrandit et les sous-sections apparaissent. Sélectionnez ou désélectionnez les options pour les sous-sections appropriées.
4. Sélectionnez toutes les sections que vous souhaitez inclure dans le rapport.
5. Pour déplacer une section du rapport de client, cliquez et faites glisser la section appropriée à un nouvel endroit.
6. Cliquez sur **OK**.
7. Pour créer le rapport, cliquez sur **Créer**. Si vous avez créé ce rapport antérieurement, le bouton dira plutôt **Créer de nouveau**.

Vous pouvez utiliser le **Moniteur de rapport de client** pour contrôler votre récente demande de rapport et pour d'autres rapports de client. Pour plus de renseignements, consultez la section [Utiliser le Moniteur de rapports de client \(en ligne\)](#)

Créer un modèle

Pour créer un modèle (un groupe de vos sélections) à partir duquel créer tous les rapports de client du même type, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Rapports de client**.
2. Cliquez sur **Sélectionner les sections du document**.
3. Modifier les sections du rapport tel qu'expliqué à la section [Créer un rapport de client](#).
4. Cliquez sur **Enregistrer en tant que modèle**.
5. Saisissez le nom du modèle, puis cliquez sur **OK**.

Remarque : Vous pouvez supprimer les modèles à partir du menu **Paramètres - Paramètres du système - Modèles**.

Utiliser le Moniteur de rapports de client

Le **Moniteur de rapports de client** vous permet de continuer à utiliser NaviPlan lors de la création des rapports, lorsque le facteur temps a de l'importance. Chaque fois que vous cliquez sur **Créer** pour un rapport de client, NaviPlan crée une demande dans le **Moniteur de rapports de client** et génère le rapport. Générer un rapport de client peut prendre entre quelques secondes et quelques minutes.

Le **Moniteur de rapport de client** vous permet de surveiller votre récente demande et les demandes pour d'autres rapports de client. Vous ne pouvez ouvrir que les rapports à l'état **Terminé**. Le moniteur est disponible à partir des sections suivantes :

- menu **Actions rapides - Rapports**
- page **Rapport de client**
- catégorie **Répartition de l'actif** - page **Rapport de client**
- section **Déroulement des travaux – État**

Moniteur de rapports de client

? ×

Gérez et observez l'état des rapports créés antérieurement ou qui sont en train d'être créés. Cliquez sur **Fermer** pour continuer vos travaux pendant que la création du rapport est en cours.

N'afficher que les rapports de ce plan

Moniteur de rapports de client

Nom du client	ID de client	Description	Nom du plan	Heure de soumission	État
John, Annie & Marc	3746	<u>Répartition de l'actif</u>	Répartition de l'actif	29 avr 2019 8:16	Terminé ×

Supprimer tout

Fermer

dialogue Moniteur de rapports de client

Pour utiliser le **Moniteur de rapports de client**, suivez ces étapes :

1. Créez un rapport de client.
OU
À partir du menu **Actions rapides - Rapports**, cliquez sur **Moniteur de rapports de client**.
2. Effectuez l'une des actions suivantes :

Afin de...	Faites ceci...
Énumérer tous les rapports de client auxquels vous avez accès.	Désactivez l'option N'afficher que les rapports de ce plan .
Visionner un rapport terminé.	Cliquez sur le lien d'un rapport de client ayant l'état Terminé . Le rapport de client s'ouvre en utilisant le format précisé dans le menu Paramètres - Établissement du rapport .
Supprimer un rapport.	Cliquez sur × pour le rapport en question ou cliquez sur Supprimer tout pour supprimer les rapports énumérés.

3. Cliquez sur **Fermer**. Tous les rapports qui n'ont pas encore été générés continueront à se traiter pendant que vous travaillez dans d'autres sections de NaviPlan. Au besoin, vous pouvez créer des rapports supplémentaires alors que d'autres rapports sont en traitement. NaviPlan génère chaque rapport de façon indépendante.

Index

A

assumptions
 retirement 6
avoirs, Saisir des 14

C

Catégories d'actif
 Corrélation 11
 Saisir 11
Composition de l'actif suggérée
 Comparer au portefeuille actuel 20
 Personnaliser 8-9
comptes
 Saisir 13
 Saisir les avoirs 14
 Saisir les taux de rendement 16
Configuration d'un compte enregistré
 Rentes 17
Convertir les comptes
 compte enregistré à rente 17
Corrélations, saisir 11

D

Dialogue Contraintes individuelles 9
Dialogue Détails sur le compte
 Onglet Taux de rendement 16
Dialogue Détails sur les pondérations des catégories d'actif 14
Dialogue Établir la répartition de l'actif
 Onglet Catégorie de l'actif 11
 Onglet Corrélations 11
 Onglet Profil de placement 12
Dialogue Pondérations des catégories d'actif 8
Dialogue Section sélectionner les documents 22

E

- Évaluation Répartition de l'actif
 - Établir des hypothèses 11
 - Saisir des avoirs 14
 - Saisir des taux de rendement 16
 - Visionner les résultats 21
- Exclusion de la catégorie de l'actif 9

F

- Forecaster Assessment
 - retirement assumptions 6

G

- Guides de l'utilisateur
 - Conventions 5

H

- Hypothèses de répartition de l'actif
 - Établir les valeurs globales par défaut 11

P

- Page Comptes 13
- Page du profil 7
- Page Rapport de client 22
- Page Sommaire 21
- Pondérations de la catégorie de l'actif
 - Rechercher 14
- portefeuilles, Saisir les 11
- prestations de retrait garanti
 - ajouter 18
 - options de versement 19
 - revalorisation 19
- Profil de placement
 - Déterminer 7
 - Outrepasser 7
- Profils de placement
 - Saisir les 12

Q

Questionnaire page 7

R

Rapports de client

Créer 22

Modèles 23

Moniteur de rapports de client 23

Répartition de l'actif définie par l'utilisateur 11

Résultats

Évaluation Répartition de l'actif 21

T

taux de rendement, Saisir les 16