

Guide de l'utilisateur NaviPlan

Plans Niveau 1 et Niveau 2 : Ajouter les données financières

(Volume V of 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

2019-07-16

Table des matières

Guide de l'utilisateur NaviPlan	1
Plans Niveau 1 et Niveau 2 : Ajouter les données financières	1
Table des matières	i
Chapitre 1 : Utiliser ce guide	1
Série de guides de l'utilisateur NaviPlan	2
Conventions	3
Ressources NaviPlan	4
Équipe de Soutien aux partenaires	4
Chapitre 2 : Établir les hypothèses du plan	5
Saisir les hypothèses générales	6
Modifier les facteurs économiques	6
Établir les frais annuels de compte	6
Établir les stratégies de réinvestissement de comptes	7
Établir les taux de croissance pour les actifs de mode de vie	7
Établir les taux de croissance des actifs immobiliers	8
Établir les jalons (Niveau 1)	8
Établir des jalons (Niveau 2)	9
Saisir les données historiques	10
Saisir les données historiques de régimes enregistrés (Niveau 1)	10
Saisir les données historiques de régimes enregistrés (Niveau 2)	12
Établir une méthode de rééquilibrage du portefeuille	14
Saisir les hypothèses de taux d'impôt sur le revenu (méthode Impôt moyen)	16
Saisir les crédits et les déductions d'impôt (Niveau 2, méthode Impôt détaillé)	17
Établir les hypothèses sur la répartition de l'actif	18
Présentation de la répartition de l'actif prédéfinie	18
Déterminer le profil de placement de vos clients	19
Modifier la pondération des catégories d'actif	21
Utiliser l'option Optimiser	21
Explication de la répartition de l'actif définie par l'utilisateur	24
Établir la répartition de l'actif définie par l'utilisateur	24
Déterminer le profil de placement (répartition de l'actif définie par l'utilisateur)	28
Chapitre 3: Saisir les renseignements sur l'avoir net	29

Saisir les actifs de mode de vie	30
Saisir les passifs	31
Entrer des prêts hypothécaires à paiements fixes	33
Entrer des biens immobiliers (Niveau 2)	35
Saisir les comptes	37
Créer des comptes	37
Saisir les avoirs	38
Retenir un montant spécifique d'un avoir dans un compte	40
Ajouter les stratégies d'épargne aux comptes	40
Ajouter une stratégie de rachat à un compte (Niveau 2, Impôt détaillé)	41
Outrepasser le calcul des taux de rendement d'un compte	41
Établir les frais du compte	42
Convertir les comptes en fonds de revenu de retraite	43
Convertir un REER ou un REER de conjoint en FERR	43
Établir les RPA, les FRV et les FRRRI	44
Configurer un FRRRI	45
Ajouter des flux de revenu fixe	46
Établir les régimes à prestations de retrait garanti	46
Établir les options de versement pour les prestations de retrait garanti	47
Ajouter des rentes	48
Établir l'option de versement pour les rentes existantes	49
Établir l'option de versement pour les achats futurs de rentes	50
Saisie des données des sociétés privées	50
Établissement de l'organisation du capital social de la société privée	51
Saisir les données historiques des sociétés privées ainsi que les prêts d'actionnaires non remboursés	53
Saisir les comptes auxiliaires et les comptes de placement d'une société privée	55
Entrer les biens immobiliers d'une société privée	56
Saisir les passifs des sociétés privées	57
Saisir les autres actifs de la société privée	59
Saisir les détails sur l'activité de la société en exploitation	61
Ajouter les polices d'assurance-vie d'une société privée	63
Saisir les apports des actionnaires à la société privée	63
Établir les retraits d'une société privée	64
Définir les options des actions des sociétés privées en cas de décès	65
Établir la pondération des catégories d'actif	66

Effectuer une recherche dans la base de données du classificateur d'actif	66
Modifier la pondération des catégories d'actif (Niveau 2)	67
Créer le rapport Actif/Passif	68
Financer les objectifs	68
Outrepasser le revenu de placement accumulé antérieurement	69
Chapitre 4 : Saisir les renseignements sur le flux monétaire	71
Calculs du flux monétaire	72
Rentrées d'argent comptant du client pour l'année	72
Calcul des sorties de fonds annuelles prévues	72
Calcul du surplus ou du déficit en flux monétaire pour l'année en cours	73
Gère les surplus et déficits de flux monétaire	73
Saisir les revenus périodiques ou forfaitaires	74
Établir les détails sur le RPC/RRQ et sur la SV	76
Saisir les détails sur les prestations du RPC/RRQ	77
Saisir les détails sur les prestations de la SV	77
Saisir un revenu de pension	77
Saisir un régime à prestations estimatives	78
Saisir une pension en utilisant la formule de calcul des prestations	80
Saisir les dépenses	82
Saisir les dépenses excédentaires	84
Créer le rapport Flux monétaire	84
Chapitre 5 : Saisir les stratégies (Niveau 2)	86
Saisir une stratégie d'épargne périodique	87
Modifier un prêt	88
Saisir les stratégies de rachat	89
Établir l'ordre du financement du déficit (Méthode de l'impôt détaillé)	89
Saisir les stratégies de surplus	90
Hypothèses lorsque vous saisissez plusieurs stratégies du même type	90
Hypothèses lorsque vous saisissez plusieurs stratégies de différents types	91
Chapitre 6 : Saisir la couverture d'assurance et les détails de l'impôt	93
Saisir les polices d'assurance-vie	94
Modifier les valeurs et les primes futures d'une police d'assurance-vie (Niveau 2)	95
Saisir les polices d'assurance-invalidité	97
Saisir les polices d'assurance de soins de longue durée et d'assurance pour maladie grave	98
Créer le Rapport sur la couverture d'assurance	100

Chapitre 7 : Saisir les objectifs d'accumulation	101
Hypothèses sur l'objectif de retraite	102
Hypothèses sur la date de retraite	102
Rapports sur l'objectif de retraite	102
Établir les objectifs de retraite	102
Établir l'ordre de liquidation au cours de la retraite (Niveau 2)	104
Préciser les rachats au cours de la retraite	105
Établir une stratégie de mettre en bac pour la retraite	106
Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel (Niveau 2)	107
Définition des objectifs d'études	108
Définition des objectifs d'achats importants	110
Définir un objectif de fonds d'urgence	112
Lier les comptes aux objectifs	113
Chapitre 8 : Saisir les objectifs d'assurance	115
Saisir les objectifs d'assurance (Niveau 1)	116
Analyse du revenu du survivant (Niveau 1)	116
Analyse du revenu d'invalidité (Niveau 1)	119
Analyse de l'assurance soins de longue durée	120
Saisir les objectifs d'assurance pour les plans Niveau 2	120
Objectifs de revenu du survivant : si un des clients décède (Niveau 2)	121
Utiliser la méthode Évaluation rapide si l'un des clients décède	123
Utiliser la méthode Analyse des objectifs et des dépenses si l'un des clients décède	125
Méthode Analyse de la couverture du revenu si l'un des clients décède	128
Établir la disponibilité des actifs si l'un des clients décède	131
Objectifs de revenu du survivant : si les deux clients décèdent (Niveau 2)	135
Méthode Analyse des objectifs et des dépenses si les deux clients décèdent	136
Méthode Analyse de la couverture du revenu si les deux clients décèdent	137
Établir la disponibilité des actifs si les deux clients décèdent	139
Objectif de revenu d'invalidité (Niveau 2)	140
Revenu d'invalidité : méthode Analyse des objectifs et des dépenses	141
Revenu d'invalidité : méthode Analyse de la couverture du revenu	145
Établir la disponibilité des comptes au cas d'une invalidité	147
Évaluer les besoins en assurance de soins de longue durée (Niveau 2)	148
Objectif d'assurance pour maladie grave (Niveau 2)	151
Chapitre 9 : Évaluer les résultats	152

Utiliser l'Assistant Planification	153
Lancer l'Assistant Planification	153
Visionner ou imprimer les rapports de l'Assistant Planification	155
Utiliser les options de rapports dans NaviPlan	156
Rapports et graphiques autonomes	156
Rapports de client	160
Organiser les modèles	161
Créer un nouveau rapport	161
Ajouter du contenu personnalisé aux rapports	162
Créer un nouveau modèle	162
Rapports de client antérieurs	164
Préparation de notes personnelles destinées aux rapports	167
Gérer les textes préférés dans le texte défini par l'utilisateur	167
Ajouter du texte défini par l'utilisateur aux rapports	168
Utiliser le Moniteur de rapports de client	169
Ajouter des notes réservées à votre utilisation personnelle	170
Suivi de la réussite grâce aux rapports de progrès	171
Index	173

Chapitre 1 : Utiliser ce guide

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

Dans ce chapitre :

Série de guides de l'utilisateur NaviPlan

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

Guide de l'utilisateur	Tâches abordées
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 Plans Niveau 1 et Niveau 2 : Saisir les données et les objectifs	<ul style="list-style-type: none"> ■ Entrer les renseignements sur le compte. ■ Déterminer le profil de placement de vos clients. ■ 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**.

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.

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

Chapitre 2 : Établir les hypothèses du plan

Il faut entrer les informations financières de vos clients dans NaviPlan et établir les hypothèses du plan avant de pouvoir analyser les renseignements et donner des recommandations.

Remarque : Ce guide présume que vous avez déjà utilisé NaviPlan pour créer un fichier de client et pour ouvrir un plan de Niveau 1 ou de Niveau 2. Pour de plus amples renseignements sur la création et la gestion des fichiers de client, consultez le Guide de l'utilisateur Introduction à NaviPlan.

NaviPlan fonde ses calculs sur des hypothèses spécifiques que vous établissez.

Dans ce chapitre :

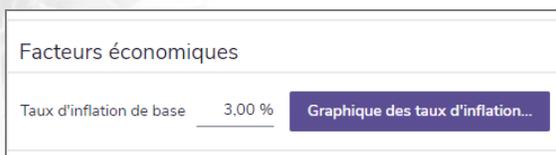
Saisir les hypothèses générales

La section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Général** varie d'après le niveau du plan et la méthode de calcul de l'impôt sélectionnée dans le plan.

Modifier les facteurs économiques

Pour modifier les facteurs économiques de base, tels que le taux d'inflation, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Général**



Facteurs économiques

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

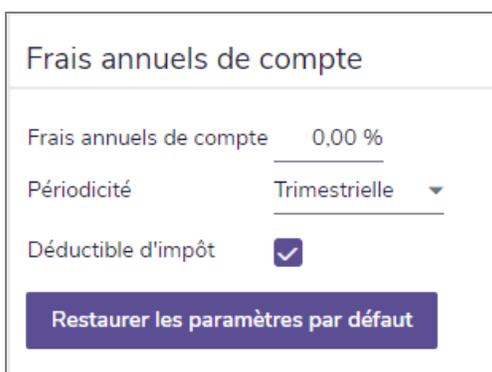
section Gestion du plan – catégorie Hypothèses – page Général (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

2. Sous **Facteurs économiques**, saisissez le taux d'inflation de base.
3. Pour visionner les taux d'inflation canadiens historiques de 1915 à 2010, cliquez sur **Graphique des taux d'inflation**
4. Pour vous concentrer sur les données plus récentes, sous **Sélectionnez un graphique à afficher**, cliquez sur l'un des liens **1992-2016** ou **2007-2016**. Pour retourner à la page **Général**, cliquez sur **Fermer**.

Établir les frais annuels de compte

Pour modifier les frais annuels de compte et leur périodicité, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – **Hypothèses** – page **Général**



Frais annuels de compte

Frais annuels de compte

Périodicité ▼

Déductible d'impôt

[Restaurer les paramètres par défaut](#)

section Gestion du plan – catégorie Hypothèses – page Général

2. Sous **Frais annuels de compte**, saisissez les **Frais annuels de compte** en tant que pourcentage de la valeur marchande du compte.
3. À partir du menu **Périodicité**, précisez la fréquence à laquelle les frais seront calculés.
4.  Pour déclarer les frais de compte comme étant une dépense déductible, activez l'option **Déductible d'impôt**.

Remarque : Pour effacer toute modification apportée à cette page et retourner aux paramètres par défaut saisis dans le dialogue **Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan** onglet **Général**, cliquez sur **Restaurer les paramètres par défaut**.

Établir les stratégies de réinvestissement de comptes

Pour changer les stratégies de réinvestissement de compte annuelles, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Gestion du plan - Hypothèses - Général**.

Stratégie de réinvestissement de comptes

Sélectionnez la stratégie de réinvestissement à utiliser par défaut lors de la création de nouveaux plans.

Préretraite	Retraite
Réinvestir le solde a ▼	Réinvestir le solde a ▼

Restaurer les paramètres par défaut

section Gestion du plan - catégorie Hypothèses - page Général

2. Sous **Stratégies de réinvestissement de comptes**, dans le champ **Stratégies de réinvestissement de comptes**, sélectionnez la stratégie de réinvestissement pour spécifier la manière dont le revenu de placement de compte sera réinvesti :
 - **Réinvestir le solde après impôt** paie l'impôt du revenu de placement à partir du revenu de placement, puis réinvestit le reste du revenu de placement dans son compte source.
 - **Réinvestir tout** investit tous les revenus de placement dans leur compte source : tout l'impôt causé par le revenu de placement de revenu sera payé en flux monétaire.
 - **Ne pas réinvestir** convertit tous les revenus de placement dans les revenus de flux monétaire et ne réinvestira pas automatiquement dans un compte, les impôts seront payés par le flux monétaire.

Remarque : Pour désélectionner tous les changements et pour revenir aux paramètres par défaut entrés au dialogue **Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan** - onglet **Général**, cliquez sur le bouton **Restaurer les paramètres par défaut**.

Établir les taux de croissance pour les actifs de mode de vie

Pour changer le taux de croissance par défaut pour les actifs de mode de vie, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Gestion du plan - Hypothèses - Général**.

Actifs de mode de vie		
Type d'actif	Taux de croissance reportée	
	Préretraite	Retraite
Résidence principale	2,00 %	2,00 %
Chalet	2,00 %	2,00 %
Bien à usage personnel	0,00 %	0,00 %
Bien meuble déterminé	0,00 %	0,00 %

[Restaurer les paramètres par défaut](#)

section Gestion du plan - catégorie Hypothèses - page Général

2. Sous **Actifs de mode de vie**, dans le champ **Actifs de mode de vie**, saisissez le taux de croissance reportée par défaut désiré pour chaque type d'actif.

Remarque : Pour désélectionner tous les changements et pour revenir aux paramètres par défaut saisis au dialogue **Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan - onglet Général**, cliquez sur le bouton **Restaurer les paramètres par défaut**.

Établir les taux de croissance des actifs immobiliers

Pour changer les taux de croissance par défaut pour les actifs immobiliers, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Gestion du plan - Hypothèses - Général**.

Actifs immobiliers	
Taux de croissance reportée	<input type="text" value="2,00 %"/>

[Restaurer les paramètres par défaut](#)

section Gestion du plan - catégorie Hypothèses - page Général

2. Sous **Actifs immobiliers**, dans le champ **Actifs immobiliers**, saisissez le taux de croissance reportée par défaut désiré.

Remarque : Pour désélectionner tous les changements et pour revenir aux paramètres par défaut saisis au dialogue **Préférences de l'utilisateur - Paramètres du plan - onglet Général**, cliquez sur le bouton **Restaurer les paramètres par défaut**.

Établir les jalons (Niveau 1)

Pour saisir les dates de retraite des clients et leur espérance de vie, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan - catégorie Hypothèses - page Jalons**.

Jalons

	Annie		Marc		
	Âge	Date	Âge	Date	
Âge de retraite	65	aoû 2051	65	jan 2054	
Espérance de vie	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="2076"/>	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="2079"/>	Graphique d'espérance de vie...
Actuellement invalide	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		

section Gestion du plan – catégorie Hypothèses – page Jalons (Plan Niveau 1)

2. Dans les champs **Âge de retraite**, saisissez le moment où les clients vont prendre leur retraite en précisant l'âge ou la date.
3. Dans les champs **Espérance de vie**, saisissez l'espérance de vie des clients.

Remarque: Pour calculer l'espérance de vie des clients en utilisant des données actuarielles, cliquez sur le calculateur d'espérance de vie à côté du champ en question.

Pour visionner le **Graphique d'espérance de vie**, cliquez sur **Graphique d'espérance de vie**.

Établir des jalons (Niveau 2)

À la page **Jalons**, vous pouvez établir les dates de retraite et d'espérance de vie qui seront utilisées dans le plan.

Pour établir des jalons, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Gestion du plan – Hypothèses – Jalons**.

Jalons

	Annie		Marc		
	Âge	Date	Âge	Date	
Âge de retraite	65	aoû 2051	65	jan 2054	
Espérance de vie	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="2076"/>	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="2079"/>	Graphique d'espérance de vie...
Actuellement invalide	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		

Section Gestion du plan – catégorie Hypothèses – page Jalons (Plan de niveau 2, Méthode de l'impôt détaillé)

2. Dans les champs **Âge de retraite**, entrez l'âge ou la date à laquelle les clients prendront leur retraite.
3. Dans le champ **Espérance de vie**, entrez l'espérance de vie des clients.
4. Pour indiquer qu'un client est déjà invalide, sélectionnez l'option **Actuellement invalide** pour ce client. Cela établit les pourcentages du statut d'invalidité pour les revenus et dépenses à 100 %. NaviPlan présume que les revenus et dépenses entrés à la page **Flux monétaire** prennent déjà l'invalidité en compte.

Remarque : Pour calculer l'espérance de vie des clients en utilisant des données actuarielles, cliquez sur le calculateur d'espérance de vie  à côté du champ.

Pour voir le **Graphique d'espérance de vie**, cliquez sur **Graphique d'espérance de vie**.

Saisir les données historiques

La section **Plan actif** – catégorie **Hypothèses** – page **Données historiques** varie d'après le niveau du plan et la méthode de calcul de l'impôt sélectionnés.

Saisir les données historiques de régimes enregistrés (Niveau 1)

1. Passez à la section **Plan actif** – catégorie **Hypothèses** – page **Données historiques**.

Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants
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/PPAC pour 2019 (A)	0 \$	0 \$	
Solde des cotisations excédentaires aux REER	0 \$	0 \$	
Facteur d'équivalence de 2018	0 \$	0 \$	
Régime d'accession à la propriété - Remboursement du REER			
	Annie	Marc	
Solde du prêt du RAP	0 \$	0 \$	
Nombre d'années avant le remboursement du prêt	0	0	
Commencer le remboursement en 	2019	2019	

section **Plan actif** – catégorie **Hypothèses** – page **Données historiques** – onglet **Cotisations à un REER** (Plan Niveau 1, méthode **Impôt détaillé**)

2. Sous l'onglet **Cotisations à un REER**, saisissez les renseignements sur la cotisation à un REER pour le ou les membres de la famille appropriés.
3.  Sous **Régime d'accession à la propriété - Remboursement du REER**, saisissez le solde restant utilisé pour l'achat d'une maison dans le champ **Solde du prêt du RAP**. Si la valeur demeure à 0 \$, NaviPlan présume qu'aucun remboursement de régime d'accession à la propriété du REER n'est nécessaire. Saisissez le **Nombre d'années avant le remboursement du prêt**. Saisissez l'année à laquelle le remboursement doit commencer.
4. Sous l'onglet **Cotisations à un CELI**, saisissez les détails sur les cotisations pour le membre de la famille approprié.

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 \$	

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Cotisations à un CELI (Plan Niveau 1, méthode Impôt détaillé)

5. Sous l'onglet **Cotisations à un REEE**, saisissez les détails sur les cotisations pour le membre de la famille associé. Il faut saisir les revenus nets aux fins de la SCEE.

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 \$

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Cotisations à un REEE (Plan Niveau 1, méthode Impôt détaillé)

6. Sous l'onglet **Allocation canadienne pour enfants**, sélectionnez si vous voulez que NaviPlan calcule automatiquement la prestation de l'ACE du client ou si vous voulez l'entrer vous-même.

Remarque : L'onglet **Allocation canadienne pour enfants** ne sera disponible que si un enfant a été entré dans le plan.

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 enfant. Le revenu net familial rajusté est calculé comme revenu net pour des raisons d'impôts moins les prestations PUGE e			
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 \$	

Saisir les données historiques de régimes enregistrés (Niveau 2)

Pour saisir les données historiques de régimes enregistrés, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Plan actif** – catégorie **Hypothèses** – page **Données historiques**.
2. **Imp. dét.** Cliquez sur l'onglet **Général** et saisissez le montant du report de l'impôt minimal de remplacement (IMR) que l'on peut utiliser pendant l'année en cours et que l'on n'a pas utilisé au cours d'une année antérieure.

Général	Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants	Reports de pertes en capital (2019)
Soldes au début de l'année					
	Annie	Marc			
Report de l'impôt minimal de remplacement	0 \$	0 \$			

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Général (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

3. Sous l'onglet **Cotisations à un REER**, saisissez les renseignements relatifs aux cotisations au REER pour le ou les membres de la famille appropriés.
4. **Imp. dét.** Sous **Régime d'accession à la propriété - Remboursement du REER**, saisissez le solde restant dans le champ **Solde du prêt du RAP**. Si la valeur demeure à 0 \$, NaviPlan présupera qu'aucun remboursement du REER n'est nécessaire. Saisissez le **Nombre d'années avant le remboursement du prêt** dans le champ approprié. Saisissez l'année à laquelle le remboursement doit commencer.

Général	Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants	Reports de pertes en capital (2019)
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 \$			
Régime d'accession à la propriété - Remboursement du REER					
	Annie	Marc			
Solde du prêt du RAP	0 \$	0 \$			
Nombre d'années avant le remboursement du prêt	0	0			
Commencer le remboursement en ⓘ	2019	2019			

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Cotisations à un REER (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

5. Sous l'onglet **Cotisations à un CELI**, saisissez les détails sur les cotisations pour le membre de la famille approprié.

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

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Cotisations à un CELI (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

- Sous l'onglet **Cotisations à un REEE**, saisissez les détails sur les cotisations pour le membre de la famille associé. Il faut saisir les revenus nets aux fins de la SCEE.

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

section Plan d'actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Cotisations à un REEE (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

- Sous l'onglet **Allocation canadienne pour enfants**, sélectionnez si vous voulez que NaviPlan calcule automatiquement la prestation de l'ACE du client ou si vous voulez l'entrer vous-même.

Remarque : L'onglet **Allocation canadienne pour enfants** ne sera disponible que si un enfant a été entré dans le plan.

Général	Cotisations à un REER	Cotisations à un CELI	Cotisations à un REEE	Allocation canadienne pour enfants	Reports de pertes en capital (2019)
Le revenu net familial rajusté de l'année précédente est nécessaire pour calculer l'Allocation canadienne pour enfants pour l'année actuelle. Le revenu net familial rajusté est calculé comme revenu net pour des raisons d'impôts moins les prestations PUGE et les prestations REEI.					
Allocation canadienne pour enfants - Revenu familial net ajusté					
	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 \$			

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Allocation canadienne pour enfants (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

- Sous l'onglet **Reports de pertes en capital**, saisissez la perte en capital nette non appliquée pendant les périodes applicables et pour les membres de la famille appropriés.

- Saisissez le **Taux d'inclusion (TI)** pour l'an 2000. Le champ **Reports de pertes en capital** sera calculé automatiquement.

Général Cotisations à un REER Cotisations à un CELI Cotisations à un REEE Allocation canadienne pour enfants Reports de pertes en capital (2019)						
Reports de pertes en capital (2019)						
	Annie			Marc		
	Perte nette non appliquée	Facteur de rajustement	Perte nette appliquée	Perte nette non appliquée	Facteur de rajustement	Perte nette appliquée
Avant le 23 mai 1985	0 \$	1	0 \$	0 \$	1	0 \$
Après le 22 mai 1985 et avant 1988	0 \$	1	0 \$	0 \$	1	0 \$
En 1988 et en 1989	0 \$	3/4	0 \$	0 \$	3/4	0 \$
Après 1989 et avant 2000	0 \$	2/3	0 \$	0 \$	2/3	0 \$
En 2000	0 \$	1/(2 x TI)	0 \$	0 \$	1/(2 x TI)	0 \$
Après 2000 et avant 2019	0 \$	1	0 \$	0 \$	1	0 \$
Total	0 \$		0 \$	0 \$		0 \$
	Taux d'inclusion (TI) pour l'an 2000		0,0000	Taux d'inclusion (TI) pour l'an 2000		0,0000

section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Données historiques – onglet Reports de pertes en capital (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

Établir une méthode de rééquilibrage du portefeuille

Dans NaviPlan, vous pouvez préciser la façon dont les actifs seront rééquilibrés en sélectionnant l'une des deux méthodes :

- Lorsque **Actuel - rééquilibré** est sélectionné, NaviPlan présume que les comptes sont régulièrement rééquilibrés pour maintenir la répartition et applique le taux de rendement pondéré moyen aux actifs liés aux objectifs.
- Lorsque **Actuel - non rééquilibré** est sélectionné, NaviPlan assume que le portefeuille n'est jamais rééquilibré et présume que le rendement moyen pondéré fluctue en fonction des conditions du marché alors que la répartition s'ajuste.

Par défaut, NaviPlan utilise la méthode sélectionnée à partir du menu **Paramètres de l'utilisateur - Paramètres du plan** – dialogue **Paramètres du système** – onglet **Paramètres du portefeuille actuel** (menu **Paramètres - Paramètres du plan**).

Pour modifier la méthode de rééquilibrage pour un plan individuel, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Paramètres du portefeuille actuel**.

Paramètres du portefeuille actuel

Actuel - rééquilibré
Cette option rééquilibre les comptes liés à un objectif et utilise le taux de rendement moyen pondéré des actifs liés.

Actuel - non rééquilibré
Cette option ne rééquilibre pas les comptes liés à un objectif. Chaque compte lié à un objectif maintient un taux de rendement séparé.

section Gestion du plan – catégorie Hypothèses – page Paramètres du portefeuille actuel

2. Choisissez l'une des options suivantes :

Sélectionner...	Pour faire ceci...
Actuel – Rééquilibré	Rééquilibre les comptes liés à un objectif; une moyenne pondérée est appliquée à tous les comptes liés à l'objectif conformément à leur profil d'investisseur.
Actuel – Non rééquilibré	Empêche les comptes liés à un objectif d'être rééquilibrés; les comptes liés à un objectif maintiennent un taux de rendement séparé.

Les paramètres supplémentaires à l'onglet **Répartition de l'actif** incluent : l'**Impact fiscal de la réaffectation** et la **Répartition de l'actif avancée**. La case **Impact fiscal de la réaffectation** incorpore les implications fiscales dans le plan pendant les instances de réaffectation, cette case est cochée par défaut. La case Répartition de l'actif avancée permet la réaffectation manuelle dans les plans alternatifs; cette case n'est pas cochée par défaut.

Impact fiscal de la réaffectation
<input checked="" type="checkbox"/> Inclure l'impact fiscal de la réaffectation Le rééquilibrage nécessite la vente de certaines parties de vos comptes pour atteindre la répartition souhaitée. La vente de certains actifs après leur appréciation peut produire un gain imposable. Cocher cette case inclut les conséquences fiscales possibles dans le plan.
Répartition de l'actif avancée
<input type="checkbox"/> Activez la répartition de l'actif avancée Le paramètre Répartition de l'actif avancée donne un contrôle granulaire sur la pondération des catégories d'actif et sur le taux de rendement des comptes et des avoirs dans le Gestionnaire des scénarios .

Saisir les hypothèses de taux d'impôt sur le revenu (méthode Impôt moyen)

À l'aide de la méthode de l'impôt moyen, vous pouvez préciser les tranches d'imposition sur le revenu du client et du coclient avant et pendant la retraite. Vous avez aussi la possibilité de définir le taux d'imposition pour les personnes à charge.

Dans un plan de niveau 2, vous pouvez également préciser une tranche de revenu pendant la période de l'**Année de décès**. Ce taux est appliqué universellement au décès tant du client que du coclient.

Pour saisir les hypothèses de taux d'imposition sur le revenu dans un plan, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Plan actif – Hypothèses – Impôt sur le revenu**.

Taux d'imposition

Annie	Tranche d'imposition	Moyen	Marginal
Préretraite	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %
Retraite	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %
Année du décès	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %

Marc	Tranche d'imposition	Moyen	Marginal
Préretraite	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %
Retraite	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %
Année du décès	50 001 \$ - 60 000 \$ ▼	23,49 %	37,12 %

Personnes à charge	Tranche d'imposition	Moyen	Marginal
Taux d'imposition	0 \$ - 10 000 \$ ▼	0,00 %	0,00 %

[Barème d'imposition](#)

Province future de résidence

Taux moyen d'imposition					
Outrepasser	Province	Date de début	Client	Coclient	Personnes à charge
<input type="checkbox"/>	Québec	Ret. (1er)	20,00 %	20,00 %	0,00 %

Remarque : Les taux d'imposition affichés représentent un calcul progressif des taux fédéral et provincial selon la province de compétence et le niveau de revenu auxquels ils s'appliquent.

Options d'imposition

Choix conjoint pour fractionner un revenu de pension
En sélectionnant cette option, les deux clients ont choisi de fractionner leur revenu de pension à des fins fiscales.

[Convertir en impôt détaillé](#)

Section Plan actif – catégorie Hypothèses – page Impôt sur le revenu (Plan de niveau 2, Méthode de l'impôt moyen)

Remarque : La figure ci-dessus montre à quoi ressemble la page **Impôt sur le revenu** des clients dont la situation fiscale est **Marié**. La page n'est pas la même pour les clients ayant une situation fiscale différente.

2. Sous **Taux d'imposition**, fixez les taux d'imposition sur le revenu pour les périodes de la préretraite et de la retraite pour les clients et les personnes à leur charge.
 - NaviPlan calcule automatiquement les taux d'imposition pour le revenu établi. Vous pouvez remplacer les taux d'imposition calculés en entrant les taux désirés dans les champs appropriés.
 - Si l'un ou l'autre des taux d'imposition est remplacé, une note s'affiche sur la page et une flèche

apparaît à côté de chaque taux d'imposition modifié.

- Par défaut, NaviPlan suppose que la province de résidence du client s'applique aussi aux fins de l'impôt. Pour configurer un barème d'imposition pour une autre province, cliquez sur **Barème d'imposition** et sélectionnez la province.

3. Sous **Options d'imposition**, si les clients se sont mis d'accord pour séparer leur revenu de pension à des fins d'impôt, sélectionnez l'option **Choix conjoint pour fractionner un revenu de pension**.

Saisir les crédits et les déductions d'impôt (Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

NaviPlan calcule automatiquement plusieurs crédits et déductions d'impôt en fonction des renseignements que vous avez saisis dans les fichiers et les plans de client. Vous pouvez saisir tous les crédits et toutes les déductions qui ne sont pas automatiquement calculées par NaviPlan à la page **Saisir les données financières - Détails de l'impôt**. Le flux monétaire des clients finance ces transactions.

Le report de l'impôt minimal de remplacement, les cotisations aux REER, aux CELI et aux REEE ainsi que les reports de pertes en capital alternatifs sont entrés à la page **Gestion du plan - Hypothèses - Données historiques**. Pour éviter d'entrer les crédits ou les déductions d'impôt plus d'une fois, révisez les rapports d'impôt sur le revenu, disponibles à partir du menu **Actions rapides - Rapports**.

Pour saisir les déductions d'impôt, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Saisir les données financières - Détails de l'impôt**.

section Saisir les données financières - catégorie Détails de l'impôt - page Détails de l'impôt (Plan Niveau 2)

2. Pour saisir une déduction, cliquez sur **Ajouter une déduction**, puis sélectionnez **Dédution du revenu total** ou **Dédution du revenu net**.

3. Pour saisir des renseignements supplémentaires, cliquez sur .

Pour saisir un crédit d'impôt, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** - catégorie **Détails de l'impôt** - page **Détails de l'impôt**.
2. Cliquez sur **Ajouter un crédit**, puis sélectionnez **Crédit remboursable** ou **Crédit non remboursable**.

3. Saisissez les détails pour le crédit. Pour saisir des renseignements supplémentaires, cliquez sur .

Établir les hypothèses sur la répartition de l'actif

Vous pouvez décider d'inclure ou non la répartition de l'actif dans chaque plan individuel de NaviPlan. Pour utiliser la répartition de l'actif dans un plan, le module **Répartition de l'actif** doit être activé à la section **Gestion du plan** – catégorie **Modules**.

Il existe deux méthodes pour déterminer la répartition de l'actif optimale pour vos clients dans NaviPlan :

- Répartition de l'actif prédéfinie :
 - Utilise 13 catégories d'actif pour générer un portefeuille suggéré selon le questionnaire complété de répartition de l'actif.
 - Mise à jour trimestrielle automatique de la base de données pour assurer la précision de l'investissement.
- Répartition de l'actif définie par l'utilisateur : vous devez établir vos propres renseignements sur la répartition de l'actif.
 - Entrez vos propres catégories d'actif et pondérations définies par l'utilisateur.
 - Les données doivent être mises à jour manuellement pour refléter les fluctuations du marché.

Important ! : Les méthodes mises à votre disposition sont basées sur le contrat de licence arrangé par votre organisation.

Présentation de la répartition de l'actif prédéfinie

Visionner les hypothèses sur la répartition de l'actif prédéfinie

Il y a deux aspects à la répartition de l'actif de Morningstar dans NaviPlan.

1. Le questionnaire de la tolérance au risque est utilisé pour déterminer le profil de placement de vos clients. Une fois le profil établi, le taux de rendement anticipé est calculé selon une moyenne pondérée des catégories d'actif sous-jacent recommandées dans la composition de l'actif suggérée.
2. Puis, vous pouvez comparer la composition de l'actif du portefeuille existant de vos clients à la composition de l'actif suggérée par NaviPlan. Vous pouvez aussi voir les différences entre les taux de rendement attendus, les écarts-types attendus, les frontières efficaces, etc., et donner des recommandations appropriées.

Les hypothèses sur la répartition de l'actif (catégories d'actif, profils de placement et les portefeuilles cibles) sont déjà établies pour votre commodité. Vous pouvez visionner ces hypothèses, mais vous ne pouvez pas les modifier.

Remarque: Avant de pouvoir visionner les hypothèses sur la répartition de l'actif du plan, il faut remplir le questionnaire (section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Questionnaire**).

Pour visionner les hypothèses sur la répartition de l'actif du plan, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Profil**.
2. À la page **Profil**, cliquez sur **Paramètres**.

Paramètres de la répartition de l'actif ? X

Catégories d'actif Corrélations Profils de placement Portefeuilles

Voici les catégories d'actif, leur taux de rendement et l'écart-type qui sont définis dans l'application. Ils ne sont pas modifiables.

Description *	Intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée	Total	Écart-type
Actions canadiennes à grande c...	0,000 %	2,814 %	1,416 %	2,636 %	6,867 %	13,479 %
Actions canadiennes à petite ca...	0,000 %	2,542 %	2,157 %	2,859 %	7,558 %	18,148 %
Actions américaines	1,922 %	0,000 %	1,382 %	1,275 %	4,579 %	13,791 %
Actions internationales	2,615 %	0,000 %	1,841 %	2,250 %	6,706 %	13,999 %
Actions de marchés émergents	2,206 %	0,000 %	2,138 %	2,054 %	6,399 %	19,292 %
Obligations canadiennes	3,162 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	3,162 %	4,525 %
Obligations multimarchés	2,429 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	2,429 %	9,004 %
Quasi-espèces canadiennes	2,339 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	2,339 %	2,204 %

Fermer

dialogue Paramètres de la répartition de l'actif – onglet Catégories d'actif

Déterminer le profil de placement de vos clients

Lorsque vous utilisez la version de NaviPlan avec la répartition de l'actif prédéfinie, un questionnaire est utilisé pour déterminer le profil de placement de vos clients. NaviPlan suggère une composition de l'actif appropriée pour les clients ayant le profil en question. Cette composition de l'actif suggérée est utilisée comme cible pour la répartition de l'actif (un modèle à atteindre) au cours de la planification.

Si vous croyez que le profil de placement déterminé par le questionnaire ne représente pas la situation de vos clients, vous pouvez sélectionner manuellement un profil différent, mais vous devez tout de même remplir le questionnaire avant de pouvoir outrepasser les résultats. Vous pouvez également modifier la composition de l'actif suggérée.

Pour déterminer le profil de placement de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Questionnaire**.
2. Saisissez les réponses de vos clients à toutes les questions.

Questionnaire Profil << >

Cotation... **Paramètres...**

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

Historique de placement (non évalué)

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

Je n'ai aucune expérience en placements et très peu de connaissances concernant les placements.

J'ai très peu d'expérience en placements et assez peu de connaissances.

J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs et certaines connaissances.

J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs, dans des actions individuelles et dans des obligations et j'ai certaines connaissances.

Je suis un investisseur d'expérience, j'ai d'excellentes connaissances concernant les placements et je sais que les marchés peuvent être volatiles et imprévisibles.

Horizon temporel

2. Quand prévoyez-vous commencer à retirer de l'argent de votre compte de placement?

En moins de deux ans

Deux ans

Entre trois et quatre ans

Entre cinq et sept ans

Entre huit et dix ans

En onze ans ou plus

3. Une fois que vous retirerez de l'argent de votre compte de placement, pendant combien de temps pensez-vous que les retraits continueront?

Je prévois de retirer un versement forfaitaire

Pendant un à quatre ans

Pendant cinq à sept ans

section Gestion du plan – catégorie Répartition de l'actif – page Questionnaire

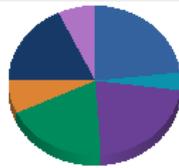
3. Pour visionner la cotation de la tolérance au risque associé au profil de placement, cliquez sur **Cotation**. NaviPlan présente l'horizon temporel et le profil de placement qu'il a calculé.
4. Passez à la page **Profil**. NaviPlan présente le profil de placement et la composition suggérée de l'actif d'après les réponses du questionnaire.

Profil de placement

Outrepasser le profil de placement

Sélectionnez un profil de placement : **Modéré dynamique**

Composition de l'actif suggérée



section Gestion du plan – catégorie Répartition de l'actif – page Profil

5. Pour outrepasser le profil par défaut, activez l'option **Outrepasser le profil de placement**, puis sélectionnez un profil différent à partir du menu.

6. Vous pouvez modifier la composition de l'actif du portefeuille proposé en cliquant sur **Personnaliser la composition**, puis en sélectionnant **Pondérations** ou **Optimiser**. Sélectionnez **Pondérations** pour rajuster manuellement la pondération des catégories d'actif du portefeuille. Sélectionnez **Optimiser** si vous souhaitez créer un nouveau portefeuille fondé sur le graphique **Frontière efficiente**.

Modifier la pondération des catégories d'actif

L'option **Pondérations** n'est accessible qu'à partir de la page **Profil**.

Remarque : Si vous n'avez pas la permission de l'utilisateur pour outrepasser la pondération de la catégorie d'actif, cette option n'est pas disponible.

Pour modifier la pondération des catégories d'actif, suivez ces étapes :

1. Le cas échéant, faites défiler jusqu'au bas de la page **Profil**.
2. 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	23,00 %	Actions canadiennes à petite capitalisation	4,00 %
Actions américaines	22,00 %	Actions internationales	19,00 %
Actions de marchés émergents	7,00 %	Obligations canadiennes	18,00 %
Obligations multimarchés	7,00 %	Quasi-espèces canadiennes	0,00 %
		Total	100,00 %

OK
Annuler

dialogue Pondération des catégories d'actif

3. Activez l'option **Outrepasser la pondération des catégories d'actif par défaut**, puis saisissez la pondération désirée, dont le total doit être égal à 100 %.
4. Cliquez sur **OK**.

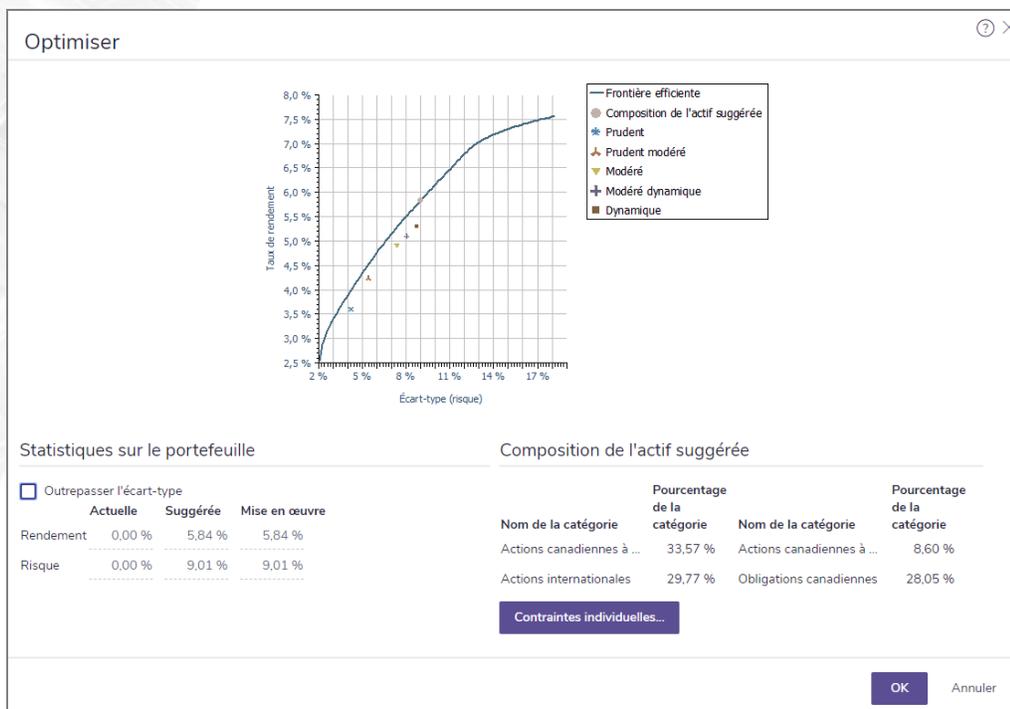
Pour retourner à la pondération initiale, à la page **Profil**, cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Valeurs par défaut**.

Utiliser l'option Optimiser

L'option **Optimiser** n'est disponible qu'à partir de la page **Profil**.

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

1. Le cas échéant, faites défiler jusqu'au bas de la page **Profil**.
2. Cliquez sur **Personnaliser la composition**, puis sélectionnez **Optimiser**.



dialogue Optimiser

- Le dialogue **Optimiser** affiche le graphique **Frontière efficiente**, aussi connu sous le nom de graphique d'**Optimisation de la variance moyenne**. L'optimisation de la variance moyenne est le processus d'identifier des portefeuilles ayant le taux de rendement maximal selon un niveau de risque donné.
 - L'axe vertical représente les taux de rendement et l'axe horizontal représente l'écart-type. La ligne solide sur le graphique représente la frontière efficiente, ou le groupe de portefeuilles ayant le rendement le plus élevé prévu d'après les niveaux de risque associés.
 - Les données qu'il faut saisir pour l'optimisation de la variance moyenne sont les taux de rendement, l'écart-type et les coefficients de corrélation de rendement pour chaque groupe de catégories d'actif. Le graphique tient aussi compte des contraintes appliquées dans le dialogue **Contraintes individuelles**, le cas échéant.
3. Pour outrepasser l'écart-type, suivez ces étapes :
 1. Sous **Statistiques sur le portefeuille**, activez l'option **Outrepasser l'écart-type** pour saisir manuellement un nouvel écart-type. Sous **Suggérée**, le champ **Risque** devient modifiable.
 2. Saisissez l'écart-type dans le champ **Risque**. Une fois qu'un nouvel écart-type est entré, le graphique se met à jour pour refléter l'écart-type entré manuellement.

Remarque: Vous pouvez cliquer sur les points sur la ligne **Frontière efficiente** pour afficher le taux de rendement et l'écart-type qui y sont associés. Double-cliquer sur un certain point de la ligne du graphique de **Frontière efficiente** sélectionne ce point en tant que nouvelle composition de l'actif suggérée. (Vous pouvez aussi cliquer sur la ligne, ce qui fait apparaître un message dans une bulle, puis appuyer sur la touche ENTRÉE.) Vous pouvez utiliser ce processus au lieu d'outrepasser manuellement l'écart-type.

4. Lors du calcul d'une frontière efficiente, par défaut, NaviPlan ne limite pas les catégories d'actif ou les pourcentages des parts dans chaque catégorie d'actif. Pour outrepasser ces paramètres par défaut, suivez ces étapes :
 1. Cliquez sur **Contraintes individuelles**. Dans le dialogue qui s'ouvre, vous pouvez configurer le pourcentage minimum ou maximum des avoirs pour une catégorie d'actif de façon individuelle.

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

2. Saisissez les pourcentages des parts minimales et maximales pour chaque catégorie d'actif.
3. Pour exclure une catégorie d'actif, désactivez l'option qui y est associée.
4. Pour retourner aux pourcentages initiaux, cliquez sur **Restaurer les paramètres par défaut**.
5. Au besoin, saisissez tous commentaires ou renseignements supplémentaires.

6. Cliquez sur **OK** pour fermer le dialogue **Contraintes individuelles**. NaviPlan applique les contraintes au plan et le graphique **Frontière efficiente** se met à jour.
5. Cliquez sur **OK** pour fermer le dialogue **Optimiser**. Le graphique **Composition de l'actif suggérée** à la page **Profil** se met à jour pour montrer l'optimisation.

Explication de la répartition de l'actif définie par l'utilisateur

La répartition de l'actif définie par l'utilisateur dans NaviPlan contient deux aspects :

1. NaviPlan utilise les taux de rendement assignés aux catégories d'actif et la pondération des catégories d'actif assignée aux actifs individuels pour calculer les taux de rendement des actifs individuels.
2. NaviPlan compare la composition des catégories d'actif dans le portefeuille actuel de vos clients (les actifs que les clients possèdent) et les compositions d'actif hypothétiques qui conviennent aux profils de placement de vos clients. Cette comparaison sert à démontrer comment les portefeuilles peuvent être modifiés pour augmenter la probabilité que les clients atteignent leurs objectifs. NaviPlan appelle ces compositions hypothétiques des « compositions d'actif suggérées », des « portefeuilles proposés » et des « portefeuilles cibles ».

Établir la répartition de l'actif définie par l'utilisateur

En utilisant la répartition de l'actif de NaviPlan, vous pouvez outrepasser tous les paramètres par défaut de la répartition de l'actif établi au dialogue **Paramètres de la répartition de l'actif** (menu **Préférences de l'utilisateur - Paramètres de la répartition de l'actif**) pour un plan individuel.

Vous pouvez aussi sélectionner différents modèles de portfolio (composition de l'actif suggérée) pour les objectifs individuels dans un plan. Comme l'horizon temporel et la tolérance au risque sont d'importantes composantes de la répartition de l'actif, il est possible que les objectifs avec un horizon temporel ou un objectif différent requièrent différents profils de placement. Par exemple, il est possible que l'objectif de retraite des clients ne commence pas avant 20 ans ou plus, mais que les objectifs d'études pour leurs enfants commencent dans 5 ans.

Pour établir les hypothèses de répartition de l'actif pour un plan individuel, suivez ces étapes :

1. Aller à la section **Gestion du plan** - catégorie **Répartition de l'actif** - page **Profil**.
2. Cliquez sur **Paramètres**. Toutes les catégories d'actif par défaut qui ont été entrées dans le dialogue **Paramètres de la répartition de l'actif** - onglet **Catégories d'actif** (qui peut être accédé à partir du menu **Paramètres** - option **Paramètres de la répartition de l'actif**) apparaissent sous **Catégories d'actif**.

Paramètres de la répartition de l'actif ? X

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

Voici les catégories d'actif, leur taux de rendement et l'écart-type qui sont définis dans l'application. Ils ne sont pas modifiables.

Description *	Intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée	Total	Écart-type
Actions canadiennes à grande c...	0,000 %	2,814 %	1,416 %	2,636 %	6,867 %	13,479 %
Actions canadiennes à petite ca...	0,000 %	2,542 %	2,157 %	2,859 %	7,558 %	18,148 %
Actions américaines	1,922 %	0,000 %	1,382 %	1,275 %	4,579 %	13,791 %
Actions internationales	2,615 %	0,000 %	1,841 %	2,250 %	6,706 %	13,999 %
Actions de marchés émergents	2,206 %	0,000 %	2,138 %	2,054 %	6,399 %	19,292 %
Obligations canadiennes	3,162 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	3,162 %	4,525 %
Obligations multimarchés	2,429 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	2,429 %	9,004 %
Quasi-espèces canadiennes	2,339 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	2,339 %	2,204 %

Fermer

dialogue Paramètres de la répartition de l'actif – onglet Catégories d'actif

- Sous l'onglet **Catégories d'actif**, cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actif** pour chaque catégorie d'actif que vous voulez ajouter au plan.
- Pour chaque catégorie d'actif, saisissez une description unique telle que **Liquidités** ou **Actions**, puis définissez les valeurs des taux de rendement et des écarts-types qui s'appliquent.
- Après avoir saisi toutes les catégories d'actif que vous souhaitez utiliser, cliquez sur l'onglet **Corrélations**. La corrélation mesure le degré de fluctuation du prix des placements de vos clients, les uns par rapport aux autres. La corrélation fonctionne de la manière suivante:

Valeur de corrélation	indique que historiquement...
1.0	...les prix de placements des deux catégories d'actif se déplacent dans la même direction.
-1.0	...les prix de placements des deux catégories d'actif se déplacent dans des directions opposées.
0.0	...il n'y a pas de rapport entre les deux catégories.

Paramètres de la répartition de l'actif

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

dialogue Paramètres de la répartition de l'actif – onglet Corrélations

6. Pour modifier les corrélations entre deux catégories d'actif, saisissez la nouvelle valeur de corrélation dans le champ où se croisent une rangée et une colonne pour les deux catégories d'actif.
7. Cliquez sur l'onglet **Profils de placement**. Les profils de placement par défaut saisis dans le dialogue **Paramètres de la répartition de l'actif** - onglet **Profils de placement** (qui peut être accédé à partir du menu **Préférences de l'utilisateur - Paramètres de la Répartition de l'actif**) s'affichent sous **Profils de placement**.

Paramètres de la répartition de l'actif

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

Voici les profils de placement qui sont définis dans l'application. Ils ne sont pas modifiables.

Profils de placement

Description *

- Prudent
- Prudent modéré
- Modéré
- Modéré dynamique
- Dynamique

Fermer

dialogue Paramètres de la répartition de l'actif – onglet Profils de placement

8. Les profils de placement devraient être saisis de la tolérance au risque la plus basse à la plus élevée.
9. Entrez un nom tel que **Prudent**, puis cliquez sur **Détails**.

? X

Paramètres de la répartition de l'actif

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

Réviser la pondération des catégories d'actif et les horizons temporels pour tous les profils de placement.

Critères du portefeuille

Profils de placement **Horizons temporels**

Prudent Court

Portefeuilles

Nom de la catégorie	Pondération (%)	Nom de la catégorie	Pondération (%)
Actions canadiennes à grande capitalisat...	8,00 %	Actions canadiennes à petite capitalisation	0,00 %
Actions américaines	6,00 %	Actions internationales	6,00 %
Actions de marchés émergents	0,00 %	Obligations canadiennes	59,00 %
Obligations multimarchés	14,00 %	Quasi-espèces canadiennes	7,00 %
		Total	100,00 %

Fermer

dialogue Paramètres de la répartition de l'actif – onglet Portefeuilles

10. À partir du menu **Profils de placement**, sous **Critères du portefeuille**, sélectionnez le profil que vous souhaitez modifier.
11. Sous **Portefeuilles**, saisissez les pourcentages des catégories d'actif pour le profil.
12. Pour retourner à la pondération initiale saisie au menu **Paramètres**, cliquez sur **Valeurs par défaut**. Ce bouton s'affiche uniquement si la composition par défaut a été outrepassée.
 - Si aucune valeur par défaut n'existe, ce bouton supprime tous les renseignements que vous avez saisis sous le présent onglet, sans les remplacer.

Déterminer le profil de placement (répartition de l'actif définie par l'utilisateur)

Le but de sélectionner un profil de placement est d'identifier le portefeuille cible (la composition de l'actif suggérée) qui convient le mieux à vos clients.

Pour sélectionner un portefeuille proposé, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Profil**.

Profil de placement

Outrepasser le profil de placement

Sélectionnez un profil de placement : Modéré dynamique ▼

	Composition de l'actif suggérée
▲ Actions canadiennes à grande capitalisation	33,58 %
▲ Actions canadiennes à petite capitalisation	8,60 %
▲ Actions internationales	29,77 %
▲ Obligations canadiennes	28,05 %

section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Profil**

2. Il est possible qu'un profil de placement s'affiche par défaut. Pour changer le profil présenté, sélectionnez un profil différent à partir du menu.

Si vous sélectionnez **Actuel – Rééquilibré** ou **Actuel – non rééquilibré**, le graphique **Composition de l'actif suggérée** présente un aperçu proportionnel de tous les actifs compris dans le plan actuel selon que le portefeuille est régulièrement rééquilibré ou non pour conserver leur répartition.

Chapitre 3: Saisir les renseignements sur l'avoir net

Ce chapitre explique la façon de saisir les renseignements sur l'avoir net de vos clients. Dans les plans Niveau 1 et Niveau 2, vous pouvez saisir les renseignements sur les actifs de mode de vie et les passifs, ainsi que sur les comptes de placement simples ou détaillés.

Dans le présent chapitre :

Saisir les actifs de mode de vie

Les actifs de mode de vie sont achetés pour l'usage et l'agrément personnels du propriétaire; ce type d'actif ne vise pas à financer les objectifs ou à produire un revenu. Par exemple, ils peuvent comprendre les actifs tels qu'une résidence, un chalet, une voiture ou un bateau.

Pour saisir des actifs de mode de vie, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs**.

Actifs de mode de vie		Passifs					
Description *	Valeur marchande	Description *	Solde	Intérêt	Paiement	Lier à	
Résidence principale	275 000 \$	Prêt hypothécaire	150 000 \$	3,000 %	1 000,00 \$ /mois	Aucun	
Chalet	0 \$	Prêt hypothécaire 2	0 \$	5,000 %	0,00 \$ /mois	Aucun	
Bien à usage personnel	0 \$	Prêts-auto	0 \$	8,000 %	0,00 \$ /mois	Aucun	
Bien meuble déterminé	0 \$	Prêts personnels	0 \$	8,000 %	0,00 \$ /mois	Aucun	

section Saisir les données financières – catégorie Avoir net – page Actifs/Passifs (Plan Niveau 2 , méthode Impôt détaillé)

2. Pour ajouter un actif de mode de vie, cliquez sur **Ajouter**, puis sélectionnez un type d'actif à partir du menu. Le cas échéant, saisissez la valeur marchande de l'actif de mode de vie. Pour saisir de plus amples

détails sur l'actif, cliquez sur  à côté de l'actif en question.

Détails sur l'actif de mode de vie
ⓘ ×

Description *	Type	Propriétaire	Date de l'achat
Résidence princip	Résidence prin	Copropriété	31 déc 2018

Montant de l'achat	Valeur marchande actuelle	Valeur actuelle en date du	Prix de base rajusté
275 000 \$	275 000 \$	22 avr 2019	275 000 \$

Renseignements sur la vente

Vendre l'actif	Date de la vente	Frais de vente	Affecter le produit après impôt à	Détails sur le compte
<input type="checkbox"/>	SO	7,0000 %		

Valeur projetée aux dates de vente

Pouvoir d'achat projeté

Avant impôt	Après impôt	Avant impôt	Après impôt
0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

Taux de rendement

Outrepasser

	Croissance reportée	Écart-type
Préretention	2,00 %	0,00 %
Retraite	2,00 %	0,00 %

Ajouter un élément d'actif de mode de vie
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur l'actif de mode de vie (Plan Niveau 2)

Niveau 2

NaviPlan estime les valeurs avant et après impôt de l'actif dès la date de la vente, ainsi que le pouvoir d'achat de ces valeurs (en dollars actuels).

Pour entrer les renseignements sur les taux de rendement de l'actif, cliquez sur le lien **Taux de rendement**.

- Si vous ne souhaitez pas utiliser le taux de rendement ou l'écart-type associé par défaut à l'actif, sous **Taux de rendement**, activez l'option **Outrepasser** et apportez vos modifications.

Dans le dialogue **Détails sur l'actif de mode de vie** vous pouvez

- créer un nouvel actif de mode de vie en cliquant sur **Ajouter un actif de mode de vie** et en sélectionnant un élément du menu. Les nouveaux actifs de mode de vie apparaissent à la page **Actifs/Passifs** sous **Actifs de mode de vie**.
- visionner ou modifier un autre actif de mode de vie en cliquant sur **Données suivantes** ou **Données précédentes**.

Pour générer le rapport **Actifs/Passifs**, allez à la page **Actifs/Passifs**, puis cliquez sur **Rapport Actifs/Passifs**.

Saisir les passifs

Vous pouvez saisir divers types de passifs, y compris les prêts hypothécaires, les prêts, les cartes de crédit et autres dettes. Une fois qu'ils sont saisis, vous pouvez lier un passif à un actif de mode de vie.

Pour saisir les passifs, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs**.
2. Cliquez sur **Ajouter un passif**, puis sélectionnez le type de passif à partir du menu.
3. Le cas échéant, saisissez la description, le solde, le taux d'intérêt et le paiement du passif.
4. Au besoin, à partir du menu **Lier à**, sélectionnez l'actif auquel lier le passif.

Remarque : Un actif peut se lier à plusieurs passifs, mais un passif ne peut se lier qu'à un seul actif.

5. Pour saisir de plus amples détails sur le passif, cliquez sur  à côté du passif en question et saisissez les renseignements supplémentaires.

Détails sur le passif ? X

Description *	Propriétaire	Type de passif	Type de prêt hypothécaire	Taux d'intérêt	Périodicité de la composition
<u>Prêt hypothécaire</u>	Copropriété	Prêt hypothécaire	Fixe	3,000 %	Semestrielle

Type de paiement	Périodicité des paiements	Lier à un actif	Les intérêts sont déductibles
Capital et intérêts	Mensuelle	Aucun	<input type="checkbox"/>

Solde à partir du	Date du prêt	Renégocier	Capital original
22 avr 2019	31 déc 2018	 Refinancé	150 000 \$

Couvrir les déficits à la préretraite créés par les paiements effectués aux passifs

Options de calcul

Champ à calculer	Solde	Paiement	Amortissement		
			Années	Mois	Date de fin
Amortissement	150 000 \$	1 000,00 \$	15	8	22 déc 2034

Autres options Modification de la dette

Assuré en cas d'invalidité Options de remboursement au décès

Transférer au s

Remboursement en avance

Effectuer un remboursement en avance	Date	Frais sur remboursement anticipé
<input type="checkbox"/>	SO	SO

Ajouter un passif ▼
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶

OK
Annuler

dialogue Détails sur le passif (Plan Niveau 2)

À partir du dialogue **Détails des passifs**, vous pouvez :

- Créer un nouveau passif ou une copie d'un passif existant en cliquant sur **Ajouter**, puis sélectionnez une option à partir du menu (les nouveaux passifs apparaissent à la page **Actifs/Passifs**, sous **Passifs**).
- Voir ou modifier un passif existant en cliquant sur **Données suivantes** ou **Données précédentes**).

Pour changer le calcul de passif, sous **Options de calcul**, sélectionnez une option à partir du menu **Champ à calculer** puis modifier les détails du calcul restant. Le champ calculé se met à jour.

Remarque : NaviPlan ne permet pas que le capital initial soit inférieur au solde impayé.

Niveau 2 Pour exclure un passif de l'analyse d'invalidité, activez l'option **Assuré en cas d'invalidité**. Le passif sera complètement remboursé à partir des revenus de l'assurance-invalidité.

Niveau 2 Pour indiquer que le solde impayé d'un prêt sera transféré au survivant, sélectionnez **Transférer au survivant** à partir du menu **Options de remboursement au décès**.

OU

Pour indiquer que le passif sera remboursé à partir de la succession des clients, sélectionnez **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)** à partir du menu **Options de remboursement au décès**.

OU

Niveau 2 Pour indiquer que le prêt est un prêt-subvention (par exemple, certains prêts étudiants), sélectionnez **Assuré à vie** à partir du menu **Options de remboursement au décès**. Le solde du prêt sera exclu de l'analyse d'assurance, ainsi que des calculs de la planification successorale.

Pour visionner le calendrier de remboursement du passif, à la page **Actifs/Passifs**, cliquez sur  à côté du passif en question.

Pour créer le rapport **Actif/Passif**, cliquez sur **Rapport Actif/Passif** à la page **Actifs/Passifs**.

Entrer des prêts hypothécaires à paiements fixes

Les hypothèques peuvent être saisies dans NaviPlan avec des périodes de taux d'intérêt fixes ou variables.

Pour saisir une hypothèque à taux fixe, suivez ces étapes :

1. Allez à la section **Saisir les données financières - Avoir net - Actifs/Passifs**.
2. Cliquez sur **Ajouter un passif**, puis sélectionnez **Prêt hypothécaire fixe** à partir du menu.
3. Cliquez sur  à côté de la nouvelle hypothèque fixe.
4. Saisissez une **Description** pour l'hypothèque.
5. Sélectionnez le nom du **Propriétaire** qui a demandé un prêt hypothécaire.
6. Saisissez le **Taux d'intérêt** et la **Périodicité de la composition**.
7. Sélectionnez le **Type de paiement** et la **Périodicité des paiements** ainsi que l'actif auquel le prêt hypothécaire est lié.
8. S'il y a lieu, sélectionnez l'option **Les intérêts sont déductibles**.
9. Entrez le **Solde selon la date**, la **Date du prêt** et le montant du **Capital d'origine**.

10. S'il y a lieu, sélectionnez l'option **Couvrir les déficits à la préretraite créés par les paiements effectués aux passifs**.
11. Sous **Options de calcul**, sélectionnez un **Champ à calculer** :
 1. **Amortissement** : Saisissez le **Solde** et le **Paiement**; NaviPlan détermine le nombre d'**Années** et de **Mois** restants.
 2. **Paiement** : Saisissez le **Solde** et le nombre d'**Années** et de **Mois** restants, NaviPlan détermine le montant du paiement.
 3. **Solde** : Saisissez le montant du **Paiement** et le nombre d'**Années** et de **Mois** restants; NaviPlan détermine le **Solde** restant.
12. Lorsque ces options vous satisfont, cliquez sur **OK**.

Détails sur le passif ? X

Description *	Propriétaire	Type de passif	Type de prêt hypothécaire	Taux d'intérêt	Périodicité de la composition
Prêt hypothécaire	Copropriété	Prêt hypothécaire	Fixe	3,000 %	Semestrielle

Type de paiement	Périodicité des paiements	Lier à un actif	Les intérêts sont déductibles
Capital et intérêts	Mensuelle	Aucun	<input type="checkbox"/>

Solde à partir du	Date du prêt	Renégocier	Capital original
22 avr 2019	31 déc 2018	Refinancé	150 000 \$

Couvrir les déficits à la préretraite créés par les paiements effectués aux passifs

Options de calcul

Amortissement

Champ à calculer	Solde	Paiement	Années	Mois	Date de fin
Amortissement	150 000 \$	1 000,00 \$	15	8	22 déc 2034

Autres options Modification de la dette

Assuré en cas d'invalidité Options de remboursement au décès

Transférer au s

Remboursement en avance

Effectuer un remboursement en avance	Date	Frais sur remboursement anticipé
<input type="checkbox"/>	SO	SO

Ajouter un passif
Données précédentes
Données suivantes

OK
Annuler

dialogue de Détails sur le passif pour un prêt hypothécaire fixe (Plan de niveau 2)

Entrer des prêts hypothécaires à paiements variables

Pour entrer des prêts hypothécaires à paiements variables, suivez ces étapes :

1. Entrez une **Description** pour le prêt hypothécaire à paiements variables.
2. Sélectionnez le nom du **Propriétaire** qui a contracté le prêt hypothécaire.

3. Sélectionnez Prêt hypothécaire dans le menu **Type de passif** et Variable dans le menu **Type de prêt hypothécaire**.
4. Sélectionnez la **Périodicité de la composition**, le **Type de paiement**, la **Périodicité des paiements** et l'actif auquel le prêt hypothécaire est associé.
5. Le cas échéant, sélectionnez l'option **Intérêt déductible d'impôt**.
6. Entrez le **Solde selon la date**, la **Date du prêt** et le montant du **Capital original**.
7. Déterminez la **Période d'amortissement restante** pour le prêt hypothécaire en entrant les **Années** et les **Mois** restants avant le remboursement complet.
8. Cliquez sur Ajouter une période de taux d'intérêt pour entrer des taux d'intérêt différents et le nombre de mois auxquels ils s'appliquent.
9. Cliquez sur OK lorsque vous serez satisfait.

? ×

Détails sur le passif

Description *	Propriétaire	Type de passif	Type de prêt hypothécaire	Taux d'intérêt	Périodicité de la composition
Prêt hypothécaire	Copropriété	Prêt hypothécaire	Variable	Variable	Semestrielle

Type de paiement	Périodicité des paiements	Lier à un actif	Les intérêts sont déductibles
Capital et intérêts	Mensuelle	Aucun	<input type="checkbox"/>

Solde à partir du
29 avr 2019

Couvrir les déficits à la préretraite créés par les paiements effectués aux passifs

Options de calcul

Paiement variable ?	Solde	Paiement	Amortissement		
			Années	Mois	Date de fin
Non	150 000 \$	1 000,00 \$	19	7	29 nov 2038

Échéancier du taux d'intérêt variable Ajouter une période de taux d'intérêt

Cette section vous permet de représenter les variations des taux d'intérêt de votre prêt hypothécaire. L'échéancier s'applique au prêt hypothécaire à partir de la date établie dans le champ Solde à partir du.

Le taux d'intérêt sera de	5,000 %	pour les mois restants	1 000,00 \$
---------------------------	---------	------------------------	-------------

2 Si le montant du versement fixe ne suffit pas pour couvrir le versement d'intérêts requiert selon les données du prêt hypothécaire saisies, le versement sera augmenté pour couvrir l'intérêt.

Ajouter un passif
← Données précédentes
Données suivantes →

OK
Annuler

dialogue Détails du passif pour un prêt hypothécaire à paiements variables (Plan de niveau 1)

Entrer des biens immobiliers (Niveau 2)

Vous pouvez entrer des biens immobiliers qui ont été achetés comme investissement. NaviPlan inclut des champs pour les dépenses et les revenus locatifs. Les biens immobiliers achetés pour l'utilisation et le

divertissement personnels des clients doivent être entrés en tant qu'actifs liés au mode de vie.

Pour entrer des actifs de biens immobiliers, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Saisir les données financières – Avoir net - Actifs/Passifs**.
2. Pour ajouter un nouveau bien immobilier, cliquez sur **Ajouter un bien immobilier**.
3. Le cas échéant, entrez la valeur marchande et le revenu locatif net de l'impôt foncier du bien immobilier.
4. Pour entrer des renseignements supplémentaires concernant un bien immobilier existant, cliquez sur 

Détails sur l'immobilier ? X

Description *		Propriétaire			
Immobilier		Copropriété			

Date d'achat	Montant de l'achat	Partie non amortissable (\$ ou % du montant de l'achat)	Taux de la DPA	FNACC
31 déc 2018	0 \$	0 \$	0 %	0 \$

Valeur marchande	Valeur actuelle en date du	Valeur marchande au début de l'année	Prix de base au début de l'année
0 \$	22 avr 2019	0 \$	0 \$

Informations de location
Ajouts
Informations de vente
Taux de rendement

Renseignements de location Ajouter revenu/dépense

Revenu de location	Frais de location (\$ ou % du Revenu de location)	Périodicité	Revenu de location net	Taux de croissance de location annuel	Date de début	Date de fin
0 \$	0 \$	Mensuelle	0 \$	0,00 %	1 jan 2019	Décès (2e)

Ajouter immobilier
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails de l'immobilier

5. Entrez les détails de l'achat et de la valeur du bien immobilier.
6. Allez sous l'onglet **Informations de location**, puis entrez le revenu locatif net de l'impôt foncier, les dépenses, la fréquence, le taux de croissance, etc. Pour les propriétés ayant un revenu locatif de plusieurs sources, cliquez sur **Ajouter revenu/dépense** pour ajouter une autre rangée d'entrées de données.
7. Pour entrer le coût des ajouts effectués à la propriété avant l'année en cours, allez sous l'onglet **Ajouts**. Entrez le coût des ajouts, l'amortissement à ce jour, le montant en dollars qu'apportera annuellement l'ajout à l'amortissement et le nombre d'années jusqu'à l'amortissement complet de l'ajout.
8. Si vous savez que le client vendra le bien immobilier, allez sous l'onglet **Informations de vente** et sélectionnez une option de vente dans le menu **Option de vente**. Entrez la date de la vente, le taux des frais

de vente, puis sélectionnez une option dans le menu **Affecter le produit après impôt dans**. Si vous sélectionnez **Nouvel élément non enregistré**, NaviPlan crée un nouveau compte et ouvre le dialogue **Détails du compte**. NaviPlan utilise la destination sélectionnée pour le revenu après impôt de la vente de l'actif.

- Si vous ne voulez pas utiliser les taux de rendement par défaut et les écarts-types associés à l'actif, allez sous l'onglet **Taux de rendement**, sélectionnez l'option **Outrepasser** et effectuez les changements.

À partir du dialogue **Détails de l'immobilier**, vous pouvez :

- Créer un nouveau bien immobilier en cliquant sur **Ajouter immobilier**, puis en sélectionnant une option; le nouveau bien immobilier apparaît dans la page **Actifs/passifs** sous **Biens immobiliers**.
- Voir ou modifier un autre bien immobilier en cliquant sur **Données suivantes** ou **Données précédentes**.

Pour générer le rapport **Actifs/Passifs**, cliquez sur **Rapport Actifs/Passifs** à la page **Actifs/Passifs**.

Saisir les comptes

Vous pouvez saisir manuellement les comptes de placement et les avoirs directement dans NaviPlan pour les plans Niveau 1 ou Niveau 2.

Créer des comptes

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

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

- Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – 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 ▼	15 000 \$	0 \$	Actions canadiennes à pi ▼	7,56%	Ajouter...	✎	✕
Nouveau compte	REER ▼	Annie ▼	10 000 \$	0 \$	Actions américaines ▼	4,58%	Ajouter...	✎	✕
Nouveau compte	CELI ▼	Annie ▼	40 000 \$	40 000 \$	Actions internationales ▼	6,71%	Ajouter...	✎	✕

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

- Sous **Comptes enregistrés et non enregistrés**, cliquez sur **Ajouter un compte** pour créer un compte simple, sans avoirs.

OU

Cliquez sur  à côté de **Ajouter un compte**, puis sélectionnez un type de compte à partir du menu. Si vous sélectionnez **Compte simple**, NaviPlan crée un compte n'ayant aucun avoir. Si vous sélectionnez **Portefeuille de placement**, **Fonds mutuels** ou **Compte de caisse**, NaviPlan crée un compte ayant des avoirs et ouvre le dialogue **Détails sur le compte**.

3. Saisissez une **Description** unique, tel qu'un nom ou un numéro de compte pour identifier ce compte/cet avoir.
4. À partir du menu **Type de compte**, sélectionnez la catégorie fiscale du compte (par exemple **Non enregistré** ou **REER**).
5. Sélectionnez le **Propriétaire** du compte.
6. Saisissez la **Valeur marchande** actuelle du compte. Si le compte est un compte simple, non enregistré, complétez le champ **Prix de base**.
OU
Si le compte est un compte enregistré avec des avoirs, cliquez sur le lien sous **Prix de base** pour ouvrir le dialogue **Détails sur le compte**. Dans le champ **Prix de base**, entrez le montant des contributions après impôts.
7. Si le compte 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 la pondération comprend 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**.



Dans le dialogue **Détails sur le compte** (auquel vous accédez en cliquant sur ) , vous pouvez :

- exclure une partie du compte de la redistribution des actifs en entrant soit le pourcentage ou la valeur du montant en dollars à exclure de la redistribution dans le champ **%/ \$ à retenir**.
- lier le compte à un ou plusieurs objectifs en sélectionnant un élément du menu **Financement des objectifs**.
- créer un nouveau compte en cliquant sur **Ajouter un compte**, puis en sélectionnant un type de compte ou **Copie du compte actuel**; si vous choisissez **Copie du compte actuel**, NaviPlan crée une copie du compte existant.
- visionner ou modifier un autre compte en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Saisir les avoirs

Pour saisir les avoirs compris dans un compte, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**. Si aucun avoir n'existe pour un compte, un bouton **Ajouter** s'affiche sous l'en-tête **Avoirs**. Si le compte contient déjà des avoirs, le nombre d'avoirs compris s'affiche en tant que lien.
2. Sous **Avoirs**, cliquez sur **Ajouter** (ou le lien numéroté) pour le compte approprié. Si vous créez le premier avoir du compte, l'avoir par défaut **Nouvel avoir** apparaît.

Remarque : Si des avoirs définis par l'utilisateur existent déjà, cliquez sur **Ajouter un avoir** pour chaque nouvel avoir que vous voulez ajouter, ou cliquez sur ▼ à côté de **Ajouter un avoir**, puis choisissez **Nouvel avoir** ou **Avoir classifié**.

Détails sur le compte (Portefeuille de placements)

Description * Type de compte Propriétaire
Nouveau compte REER Annie

Financement des objectifs Valeur marchande Prix de base
Retraite 15 000 \$ 0 \$

Avoirs Stratégies d'épargne Rachats Taux de rendement Établir le compte enregistré Établir les frais du compte

Avoirs Classifier Rétablir les symboles Ajouter un avoir

Description *	Symbole	Valeur marchande	%/\$ à retenir	Prix de base	Date d'évaluation	Pondération des catégories d'actif
Nouvel avoir		15 000 \$	0 %	0 \$	22 avr 2019	Actions canadiennes

Ajouter un compte Données précédentes Données suivantes OK Annuler

dialogue Détails sur le compte – onglet Avoirs (Plan Niveau 2)

- Si vous utilisez la répartition de l'actif prédéfinie, saisissez le **Symbole** de l'avoir puis cliquez sur **Classifier**. NaviPlan saisit la description du symbole et la pondération de la catégorie d'actif.
OU
Si l'actif 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 la pondération de l'actif comprend 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 %, et ensuite cliquez sur **OK**.
- Pour établir manuellement les taux de rendement pour l'actif, cliquez sur le lien **Taux de rendement**. Activez l'option **Outrepasser**, puis changez les taux de rendement et les écarts-types appropriés.

Retenir un montant spécifique d'un avoir dans un compte

Pour exclure une partie du compte de la redistribution des actifs, suivez ces étapes :

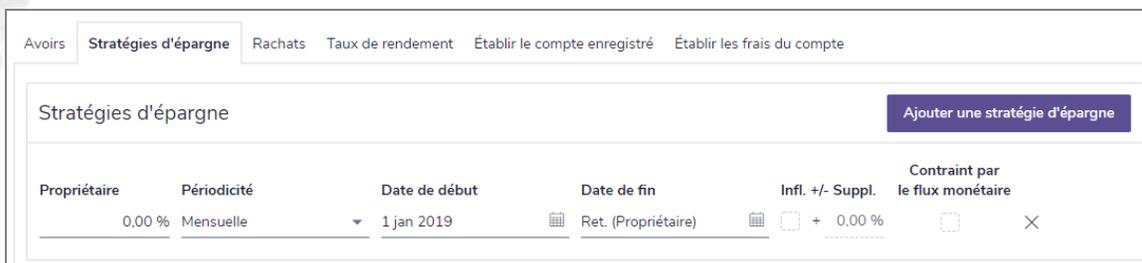
1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Cliquez sur  .
3. Sous l'onglet **Avoirs**, dans le champ **%/ \$ à retenir**, entrez soit le pourcentage ou le montant en dollar pour l'avoir en question qui devrait être exclu de la redistribution de l'actif.

Ajouter les stratégies d'épargne aux comptes

Les stratégies d'épargne peuvent être établies lors de la saisie d'un compte ou plus tard.

Pour établir les épargnes ou les cotisations périodiques à un compte, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Sous **Comptes enregistrés et non enregistrés**, cliquez sur  à côté du compte approprié.
3. Passez à l'onglet **Stratégies d'épargnes**.
4. Cliquez sur **Ajouter une stratégie d'épargne**.



Propriétaire	Périodicité	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.	Contrait par le flux monétaire
0,00 %	Mensuelle	1 jan 2019	Ret. (Propriétaire)	+ 0,00 %	X

dialogue Détails sur le compte – onglet Stratégie d'épargnes

5. Saisissez le montant en dollars ou le pourcentage du salaire à verser et la périodicité des épargnes. Assurez-vous que les valeurs en dollar inférieures à 25 soient entrées avec un signe de dollar. Si ce n'est pas le cas, NaviPlan assume qu'il s'agit d'un pourcentage.
6. Saisissez la **Date de début** et la **Date de fin** de la stratégie.
7. Pour indexer la stratégie à l'inflation, activez l'option **Infl.** Pour l'indexer à un taux supérieur ou inférieur à celui de l'inflation, saisissez un pourcentage différent dans le champ **+/- Suppl.**

Remarque : L'option **Infl.** n'est pas accessible si vous saisissez un pourcentage du salaire.

Ajouter une stratégie de rachat à un compte (Niveau 2, Impôt détaillé)

Vous pouvez saisir une stratégie de rachat à tout type de compte afin de le racheter au cours d'un délai spécifique ou vous pouvez le racheter en tant que somme forfaitaire.

Pour établir une stratégie de rachat, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Sous **Comptes enregistrés et non enregistrés**, cliquez sur  à côté du compte approprié.
3. Cliquez sur l'onglet **Rachats**.



Racheter de	Racheter tout	Montant (\$ ou %)	Périodicité	Date de début	Date de fin
Nouveau compte (Retraite)	<input type="checkbox"/>	0.00 %	Mensuelle	22 avr 2019	Ret. (Client)

dialogue Détails sur le compte – onglet Rachats (Plan Niveau 2 , méthode Impôt détaillé)

4. Pour racheter une partie du compte ou le compte entier au fil du temps, dans le champ **Montant (\$ ou %)**, saisissez le pourcentage du compte à racheter ou un montant à racheter périodiquement d'après la sélection du menu **Périodicité**.

OU

Pour racheter le compte entier en tant que somme forfaitaire, activez l'option **Racheter tout**.

5. Sélectionnez la **Périodicité** des rachats.
6. Entrez la **Date de début** et la **Date de fin** de la stratégie de rachat.

Remarque : Le champ **Date de fin** ne s'affiche pas si **Racheter tout** ou **Somme forfaitaire** est activée.

7. Pour indexer la stratégie à l'inflation, activez l'option **Infl.** Pour l'indexer à un taux supérieur ou inférieur à celui de l'inflation, saisissez un pourcentage différent dans le champ **+/- Suppl.**

Remarque : L'option **Infl.** n'est pas accessible lorsque **Racheter tout** ou **Somme forfaitaire** est activée ou qu'un pourcentage du compte est saisi.

8. Cliquez sur **OK** pour enregistrer la stratégie.

Outrepasser le calcul des taux de rendement d'un compte

NaviPlan calcule un taux de rendement global pour chaque compte d'après les taux de rendement et la valeur en dollar des avoirs compris dans le compte. Vous pouvez outrepasser les taux de rendement de tout compte.

Pour outrepasser le calcul des taux de rendement, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Sous **Comptes enregistrés et non enregistrés**, cliquez sur  à côté du compte approprié.

3. Cliquez sur l'onglet **Taux de rendement**.

Avoirs	Stratégies d'épargne	Rachats	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

4. Activez l'option **Outrepasser**, puis réviser les taux de rendement et les écarts-types.

Établir les frais du compte

NaviPlan vous permet d'établir un frais du compte par défaut pour le client à partir du menu **Paramètres** – dialogue **Paramètres du plan** – onglet **Général**. Au niveau des plans individuels, vous pouvez en établir un à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Général**. Vous pouvez également établir les frais du compte d'un compte individuel dans le dialogue **Détails sur le compte**.

Pour établir les frais du compte pour un compte, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Sous **Comptes enregistrés et non enregistrés**, cliquez sur  à côté du compte approprié.
3. Passez à l'onglet **Établir les frais du compte**.

Avoirs	Stratégies d'épargne	Rachats	Taux de rendement	Établir le compte enregistré	Établir les frais du compte
<input type="checkbox"/> Outrepasser					
Montant des frais annuels	Périodicité	Payer les frais à partir de			
0,00 %	Trimestrielle	Nouveau compte			

dialogue Détails sur le compte – onglet Frais du compte (méthode Impôt détaillé)

4. Activez l'option **Outrepasser**.
5. Ajustez les détails des frais du compte au besoin.

Remarque : L'option **Déduction d'impôt** est disponible seulement si vous utilisez la méthode Impôt détaillé.

Convertir les comptes en fonds de revenu de retraite

Vous pouvez préciser les options de versement et de conversion des comptes enregistrés. Pour établir un type de compte spécifique, consultez les procédures suivantes :

Convertir un REER ou un REER de conjoint en FERR

Pour établir un REER, un REER de conjoint ou un FERR, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Trouvez le REER ou le FERR approprié, puis cliquez sur .
3. Cliquez sur l'onglet **Établir le compte enregistré**.

Avoirs Stratégies d'épargne Rachats Taux de rendement **Établir le compte enregistré** Établir les frais du 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

Valeur marchande à la fin de l'année 2018

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 %

Ajouter un compte ▼ ◀ Données précédentes Données suivantes ▶

section Saisir les données financières – catégorie Avoir net – page Comptes – onglet Établir le compte enregistré (d'un REER)

4. Si vous établissez un REER, sous **Convertir en FERR**, précisez la date de la conversion du REER.
5. Pour utiliser un plus jeune âge, sous **Établir**, sélectionnez **Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les versements minimums**.
6. Le cas échéant, sous **Renseignements sur la rente**, sélectionnez **Convertir en rente** puis entrez un taux

d'intérêt.

7. Pour modifier l'âge auquel convertir la rente, entrez un âge différent dans le champ **À l'âge de**.

Établir les RPA, les FRV et les FRRI

Pour établir un RPA, un FRV ou un FRRI, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Trouvez le compte approprié, puis cliquez sur  ou cliquez n'importe où sur cette rangée.
3. Cliquez sur l'onglet **Établir le compte enregistré**.

Avoirs Stratégies d'épargne Taux de rendement **Établir le compte enregistré** Établir les frais du 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 ans.

À la retraite
 À l'âge de

Options de versement

Opter pour un versement au cours de la première année

Utiliser l'âge du plus jeune partenaire pour les versements minimums

Valeur marchande à la fin de l'année 2018

Utiliser le montant du versement maximal

Taux pour déterminer le versement maximal

Pouvoir législatif

Périodicité du paiement minimum

Versez les paiements annuels en

Renseignements sur la rente

Convertir en rente

À l'âge de

Rendement de la rente

section Saisir les données financières – catégorie Avoir net – page Comptes – onglet Établir le compte enregistré d'un RPA

4. Si vous ne saisissez pas un FRV, sous **Préférence de conversion**, sélectionnez l'une des options suivantes :

- **Convertir en FRV** – Le compte sera converti en FRV à l'âge précisé
- **Convertir en FRRI** – Le compte sera converti en FRRI à l'âge précisé

Si vous le convertissez en FRRI, ignorez les étapes qui suivent.

5. Précisez l'âge auquel vous voulez que la conversion ait lieu.
6. Pour maximiser le montant du paiement en fonction du taux maximal, sélectionnez l'option **Utiliser le montant du versement maximal**.
7. Saisissez le taux d'intérêt qui déterminera le taux maximal, puis sélectionnez la province du propriétaire.
8. À partir du menu **Périodicité du paiement minimum**, sélectionnez la périodicité désirée. Si vous sélectionnez **Annuelle**, précisez aussi le mois des paiements à partir du menu **Versez les paiements annuels en**.
9. Le cas échéant, sous **Renseignements sur la rente**, sélectionnez **Convertir en rente**, puis entrez un taux d'intérêt dans le champ **Rendement de la rente**.
10. Pour changer l'âge auquel convertir la rente, entrez l'âge dans le champ **À l'âge de**.

Configurer un FRRI

Remarque : Les FRRI ne sont pas offerts dans toutes les juridictions.

Pour établir un FRRI, suivez les étapes suivantes :

1. Allez à la section **Entrer les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Sous **Liste de comptes**, pour le compte approprié, cliquez sur le bouton  ou n'importe où sur la ligne. Un dialogue s'ouvrira.
3. Allez sous l'onglet **Établir le compte enregistré**.

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 l'âge du plus jeune partenaire pour les versements minimums

Valeur marchande à la fin de l'année 2018 ⓘ

Utiliser le montant du versement maximal

Taux pour déterminer le versement maximal 6,00 %

Pouvoir législatif Saskatchewan ▼ **2**

Section Aperçu financier – catégorie Avoir net – page Comptes (configuration des comptes enregistrés pour un FRRI montréalais)

4. Sous **Information historique du FRRI**, entrez les détails du FRRI.
5. Pour maximiser le montant du versement du FRRI, sélectionner l'option **Utiliser le montant du versement maximal**.

Ajouter des flux de revenu fixe

Vous pouvez entrer des rentes et des régimes de prestations de retrait garanti directement dans les plans Niveau 1 et Niveau 2.

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**.

Ajouter des rentes

Pour ajouter une rente existante ou un achat futur de rentes, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Saisir les données financières – Avoir net – Rentes**.

Saisir les données financières – Avoir net – Rentes

2. Pour ajouter une rente existante, sous **Rentes existantes** cliquez sur Ajouter.
3. Pour ajouter un achat prévu de rentes dans l'avenir, sous **Achats futurs de rentes** cliquez sur Ajouter.
4. Entrez une **Description**, et puis sélectionnez le **Type de compte** et le **Propriétaire**.



5. Cliquez sur  pour ouvrir les **Détails sur la rente**, et puis sélectionnez le **Rentier**.
6. Sélectionnez une **Option de revenu** (une méthode de recevoir les versements) :

Option	Méthode de calcul
Terme déterminé	<ul style="list-style-type: none"> NaviPlan calcule le versement pour chaque trousse de 1 000 \$ en fonction du nombre d'années que les versements auront lieu.
Revenu viager	<ul style="list-style-type: none"> NaviPlan calcule le versement pour chaque trousse de 1 000 \$ en fonction de l'espérance de vie du rentier et la durée de la garantie. Si Copropriété est sélectionnée sous Rentier, NaviPlan présume que le survivant recevra le pourcentage du montant total des prestations que vous précisez sous Versements au survivant.

7. Pour les achats futurs de rentes, entrez le **Montant du transfert**, la **Date du transfert** et le **Taux de rendement (TDR) présumé**.

Remarque : Le **TDR présumé** s'utilise pour déterminer le **Versement pour chaque trousse de 1 000 \$** sous **Options de versement**. Si le montant calculé par NaviPlan ne correspond pas au montant fourni par l'assureur de vos clients, rajustez le pourcentage du **TDR présumé** jusqu'à ce que le **Versement pour chaque trousse de 1 000 \$** corresponde à la situation de vos clients.

Établir l'option de versement pour les rentes existantes

Détails de la rente existante
?

Description *	Type de compte	Propriétaire	Rentier	Option de revenu
Nouvelle rente	Non enregistré	Copropriété	Copropriété	Revenu viager

On présume que l'imposition est prescrite pour les rentes de type non enregistré ayant Terme déterminé ou Revenu viager comme Option de revenu.

Options de versement

Date de la transformation	% imposable	Périodicité des paiements	Nombre d'années garanties	Fin de la période garantie
31 déc 2018	100,00 %	Annuelle	10	1 déc 2027

Montant du versement de prestations	Indexer les versements	Taux d'indexation
5 000 \$	<input type="checkbox"/>	0,00 %

Versements au survivant	
% à verser au client	% à verser au coclient
100,00 %	100,00 %

Ajouter
Données précédentes
Données suivantes
OK
Annuler

Détails sur la rente – onglet Options de versement (Revenu viager)

Pour préciser l'option de versement pour une rente existante, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Saisir les données financières – Avoir net – Rentes**.
2. Cliquez sur  pour la rente en question.
3. Passez à l'onglet **Options de versement**.
4. Précisez la **Date de la transformation** et la **Périodicité des paiements**.
5. Remplissez l'un des éléments suivants (la disponibilité dépend de l'**Option de revenu** sélectionnée) :
 - Pour **Revenu viager**, entrez le **Nombre d'années garanties**.
 - Pour **Terme déterminé**, entrez le **Nombre d'années**.
6. Entrez le **Montant du versement de prestations**.
7. Si NaviPlan devrait indexer le montant du versement, sélectionnez l'option **Indexer les versements**, et puis précisez le **Taux d'indexation**.

Établir l'option de versement pour les achats futurs de rentes

? X

Détails de l'achat futur de rente

Description *	Type de compte	Propriétaire	Rentier	Option de revenu
Nouvelle rente	Non enregistré	1 Copropriété	Annie	Revenu viagère

Montant du transfert	Date du transfert	TDR présumé
<input checked="" type="checkbox"/> Autofinancer	0 \$ Ret. (1er)	0,00 %

! On présume que l'imposition est prescrite pour les rentes de type non enregistré ayant Terme déterminé ou Revenu viagère comme Option de revenu.

Options de versement

Périodicité des versements	Indexer les versements	Taux d'indexation	Outrepasser	Versement par tranche de 1000 \$	Nombre d'années garanties	Fin de la période garantie
Annuelle	<input type="checkbox"/>	0,00 %	<input type="checkbox"/>	42,89 \$	10	31 jul 2061

Détails sur l'achat futur de rente – onglet Options de versement (Revenu viager)

Pour préciser l'option de versement pour l'achat futur d'une rente, suivez ces étapes :

1. Passez à la page **Saisir les données financières – Avoir net – Rentes**.
2. Cliquez sur  pour la rente en question.
3. Passez à l'onglet **Options de versement**.
4. Sélectionnez la **Périodicité des versements**.
5. Si NaviPlan devrait indexer le montant du versement, sélectionnez l'option **Indexer les versements**, et puis précisez le **Taux d'indexation**.
6. NaviPlan calcule automatiquement le Versement pour chaque trousse de 1 000 \$ en utilisant le TDR présumé que vous précisez. Si la valeur du versement ne correspond pas au montant fourni par l'assureur de vos clients, suivez ces étapes :
 - Sélectionnez l'option **Outrepasser**, et puis rajustez le **Versement pour chaque trousse de 1 000 \$** pour le faire correspondre à la situation de vos clients.
7. Remplissez l'un des éléments suivants (la disponibilité dépend de l'**Option de revenu** sélectionnée) :
 - Pour **Revenu viager**, entrez le **Nombre d'années garanties**.
 - Pour **Terme déterminé**, entre le **Nombre d'années**.

Saisie des données des sociétés privées

NaviPlan fournit un questionnaire que vous pouvez utiliser pour recueillir les renseignements nécessaires à la saisie de données d'une société privée. Pour accéder aux questionnaires, allez au menu **Actions rapides – Questionnaires – Sociétés privées**. On vous recommande de remplir ce questionnaire avant de commencer la saisie de données.

En cliquant sur le bouton **Appui autonome** de la page **Saisir les données financières – Avoir net – Sociétés privées**, vous obtiendrez de l'information concernant ce qui suit :

- Hypothèses qui s'appliquent aux sociétés privées dans l'analyse
- Imposition des sociétés privées
- Comptes théoriques : **Impôt en main remboursable au titre de dividendes** et **Compte de dividendes en capital**
- **Distributions de dividendes** et **Financement des distributions de dividendes**

Les revenus provenant de sociétés privées deviennent partie intégrante du flux monétaire personnel du client, mais les sociétés privées ne peuvent pas être liées aux objectifs.

Pour ajouter une société privée à un plan, suivez ces étapes :

1. Allez à la section **Entrer les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Sociétés privées**.
2. Cliquez sur **Ajouter une sociétés de portefeuille** au **Ajouter en exploitation**.
3. Fournissez les renseignements requis. Prenez note que le champ **Fin d'exercice de l'entreprise** sert uniquement à titre informatif. Ce champ n'est pas utilisé dans les calculs.

Établissement de l'organisation du capital social de la société privée

Pour définir l'organisation du capital social commun de la société privée, suivez ces étapes :

1. Dans **Détails sur la société privée**, allez sous l'onglet **Organisation du capital social**.

Détails sur la société privée

Valeur totale des actions

Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société privée	0 \$	0 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Précisez l'organisation du capital social de la société privée et établissez la répartition automatique des dividendes sur actions privilégiées.
Remarque : Un membre du plan doit détenir au moins une action ordinaire ou privilégiée de cette société.

Renseignements sur la propriété

Date d'évaluation * 22 avr 2019

Actions ordinaires Ajouter une catégorie d'actions ordinaires

Description *	Nombre total d'actions	Valeur marchande
Actions	65	0 \$

Actions privilégiées Ajouter une catégorie d'actions privilégiées

Cliquez sur le bouton **Ajouter une catégorie d'actions privilégiées** pour créer une nouvelle rangée.

OK Annuler

dialogue **Détails sur la société privée** – onglet **Organisation du capital social**

2. Dans le champ **Date d'évaluation**, entrez la dernière date connue à laquelle la valeur marchande a été évaluée.
3. Les sociétés en exploitation peuvent être liées à une société de portefeuille dans le champ **Société de portefeuille mère**.

Renseignements sur la propriété

Valuation Date * 27 jun 2019

Société de Portefeuille Mère _____ ▾

dialogue Détails sur la société privée – onglet Organisation du capital social

Les actions ordinaires et privilégiées peuvent avoir plus d'une catégorie; pour définir l'organisation du capital social de la société privée et configurer la distribution automatique des dividendes des actions, suivez ces étapes :

Actions ordinaires :

1. Sous **Actions ordinaires**, cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actions ordinaires**.

Détails des actions ordinaires ? ×

Précisez la structure de cette catégorie d'actions ordinaires.
Remarque : Un membre du plan doit posséder au moins une action ordinaire ou privilégiée.

Actions ordinaires

Description de la catégorie d'actions ordinaires * Actions

Actionnaire	Nombre d'actions détenues	Valeur marchande	Capital libéré		Prix de base rajusté	
			Par action	Total	Par action	Total
Annie	34	0 \$	5 \$	170 \$	5 \$	170 \$
Marc	31	0 \$	6 \$	186 \$	6 \$	186 \$
Autre	0	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Total	65	0 \$	5 \$	356 \$	5 \$	356 \$

Ajouter une catégorie d'actions ordinaires ▾
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Organisation du capital social – Détails des actions ordinaires

2. Donnez une description des actions dans la **Description de la catégorie d'actions ordinaires**.
3. Entrez le nombre d'actions détenues par chaque actionnaire, le capital versé par action et sa valeur totale ainsi que le prix de base rajusté par action et sa valeur totale.
4. Cliquez sur **OK** pour retourner à l'onglet de l'organisation du capital social ou cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actions ordinaires** pour ajouter d'autres actions à la société privée.

Actions privilégiées :

1. Sous **Actions privilégiées**, cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actions privilégiées**.

Détails des actions privilégiées ⓘ ×

Précisez la structure de cette catégorie d'actions privilégiées et configurez les distributions de dividendes automatiques.
Remarque : Un membre du plan doit posséder au moins une action ordinaire ou privilégiée.

Catégorie d'actions privilégiées

Description de la catégorie d'actions privilégiées * Privilégiée

Valeur de rachat par action 1 \$

Actionnaire	Nombre d'actions détenues	Valeur marchande	Capital libéré		Prix de base rajusté	
			Par action	Total	Par action	Total
Annie	64	64 \$	54 \$	3 456 \$	54 \$	3 456 \$
Marc	65	65 \$	23 \$	1 495 \$	23 \$	1 495 \$
Autre	0	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Total	129	129 \$	38 \$	4 951 \$	38 \$	4 951 \$

Dividendes automatiques privilégiés

Rendement annuel des dividendes (% de la valeur de rachat) 0,00 %

Type de dividende Non imposable ▾

Ajouter une catégorie d'actions privilégiées ▾
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Structure du capital – Détails des actions privilégiées

2. Donnez une description des actions dans la **Description de la catégorie d'actions privilégiées**.
3. Entrez la **Valeur de rachat par action**.
4. Entrez le nombre d'actions détenues par chaque actionnaire, le capital versé par action et sa valeur totale ainsi que le prix de base rajusté par action et sa valeur totale.
5. Dans le champ **Revenu de dividendes annuel (% de la valeur de rachat)**, entrez le pourcentage de la **Valeur de rachat par action** à verser annuellement en guise de dividendes aux actionnaires détenant des actions.
6. À partir du menu **Type de dividendes**, précisez si les dividendes sont imposables ou non.
7. Cliquez sur **OK** pour retourner à l'onglet d'organisation du capital social ou cliquez sur **Ajouter une catégorie d'actions privilégiées** pour ajouter d'autres actions privilégiées à la société privée.

Saisir les données historiques des sociétés privées ainsi que les prêts d'actionnaires non remboursés

Pour définir le compte théorique de la sociétés de portefeuille et les détails des reports, de même que tous les prêts d'actionnaires à la société de portefeuill qui sont toujours non remboursés, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Données historiques**.

Détails sur la société privée ? X

Description *	Valeur totale des actions			Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
	Annie	Marc	Autre			
Société privée	64 \$	65 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

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

Valeurs des comptes théoriques pour 2018

IMRTD	
Valeur à la fin de l'année	0 \$
Remboursement au titre de dividendes	0 \$
CRTG à la fin de l'année	0 \$
CDC à la fin de l'année	0 \$
Perte en capital reportée à la fin de l'année	0 \$

[Détails](#)

Prêts non remboursés des actionnaires à la société privée

Date d'évaluation 22 avr 2019

	Annie	Marc	Autre	Total
Solde du prêt (à la date d'évaluation)	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

OK
Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Données historiques (affichant uniquement les onglets)

2. Sous **Comptes théoriques**, entrez l'impôt en main remboursable au titre de dividendes en fin d'année (IMRTD) de l'année précédente.
3. Entrez la valeur du compte de revenu à taux général (CRTG) de l'année précédente.
4. Entrez la valeur du compte de dividendes en capital en fin d'année (CDC) de l'année précédente.
5. Entrez le **Remboursement au titre de dividendes** de l'année précédente.
6. Entrez la valeur totale des reports de pertes en capital de la société privée de l'année précédente.
7. Pour entrer d'autres détails relatifs aux reports, cliquez sur **Détails**.
8. Sous **Prêts d'actionnaires à la société privée non remboursés**, entrez le **Solde du prêt** pour chaque actionnaire dans le champ associé. Le total est calculé par NaviPlan.

Pour définir le compte théorique de la société en exploitation et les détails des reports, de même que tous les prêts d'actionnaires à la société en exploitation qui sont toujours non remboursés, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Données historiques**.

Organisation du capital social	Données historiques	Comptes de placement	Biens immobiliers	Passifs	Autres actifs	Assurance-vie	Activités commerciales	Apports	Retraits
Ajouter toute valeur en fin d'année ou toute valeur reportée pour les comptes théoriques. Ensuite, entrez le montant total que la société privée doit au client, au cociient ou à un autre individu.									
Configuration générale					Valeurs des comptes théoriques pour 2018				
Plafond des affaires					IMRTD				
	Fédéral	<input type="checkbox"/>	Provincial		Valeur à la fin de l'année	0 \$			
RPTA de l'année précédente	0 \$				Remboursement au titre de dividendes	0 \$			
RPTA de l'année précédente pour la société de portefeuille	50				CRTG à la fin de l'année	0 \$			
Plafond des affaires calculé	500 000 \$	500 000 \$		CDC à la fin de l'année	0 \$				
Pourcentage de la limite à utiliser (Annexe 23)	100,00 %				Perte en capital reportée à la fin de l'année	0 \$			
Plafond des affaires appliqué	500 000 \$	500 000 \$		Détails					
Évaluation									
	Valeur marchande	Taux de croissance							
Achalandage/Ventes futures	0 \$	0,00 %							
Prêts non remboursés des actionnaires à la société privée									

dialogue Détails sur la société privée – onglet Données historiques (affichant uniquement les onglets)

2. Ajustez les valeurs de Plafond des affaires, le cas échéant
3. Modifiez la valeur pour Achalandage/Ventes futures si elle est connue
4. Sous **Comptes théoriques**, entrez l'impôt en main remboursable au titre de dividendes en fin d'année (IMRTD) de l'année précédente.
5. Entrez la valeur du compte de revenu à taux général (CRTG) de l'année précédente.
6. Entrez la valeur du compte de dividendes en capital en fin d'année (CDC) de l'année précédente.
7. Entrez le **Remboursement au titre de dividendes** de l'année précédente.
8. Entrez la valeur totale des reports de pertes en capital de la société privée de l'année précédente.
9. Pour entrer d'autres détails relatifs aux reports, cliquez sur **Détails**.
10. Sous **Prêts d'actionnaires à la société privée non remboursés**, entrez le **Solde du prêt** pour chaque actionnaire dans le champ associé. Le total est calculé par NaviPlan.

Saisir les comptes auxiliaires et les comptes de placement d'une société privée

Pour définir le compte de placement d'une société privée, suivez les étapes suivantes :

1. Allez sous l'onglet **Comptes de placement**, puis cliquez sur **Ajouter un compte**.

Détails sur la société privée

Valeur totale des actions

Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)

Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société privée	29 146 \$	26 581 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Détails sur le compte

Description *	Valeur marchande	Prix de base	Date d'évaluation	Pondération des catégories d'actif	Taux de rendement	Comptes auxiliaires
Compte de placement	35 000 \$	20 000 \$	22 avr 2019	Actions canadiennes à gr	6.87%	Ajouter...  
Compte de placement	10 000 \$	10 000 \$	22 avr 2019	Actions américaines	4.58%	Ajouter...  
Compte de placement	15 000 \$	13 000 \$	22 avr 2019	Actions internationales	6.71%	Ajouter...  

OK Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Compte de placement (affichant uniquement les onglets)

- Entrez les détails pertinents sur les comptes.

Remarque : Si des comptes auxiliaires ont été entrés dans la boîte de dialogue **Détails du compte de placement**, le champ **Valeur marchande** et le champ **Prix de base** ne sont pas accessibles.

- Sous **Taux de rendement**, cliquez sur le lien afférent au compte.
- Pour entrer des comptes auxiliaires, cliquez sur **Ajouter** sous **Comptes auxiliaires**.

Remarque : Si des comptes auxiliaires existent déjà, le bouton **Ajouter** est remplacé par un lien qui affiche le nombre de comptes auxiliaires existants.

- Pour entrer d'autres détails, cliquez sur .

Entrer les biens immobiliers d'une société privée

Pour inclure des actifs de biens immobiliers dans une société privée, suivez ces étapes :

- Allez sous l'onglet **Biens immobiliers** et cliquez sur **Ajouter des biens immobiliers**.

Détails sur la société privée

Valeur totale des actions

Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)

Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société privée	420 756 \$	383 638 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Ajouter les biens immobiliers détenus par la société privée.

Biens immobiliers

Description *	Valeur marchande	Revenu locatif
Immobilier	1 000 000 \$	5 000 \$ /mois

Ajouter un bien immobilier

OK Annuler

Boîte de dialogue Détails sur la société privée – onglet Biens immobiliers

- Entrez la **Valeur marchande** et, le cas échéant, les **Revenus locatifs** ou cliquez sur le bouton  pour entrer des détails supplémentaires sur l'immobilier.

Détails sur l'immobilier ⊞ ×

Description *

Immobilier

Date d'achat	Montant de l'achat	Partie non amortissable (\$ ou % du montant de l'achat)	Taux de la DPA FNACC
31 déc 2018	0 \$	0 \$	0 %

Valeur marchande	Valeur actuelle en date du	Valeur marchande au début de l'année	Prix de base au début de l'année
1 000 000 \$	22 avr 2019	1 000 000 \$	0 \$

Informations de location | Ajouts | Informations de vente | Taux de rendement

Renseignements de location Ajouter revenu/dépense

Revenu de location	Frais de location (\$ ou % du Revenu de location)	Périodicité	Revenu de location net	Taux de croissance de location annuel	Date de début	Date de fin	Affecter le revenu de location net à
5 000 \$	0 \$	Mensuelle	5 000 \$	0,00 %	1 jan 2019	Décès (2e)	Compte de placement

Ajouter immobilier
Données précédentes
Données suivantes
OK
Annuler

dialogue Détails sur la société privée – Détails de l'immobilier – Informations de location

- Sous l'onglet **Informations de location**, entrez le revenu locatif net de l'impôt foncier, les dépenses, la fréquence, le taux de croissance, etc. Pour les propriétés ayant un revenu locatif provenant de plusieurs sources, cliquez sur **Ajouter revenu/dépense** pour ajouter une rangée de données supplémentaires.
- Pour entrer le coût des ajouts effectués à la propriété avant l'année en cours, allez sous l'onglet **Ajouts**. Entrez le coût des ajouts, l'amortissement à ce jour, le montant en dollar qu'apportera annuellement l'ajout à l'amortissement et le nombre d'années jusqu'à l'amortissement complet de l'ajout.
- Si vous savez que le client vendra le bien immobilier, allez sous l'onglet **Informations de vente** et sélectionnez une option de vente dans le menu **Option de vente**. Entrez la date de la vente, le taux des frais de vente, puis sélectionnez une option dans le menu **Affecter le produit après impôt à**. Si vous sélectionnez **Nouveau non qualifié**, NaviPlan crée un nouveau compte et ouvre le dialogue **Détails du compte**. NaviPlan utilise la destination sélectionnée pour les revenus après impôt de la vente de l'actif.
- Si vous ne voulez pas utiliser les taux de rendement par défaut et les écarts-types associés à l'actif, allez sous l'onglet **Taux de rendement**, sélectionnez l'option **Outrepasser** et effectuez les changements.
- Une fois l'entrée de données terminée, cliquez sur **OK**.

Saisir les passifs des sociétés privées

Pour inclure les passifs dans une société privée, suivez ces étapes :

- Allez à l'onglet **Passifs** et cliquez sur **Ajouter un passif**.
 - Vous pouvez sélectionner un passif personnel en cliquant sur le bouton **Ajouter un passif** ou cliquez sur le menu déroulant pour avoir plus d'options :
 - Personnel
 - Commerciale
 - Carte de crédit

- Prêt hypothécaire fixe
- Prêt hypothécaire variable
- Véhicule

Détails sur la société privée ? X

Valeur totale des actions

Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Ajoutez tous les passifs qui appartiennent à la société privée.

Passifs Ajouter un passif ▼

Description *	Solde	Intérêt	Paiement	Lier à
Prêt hypothécaire fixe	700 000 \$	5,000 %	0,00 \$ /mois	Aucun

OK Annuler

2. Saisissez tous les renseignements nécessaires en ce qui concerne le passif. Ceci inclut :

- Type de passif
- (S'il y a une hypothèque) Type de prêt hypothécaire
- Taux d'intérêt
- Périodicité de la composition
- Type de paiement
- Périodicité des paiements
- Solde et Paiement

3. Vous pouvez aussi inclure :

- Un lien vers un actif
- Renseignements sur le remboursement en avance

Détails sur le passif
?

Description *	Type de passif	Type de prêt hypothécaire	Taux d'intérêt	Périodicité de la composition
Prêt hypothécaire fixe	Prêt hypothécaire	Fixe	5,000 %	Semestrielle
Type de paiement	Périodicité des paiements	Lier à un actif	Les intérêts sont déductibles	
Capital et intérêts	Mensuelle	Aucun	<input type="checkbox"/>	
Solde à partir du	Date du prêt	Renégocier	Capital original	
22 avr 2019	31 déc 2018	Refinancé	700 000 \$	

Options de calcul

Amortissement

Champ à calculer	Solde	Paiement	Années	Mois	Date de fin
Amortissement	700 000 \$	3 000,00 \$	66	5	22 sep 2085

Autres options

Options de remboursement au décès

Rembourser au

Remboursement en avance

Effectuer un remboursement en avance	Date	Frais sur remboursement anticipé
<input type="checkbox"/>	SO	SO

Ajouter un passif
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

4. Une fois terminé, cliquez sur **OK**.

Saisir les autres actifs de la société privée

Les sociétés privées peuvent détenir d'autres actifs, comme des biens locatifs, des véhicules, des œuvres d'art, des sociétés en exploitation ou de l'équipement. Dans NaviPlan, ces actifs ont un impact sur l'avoir net global de la société privée, mais n'affectent pas son flux monétaire. Les autres actifs ne peuvent pas générer de revenus ni de dépenses et ne peuvent être ni achetés ni vendus.

Pour entrer les autres actifs de la société privée, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Autres actifs**.

Détails sur la société privée ? X

Description *	Valeur totale des actions			Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
	Annie	Marc	Autre			
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Ajouter tous les autres actifs détenus par la société privée, tels que les biens à usage commercial, les biens locatifs et les équipements.

Ajouter un autre actif

Description *	Valeur marchande	Prix de base	Date d'évaluation	Croissance reportée	Écart-type	
Nouvel actif		0 \$	0 \$ 22 avr 2019	0,00 %	0,00 %	

OK Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Autres actifs

2. Cliquez sur **Ajouter un autre actif**.
3. Vous pouvez soit saisir les données de base sur cette page ou cliquez sur le bouton pour saisir des renseignements supplémentaires.

Détails sur l'Autre actif ? X

Description *
Nouvel actif

Date d'achat	Montant de l'achat
31 déc 2018	0 \$

Valeur marchande	Valeur actuelle en date du	Valeur marchande au début de l'année	Prix de base au début de l'année
0 \$	22 avr 2019	0 \$	0 \$

Informations de vente Taux de rendement

Option de vente	Date de la vente	Frais de vente	Affecter le produit après impôt à	Détails sur le compte
Vendre la totalité de l'ent	Décès (2e)	7,0000 %	Compte de placement	

Détails de la vente à tempérament

% échelonné du montant de la vente pour le vendeur	Taux d'intérêt annuel
0,00 %	0,0000 %

Fréquence de paiement	Fréquence composite	Type de paiement
Mensuelle	Annuelle	Amorti(e)

Durée de la vente à tempérament			Durée de l'amortissement		
Années	Mois	Date de fin	Années	Mois	Date de fin
5	0		5	0	

Ajouter un Autre actif
Données précédentes
Données suivantes
OK
Annuler

4. Vous pouvez modifier les valeurs telles que **Date d'achat**, **Montant de l'achat**, **Valeur marchande actuelle**, **Valeur marchande au début de l'année** et **Prix de base**.
5. Si vous savez que les clients vendront l'autre actif, passez à l'onglet **Informations de vente** puis sélectionnez une option de vente à partir du menu **Option de vente** (par défaut, il sera entièrement vendu au décès du second époux). Entrez une date pour la vente, les frais de vente, puis sélectionnez une option à partir du menu **Affecter le produit après impôt à**. Si vous avez sélectionné **Nouvel élément non enregistré**, NaviPlan crée un nouveau compte et ouvre le dialogue **Détails sur le compte**. NaviPlan utilise la destination sélectionnée pour le produit après-impôt provenant de la vente de l'actif.
6. Sélectionnez l'onglet **Taux de rendement** et assurez-vous que la **Croissance reportée** et l'**Écart-type** soient exacts.
7. Une fois que l'entrée de données est terminée, cliquez sur **OK**.

Saisir les détails sur l'activité de la société en exploitation

Pour saisir l'activité commerciale d'une société en exploitation, suivez les étapes suivantes:

1. Passez à l'onglet **Activités commerciales**

Détails sur la société en exploitation

Valeur totale des actions

Description *	ALEX	Société de portefeuille	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Applicabilité à l'ECGC	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société en exploitation	0 \$	SO	0 \$	Colombie-Britannique	Colombie-Britannique	Aucun	31 déc

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

Saisissez tous les revenus et les dépenses supplémentaires de l'entreprise qui n'ont pas été entrés dans d'autres sections, ainsi que les salaires des actionnaires qui sont payés par la société

Revenu d'entreprise Ajouter un revenu pour l'entreprise

Cliquez sur le bouton **Ajouter un revenu pour l'entreprise** pour créer une nouvelle rangée.

Dépenses d'entreprise Ajouter une dépense pour l'entreprise

Cliquez sur le bouton **Ajouter une dépense pour l'entreprise** pour créer une nouvelle rangée.

Salaire de l'actionnaire Ajouter le salaire de l'actionnaire

Cliquez sur le bouton **Ajouter le salaire de l'actionnaire** pour créer une nouvelle rangée.

Saisir les données financières - page Avoir net - onglet Sociétés privées - fenêtre Détails - onglet Activités commerciales

2. Sous Revenus d'entreprise, Dépenses d'entreprise ou Salaire de l'actionnaire, cliquez sur le bouton **Ajouter...** respectif.
3. Incluez une **Description**, un **Montant**, une **Périodicité**, une **Date de début et de fin** et modifiez le champ **Infl** in the +/- **Suppl.**
4. Pour inclure des données supplémentaires au **Salaire de l'actionnaire**, cliquez .

Détails sur le revenu

Description *	Membre	Montant annuel	Périodicité	Montant par période	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Salaire de l'actionnaire	ALEX	16 500 \$	Mensuelle	1 375 \$	1 jan 2019	Retraite	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

Autres options

- Exclure de l'assurance-invalidité collective
- Exclure des stratégies d'épargne
- Dividendes déterminés
- Revenu d'entreprise
- Payer les cotisations à l'AE

Saisir les données financières - page Avoir net - onglet Sociétés privées - fenêtre Détails - onglet Activités commerciales - fenêtre Détails sur le revenu

5. Cliquez sur OK une fois que la saisie de données est complétée.

Ajouter les polices d'assurance-vie d'une société privée

Vous pouvez saisir les polices d'assurance-vie pour lesquelles la société privée paye des primes. La société privée est considérée comme le bénéficiaire, le débiteur et le titulaire de ces polices.

Pour saisir les polices d'assurance-vie payées par la société privée, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Assurance-vie**.

Détails sur la société privée

Valeur totale des actions

Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Ajouter toutes les polices d'assurance-vie auxquelles la société privée en question paie des primes.

Assurance-vie Ajouter une police ▼

Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation	Bénéficiaire	Prime
Vie entière	Annie	Vie entière	0 \$	Société privée	0 \$ /mois

OK Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Assurance-vie

2. Cliquez sur **Assurance-vie**, puis sélectionnez un type de police.
3. Dans la nouvelle ligne de saisie de données, entrez les renseignements sur la police d'assurance-vie.
4. Pour entrer d'autres détails, cliquez sur  .

Saisir les apports des actionnaires à la société privée

Sous l'onglet **Apports**, vous pouvez entrer les transactions provenant des actionnaires à la société privée. Ces fonds seront ajoutés au flux monétaire de la société privée. Tous les fonds associés à un client seront retirés du flux monétaire de ce client.

Pour entrer les apports à la société privée, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Apports**.

Détails sur la société privée ? X

	Valeur totale des actions			Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)		
Description *	Annie	Marc	Autre	Province de constitution	Province d'imposition	
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Entrez tout apport futur prévu à la société privée.

Dividendes versés entre sociétés Ajouter des dividendes versés entre sociétés

Cliquez sur le bouton **Ajouter des dividendes versés entre sociétés** pour créer une nouvelle rangée.

Prêts des actionnaires à la société privée Ajouter un prêt d'actionnaire

Cliquez sur le bouton **Ajouter un prêt d'actionnaire** pour créer une nouvelle rangée.

Achat d'actions Ajouter un achat d'actions

Cliquez sur le bouton **Ajouter un achat d'actions** pour créer une nouvelle rangée.

OK
Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Apports

2. Pour ajouter des dividendes versés entre sociétés, cliquez sur **Ajouter des dividendes versés entre sociétés**.
Pour ajouter un prêt d'actionnaire, cliquez sur **Ajouter un prêt d'actionnaire**.
Pour ajouter un achat d'actions, cliquez sur **Ajouter un achat d'actions**.
3. Entrez les détails de la transaction que vous avez ajoutée. Pour des détails relatifs à un champ particulier, consulter l'Aide.

Établir les retraits d'une société privée

Les rachats d'actions, les distributions manuelles de dividendes et les remboursements de prêts par la société privée à un actionnaire peuvent également être saisis dans NaviPlan.

Ces retraits peuvent servir à financer les objectifs du client en dirigeant les revenus après impôt d'un retrait vers le compte qui finance un objectif particulier. Tout montant résiduel restant dans le compte au terme du financement complet de l'objectif servira à financer l'objectif de retraite.

Bien que les sociétés privées fournissent d'autres options de financement d'objectifs, l'utilisation des comptes de sociétés privées représente un autre niveau de complexité en matière d'imposition tant au niveau personnel que corporatif. Vous pourriez envisager d'utiliser les comptes au sein des sociétés privées, d'où les fonds peuvent être retirés en franchise d'impôt, comme les soldes d'un compte de dividendes en capital (CDC) et les prêts d'actionnaires.

Pour entrer les retraits d'une société privée, suivez ces étapes :

1. Allez sous l'onglet **Retraits**.

Détails sur la société privée

Description *	Valeur totale des actions			Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
	Annie	Marc	Autre			
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Saisissez tout retrait futur anticipé de la société privée.

Distributions manuelles de dividendes Ajouter une distribution manuelle de dividendes

Cliquez sur le bouton **Ajouter une distribution manuelle de dividendes** pour créer une nouvelle rangée.

Remboursement de prêts aux actionnaires Ajouter un remboursement de prêt aux actionnaires

Cliquez sur le bouton **Ajouter un remboursement de prêt aux actionnaires** pour créer une nouvelle rangée.

Rachat d'actions Ajouter un rachat d'actions

Cliquez sur le bouton **Ajouter un rachat d'actions** pour créer une nouvelle rangée.

OK Annuler

dialogue Détails sur la société privée – onglet Retraits

2. Pour ajouter une distribution manuelle de dividendes, cliquez sur **Ajouter une distribution manuelle de dividendes**.
Pour ajouter un remboursement de prêt aux actionnaires, cliquez sur **Ajouter un remboursement de prêt aux actionnaires**.
Pour ajouter un rachat d'actions, cliquez sur **Ajouter un rachat d'actions**.
3. Entrez les détails de la transaction que vous avez ajoutée. Pour des détails relatifs à un champ particulier, consulter l'Aide.

Définir les options des actions des sociétés privées en cas de décès

1. Allez sous l'onglet **Succession**.

Détails sur la société privée

Description *	Valeur totale des actions			Province de constitution	Province d'imposition	Fin d'exercice de l'entreprise (à titre indicatif seulement)
	Annie	Marc	Autre			
Société privée	54 603 \$	49 791 \$	0 \$	Québec	Québec	31 déc

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

Précisez les mesures à prendre par rapport aux actions de la société privée advenant le décès du client et du coclient.

Détails sur la succession

Options d'achat d'actions au premier décès Transférer au survivant

Options d'achat d'actions au deuxième décès et au décès au cours de la même année Acheté par la société privée

Activez la solution 50 %

Gel successoral (à titre indicatif seulement) avr 2019

OK Annuler

dialogue Détails sur la dialogue Détails sur la société privée – onglet Succession

2. À partir du menu **Options d'achat d'actions au premier décès**, précisez si les actions doivent être achetées par la société privée, vendues à l'**Autre** actionnaire ou transférées au client survivant.
3. À partir du menu **Options d'achat d'actions au deuxième décès** et au **décès au cours de la même année**, précisez si les actions doivent être achetées par la société privée ou vendues à l'**Autre** actionnaire.
4. Utilisez l'option et le champ **Gel successoral** lorsqu'un gel successoral est nécessaire, puis précisez le mois et l'année du gel.

Établir la pondération des catégories d'actif

Pour établir la pondération des catégories d'actifs pour tous les comptes, à la page **Comptes**, faites une des choses suivantes :

- Si le compte est pondéré en fonction d'une seule catégorie d'actif, sélectionnez la catégorie appropriée à partir du menu **Pondération des catégories d'actif**.
- Si la pondération du compte comprend 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**.
- Si vous avez l'option Répartition de l'actif prédéfini et que vous connaissez le symbole de l'actif que vous êtes en train de modifier, entrez-le dans le champ **Symbole**, puis cliquez sur **Classifier**. NaviPlan saisit la description et la pondération des catégories d'actif pour le symbole.
- Si vous avez l'option Répartition de l'actif prédéfini et que vous voulez classer l'actif, mais que vous ne connaissez pas le symbole de l'actif que vous êtes en train de modifier, vous pouvez faire une recherche dans la base de données de la répartition de l'actif prédéfini, tel que montré dans [Effectuer une recherche de la base de données du classificateur d'actif](#) ci-dessous.

Effectuer une recherche dans la base de données du classificateur d'actif

Si vous avez l'option Répartition de l'actif prédéfinie, vous pouvez rechercher un classificateur d'actif à utiliser pour la pondération des catégories d'actif.

Pour effectuer une recherche dans la base de données du classificateur d'actif, suivez ces étapes :

1. Passez à la page ou au dialogue associé à l'actif dont vous souhaitez établir la pondération des catégories d'actif.
2. À partir du menu **Pondération des catégories d'actif**, cliquez sur **Rechercher**.

Rechercher

Symbole au téléscripteur : _____

Type _____ ▼

Catégorie d'actif _____ ▼

Description _____

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

Rechercher

dialogue Détails sur la pondération des catégories d'actif

3. Sous **Options de la pondération des catégories d'actif**, sélectionnez **Utiliser la fonction de recherche du classificateur d'actif**.
4. Sous **Rechercher**, saisissez les critères de votre recherche, puis cliquez sur **Rechercher**. Les résultats de la recherche apparaissent sous **Résultats**. Si vous avez des doutes quant aux lettres d'un symbole ou quant à un nom, insérez un astérisque (*) pour faire une recherche approximative. Par exemple, pour rechercher les actifs qui commencent par « br », saisissez br* dans le champ **Symbole au téléscripteur**.
5. Sous **Résultats**, sélectionnez l'actif approprié, puis cliquez sur **OK**.

Modifier la pondération des catégories d'actif (Niveau 2)

En plus de modifier la pondération des catégories d'actif à partir du dialogue d'un compte, vous pouvez modifier la pondération des catégories d'actif de tout compte à la page **Pondération des catégories d'actif**.

Pour modifier la pondération des catégories d'actif d'un compte existant, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Pondération des catégories d'actif**.

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

Sélectionnez un compte sous **Actifs**. Pour ce qui est des comptes détaillés, sélectionnez un avoir sous **Avoirs**, ou s'il s'agit d'une rente, sélectionnez un compte auxiliaire. La somme des catégories d'actif doit être égale à 100 %.

Actifs Nouveau compte (Compte) ▾

Sommaire des actifs sélectionné - Compte

Description	Type de compte	Propriétaire	Valeur marchande	Prix de base
Nouveau compte	Non enregistré	Copropriété	15 000 \$	0 \$

Pondération des catégories d'actif

Nom de la catégorie	Pourcentage de la catégorie	Nom de la catégorie	Pourcentage de la catégorie
Actions canadiennes à grande capitalisation	0,00 %	Actions canadiennes à petite capitalisation	100,00 %
Actions américaines	0,00 %	Actions internationales	0,00 %
Actions de marchés émergents	0,00 %	Obligations canadiennes	0,00 %
Obligations multimarchés	0,00 %	Quasi-espèces canadiennes	0,00 %
		Total	100,00 %

section Saisir les données financières – catégorie Avoir net – page Pondération des catégories d'actif (Plan Niveau 2)

2. Sous **Actifs**, sélectionnez le compte désiré.
3. Si le compte contient des avoirs, sélectionnez un des avoirs.
4. Sous **Pondération des catégories d'actif**, saisissez la pondération appropriée.

Créer le rapport Actif/Passif

Le rapport **Actif/Passif** résume l'ensemble des actifs, des passifs et des comptes saisis dans le plan.

Pour créer le rapport **Actif/Passif**, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs**.
2. Cliquez sur **Rapport Actif/Passif**.
3. Pour générer un rapport facile à imprimer, cliquez sur **PDF** or **Word**. NaviPlan crée et ouvre le rapport dans le format sélectionné.

Financer les objectifs

Vous pouvez assigner un compte entier ou une partie d'un compte pour financer des objectifs spécifiques. Par défaut, les rentes financent l'objectif de retraite; ce paramètre n'est pas modifiable. Les comptes enregistrés de retraite financent l'objectif de retraite par défaut, mais peuvent également financer les objectifs d'études et d'achat important. Les comptes enregistrés d'études peuvent financer uniquement les objectifs d'études.

1. À la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**, cliquez sur **Financement des objectifs**.
OU
Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Financement des objectifs**.

Financement des objectifs				
Nom du compte (Propriétaire/Type de compte)	Total	Retraite	Fonds d'urgence	Non affecté
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	15 000 \$	100 %	0 \$	0 \$
Nouveau compte (Annie/REER)	10 000 \$	100 %	0 \$	0 \$
Nouveau compte (Annie/CELI)	40 000 \$	100 %	0 \$	0 \$
Nouvelle PRG (copropriété/non enregistré)	0 \$	100 %	0 \$	0 \$
	65 000 \$	65 000 \$	0 \$	0 \$

dialogue Financement des objectifs

2. Pour chaque compte et chaque objectif, saisissez n'importe quelle combinaison de pourcentage, de montants en argent ou le mot **solde** pour assigner les fonds aux objectifs indiqués.

Outrepasser le revenu de placement accumulé antérieurement

NaviPlan calcule le revenu de placement des clients accumulé antérieurement provenant des comptes non enregistrés à des fins d'imposition selon la date d'évaluation des comptes.

Pour outrepasser le montant du revenu de placement accumulé antérieurement, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.
2. Cliquez sur **Revenu des placements accumulé antérieurement**.

? ×

Revenu des placements accumulé antérieurement

Saisissez l'estimation du revenu de placement accumulé avant la date d'évaluation pour tous les comptes non enregistrés.

Revenu de placement accumulé antérieurement

Outrepasser

	Annie	Marc
Intérêt	0 \$	0 \$
Dividendes	47 \$	47 \$
Gains en capital	40 \$	40 \$
Capital de base	0 \$	0 \$
Produits enregistrés	0 \$	0 \$

Inclure le revenu ci-dessus dans le flux monétaire

Honoraires de compte payés antérieurement

Outrepasser

	Annie	Marc
Honoraires de compte déductibles		
Payé avec flux monétaire	0 \$	0 \$
Payé avec compte	0 \$	0 \$
Honoraires de compte non déductibles	0 \$	0 \$

OK
Annuler

dialogue Revenu de placement accumulé antérieurement (Plan Niveau 2)

3. Sous **Revenu de placement accumulé antérieurement**, activez l'option **Outrepasser**, puis modifiez les valeurs au besoin.

Remarque : L'estimation du revenu de placement antérieure à la date d'évaluation s'applique uniquement aux comptes non enregistrés.

4. Pour inclure les revenus enregistrés que le client a reçu avant la **Date de l'analyse du plan** et qui sont imposables, activez l'option **Inclure le revenu ci-dessus dans le flux monétaire**, puis saisissez un montant dans le champ **Produits enregistrés**.

Chapitre 4 : Saisir les renseignements sur le flux monétaire

Ce chapitre explique comment représenter le flux monétaire de vos clients dans NaviPlan. Vous pouvez saisir les revenus, les pensions du gouvernement, les régimes à prestations déterminées et les dépenses excédentaires.

Dans le présent chapitre :

Calculs du flux monétaire

Ces calculs s'appliquent à tous les niveaux de plan, sauf indication contraire.

NaviPlan effectue les calculs annuels qui suivent :

Rentrées d'argent comptant du client pour l'année

- Rendements annuels des actifs, basés sur la façon dont vous définissez les hypothèses pour chaque actif, tel que :
 - Les pondérations de la catégorie d'actifs ainsi que le taux de rendement attribué à chaque catégorie d'actifs.
 - Les taux de rendement saisis pour chaque actif spécifique.
 - La date de valorisation de chaque compte et de chaque avoir.
- Tous les revenus détaillés provenant d'autres sources (saisis à la page **Entrer les données financières – Flux monétaire**), comme les salaires.
- Les revenus provenant des rentes versées saisis à la page **Entrer les données financières – Avoir net – Rentes**.
- Les revenus spéciaux, comme les revenus libres d'impôts de nouveaux prêts, les rachats d'actifs utilisés pour financer des objectifs, ainsi que les produits provenant de polices d'assurance-vie, invalidité et soins de longue durée.

Les revenus spéciaux ne sont pas saisis à la page **Entrer les données financières – Flux monétaire**, mais sont plutôt calculés par NaviPlan en fonction de l'information saisie dans d'autres parties du plan. Par exemple, lorsqu'un prêt est saisi à la page **Entrer les données financières – Avoir net – Actifs/Passifs**, NaviPlan compte automatiquement le principal du prêt comme un revenu spécial.

Calcul des sorties de fonds annuelles prévues

- Calcule l'impôt sur le revenu à payer sur le rendement des actifs selon la méthode de calcul de l'impôt sélectionnée.
 - Si la méthode **Impôt détaillé** est sélectionnée, NaviPlan applique automatiquement les impôts fédéraux qui comprennent une grande quantité de déductions et de crédits.
 - Si la méthode **Impôt moyen** est sélectionnée, NaviPlan utilise le taux marginal d'imposition (saisi sous **Taux d'imposition** à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Général**). Des considérations spéciales sont données à certains types de revenus (par exemple, les dividendes et les gains en capital).
- Les taux d'imposition par défaut (marginal et moyen) présentés à la catégorie **Hypothèses** – page **Général** pour chaque gamme de revenus sont la moyenne de la combinaison du taux fédéral et du taux provincial.
 - Pour utiliser le taux applicable à une province spécifique, saisissez les taux à la catégorie **Hypothèses** – page **Général**. Cliquez sur **Barème d'imposition** pour visionner les taux de chaque

province.

- Déduit les montants tels que les cotisations enregistrées ou l'intérêt déductible du revenu imposable provenant des autres sources, et ensuite, d'après la méthode de calcul de l'impôt sélectionnée, applique le taux moyen d'imposition (ou le taux fédéral indexé, pour la méthode **Impôt détaillé**) afin de calculer le passif relatif à l'impôt sur le revenu provenant des sources autres que les portefeuilles imposables.

Remarque : Les montants déductibles sont calculés par NaviPlan d'après les renseignements saisis dans le plan; il ne faut pas les saisir explicitement.

- NaviPlan ajoute toutes les dépenses des clients au cours de l'année, y compris :
 - les dépenses saisies à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**
 - les dépenses liées aux objectifs (saisies à la section **Établir les objectifs**)
 - le remboursement des prêts (calculé par NaviPlan d'après les renseignements saisis à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net**)
 - les dépenses liées aux placements saisis sous **Frais du compte annuels** à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Général**
 - les stratégies d'épargne saisies dans le dialogue **Détails sur le compte** – onglet **Stratégie d'épargne**
 - les primes des polices d'assurance-vie, d'assurance-invalidité, d'assurance pour maladie grave et soins de longue durée (calculées par NaviPlan d'après les renseignements saisis à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance**)

Remarque : Les dépenses liées aux objectifs sont financées par les actifs qui y sont consacrés; toutes les autres dépenses sont financées par le flux monétaire. Si les comptes non enregistrés ou les CELI détenus par le client ou le coclient assignés à un objectif d'études ou d'achat important contiennent un montant de fonds supérieur à celui requis par l'objectif, le montant excédentaire est utilisé pour financer l'objectif de retraite. Les comptes non enregistrés appartenant aux personnes à charge sont exclus du financement de l'objectif de retraite

- **Niveau 2** NaviPlan ajoute les autres sorties de fonds prévues (à partir des stratégies saisies à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies**) et des réinvestissements des revenus de placement.

Calcul du surplus ou du déficit en flux monétaire pour l'année en cours

Calcule le flux monétaire net pour l'année en cours (les rentrées de fonds moins les sorties de fonds). Si le flux monétaire a une valeur positive, c'est un surplus; si le flux monétaire a une valeur négative, c'est un déficit.

Gère les surplus et déficits de flux monétaire

1. Affecte tous les surplus d'argent conformément aux stratégies d'épargne liées aux surplus du client dans l'ordre qui suit : Stratégies d'épargne visant à maximiser le REER (si l'option **Restreint par le flux monétaire** est utilisée), puis les stratégies d'épargne des surplus. Chaque stratégie est entièrement financée avant que tout surplus d'argent comptant soit affecté au suivant dans l'ordre.

Vous pouvez consulter les surplus et déficits de flux monétaire et les rachats d'actifs du client dans le rapport **Projection du flux monétaire par élément** (**Actions rapides** – **Rapports** – **Flux monétaire** – **Détails**)

et le graphique **Accumulation et rachat du capital de retraite** (Actions rapides – Rapports – Accumulation et rachat du capital – Retraite).

2. Effectue le suivi de tous les déficits de flux monétaire avant la retraite.
3. Pendant la retraite, effectue le rachat des actifs à la fin de l'année afin de couvrir l'objectif de retraite. Les fonds sont par défaut utilisés dans l'ordre suivant :
 1. Tout réinvestissement de revenus provenant d'actifs non enregistrés qui seraient générés à la fin de l'année.
 2. Actifs non enregistrés dans l'ordre suivant :
 1. Ratio de prix de base rajusté à la valeur marchande en fin d'année, du plus élevé au plus bas.
 2. Taux de rendement, du plus faible au plus élevé.
 3. Valeur marchande, de la plus petite à la plus grande.
 4. Catégorie d'actifs dans l'ordre des comptes des fonds communs de placement et des portefeuilles d'investissement.
 5. Par ordre alphabétique, en fonction du champ **Description**.
 3. Rentes non enregistrées qui ne sont pas versées (classées par rentes avec les options de revenu **Retraits au besoin**, puis en fonction de leur ratio de prix de base rajusté à la valeur marchande en fin d'année, en utilisant d'abord celles dont les actifs comportent le ratio le plus élevé).
 4. Comptes enregistrés et rentes qui ne sont pas versés dans l'ordre suivant :
 1. Ratio de base à la valeur marchande en fin d'année, du plus élevé au plus bas.
 2. Taux de rendement total, du plus faible au plus élevé.
 3. Par ordre alphabétique, en fonction du champ **Description**.

Remarque : Si nécessaire, vous pouvez réviser l'ordre de liquidation des actifs utilisés pour l'objectif de retraite dans le plan de niveau 2 en cliquant sur le bouton **Stratégies de liquidation** à la page **Établir des objectifs – Retraite**.

Saisir les revenus périodiques ou forfaitaires

Utiliser le processus suivant pour entrer le revenu annuel de préretraite des clients. Si les clients sont déjà retraités, le revenu devrait être saisi à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**.

Pour saisir un revenu périodique ou forfaitaire, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**. Lorsque vous créez un nouveau plan, NaviPlan crée automatiquement des rangées pour les salaires et les primes sous **Revenus**. Tout revenu saisi à la section **Établir les objectifs** s'affiche aussi sous **Revenus**.
2. Les sources de revenus des clients, telles que le revenu d'emploi, les primes et les héritages, peuvent être saisies sur cette page. Ne saisissez pas de revenu de placement provenant des actifs car NaviPlan calcule ce revenu d'après les données saisies à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes**.

Revenus				Ajouter un revenu ▼
Description *	Membre		Montant	
Salaire	Annie	▼	0 \$ /année	✎ ✕
Prime	Annie	▼	0 \$ /année	✎ ✕
Honoraires professionnel	Annie	▼	0 \$ /année	✎ ✕

section Saisir les données financières – catégorie Flux monétaire - page Flux monétaire

- Le cas échéant, sélectionnez le membre de la famille qui reçoit le revenu, puis saisissez le montant du revenu annuel. Les revenus qui continuent au cours de la retraite s'affichent à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**.

- Pour saisir des détails supplémentaires sur un revenu existant ou pour modifier la périodicité du revenu,

cliquez sur  à côté du revenu en question.

Détails sur le revenu ? ✕

Description *	Membre	Type de revenu
Salaire	Annie	Salaire
Montant annuel	Périodicité	Montant par période
0 \$	Mensuelle	0 \$
Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
1 jan 2019	Ret. (Propriétaire)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

Autres options

Régime de retraite à prestations déterminées lié

-- Aucune prestation dét ▼

Exclure de l'assurance-invalidité collective

Exclure des stratégies d'épargne

Dividendes déterminés

Revenu d'entreprise

Payer les cotisations à l'AE

Ajouter un revenu ▼
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur le revenu (plan Niveau 2)

- Niveau 2** Si vous saisissez un salaire, une prime ou un revenu de travail indépendant qui est lié à un régime à prestations déterminées ou qui est exclu de l'assurance-invalidité collective ou des stratégies d'épargne, utilisez la section **Autres options** pour faire les sélections appropriées. Si vous saisissez un revenu de dividendes, l'option **Dividendes déterminés** est disponible. Si vous saisissez un revenu du travail indépendant, l'option **Opter de payer des cotisations à l'AE** est disponible.

- Dans le dialogue **Détails sur le revenu**, vous pouvez ajouter un autre revenu en cliquant sur **Ajouter un revenu**, puis en sélectionnant **Nouveau revenu** ou **Copie du revenu actuel**; si vous sélectionnez **Copie du revenu actuel**, NaviPlan créera une copie du revenu existant. Vous pouvez visionner ou modifier les autres revenus en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Établir les détails sur le RPC/RRQ et sur la SV

Les prestations du RPC/RRQ et de la SV peuvent être calculées ou enlevées des calculs du plan.

Pour exclure les prestations du RPC/RRQ ou de la SV du plan, désactivez les options pertinentes à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**.

? X

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

Prestations mensuelles de la SV

	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

Inf. +/- Suppl. = Total

+ 0,00 % = 3,00 %

Cotisations volontaires au RPC/RRQ

Les personnes âgées d'au moins 65 ans, qui reçoivent des revenus sous forme de salaires, de prime ou provenant d'un travail indépendant peuvent verser des cotisations.

OK Annuler

dialogue **Détails sur le RPC/RRQ et sur la SV** (Plan Niveau 2)

Saisir les détails sur les prestations du RPC/RRQ

1. Sous **Prestations mensuelles du RPC/RRQ**, sélectionnez chaque client qui est admissible aux prestations du RPC/RRQ.
2. Saisissez le pourcentage ou le montant des prestations en dollars auquel chaque client est admissible sous **Montant de la prestation (% admissible ou estimation en dollar courant)**. NaviPlan projette la prestation future et l'affiche dans le champ **Prestation mensuelle (en \$ futur)**, ainsi que la date de début.
3. Dans le champ **Âge au début des prestations (Âge ou Retraite)**, saisissez l'âge auquel les prestations commencent ou saisissez le mot **Retraite** pour utiliser l'âge de retraite par défaut.
4. S'il est permis que les clients partagent les prestations du RPC/RRQ, activez l'option **Partager le RPC/RRQ**.
5. **Niveau 2** Pour inclure les prestations du survivant, de retraite ou d'invalidité dans le calcul des prestations du RPC/RRQ, activez les options appropriées.
6. **Niveau 2** Pour indexer les prestations du RPC/RRQ et de la SV à l'inflation, sous **Prestations indexées à**, activez l'option **Infl.** et saisissez un taux à ajouter au taux d'inflation historique. Ce chiffre peut être une valeur négative.
7. **Niveau 2** Si le ou les clients vont effectuer des cotisations volontaires dans le RPC/RRQ, activez les options appropriées. Les revenus du client encourront les contributions au RPC de cette année.
8. Cliquez sur **OK**. NaviPlan estime les prestations mensuelles que le client et le coclient recevront.

Saisir les détails sur les prestations de la SV

1. Allez à la page **Saisir les données financières - Flux monétaire**.
2. Sous **RPC/RRQ et SV**, cliquez sur le lien **Détails sur le RPC/RRQ et la SV**.
3. Sous **Prestations mensuelles de la SV**, sélectionnez chaque client admissible à recevoir des prestations de la SV. Même chose pour chaque client.
4. Cliquez sur **OK**.

Saisir un revenu de pension

NaviPlan estime le revenu de pension en utilisant l'une des deux méthodes de calcul de pension : **Prestation estimative** et **Formule de calcul des prestations**. Utilisez la méthode **Prestation estimative** si les détails sur la pension ne sont pas disponibles. Utilisez la méthode **Formule de calcul des prestations** si les détails sur la pension sont disponibles.

Lorsque vous créez un nouveau plan, NaviPlan crée par défaut une estimation de régime à prestations pour chaque client. Tout régime qui est entré à la page **Établir les objectifs - Retraite** apparaît sous **Revenus** à la page **Flux monétaire**.

Saisir un régime à prestations estimatives

Pour saisir un revenu de retraite en utilisant la méthode **Prestation estimative**, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**.

Régimes à prestations déterminées Ajouter un régime ▼

Description *	Membre	Type	Montant (\$ ou %)		
Régime à prestations dét	Annie	▼ Prestation est.	0 \$ /année		
Régime à prestations dét	Marc	▼ Prestation est.	0 \$ /année		

section Saisir les données financières – catégorie Flux monétaire (Plan Niveau 2, encadré Régimes à prestations déterminées)

2. Sous **Régimes à prestations déterminées**, saisissez le montant de la pension de chaque client dans le champ **Montant (\$ ou %)**.
3. Pour ajouter une nouvelle pension, cliquez sur **Ajouter un régime**, puis sélectionnez **Prestation estimative**.

Détails sur le régime de retraite à prestations déterminées

?
×

Estimer ou calculer le régime à prestations déterminées.

Si le client est déjà retraité et le montant des prestations est connu, saisir le revenu à prestations déterminées sous **Revenus** à la page **Flux monétaire**.

Détails
Prestations futures

Détails sur le régime de retraite (prestation estimative)

Description *	Membre	Âge au début	Date au début	% payable au survivant
Régime à prestations	Annie	65	Ret. (Client)	0 %

% du salaire final

75,00 % 0 \$ /année

Prestation annuelle est. (en \$ actuels)

0 \$ /année

Revenus liés

Salaire

Infl. +/- Suppl. = Total **Indexation maximale %**

+ 0,00 % = 3,00 % 3,00 %

Options de versement des prestations

Méthode de versement	Rentes acquises <small>(Analyse du survivant/d'ininvalidité)</small>	Âge de la retraite le plus précoce <small>(Analyse du survivant)</small>
Revenu viager	<input type="checkbox"/>	55

Transfert du versement

Actif enregistré immobilisé	Détails sur le compte	Pourcentage	Actif enregistré	Détails sur le compte	Pourcentage
s.o.		0 %	s.o.		0 %

Ajouter un régime de retraite ▼
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur le régime de retraite à prestations déterminées – onglet Détails (Plan Niveau 2, méthode Prestation estimative)

4. Dans le champ **Description**, entrez un nom unique pour le régime.
5. À partir du menu **Membre**, sélectionnez le propriétaire du régime.
6. Entrez soit l'**Âge au début** ou la **Date au début**.
7. Saisissez le pourcentage de prestations de retraite qui sera payé au conjoint survivant lorsque le propriétaire du régime décédera. NaviPlan ne calcule pas de réductions si cette option est choisie.
8. Si la pension est fondée sur un revenu, sous **Revenus liés**, sélectionnez la ou les options pour le ou les revenus appropriés. Ces options s'affichent uniquement si le plan contient des revenus.
9. Saisissez soit un pourcentage du salaire final du propriétaire du régime dans le champ **% du salaire final** ou le montant estimé du régime (en dollar actuel) dans le champ **Prestation annuelle est**.
10. Niveau 2 Sous **Options de versement des prestations**, sélectionnez une **Méthode de versement**.
 - Si vous sélectionnez **Somme forfaitaire**, sous **Transfert du versement**, à partir des menus **Actif enregistré immobilisé** et **Actif enregistré**, sélectionnez un actif existant ou créez un nouvel actif, puis

entrez le montant du pourcentage à transférer pour chaque type d'actif. Le nom par défaut de chaque nouvel actif est **Transfert de <nom de la pension>**. Les nouveaux actifs peuvent être définis

d'avantage en passant à la catégorie **Avoir net** – page **Comptes**, et puis en cliquant sur  à côté de l'actif nouvellement créé.

11. **Niveau 2** Si le plan comprend une analyse du revenu du survivant ou du revenu d'invalidité, et que vous voulez que les analyses de l'assurance présument que les prestations du régime de retraite seront versées au propriétaire du régime ou au survivant en cas d'invalidité ou de décès du propriétaire du régime, activez l'option **Rentes acquises (Analyse du survivant/d'invalidité)**.
 - Les prestations au survivant sont versées uniquement si le **% payable au survivant** est supérieur à zéro et si le propriétaire atteint **Le plus jeune âge de retraite anticipé** avant son décès.
12. Si l'option **Rentes acquises (Analyse du survivant/d'invalidité)** est sélectionnée, le champ **Plus jeune âge de retraite anticipée** est disponible. Entrez l'âge que le propriétaire doit atteindre pour que les prestations du survivant soient payables si le propriétaire du régime meurt.
13. **Niveau 2** Saisissez les détails restants pour la pension.
14. **Niveau 2** Passez à l'onglet **Prestations futures**.
15. **Niveau 2** Pour outrepasser les éléments présentés, activez l'option **Modifier les valeurs calculées**, puis saisissez les prestations que vous souhaitez utiliser.

Au lieu de saisir un montant pour chaque année sous l'onglet, vous pouvez utiliser la fonction **Remplir les valeurs** pour remplir les montants automatiquement. Pour utiliser cette fonction, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur le lien **Remplir les valeurs**.
2. À partir du menu **Colonne à remplir**, sélectionnez la colonne des valeurs que vous voulez remplir.
3. Saisissez les critères que vous souhaitez que NaviPlan utilise pour calculer les montants.
4. Cliquez sur **Remplir**.

Saisir une pension en utilisant la formule de calcul des prestations

Pour saisir une pension en utilisant la formule de calcul des prestations, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**.

Régimes à prestations déterminées				Ajouter un régime ▼	
Description *	Membre	Type	Montant (\$ ou %)		
Régime à prestations dét	Annie	▼ Prestation est.	0 \$ /année		
Régime à prestations dét	Marc	▼ Prestation est.	0 \$ /année		

section Saisir les données financières – catégorie Flux monétaire (Plan Niveau 2, conteneur Régimes à prestations déterminées)

Pour ajouter une nouvelle pension, cliquez sur **Ajouter un régime** sous **Régimes à prestations déterminées**, puis sélectionnez **Ajouter une formule de calcul**.

Détails sur le régime de retraite à prestations déterminées

Estimer ou calculer le régime à prestations déterminées.

Si le client est déjà retraité et le montant des prestations est connu, saisir le revenu à prestations déterminées sous **Revenus** à la page **Flux monétaire**.

Détails Prestations futures

Détails sur le régime de retraite (prestation estimative)

Description *	Membre	Âge au début	Date au début	% payable au survivant
Régime à prestations	Annie	65	Ret. (Client)	0 %

% du salaire final

75,00 % 0 \$ /année

Prestation annuelle est. (en \$ actuels)

0 \$ /année

Infl. +/- Suppl. = Total **Indexation maximale %**

+ 0,00 % = 3,00 % 3,00 %

Options de versement des prestations

Méthode de versement **Rentes acquises** **Âge de la retraite le plus précoce**
(Analyse du survivant/d'invalidité) (Analyse du survivant)

Revenu viager 55

Transfert du versement

Actif enregistré immobilisé	Détails sur le compte	Pourcentage	Actif enregistré	Détails sur le compte	Pourcentage
s.o.		0 %	s.o.		0 %

Ajouter un régime de retraite ▼ ← Données précédentes Données suivantes → OK Annuler

dialogue Détails sur le régime de retraite – onglet Détails (Plan Niveau 2, méthode Formule de calcul des prestations)

3. Dans le champ **Description**, saisissez un nom unique pour la pension.
4. À partir du menu **Membre**, sélectionnez le détenteur de la pension.
5. Entrez soit l'**Âge au début** ou la **Date au début**.
6. Saisissez le pourcentage des prestations de retraite à être payées au conjoint survivant lorsque le propriétaire de la pension décède; le champ **Réduction des prestations versées au survivant** devient disponible. Entrez les pourcentages dans ce champ.
7. Si la pension est fondée sur un revenu, sous **Revenus liés**, sélectionnez la ou les options pour le ou les revenus appropriés. Ces options s'affichent uniquement si le plan contient des revenus.
8. Entrez les renseignements à partir des documents de pension disponibles.

Niveau 2 Si une pension est liée à un salaire, et si sous **Options de versement des prestations**, la **Méthode de versement** choisie est **Revenu viager**, les prestations qui seront versées au cours de la première année s'affichent sous **Montant estimatif de la prestation annuelle au début des prestations**.
9. Saisissez les renseignements des documents disponibles sur la pension.
10. **Niveau 2** Sous **Options de versement des prestations**, sélectionnez une **Méthode de versement**.
 - Si vous sélectionnez **Somme forfaitaire**, sous **Transfert du versement** à partir des menus **Actif enregistré immobilisé** et **Actif enregistré**, sélectionnez un actif existant ou créer un nouvel actif puis entrez le montant en pourcentage à transférer à chaque type d'actif. Le nom par défaut de chaque nouvel actif est **Transfert de <nom de la pension>**. Les nouveaux actifs peuvent être définis

davantage en passant à la catégorie **Avoir net** – page **Comptes**, et puis en cliquant sur  à côté de l'actif nouvellement créé.

11. **Niveau 2** Si le plan comprend une analyse du revenu du survivant ou du revenu d'invalidité, et si vous voulez que les analyses d'assurances présument que les prestations du régime de retraite seront versées au propriétaire du régime ou au survivant en cas d'invalidité ou de décès du propriétaire du régime, activez l'option **Rentes acquises (Analyse du survivant/d'invalidité)**.
 - Les prestations au survivant sont versées uniquement si le **% payable au survivant** est supérieur à zéro et si le propriétaire atteint le **Plus jeune âge de retraite anticipé** avant son décès.
12. **Niveau 2** Si l'option **Rentes acquises (Analyse du survivant/d'invalidité)** est sélectionnée, le champ **Plus jeune âge de retraite anticipé (Analyse du survivant)** est disponible. Entrez l'âge que le propriétaire du régime doit atteindre pour que les prestations du survivant soient payables si le propriétaire du régime décède.
13. Utilisez les champs sous **Retraite anticipée** pour calculer de quelle façon la retraite peut affecter les prestations de retraite.
14. **Niveau 2** Passez à l'onglet **Prestations futures**. Les paiements futurs de pension et les ajustements de la pension apparaissent.
15. **Niveau 2** Pour outrepasser les éléments présentés, activez l'option **Modifier les valeurs calculées**, et puis saisissez les prestations que vous souhaitez utiliser.

Au lieu de saisir un montant pour chaque année sous l'onglet, vous pouvez utiliser la fonction **Remplir les valeurs** pour remplir les montants automatiquement. Pour utiliser cette fonction, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur le lien **Remplir les valeurs**.
2. À partir du menu **Colonne à remplir**, sélectionnez la colonne des valeurs que vous voulez remplir.
3. Saisissez les critères que vous souhaitez que NaviPlan utilise pour calculer les montants.
4. Cliquez sur **Remplir**.

Saisir les dépenses

Utilisez la procédure suivante pour saisir les dépenses de mode de vie et les frais professionnels des clients. N'utilisez pas cette procédure pour saisir le remboursement des prêts ou des hypothèques, les versements des primes d'assurance, les impôts fonciers ou les cotisations aux comptes d'épargne. Les dépenses applicables uniquement à la retraite devraient être saisies à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**.

Pour saisir une dépense, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**. Lorsque vous créez un plan, NaviPlan crée par défaut des entrées liées à l'habitation, à la nourriture, au transport, au divertissement, ainsi qu'aux dépenses personnelles et à d'autres dépenses. Toute dépense saisie à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite** s'affiche aussi.

Sous **Autres dépenses**, NaviPlan affiche les dépenses qui ont été déjà saisies dans le plan.

Dépenses		Ajouter une dépense ▼	
Description *	Montant		
Habitation (c.-à-d. services publics, réparations)	500 \$ /mois		
Nourriture	575 \$ /mois		
Transport (c.-à-d. essence, assurance)	200 \$ /mois		
Divertissement (c.-à-d. restaurants, films)	300 \$ /mois		
Personnel (c.-à-d. vêtement, passe-temps)	0 \$ /mois		
Autre (c.-à-d. garde d'enfants, frais de déplacement)	400 \$ /mois		

section Saisir les données financières – catégorie Flux monétaire (Plan Niveau 2)

2. Pour ajouter une nouvelle dépense, cliquez sur **Ajouter une dépense**, puis sélectionnez un type de dépense.
3. Pour saisir des détails supplémentaires sur une dépense existante, à la page **Flux monétaire**, cliquez sur à côté de la dépense en question.

Détails sur la dépense ? X

Description *	Membre		Type	
Habitation (c.-à-d. servio	Copropriété	▼	Mode de vie	▼

Périodicité	Chaque x années	Montant	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Mensuelle	500 \$	1 jan 2019	Ret. (1er)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

% déductible

Transférer au survivant

Dépense fixe

Financer tous les déficits de préretraite créés par cette dépense

Ajouter une dépense ▼
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur la dépense

- Si vous saisissez une dépense appartenant à l'un des clients et que vous vous attendez à ce que la dépense continue pour le survivant après le décès du client, activez l'option **Transférer au survivant**.
- Si vous saisissez une dépense fixe, activez l'option **Dépense fixe**. Les dépenses fixes sont comprises dans le calcul des objectifs de fonds d'urgence pour déterminer le scénario de couverture de l'objectif. Si vous désactivez l'option, la dépense sera considérée comme étant discrétionnaire et ne sera pas comprise dans le calcul. Voir **Définir un objectif de fonds d'urgence** pour obtenir plus de renseignements.

Remarque : Les dépenses fixes sont celles que les clients ne peuvent pas modifier ou éliminer facilement, telles que les factures et le loyer.

Les dépenses qui continuent pendant la période de retraite s'affichent à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**. Ces dépenses de retraite s'affichent aussi à la page **Flux monétaire** sous **Dépenses**.

- Dans le dialogue **Détails sur la dépense**, vous pouvez ajouter une autre dépense en cliquant sur **Ajouter une dépense**, puis en sélectionnant **Nouvelle dépense** ou **Copie de la dépense**. Vous pouvez visionner ou modifier les autres dépenses en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Saisir les dépenses excédentaires

Même lorsque des liquidités excédentaires sont prévues dans le plan, bien souvent, ce surplus ne se réalise pas, car les clients ont sous-estimé leurs dépenses périodiques ou ont fait face à des dépenses imprévues telles que des réparations de voiture, qui ont pour effet d'épuiser le surplus de liquidités projeté.

Si vous estimez que le surplus projeté dans le plan n'est pas réaliste, NaviPlan vous permet d'épuiser ce surplus de liquidités projeté en saisissant une stratégie de dépenses excédentaires. La dépense apparaît en tant que poste dans les rapports. Tout surplus de flux monétaire qui n'est pas associé à une épargne supplémentaire ou à une dépense excédentaire est automatiquement éliminé à la fin de l'année.

Pour saisir les dépenses excédentaires, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**. Lorsque vous créez un nouveau plan, NaviPlan crée automatiquement une rangée sous **Dépenses excédentaires**.

Dépenses excédentaires				Ajouter une dépense	
Description *	% du surplus	Année de début	Année de fin		
Dépense excédentaire	0,00 %	2019	Décès (2e)		

section Saisir les données financières – catégorie Flux monétaire (conteneur Dépenses excédentaires, plan Niveau 2)

2. Cliquez sur **Ajouter une dépense excédentaire**.
3. Pour chaque dépense, saisissez une **Description**, le **% du surplus assigné** à la dépense, l'**Année de début** et l'**Année de fin**.
 - Par défaut, les stratégies de dépenses excédentaires se terminent l'année avant le décès (Décès - 1), puisque des surplus peuvent provenir de la succession.
 - **Niveau 2** Les dépenses excédentaires saisies ici s'affichent aussi à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Surplus**.

Créer le rapport Flux monétaire

Le rapport **Flux monétaire** résume tous les revenus et les dépenses saisis dans le plan.

Pour créer le rapport **Flux monétaire**, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**.
2. Cliquez sur **Rapport Flux monétaire**.

Vous pouvez utiliser les options dans le coin supérieur droit du rapport :

- Pour créer un rapport imprimable, cliquez sur **PDF** ou **Word**. NaviPlan crée et ouvre le rapport en utilisant le format sélectionné.
- Pour mettre à jour le rapport ouvert après avoir apporté des modifications au plan, cliquez sur **Actualiser**.
- Pour visionner deux copies du rapport côte à côte, cliquez sur **Dupliquer**.
- Pour accéder au menu **Rapports**, cliquez sur **Rapports**.

Chapitre 5 : Saisir les stratégies (Niveau 2)

Les stratégies peuvent être utilisées pour accumuler des actifs ou pour réduire la dette, soit en faisant une déduction d'un revenu régulier, soit en utilisant le surplus en espèce.

À la page **Épargnes**, vous pouvez saisir des montants spécifiques à épargner périodiquement ou en une seule somme forfaitaire.

À la page **Modification de la dette**, vous pouvez saisir des versements supplémentaires sur le capital ou, si vos clients ont un prêt à intérêts seulement ou à remboursement global, vous pouvez augmenter le capital du prêt. Vous pouvez aussi modifier l'ordre dans lequel les surplus sont utilisés.

À la page **Rachats**, vous pouvez saisir des stratégies de rachats périodiques ou de rachats forfaitaires.

Niveau 2 À la page **Couverture du déficit**, vous pouvez spécifier l'ordre dans lequel les types de comptes sont rachetés pour couvrir les déficits de préretraite ou spécifier l'ordre dans lequel les comptes individuels sont rachetés.

À la page **Surplus**, vous pouvez préciser de l'épargne et des dépenses supplémentaires qui s'appliqueront chaque fois que les clients auront un surplus de flux monétaire suffisant.

Dans le présent chapitre :

Saisir une stratégie d'épargne périodique

Pour toutes les stratégies d'épargne, vous devez verser les fonds dans un compte existant (et non dans un actif de mode de vie). Si vous n'avez pas saisi de compte approprié, passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Comptes** pour ce faire. Pour obtenir davantage d'information, consultez [Créer des comptes](#).

Pour saisir une stratégie d'épargne périodique, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Épargnes**. Toutes les stratégies d'épargne existantes qui sont mises en oeuvre dans le plan s'affichent.

section Saisir les données financières – catégorie Stratégies – page Épargnes (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

2. Sous **Non enregistré** ou **Enregistré**, à partir du menu **Sélectionnez un compte**, sélectionnez le compte auquel vous souhaitez ajouter une stratégie d'épargne, puis cliquez sur **Ajouter une stratégie d'épargne**.
3. Saisissez tous les détails sur la stratégie, incluant le montant ou le pourcentage, la périodicité et le délai de l'épargne.

Remarque : Si le montant de l'épargne est saisi en tant que pourcentage d'un salaire, l'option **Infl.** n'est pas accessible et l'épargne est indexée d'après le pourcentage d'**Infl.** établi pour le salaire.

4. Si vous avez saisi un montant qui s'adapte annuellement à l'inflation, activez l'option **Infl.** Si le montant devrait suivre l'inflation plus ou moins un certain pourcentage, activez l'option **Infl.**, puis saisissez le taux supérieur ou inférieur à l'inflation. Par exemple, si l'inflation est de 3 % et que les épargnes devraient être augmentées par 5 %, saisissez 2 dans le champ **+/- Suppl.**
5. Pour visionner ou modifier la manière dont les surplus sont utilisés, cliquez sur **Utilisation du surplus de liquidités**. Dans le dialogue **Utilisation du surplus de liquidités**, sélectionnez une méthode, et ensuite cliquez sur **Vers le haut** et **Vers le bas** pour réorganiser la liste.

Modifier un prêt

NaviPlan calcule les versements périodiques nécessaires pour rembourser les passifs saisis dans le plan. Vous pouvez modifier le capital d'un prêt existant en versant des fonds supplémentaires sur le capital (autres que les versements normaux) ou, si c'est un prêt à intérêts seulement ou à remboursement global, en ajoutant au principal. Les stratégies de la modification de la dette peuvent être saisies :

- À la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Modification de la dette**
- Dans le dialogue **Détails sur le passif** – onglet **Modification de la dette** d'un passif individuel

Pour modifier le capital d'un prêt, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Modification de la dette**.
OU
Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs**, cliquez sur



à côté d'un passif, et puis passez à l'onglet **Modification de la dette**.

Épargnes Modification de la dette Rachats Financement de déficits Surplus << >>

Simuler les stratégies d'épargne pour les comptes enregistrés et non enregistrés. Vous pouvez saisir plusieurs stratégies pour représenter l'évolution des montants des épargnes au fil du temps.

Nouveau compte (copropriété) [Ajouter une stratégie d'épargne](#)

Non enregistré

Transférer l'épargne à	Montant <small>(\$ ou % du salaire)</small>	Périodicité	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Nouveau compte (copropriété)	0,00 %	Mensuelle	1 jan 2019	Ret. (1er)	<input type="checkbox"/> + 0,00 % ✕

Nouveau compte (Annie/CELI) [Ajouter une stratégie d'épargne](#)

Enregistré

Transférer l'épargne à	Montant (\$ ou % du salaire)	Employeur	Périodicité	Date de début	Date de fin
Nouveau compte (Annie/CELI)	0,00 %		Mensuelle	1 jan 2019	Ret. (Propriétaire) ✕

Pour afficher ou modifier l'ordre dans lequel les fonds excédentaires sont affectés, cliquez sur [Utilisation du surplus de liquidité](#).

Utilisation du surplus de liquidité...

section Saisir les données financières – catégorie Stratégies – page Modification de la dette (Plan Niveau 2 Plan, méthode Impôt détaillé)

2. À partir du menu **Sélectionnez un passif**, sélectionnez le prêt que vous souhaitez modifier.
3. Cliquez sur **Ajouter une stratégie de modification de la dette**.
4. Saisissez le **Montant** à ajouter au versement existant.
5. Saisissez la **Périodicité**, le délai et le taux d'inflation.
 - Si vous activez l'option **Augmenter le capital**, la valeur dans le champ **Montant** sera utilisée pour augmenter le capital du prêt. Cette option s'applique uniquement aux prêts à intérêts seulement et à remboursement global.
 - Si vous n'activez pas l'option **Augmenter le capital**, la valeur dans le champ **Montant** sera utilisée pour réduire le capital du prêt.

Saisir les stratégies de rachat

Vous pouvez saisir une stratégie de rachat pour tout compte dans le but de l'épuiser au cours d'un délai spécifique ou en un seul rachat forfaitaire.

Pour établir une stratégie de rachat, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Rachats**.
2. Sous **Rachats**, à partir du menu **Sélectionnez un compte**, sélectionnez le compte auquel vous souhaitez ajouter une stratégie de rachat, puis cliquez sur **Ajouter une stratégie de rachat**.

section Saisir les données financières – catégorie Stratégies – page Rachats (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé, conteneur Rachats)

3. Dans le champ **Montant (\$ ou %)** saisissez soit le pourcentage du compte à racheter ou un montant à racheter périodiquement en fonction de la sélection à partir du menu **Périodicité**. Sélectionnez la **Périodicité** des rachats.
OU
Pour racheter le compte entier en tant que somme forfaitaire, activez l'option **Racheter tout**.
4. Sélectionnez la **Périodicité** à laquelle les rachats se produiront.
5. Saisissez la **Date de début** et la **Date de fin** des rachats.

Remarque : Le champ **Date de fin** n'est pas accessible si **Racheter tout** ou **Somme forfaitaire** est sélectionné.

6. Pour indexer la stratégie au taux d'inflation par défaut, activez l'option **Infl**. Pour l'indexer par un montant supérieur ou inférieur à l'inflation, saisissez un différent pourcentage dans le champ **+/- Suppl**.

Remarque : L'option **Infl** n'est pas accessible si **Racheter tout** ou **Somme forfaitaire** est sélectionné ou si un pourcentage du compte est saisi.

Établir l'ordre du financement du déficit (Méthode de l'impôt détaillé)

Vous pouvez sélectionner l'ordre dans lequel les comptes et les types de comptes sont rachetés pour financer un déficit au cours de la préretraite.

Pour préciser l'ordre de financement du déficit au cours de la préretraite, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Saisir les données financières** – **Stratégies** – **Financement des déficits**.

Épargnes Modification de la dette Rachats **Financement de déficits** Surplus < >

Les comptes peuvent être rachetés pour financer les déficits au cours de la préretraite en utilisant un ordre prédéfini.

Ordre du financement du déficit

Racheter les comptes pour financer les déficits au cours de la préretraite

Choisir l'ordre dans lequel racheter les comptes pour financer les déficits à la préretraite :

Non enregistré Visionner/Modifier l'ordre du financement des déficits...

- Non enregistré
- Non enregistré - CELI
- Non enregistré - CELI - Enregistré
- Modifier l'ordre du financement du déficit de la préretraite

sur l'ordre de financement des déficits et sur les comptes non liés.

Section Ajouter les données financières – catégorie Stratégies – page Financement du déficit (Plan de niveau 1, Méthode de l'impôt détaillé)

2. Sous **Ordre du financement du déficit au cours de la préretraite**, sélectionnez **Racheter les comptes pour financer les déficits au cours de la préretraite**.

3. Pour spécifier l'ordre dans lequel les types de comptes seront rachetés, sélectionnez une option dans le menu.

OU

Pour spécifier l'ordre dans lequel des comptes spécifiques seront rachetés, sélectionnez **Visionner/Modifier l'ordre du financement des déficits**, puis ajustez l'ordre de liquidation en déplaçant les comptes vers le haut ou vers le bas à l'aide des boutons **Déplacer vers le haut** et **Déplacer vers le bas**.

Saisir les stratégies de surplus

Dans NaviPlan, un surplus se produit lorsque le total des rentrées de fonds est supérieur au total des sorties de fonds au 31 décembre d'une année particulière. Dans les années au cours desquelles un surplus existe, des stratégies d'épargne et de dépenses sont disponibles. Par défaut, NaviPlan affecte les fonds vers les stratégies d'épargne supplémentaires avant de les affecter vers les stratégies de dépenses excédentaires.

Remarque : Vous ne pouvez créer des stratégies de surplus que pour les comptes non enregistrés.

Hypothèses lorsque vous saisissez plusieurs stratégies du même type

Lorsque vous saisissez plusieurs stratégies du même type (par exemple, deux stratégies d'épargne supplémentaires), NaviPlan épargne ou dépense un pourcentage du surplus total qui est disponible dès le 31 décembre pour chaque stratégie en question.

- Par exemple, si un client a un surplus de 100 000 \$ dont 50 % est épargné dans le Compte A et dont l'autre 50 % est épargné dans le Compte B, les deux comptes reçoivent 50 000 \$ et le surplus entier est alors épargné.

Hypothèses lorsque vous saisissez plusieurs stratégies de différents types

Par contre, lorsque vous saisissez plusieurs stratégies de différents types (par exemple, une stratégie d'épargne supplémentaire et une stratégie de dépenses excédentaires), NaviPlan affecte d'abord un pourcentage du surplus vers la stratégie d'épargne, et ensuite un pourcentage du surplus restant vers la dépense excédentaire.

- Par exemple, un client possède un surplus de 80 000 \$ et crée une stratégie d'épargne de 50 % qui sera versée dans le Compte A, ainsi qu'une stratégie de dépenses excédentaires de 50 %. Dans ce cas, NaviPlan épargne 50 % (ou 40 000 \$) du surplus dans le Compte A, et ensuite dépense 50 % du surplus restant (ou 20 000 \$) sur une dépense excédentaire de mode de vie. Une fois que ces stratégies ont été implémentées, NaviPlan présume que le dernier 20 000\$ sera dépensé comme faisant partie du flux monétaire annuel des clients.

Remarque: NaviPlan élimine automatiquement tout surplus ou déficit restant au 31 décembre d'une année donnée. Si les clients n'ont pas l'intention de dépenser leurs surplus, assurez-vous de transférer tous les surplus restant du flux monétaire à un compte.

Pour saisir les stratégies de surplus, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Stratégies** – page **Surplus**.
2. Si les clients anticipent épargner une partie du surplus ou le surplus entier, à partir du menu **Sélectionnez un compte** à côté d'**Épargnes supplémentaires**, sélectionnez le compte ou la rente auquel vous souhaitez ajouter une stratégie d'épargne supplémentaire, puis cliquez sur **Ajouter une stratégie d'épargne supplémentaire**.

Épargnes Modification de la dette Rachats Financement de déficits **Surplus** < >>

Établir les stratégies d'épargnes supplémentaires et de dépenses excédentaires. Par défaut, NaviPlan considère les surplus comme des épargnes avant de les utiliser pour financer les dépenses excédentaires.

Épargnes supplémentaires Nouveau compte (copropriété) Ajouter une stratégie d'épargne supplémentaire

Affecter le surplus à	% du surplus	Année de début	Année de fin
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	100,00 %	2019	Ret. (1er)

Dépenses excédentaires Ajouter une dépense

Description *	Propriétaire	% du surplus	Année de début	Année de fin
Dépense excédentaire	Copropriété	0,00 %	2019	Décès (2e)

Pour afficher ou modifier l'ordre dans lequel les fonds excédentaires sont affectés, cliquez sur **Utilisation du surplus de liquidités**.

Utilisation du surplus de liquidités...

section Saisir les données financières – catégorie Stratégies – page Surplus (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

3. Saisissez le pourcentage du revenu supplémentaire que les clients épargneront dans le compte sélectionné, puis saisissez le délai de la stratégie.
4. Répétez les étapes 2 et 3 jusqu'à ce que toutes les stratégies d'épargne soient saisies.

Remarque : Vérifiez que le pourcentage total de l'épargne supplémentaire n'est pas supérieur à 100 %.

5. Si les clients anticipent dépenser le surplus entier ou une partie du surplus, sous **Dépenses excédentaires**, modifier la rangée créée par NaviPlan. Si une autre stratégie de dépenses excédentaires est nécessaire, cliquez sur **Ajouter une dépense excédentaire**.
6. Saisissez une description de la dépense, le pourcentage du surplus que vos clients anticipent dépenser, le délai de la stratégie et sélectionnez le propriétaire de la dépense.
7. Répétez les étapes 5 et 6 jusqu'à ce que toutes les stratégies de dépenses soient saisies. S'il reste des surplus une fois que toutes les stratégies de surplus ont été implémentées pour une année donnée, NaviPlan supposera que les surplus ont été dépensés et éliminera tous les surplus restants du flux monétaire.
8. Pour visionner ou modifier la manière dont les surplus sont utilisés, cliquez sur **Utilisation du surplus de liquidités**. Dans le dialogue **Utilisation du surplus de liquidités**, sélectionnez une méthode, et ensuite cliquez sur **Vers le haut** et **Vers le bas** pour réorganiser la liste.

Ordre de l'utilisation du surplus de liquidités ? ×

Description

Maximisateur des REER à capital restreint

Épargne inutilisée

Dépenses excédentes de mode de vie

↑ Vers le haut ↓ Vers le bas

OK Annuler

dialogue Ordre de l'utilisation du surplus de liquidités

Chapitre 6 : Saisir la couverture d'assurance et les détails de l'impôt

Sous la catégorie **Couverture d'assurance**, vous pouvez saisir les polices d'assurance-vie, d'assurance-invalidité, de soins de longue durée et d'assurance pour maladie grave prévues et existantes.

Si vous utilisez la méthode Impôt détaillé, NaviPlan calcule automatiquement de nombreux crédits et déductions d'impôt. Vous pouvez saisir tout crédit ou toute déduction applicable qui ne sont pas calculés automatiquement par NaviPlan à la catégorie **Détails de l'impôt**.

Dans le présent chapitre :

Saisir les polices d'assurance-vie

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

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance** – page **Couverture d'assurance**.

Assurance-vie							Ajouter une police
Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation	Bénéficiaire	Prime		
Assurance-vie	Annie	Temporaire de 10 ans	0 \$	Marc	0 \$ /mois		X
Assurance-vie	Marc	Temporaire de 10 ans	0 \$	Annie	0 \$ /mois		X

Assurance-invalidité							Ajouter une police
Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation (R ou S) (R ou S) (R ou S)	Bénéficiaire	Prime		
Collective : courte durée	Annie	Collective : courte durée	0 \$ /mois		0 \$ /mois		X
Collective : courte durée	Marc	Collective : courte durée	0 \$ /mois		0 \$ /mois		X
Collective : longue durée	Annie	Collective : longue durée	0 \$ /mois		0 \$ /mois		X
Collective : longue durée	Marc	Collective : longue durée	0 \$ /mois		0 \$ /mois		X

Assurance pour maladie grave							Ajouter une police
Description *	Assuré(e)	Type de police	Prestation	Bénéficiaire	Prime		
Assurance MG	Annie	Somme forfaitaire versée à	0 \$		0 \$ /mois		X
Assurance MG	Marc	Somme forfaitaire versée à	0 \$		0 \$ /mois		X

Soins de longue durée							Ajouter une police
Description *	Assuré(e)	Prestation	Prime				
Assurance SLD	Annie	0 \$ /sem	0 \$ /mois				X
Assurance SLD	Marc	0 \$ /sem	0 \$ /mois				X

[Rapport sur la couverture d'assurance](#)

section Saisir les données financières – catégorie Couverture d'assurance (Plan Niveau 2)

2. Pour ajouter une nouvelle police d'assurance-vie, cliquez sur **Ajouter une police**, puis sélectionnez un type de police.
3. Sélectionnez l'individu assuré.
4. Pour modifier le type de police, sélectionnez une différente option à partir du menu **Type de police**.
5. Saisissez la **Prestation de décès**, le **Bénéficiaire** et la **Prime mensuelle** des polices d'assurance affichées.
6. Pour saisir des renseignements supplémentaires sur une police d'assurance-vie existante, cliquez sur



à côté de la police en question.

Les champs dans le dialogue **Détails sur l'assurance-vie** varient selon le **Type de police** et le niveau du plan.

Détails sur l'assurance-vie
ⓘ ×

Détails
Valeurs futures

Description *	Type de protection	Assuré	Bénéficiaire	Propriétaire	Prix de base
Assurance-vie	Temporaire de ▾	Annie ▾	Marc ▾	Annie ▾	0 \$

Détails sur les prestations

Prestation de décès	Valeur de rachat	Diriger les produits résiduels vers	Détails sur le compte	VR payable avec la prestation de décès	Fin de la couverture	
					À l'âge de	À la date de
0 \$	0 \$	Flux monétaire ▾		<input type="checkbox"/>	Jamais	

Primes

Payeur des primes	Montant	Périodicité	Fin des primes		Primes suspendues pendant l'invalidité
			À l'âge de	À la date de	
Annie ▾	0 \$	Mensuelle ▾	Jamais		<input checked="" type="checkbox"/>

Ajouter une police ▾
← Données précédentes
Données suivantes ▶

OK
Annuler

dialogue Détails sur l'assurance-vie – onglet Détails (Plan Niveau 2)

Remarque : Cliquez sur **Ajouter une police** pour ouvrir un menu à partir duquel vous pouvez sélectionner **Ajouter une police** ou **Dupliquer la police actuelle**. Si vous choisissez **Dupliquer la police actuelle**, NaviPlan crée une copie de la police d'assurance-vie existante. Utilisez cette option lorsque les polices sont similaires afin d'éviter d'avoir à entrer les données à nouveau. Vous pouvez visionner ou modifier les autres polices d'assurance-vie en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Modifier les valeurs et les primes futures d'une police d'assurance-vie (Niveau 2)

Pour visionner et établir le calendrier des primes, la valeur future des prestations de décès et la valeur de rachat possible d'une police d'assurance sur une base annuelle, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance**.
2. Cliquez sur à côté de la police d'assurance-vie.
3. Cliquez sur l'onglet **Valeurs futures**. À partir d'ici, vous pouvez visionner les primes, les prestations de décès et les valeurs de rachats estimatifs pour chaque année.

Détails sur l'assurance-vie ? X

Détails **Valeurs futures**

Prestations futures

Modifier les valeurs calculées

Âge	Année	Prime modale	Capital-décès	VR estimée	Retraits	Passifs	Passif accumulé
33	2019	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
34	2020	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
35	2021	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
36	2022	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
37	2023	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
38	2024	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
39	2025	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
40	2026	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
41	2027	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
42	2028	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
43	2029	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
44	2030	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
45	2031	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

2019-2031 | [2032-2044](#) | [2045-2057](#) | [2058-2070](#) | [2071-2083](#) | [2084-2096](#) | [2097-2109](#) | [2110-2118](#)

Remplir les valeurs

Colonne à remplir	Année de début	Année de fin	Valeur initiale	Taux de base	Augmenter le taux de	Période (années)
Prime modale ▼	2019	2118	0 \$	0,00 %	0,00 %	1

dialogue Détails sur l'assurance-vie – onglet Valeurs futures (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

4. Activez l'option **Modifier les valeurs calculées**, puis cliquez sur **OK** au message qui apparaît.
5. Pour modifier les valeurs d'une année spécifique, saisissez les nouvelles valeurs dans les champs appropriés.

OU

Pour modifier les valeurs pour plusieurs années, utilisez la section **Remplir les valeurs**, où vous pouvez rapidement assigner des valeurs futures à plusieurs années de la façon suivante :

1. Sélectionnez le type de colonne que vous souhaitez modifier à partir du menu **Colonne à remplir**.
2. Saisissez l'**Année de début** et l'**Année de fin** pour établir le nombre d'années qui comprendront des modifications.
3. Dans le champ **Valeur initiale**, saisissez un montant qui correspond à l'**Année de début**.
4. Saisissez le **Taux de base** selon lequel les valeurs sélectionnées augmenteront annuellement.
5. Si vous anticipez une augmentation du taux de base, saisissez le taux auquel indexer la valeur

future dans le champ **Augmenter le taux de**.

- Dans le champ **Période (années)**, saisissez la fréquence à laquelle les valeurs changent.
- Cliquez sur **Remplir**. Les valeurs futures que vous avez spécifiées sont modifiées automatiquement.

Saisir les polices d'assurance-invalidité

Pour saisir les polices d'assurance-invalidité existantes, suivez ces étapes :

- Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance**.
- Pour ajouter une nouvelle police d'assurance-invalidité, cliquez sur **Ajouter une police** et sélectionnez un type de police.
- Sélectionnez l'individu assuré.
- Pour modifier le type de police, sélectionnez une différente option à partir du menu **Type de police**.
- Le cas échéant, saisissez la prestation mensuelle et la prime des polices d'assurance affichées.
- Pour saisir des détails supplémentaires sur une police d'assurance-invalidité existante, cliquez sur  à côté de la police en question.

Assurance-invalidité ? X

Saisir les détails sur les polices d'assurance-invalidité existantes.

Description *	Type de police	Assuré(e)	Propriétaire de la police	Date d'entrée en vigueur	Société	Numéro de la police
Collective : courte durée	Collective : courte durée	Annie	Annie	31 déc 2018		

Détails sur les prestations

Montant des prestations

<input type="radio"/> % du salaire	<input checked="" type="radio"/> Montant fixe	0 \$	Périodicité des prestations	Prestation imposable	Infl. +/- Suppl.
			Mensuelle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> + 0,00 %

Prestation maximale indexée

Calculer	Montant en dollars	Période d'attente	Période des prestations
<input checked="" type="radio"/> Aucun	0 \$	2 Semaines	3 Mois

Primes

Payeur	Montant	Périodicité	À l'âge de	À la date de	Cessation des Primes	Infl. +/- Suppl.
Annie	0 \$	Mensuelle	65	Ret. (Propriétaire)		<input type="checkbox"/> + 0,00 %

dialogue Détails sur l'assurance-invalidité (Plan Niveau 2)

Remarque : Cliquez sur **Ajouter une police** pour ouvrir un menu à partir duquel vous pouvez sélectionner **Ajouter une police** ou **Dupliquer la police actuelle**. Si vous sélectionnez **Dupliquer la police actuelle**, NaviPlan crée une copie de la police actuelle. Utilisez cette option lorsque les polices sont similaires afin d'éviter d'avoir à entrer les données à nouveau. Vous pouvez visionner ou modifier les autres polices d'assurance-invalidité en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Saisir les polices d'assurance de soins de longue durée et d'assurance pour maladie grave

Pour saisir les polices de soins de longue durée ou d'assurance pour maladie grave, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance**.
2. Pour ajouter une police d'assurance de soins de longue durée, cliquez sur **Ajouter une police**.
3. Pour ajouter une police d'assurance pour maladie grave, cliquez sur **Ajouter une police**, puis sélectionnez **Couverture d'assurance médicale** ou **Somme forfaitaire versée à l'assuré(e)**.
4. Sélectionnez l'individu assuré.
5. Pour modifier le type de police, sélectionnez une différente option à partir du menu **Type de police**.
6. Le cas échéant, saisissez la prestation mensuelle et la prime des polices d'assurance affichées.
7. Pour saisir des détails supplémentaires sur une police d'assurance de soins de longue durée ou pour

maladie grave existante, cliquez sur  à côté de la police en question.

Détails sur l'assurance SLD

? ×

Description *	Société	Numéro de la police
Assurance SLD		

Assuré(e)	Date de début
Annie	1 jan 2019

Prestations payables

Montant	Périodicité	Indexation avant les SLD Infl +/- Supp.	Indexation pendant les SLD Infl +/- Supp.
0 \$	Hebdomadaire	<input checked="" type="checkbox"/> + 2,00 %	<input checked="" type="checkbox"/> + 2,00 %

Période applicable

Période d'attente	Période des prestations
90 Jours	4 Années

Primes

Payeur	Montant	Périodicité	Infl +/- Supp.	Cesser les primes À l'âge de	À la date
Annie	0 \$	Mensuelle	<input type="checkbox"/> + 0,00 %	90	Décès (Propriétaire)

Ajouter une police ▼
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

Soins de longue durée- dialogue Détails sur l'assurance (Plan Niveau 2)

? ×

Assurance pour maladie grave

Détails

Description *	Type de police	Assuré(e)	Propriétaire
Assurance MG	Somme forfaitaire versée à	Annie	Annie
Société	Numéro de la police	Date de début	
		31 déc 2018	

Détails sur les prestations

Montant	Pourcentage imposable de la prestation
0 \$	0,00 %

Primes

Montant	Périodicité	Payeur	Cessent à l'âge de	Date de cessation
0 \$	Mensuelle	Annie		

Infl. +/- Suppl.	= Total	Pourcentage de remboursement des primes
<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %	= 3,00 %	0,00 %

Ajouter une police
◀ Données précédentes
Données suivantes ▶
OK
Annuler

dialogue Détails sur l'assurance pour Maladie grave (Plan Niveau 2)

Remarque : Cliquez sur **Ajouter une police** pour ouvrir un menu à partir duquel vous pouvez sélectionner **Ajouter une police** ou **Dupliquer la police actuelle**. Si vous sélectionnez **Dupliquer la police actuelle**, NaviPlan crée une copie de la police actuelle. Utilisez cette option lorsque les polices sont similaires afin d'éviter d'avoir à entrer les données à nouveau. Vous pouvez visionner ou modifier les autres polices d'assurance pour maladie grave ou de soins de longue durée en cliquant sur **Données précédentes** ou **Données suivantes**.

Créer le Rapport sur la couverture d'assurance

Le rapport **Couverture d'assurance** résume l'ensemble de couvertures d'assurance saisies dans le plan des clients et peut être utilisé pour vérifier l'entrée de données ou pour visionner rapidement toutes les couvertures.

Pour créer le **Rapport sur la couverture d'assurance**, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Couverture d'assurance**.
2. Cliquez sur **Rapport sur la couverture d'assurance**.

Chapitre 7 : Saisir les objectifs d'accumulation

Lorsque vous créez un plan, vous devez sélectionner les modules que vous souhaitez utiliser. Les modules sélectionnés déterminent les types d'objectifs que vous pouvez saisir dans le plan. Dans chaque plan, vous ne pouvez utiliser que les modules de planification activés à la section **Gestion du plan** – catégorie **Modules**.

Dans le présent chapitre :

Hypothèses sur l'objectif de retraite

NaviPlan considère la retraite comme étant un objectif plutôt qu'une période de temps. Vous pouvez identifier un besoin précis, affecter des fonds pour le financer et puis visionner les insuffisances et les épargnes qui en proviennent.

NaviPlan crée des recommandations pour atteindre l'objectif de retraite sans tenir compte du flux monétaire (par exemple, il est possible que NaviPlan recommande que les clients épargnent 1 000 \$ mensuellement bien que les clients n'aient pas ce montant disponible dans leur flux monétaire).

Hypothèses sur la date de retraite

NaviPlan présume que la période de retraite commence le 1 janvier de l'année de retraite du premier client et cesse le 31 décembre de l'année de décès du dernier client.

Niveau 2 Les dates de retraite peuvent être changées pour des objectifs de retraite spécifique comme le revenu du survivant ou le revenu d'invalidité.

Rapports sur l'objectif de retraite

NaviPlan contient des rapports détaillés sur la retraite pour les plans actuels et proposés. Les rapports sur le plan actuel sont fondés sur les renseignements financiers actuels des clients, que l'on saisit principalement aux sections **Saisir les données financières** et **Établir les objectifs**. Ces rapports présentent aux clients leur progrès vers l'atteinte de leur objectif de retraite.

Tous les renseignements dans le plan, à l'exception des scénarios hypothétiques, sont compris comme partie du plan actuel dans les rapports, les graphiques et les rapports de client. Par contre, les rapports sur le plan recommandé ou proposé reflètent les données du plan actuel, ainsi que celles du scénario **Recommandé**.

Établir les objectifs de retraite

Pour établir les objectifs de retraite, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**.

Retraite << >>

Établir l'objectif de retraite en définissant les objectifs, les dépenses, etc. Pour visionner et modifier la manière dont NaviPlan utilise les comptes dans le plan, cliquez sur **Stratégies de liquidation**.

Objectifs	Annie		Marc	
	Âge	Date	Âge	Date
Âge de retraite	65	aoû 2051	65	jan 2054
Espérance de vie	90	2076	90	2079

Calculer les dépenses de retraite

Saisissez les dépenses de retraite en tant que :

% du revenu actuel estimé après impôts
12 269 \$ X _____ = 0 \$/an 0 \$/mo

% des dépenses de mode de vie actuelles
23 700 \$ X _____ = 0 \$/an 0 \$/mo

montant précis 0 \$/an _____ /mo

Dépenses de retraite

Cliquez sur le bouton **Ajouter une dépense de retraite** pour créer une nouvelle rangée.

Revenus de retraite

Si le RPC/RRQ, la SV ou des régimes de retraite à prestations déterminées sont saisis à la section Saisir les données financières - Flux monétaire, ne les saisissez pas dans cette section. Ne saisissez que les revenus de retraite supplémentaires dans cette section.

Cliquez sur le bouton **Ajouter un revenu de retraite** pour créer une nouvelle rangée.

section Établir les objectifs – catégorie Retraite (Plan Niveau 2)

2. Sous **Objectifs**, saisissez l'âge de retraite ou l'année à laquelle vos clients veulent prendre leur retraite, puis saisissez l'espérance de vie de vos clients.
3. Pour modifier le profil de placement d'un client pour la retraite :

Niveau 1 Sous **Profil**, le profil de placement utilisé dans le plan s'affiche. Activez l'option **Outrepasser**, et puis sélectionnez le profil de placement alternatif que vous souhaitez appliquer à l'objectif de retraite.

Niveau 2 Si le module **Répartition de l'actif** est activé à la section **Gestion du plan** – catégorie **Modules**, cliquez sur **Répartition de l'actif**. Pour obtenir plus d'informations, consultez la section **Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel (Niveau 2)**.

Remarque : Si vous utilisez la répartition de l'actif définie par l'utilisateur, il faut d'abord créer les catégories d'actif et les profils de placement par défaut pour tous les plans futurs sous **Paramètres du plan**, ou pour le plan individuel à la section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif**.

Pour représenter les dépenses de retraite, suivez ces étapes :

1. Sous **Calculer les dépenses de retraite**, effectuez l'une des actions suivantes :

Pour calculer la dépense de retraite d'après...	Faites ceci...
le total des salaires annuels après impôt	Activez l'option % du revenu actuel estimé après impôt , puis saisissez le pourcentage du revenu actuel que les clients veulent recevoir au cours de la retraite.
les dépenses de mode de vie actuelles	Activez l'option % des dépenses de mode de vie actuelles , puis saisissez le pourcentage des dépenses actuelles que vous anticipez que les clients auront au cours de la retraite.
un montant annuel précis	Activez l'option montant précis , puis saisissez le montant que les clients veulent recevoir annuellement au cours de la retraite.

2. Pour ajouter une dépense de retraite calculée, cliquez sur **Ajouter aux dépenses de retraite**.
3. Sous **Dépenses de retraite**, saisissez les détails sur les dépenses affichées. Le cas échéant, cliquez sur **Ajouter une dépense de retraite** pour créer une dépense supplémentaire qui aura lieu au cours de la retraite.

Les dépenses peuvent couvrir la période de retraite entière ou peuvent représenter des étapes différentes. La seconde option est idéale lorsque les besoins des clients changent au cours de la retraite. Par exemple, un client peut prévoir un besoin annuel de 65 000 \$ de l'âge de 65 ans à l'âge de 75 ans, mais de 76 ans à 80 ans il pourrait y avoir une diminution ou une augmentation des dépenses.

Dans les plans en copropriété, NaviPlan utilise les hypothèses suivantes sur les dépenses de retraite lorsque le mot **retraite** est saisi dans le champ **Âge de début** et que le mot **décès** est saisi dans le champ **Âge de fin**.

Si la dépense de retraite est...	La dépense commence le...	La dépense se termine le...
individuelle	1 janvier de l'année de retraite du propriétaire de la dépense.	31 décembre de l'année de décès du propriétaire, sauf si l'option Transférer au survivant est activée.
copropriété	1 janvier de l'année de retraite du premier client.	31 décembre de l'année de décès du second client.

Les dépenses de retraite saisies à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire** qui continuent au cours de la retraite s'affichent à la page **Retraite**. Les modifications apportées à l'une des pages s'affichent automatiquement sur l'autre et vice versa.

4. Pour indiquer que la dépense de retraite est fixe (impossible à éliminer), activez l'option **Dép. fixe**. Si l'option n'est pas activée, NaviPlan présume que la dépense est discrétionnaire.
5. Le cas échéant, sous **Revenus de retraite**, modifier les revenus de retraite déjà saisis à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**.
OU
Cliquez sur **Ajouter un revenu de retraite** pour saisir le revenu supplémentaire que le client gagnera au cours de la retraite.

Remarque : Les revenus saisis à la page **Retraite** s'affichent aussi à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire** sous **Revenus**.

Établir l'ordre de liquidation au cours de la retraite (Niveau 2)

NaviPlan rachète automatiquement les comptes pour financer l'objectif de retraite en utilisant soit le financement de déficits (une méthode de rachat de comptes automatique), ou un ordre de liquidation spécifique.

1. Pour modifier la manière dont les comptes sont rachetés au cours de la retraite, cliquez sur **Stratégies de liquidation** à la page **Retraite**.

The screenshot shows a dialog box titled "Stratégies de liquidation...". At the top, there are three tabs: "Ordre de liquidation" (selected), "Rachats", and "Mettre en bac". Below the tabs, the section "Ordre de mise en liquidation" contains the text "Choisir l'ordre dans lequel racheter les comptes à la retraite :". There is a dropdown menu with "Non enregistré - CELI - Enregistré" and a button "Visionner ou modifier l'ordre de liquidation...". A note at the bottom states: "Consulter l'Appui autonome pour apprendre davantage sur l'ordre de liquidation et l'utilisation des fonds résiduels des comptes affectés à d'autres objectifs, affectés partiellement à la retraite et non affectés." At the bottom right, there are "OK" and "Annuler" buttons.

dialogue Stratégies de liquidation – onglet Ordre de liquidation (Plan Niveau 2)

2. Pour racheter les actifs en fonction du type de compte seulement, sélectionnez l'une des options de liquidation existantes.

OU

Pour visionner et modifier l'ordre des comptes spécifiques, cliquez sur **Visionner ou modifier l'ordre de liquidation**. Pour chaque compte applicable, sélectionnez le compte, puis cliquez sur **Vers le haut** ou **Vers le bas**.

Préciser les rachats au cours de la retraite

Pour préciser un montant spécifique ou un pourcentage d'un compte à racheter, cliquez sur l'onglet **Rachats**, puis suivez ces étapes :

1. Cliquez sur le lien **Rachats**.

The screenshot shows the same dialog box but with the "Rachats" tab selected. It features a "Nouveau compte" dropdown and an "Ajouter une stratégie de rachat" button. Below is a table for adding a strategy:

Racheter tout	Montant (\$ ou %)	Périodicité	Date de début	Date de fin
<input type="checkbox"/>	0,00 %	Mensuelle	Ret. (1er)	Décès (2e)

At the bottom right, there are "OK" and "Annuler" buttons.

dialogue Stratégies de liquidation – onglet Rachats (Plan Niveau 2)

2. Sélectionnez un compte, puis cliquez sur **Ajouter une stratégie de rachat**.
3. Pour racheter le compte entier, activez l'option **Racheter tout**.
4. Saisissez les détails sur la stratégie de rachat.

Établir une stratégie de mettre en bac pour la retraite

Pour mettre en oeuvre une stratégie de mettre en bac, cliquez sur l'onglet **Mettre en bac** et suivez ces étapes :

The screenshot shows a dialog box titled "Stratégies de liquidation...". It has three tabs: "Ordre de liquidation", "Rachats", and "Mettre en bac", with the last one selected. Below the tabs is a section titled "Bac de distribution". This section contains several input fields and a dropdown menu:

Solde cible (\$ futurs)	Infl +/- Supp'l	Pondération des catégories d'actif	Taux de Rendement	Estimer le solde cible
0 \$	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %	Quasi-espèces canadiennes	2,34%	<input type="text"/>

At the bottom right of the dialog box are two buttons: "OK" and "Annuler".

dialogue Stratégies de liquidation – onglet Mettre en bac (Plan Niveau 2)

1. Cliquez sur  pour ouvrir la calculatrice **Estimateur du bac de distribution**.
2. Saisissez le nombre d'années au cours desquelles le compte de placement (le « bac ») financera les besoins en revenu, puis cliquez sur **OK**.
3. Le montant déterminé par la calculatrice s'affiche dans le champ **Solde cible**.
4. Saisissez les détails sur la stratégie de mettre en bac.

Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel (Niveau 2)

Vous pouvez réviser le profil de placement proposé pour le plan à la section **Gestion du plan** – catégorie **Répartition de l'actif** – page **Profil** pour déterminer s'il est approprié pour l'objectif en question. Sinon, pour l'outrepasser, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite, Études ou Achat important**.
2. Cliquez sur **Répartition de l'actif**.

Remarque : Pour l'objectif de retraite, le bouton apparaît ainsi :

Répartition de l'actif...

Pour les objectifs d'études et d'achat important, le bouton apparaît ainsi :

Détails sur la répartition de l'actif ? X

La Composition actuelle de l'actif affichée ci-dessous reflète la composition de l'actif pondérée de tous les comptes qui financent cet objectif dans le plan actuel. La Composition de l'actif suggérée affichée ci-dessous reflète l'horizon temporel et le questionnaire pour le portefeuille entier. Elle est utilisée pour les comptes faisant partie de votre stratégie de répartition d'actifs proposé.

[Modifier le questionnaire...](#)

Profil de placement

Période	Outrepasser	Profil de placement
<input checked="" type="radio"/> Préretraite	<input type="checkbox"/>	Modéré dynamique
<input type="radio"/> Retraite	<input type="checkbox"/>	Modéré dynamique

Sélectionnez la composition de l'actif que vous souhaitez afficher.

<input checked="" type="radio"/> Tous les comptes de retraite <input type="radio"/> Comptes CELL de retraite <input type="radio"/> Comptes enregistrés de retraite <input type="radio"/> Comptes non enregistrés de retraite <input type="radio"/> Comptes non enregistrés de retraite : PRG	Composition actuelle de l'actif 	Composition de l'actif suggérée
--	--	--

	Composition actuelle de l'actif	Composition de l'actif suggérée
Actions canadiennes à grande capitalisation	0,00 %	33,58 %
Actions canadiennes à petite capitalisation	23,08 %	8,60 %
Actions américaines	15,38 %	0,00 %
Actions internationales	61,54 %	29,77 %
Obligations canadiennes	0,00 %	28,05 %
Tous les comptes de retraite		
Taux de rendement prévu	6,58 %	5,84 %
Écart-type prévu	14,92 %	9,01 %

[OK](#) [Annuler](#)

dialogue Détails sur la répartition de l'actif (Plan Niveau 2, objectif de retraite)

3. Si vous utilisez la répartition de l'actif prédéfinie, vous pouvez outrepasser le questionnaire de répartition de l'actif auquel vos clients ont répondu en cliquant sur **Modifier le questionnaire**.
 - Réviser le questionnaire et évaluer si les réponses sont applicables à l'objectif en question. Si différentes réponses correspondent mieux à l'objectif pour certaines questions, activez les options à

côté des questions applicables et sélectionnez une réponse différente. Les réponses que vous saisissez à cette page s'appliquent uniquement à l'objectif et non au reste du plan.

4. Pour l'objectif de **Retraite**, sous **Profil de placement**, sélectionnez la période pour laquelle vous souhaitez outrepasser le profil.
5. Activez l'option **Outrepasser** pour modifier le **Profil de placement**, puis sélectionnez le profil de placement alternatif pour la période.
Objectif de retraite uniquement : Vous devez sélectionner une composition de l'actif autre que **Tous les comptes de retraite** si vous souhaitez modifier le profil de placement ou personnaliser la composition de l'actif.
6. Sélectionnez la composition de l'actif que vous souhaitez réviser ou outrepasser. Le graphique de composition de l'actif actuelle change en fonction de la composition de l'actif sélectionnée. Le graphique de la composition de l'actif suggérée est basé sur le profil de placement de l'objectif de vos clients.
7. Faites défiler le texte jusqu'au bas du profil. Le cas échéant, vous pouvez modifier la composition de l'actif du portefeuille proposé pour l'objectif de retraite sélectionné en cliquant sur **Personnaliser la composition**, puis en sélectionnant **Pondération** ou **Optimiser**.
8. Sélectionnez **Pondération** pour rajuster manuellement la pondération des catégories d'actif du portefeuille pour tous les comptes ou pour certains comptes. Pour obtenir des instructions plus détaillées, consultez la section Modifier la pondération de catégorie d'actif (Niveau 2).
9. Sélectionnez **Optimiser** pour utiliser l'Optimisateur de la variance moyenne par Morningstar pour créer un nouveau portefeuille fondé sur un graphique de la frontière efficiente. Pour obtenir des instructions plus détaillées, consultez la section Utiliser l'option Optimiser.

Remarque: Le portefeuille proposé est modifié uniquement pour l'objectif; le reste du plan demeure le même. Aussi, pour l'objectif de retraite, le portefeuille proposé est modifié uniquement pour la période précisée.

Pour identifier les comptes qui financeront l'objectif des clients, consultez la section Lier les comptes aux objectifs.

Définition des objectifs d'études

Pour définir un objectif d'études, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Établir des objectifs – Études**.

Objectifs d'études Ajouter un objectif d'études

Description *	Membre	Âge/Année au début	Infl. +/- Suppl.	Coût annuel	Années	Coût projeté
Études universitaires	Annie	34 2020	<input checked="" type="checkbox"/> + 2,00 %	0 \$	4 =	0 \$

Financement des objectifs... Choisir les données

Section Établir des objectifs – catégorie Études – page Études (plan de niveau 2)

2. Pour créer un nouvel objectif, sous **Objectifs d'études**, cliquez sur **Ajouter un objectif d'études**, puis entrez les détails de l'objectif.
3. Pour consulter la base de données des frais de scolarité Peterson (source de données : Bases de données

Peterson, 2011. Peterson's, une division de Thomson Learning. Tous droits réservés.) pour les dépenses d'études postsecondaires, cliquez sur  **Calculatrice d'études**.

4. Sous **Critères de recherche liés aux études**, sélectionnez la province dans laquelle l'établissement scolaire se trouve et/ou entrez le nom de l'établissement scolaire, puis cliquez sur **Rechercher**.

? X

Recherche de frais d'études

Utilisez cette page pour effectuer une recherche de frais scolaires chez une institution précise dans la base de données Peterson. Si vous ne connaissez pas le nom précis de l'institution, utilisez un astérisque (*) pour rendre plus vaste votre recherche.

Critères de recherche relatifs aux études

Nom de l'établissement Ville Province

_____ _____ Québec ▾ **Recherche**

Résultats de la recherche

Nom de l'établissement	Ville	Province
<input checked="" type="radio"/> Bishop's University	Sherbrooke	QC
<input type="radio"/> Concordia University	Montréal	QC
<input type="radio"/> HEC Montreal	Montréal	QC
<input type="radio"/> Université de Montréal	Montréal	QC
<input type="radio"/> Université de Sherbrooke	Sherbrooke	QC

Options de dépense

Frais accessoires inclus dans les montants.

Frais de scolarité 3 929 \$

Scolarité/Logement 13 329 \$

Source de données : Peterson's Databases droit d'auteur 2018 Peterson's LLC. Tous droits réservés.

OK Annuler

dialogue Recherche du coût des études (affichant les résultats de la recherche)

5. Sous **Résultats de la recherche**, sélectionnez l'établissement scolaire de votre choix, puis sélectionnez une option de dépenses (par exemple, **Frais de scolarité** ou **Frais de scolarité/hébergement**).
6. Cliquez sur **OK**. La valeur est entrée dans le champ **Coût annuel**.
7. Pour modifier le profil d'investisseur du client en fonction d'un objectif d'études précis, faites ce qui suit :
 - **Niveau 1** Si le module **Répartition de l'actif** est sélectionné dans la section **Gestion du plan** – catégorie **Modules** – page **Modules**, sous **Profil de placement**, sélectionnez l'option **Outrepasser** à côté de l'objectif d'études, puis sélectionnez un autre profil de placement.
 - **Niveau 2** Consultez [Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel \(Niveau 2\)](#).
8. **Niveau 2** Pour ajouter d'autres dépenses à l'objectif d'études, cliquez sur  .
 - S'il y a lieu, modifiez le **Taux d'inflation** de l'objectif.
 - Pour ajouter une dépense liée aux études, cliquez sur **Ajouter une dépense liée aux études**.

9. Cliquez sur **OK** lorsque vous avez terminé d'entrer les détails.
 - Si plusieurs dépenses ont été entrées pour l'objectif, le coût total prévu de l'objectif s'affiche sous **Objectifs d'études**.
10. Pour affecter un compte à l'objectif d'études ou pour consulter ou modifier une distribution de comptes pour tous les objectifs du plan, cliquez sur **Financement des objectifs**. Pour en savoir plus, consultez [Lier les comptes aux objectifs](#).
11. Cliquez sur le bouton **Sélectionner les données d'un plan pour les rapports...** et cochez les objectifs d'études que vous souhaitez inclure dans votre rapport.

Sélectionner les données d'un plan pour les rapports

? ×

Scénarios alternatifs
Objectifs d'études
Objectifs d'achat important
Sociétés privées

Inclure dans les rapports	Description	Membre	Date de fin	Coût projeté
<input checked="" type="checkbox"/>	Études universitaires	Annie	1 jan 2023	17 781 \$

Sélectionner tout
Sélectionner aucun

OK
Annuler

Page Sélectionner les données d'un plan pour les rapports

Tous les comptes affectés à l'objectif d'études s'afficheront à la page **Études**, sous **Comptes d'études**. La valeur marchande de chaque compte affiché reflète la valeur marchande du compte, et non le montant réel attribué à l'objectif d'études. Tous les comptes qui ne sont pas attribués à un objectif se trouvent sous **Comptes non attribués**. Cliquez sur les liens pour développer ou réduire les informations.

Définition des objectifs d'achats importants

Un achat important est une grosse dépense pour laquelle vos clients doivent économiser de l'argent. Un voilier, un nouveau toit pour la maison ou un mariage sont tous des exemples d'achats importants.

Pour définir un objectif d'achat important, suivez ces étapes :

1. Allez à la page **Établir les objectifs – Achat important**.
2. Pour créer un nouvel objectif d'achat important, cliquez sur **Ajouter un objectif d'achat important**, puis sélectionnez un type d'objectif.

Remarque : Pour tous les types d'objectifs d'achats importants autres que le type **Dépense**, le nouvel actif est ajouté à l'avoir net et apparaît dans la catégorie **Saisir les données financières – Avoir net** de l'année d'achat. Par exemple, un nouveau véhicule ou une résidence secondaire peuvent augmenter l'avoir net, contrairement à un mariage ou à un congé.

3. Entrez une description unique de l'objectif, puis remplissez les champs obligatoires.
4. Précisez si le coût sera indexé pour tenir compte de l'inflation.

Section Établir les objectifs – catégorie Achat important – page Achat important (plan de niveau 2)

5. **Niveau 1** Pour modifier le profil de placement du client en fonction d'un objectif d'achat important précis, sous **Profil de placement**, sélectionnez l'option **Outrepasser** pour l'objectif d'achat important, puis sélectionnez un autre profil de placement.

Remarque : Le module **Répartition de l'actif** doit être sélectionné à la page **Gestion du plan – Modules**.

6. **Niveau 2** Si vous souhaitez remplacer le portefeuille proposé par l'objectif d'achat important et que les réponses à la page **Gestion du plan – Répartition des actifs – Questionnaire** ne reflètent pas précisément l'objectif ou si vous n'utilisez pas une répartition des actifs prédéfinie, consultez [Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel \(Niveau 2\)](#).
7. Pour affecter un compte à l'objectif d'achat important ou pour consulter ou modifier la distribution de comptes en fonction des objectifs du plan, cliquez sur **Financement des objectifs**. Pour en savoir plus, consultez [Outrepasser le profil de placement proposé pour un objectif individuel \(Niveau 2\)](#).
8. Cliquez sur le bouton **Sélectionner les données d'un plan pour les rapports...** et cochez les objectifs d'achat important que vous souhaitez inclure dans votre rapport.

Page Sélectionner les données d'un plan pour les rapports

Tous les comptes attribués à l'objectif d'achat important apparaissent à la page **Achat important** sous **Comptes attribués à l'achat important**. La valeur marchande de chaque compte affiché reflète la valeur marchande du compte et non le montant réel attribué à l'objectif d'achat important. Tous les comptes qui ne sont pas attribués à un objectif se trouvent sous **Comptes non attribués**.

Définir un objectif de fonds d'urgence

Dans une analyse conjointe, NaviPlan présume que l'objectif de fonds d'urgence s'applique au client et au coclient. Lorsque l'un des clients décède, NaviPlan transfère l'objectif au survivant.

Pour établir un objectif de fonds d'urgence, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Saisir les objectifs** – catégorie **Fonds d'urgence**.

Fonds d'urgence << >>

Déterminez le fonds d'urgence en tant que multiple des dépenses mensuelles moyennes ou en tant que montant en dollars précis.

Objectif de fonds d'urgence

Calculer le montant cible

Multiple	Dépenses fixes mensuelles moyennes	Montant cible	Infl. +/- Suppl.
3,0 X	2 975 \$	= 8 925 \$	<input type="checkbox"/> + 0,00 %

Préciser le montant cible

Montant cible	Infl. +/- Suppl.
0 \$	<input type="checkbox"/> + 0,00 %

Période d'épargne

Période d'épargne
 mois ()

Préserver l'actif pour le fonds d'urgence jusqu'à

Retraite
 Fin du plan

Financement des objectifs...

section Établir les objectifs – catégorie Fonds d'urgence (Plan Niveau 2)

2. Pour calculer le fonds nécessaire pour financer les dépenses au cours d'un délai précis, sélectionnez **Calculer le montant cible**, puis dans le champ **Multiple**, saisissez le nombre de mois à couvrir. Le montant requis s'affiche sous le **Montant cible**. NaviPlan présume que :

- les versements périodiques aux passifs, aux primes d'assurance et aux dépenses fixes sont financés.
 - les versements supplémentaires en somme forfaitaire, les dépenses discrétionnaires, les stratégies d'épargnes et les impôts sur le revenu ne sont pas financés.
3. Pour établir l'objectif de fonds d'urgence à un montant fixe, sélectionnez **Préciser le montant cible** et saisissez le montant.
 4. Si vous souhaitez indexer le fonds d'urgence à l'inflation, activez l'option **Infl**, puis saisissez un pourcentage supérieur ou inférieur à l'inflation. Le taux d'inflation s'applique aux deux méthodes de calcul de fonds d'urgence.
 5. Sous **Période d'épargne**, saisissez le nombre exact de mois désirés pour l'objectif de fonds d'urgence.

Remarque : Par défaut, la période d'épargne sera toujours de 12 mois.

6. Sous **Préserver l'actif pour fonds d'urgence jusqu'à**, indiquez pendant combien de temps les actifs de fonds d'urgence devraient être préservés.
 - Pour que NaviPlan réserve les actifs en cas d'urgence jusqu'à la retraite seulement, sélectionnez **Retraite**. À la retraite, NaviPlan transfère l'utilisation des actifs à l'objectif de retraite.
 - Pour que NaviPlan réserve les actifs en cas d'urgence pour la durée du plan, sélectionnez **Fin du plan**. Les actifs ne sont pas disponibles pour financer les déficits ni aucun autre objectif.
7. Pour modifier les comptes finançant l'objectif, cliquez sur **Financement des objectifs**. Pour plus de renseignements, consultez la section [Lier les comptes aux objectifs](#) à la page suivante.

Remarque : Les comptes enregistrés ne peuvent pas financer un fonds d'urgence.

Tous les comptes liés à l'objectif de fonds d'urgence s'affichent à la page **Fonds d'urgence** sous **Comptes de fonds d'urgence**. La valeur marchande de chaque compte reflète la valeur marchande du compte et non pas le montant affecté à l'objectif de fonds d'urgence. Tout compte qui n'est lié à aucun objectif s'affiche sous **Comptes non liés**.

Lier les comptes aux objectifs

Pour lier certains comptes au financement des objectifs précis ou pour visionner la distribution des comptes pour tous les objectifs, suivez ces étapes :

1. À la page **Retraite**, **Études**, **Achat important** ou **Fonds d'urgence**, cliquez sur **Financement des objectifs**. Les comptes enregistrés de vos clients (à l'exception des REER) financent automatiquement l'objectif de retraite, mais peuvent aussi financer les objectifs d'études et d'achat important. Les comptes non enregistrés peuvent financer tout objectif et peuvent être liés à plusieurs objectifs.

Remarque: Vous pouvez également lier les comptes aux objectifs ou visionner la distribution des comptes pour les objectifs du plan à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Financement des objectifs** - dialogue **Financement des objectifs**

2. Pour chaque compte applicable, saisissez toute combinaison de montants en dollar, de pourcentages ou le mot **Solde** pour affecter des fonds aux objectifs applicables.

Remarque : Lorsque vous utilisez la méthode Impôt détaillé, vous pouvez lier des comptes enregistrés aux objectifs autres que la retraite. Lorsque vous utilisez la méthode Impôt moyen, seuls les comptes non enregistrés peuvent être liés aux objectifs autres que la retraite.

Dans NaviPlan, vous pouvez financer les objectifs de trois façons :

- **Montant fixe** – Saisissez une valeur en dollars. Lorsqu'un montant fixe est saisi, NaviPlan utilise uniquement ce montant pour financer l'objectif, même si des fonds supplémentaires sont disponibles dans le compte.
- **Pourcentage** – Saisissez un pourcentage.
- **Solde** – Saisissez le mot Solde. Tous les fonds non assignés qui restent dans le compte seront affectés à l'objectif. Si vous saisissez solde pour plusieurs objectifs, le solde restant est distribué également parmi les objectifs.

Lorsque vous liez un compte à plusieurs objectifs et que vous utilisez l'une des options ci-dessus, NaviPlan divise le compte en parts pour chaque objectif. Cette division est reflétée dans les rapports autonomes et élimine le besoin de diviser manuellement un compte. Subséquemment, toute épargne dans le compte sera distribuée de façon appropriée parmi les objectifs du compte.

Si les comptes sont liés à plusieurs objectifs et que la combinaison des montants fixes, des pourcentages et des soldes dépasse la valeur du compte, les montants fixes sont financés d'abord, puis les fonds restants sont automatiquement distribués au prorata.

Financement des objectifs							
Assigner des comptes pour financer des objectifs précis. Entrez un mélange de pourcentages, de montants en dollars ou le mot Solde. Tous les comptes doivent être assignés à 100 %. Les actifs non liés peuvent représenter les fonds d'urgence ou des fonds pour les transferts successoraux.							
Financement des objectifs							
Nom du compte (Propriétaire/Type de compte)	Total	Retraite	Études universitaires	Bien à usage personnel	Fonds d'urgence	Non affecté	
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	15 000 \$	100 %	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	
Nouveau compte (Annie/REER)	10 000 \$	100 %	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	
Nouveau compte (Annie/CELI)	40 000 \$	100 %	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	
Nouvelle PRG (copropriété/non enregistré)	0 \$	100 %	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	
	65 000 \$	65 000 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	

OK Annuler

dialogue Financement des objectifs

Tous les comptes finançant un objectif s'affichent à la page **Retraite, Études, Achat important** ou **Fonds d'urgence** sous **Comptes**. La valeur marchande de chaque compte affiché sous **<objectif> Comptes** reflète la valeur marchande du compte et non le montant actuel alloué à l'objectif. Tout compte qui n'est lié à aucun objectif s'affiche sous **Comptes non liés**.

Chapitre 8 : Saisir les objectifs d'assurance

Ce chapitre explique comment saisir les objectifs d'assurance dans les plans Niveau 1 et Niveau 2. Les objectifs d'assurance sont saisis à des pages individuelles, d'après le type d'assurance.

Dans le présent chapitre :

Saisir les objectifs d'assurance (Niveau 1)

Dans les plans Niveau 1, les objectifs d'assurance comprennent l'assurance-vie, l'assurance-invalidité et l'assurance soins de longue durée.

- Revenu du survivant (Niveau 1)
- Assurance-invalidité (Niveau 1)
- Assurance soins de longue durée (Niveau 1)

Analyse du revenu du survivant (Niveau 1)

Le besoin en assurance-vie supplémentaire peut être déterminé rapidement dans NaviPlan. À la page **Revenu du survivant**, ces besoins sont déterminés de la manière suivante :

- D'abord, NaviPlan trouve le total des données dans les sections **Besoins en somme forfaitaire** et **Besoins continus**.
- Ensuite, le total des **Actifs disponibles pour compenser les besoins** est déduit.
- Enfin, le total d'assurance-vie supplémentaire recommandé est présenté (avec un sommaire du calcul) sous **Résultats**.

Pour analyser les besoins en assurance-vie supplémentaire de vos clients, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant**.

Revenu du survivant << >>

Évaluez rapidement si vos clients ont besoin de l'assurance-vie supplémentaire.

Si Annie décède | Si Marc décède | Si les deux décèdent

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 \$

Besoins continus Ajouter un besoin continu ⓘ

\$ ou % du revenu

Les besoins continus annuels sont 0 \$ pendant une période de 0 ans ⓘ

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

Actifs disponibles pour compenser les besoins Outrepasser ⓘ

Dupliquer les actifs disponibles de l'évaluation de Marc

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

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.

Hypothèses ⓘ

Taux d'inflation	3,00 %
Taux de rendement présumé	5,00 %
Taux d'imposition du survivant	30,00 %

Résultats ⓘ

Total des besoins forfaitaires	0 \$
plus : Total des besoins continus	0 \$
moins : Total des actifs disponibles	0 \$
moins : Total des revenus continus	0 \$
Assurance-vie supplémentaire nécessaire	0 \$

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant (Plan Niveau 1)

- Utilisez les onglets en haut de la page pour sélectionner une situation de survie.
- Saisissez tous les **Besoins en somme forfaitaire**.

Remarque: Le capital de l'hypothèse, tous les autres prêts et les objectifs d'études sont calculés en utilisant les données saisies ailleurs dans l'évaluation. Pour saisir manuellement les données dans ces champs, activez l'option **Outrepasser**.

- Saisissez tous les **Besoins continus** que votre client devrait combler dans la situation de survie sélectionnée. La saisie par défaut est fondée sur les données saisies ailleurs dans le plan et elle représente le montant de revenu nécessaire pour remplacer le revenu du défunt.
 - Pour modifier ces hypothèses, cliquez sur ⓘ et apportez vos modifications dans le dialogue **Besoins continus**.
 - Vous pouvez préciser le montant du revenu du défunt qu'il faudrait remplacer pour des périodes de temps différentes :
 - Dans la section **Besoins continus**, saisissez un besoin continu et un nombre d'années. Cela représente la première période.

2. Cliquez sur **Ajouter un besoin continu**.
3. Saisissez un besoin continu annuel et un nombre d'années dans la nouvelle rangée. Cela représente la deuxième période qui commence immédiatement après la fin de la période précédente.
4. Répétez l'étape 3 jusqu'à ce que vous soyez satisfait(e).
5. Saisissez tous les **Actifs disponibles pour compenser les besoins** dans la situation de survie sélectionnée. Ces actifs sont divisés en deux catégories : La valeur de ces actifs est calculée par NaviPlan; pour modifier ces valeurs, activez l'option **Outrepasser** et saisissez de nouvelles données.
 - **Actifs réalisables** : Ce champ représente la valeur des actifs qui peuvent être convertis en espèces au cas d'un décès.
 - **Polices d'assurance-vie existantes** : Ce champ représente la valeur des polices d'assurance-vie existantes déjà saisies dans l'évaluation.
6. Réviser les renseignements que NaviPlan utilise pour cette analyse dans les **Hypothèses** et apportez tous les changements que vous voulez.
7. NaviPlan calcule le besoin en assurance-vie supplémentaire de vos clients et affiche ses recommandations sous **Résultats**.

Analyse du revenu d'invalidité (Niveau 1)

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité**.

Revenu d'invalidité << >>

Sélectionner les options appropriées ci-dessous pour activer l'analyse d'assurance. Saisir les détails pour les objectifs d'assurance applicables.

À inclure dans l'analyse de l'assurance-invalidité

Si Annie devient invalide
 Si Marc devient invalide

Objectifs

Revenu actuel du domicile: 0 \$

	Annie	Marc
Besoin dans l'éventualité de l'invalidité (⌵) (% du revenu ou \$)	85 %	85 %
Couvrir les objectifs d'achat important	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Rembourser le solde des passifs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** (Plan Niveau 2)

2. Sous **À inclure dans l'analyse de l'assurance-invalidité**, activez l'option **Si <client/coclient> devient invalide** appropriée pour simuler le scénario.

Remarque: Pour les besoins de l'analyse de l'assurance-invalidité, NaviPlan présume que le client et le coclient ne deviennent pas invalides en même temps.

3. Sous **Objectifs**, saisissez le pourcentage des dépenses de mode de vie à financer.

Ceci est le pourcentage des dépenses actuelles qu'on estime qui se poursuivront après l'invalidité du client ou du coclient. Vous pouvez alors illustrer un changement au besoin en flux monétaire (dépense) si l'un des clients devient invalide. Le pourcentage par défaut est de 100 %, mais vous pouvez le rajuster.

En ce qui concerne l'assurance-invalidité, les actifs non enregistrés sont disponibles au début de l'invalidité, les actifs enregistrés sont disponibles au début de la retraite et les actifs de mode de vie sont disponibles pour la succession.

4. Si la couverture d'assurance-invalidité doit financer les objectifs d'achat important restant dans l'éventualité de l'invalidité d'un client, activez l'option **Couvrir les objectifs d'achat important** pour le client ou le coclient.
5. Si la couverture d'assurance-invalidité doit rembourser tous les passifs impayés, activez l'option **Rembourser le solde des passifs** pour le client ou le coclient.

Analyse de l'assurance soins de longue durée

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Soins de longue durée**.

Soins de longue durée << >>

Sélectionnez les cases à cocher appropriées ci-dessous pour activer l'analyse d'assurance. Saisissez les détails pour les objectifs d'assurance applicables.

Analyse de l'assurance soins de longue durée

Si Annie reçoit des SLD
 Si Marc reçoit des SLD

Objectifs

Pourcentage des dépenses médicales et de mode de vie à couvrir 100 %

	Annie	Marc	Périodicité
Dépenses supplémentaires des SLD	0 \$	0 \$	Hebdoma ▼

section **Établir les objectifs** – catégorie **Soins de longue durée** (Plan Niveau 1)

2. Sous **Analyse de l'assurance soins de longue durée**, sélectionnez l'option **Si <client/coclient> reçoit des SLD** appropriée pour simuler le scénario pour le client ou le coclient.
 - L'âge auquel les soins de longue durée commencent est fondé sur l'âge de décès établi à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Retraite**. Par défaut, NaviPlan présume que le client recevra les soins de longue durée pendant une période de quatre ans à partir du 1er janvier de l'année pendant laquelle le client aura 80 ans; il est présumé que le client décède à la fin de cette période.
3. Sous **Objectifs**, saisissez le pourcentage des dépenses médicales et de mode de vie que les clients estiment qui se poursuivront lorsque la période des soins de longue durée commence. Le pourcentage par défaut est de 100 %, mais vous pouvez le rajuster.
4. Saisissez le montant des dépenses supplémentaires quotidiennes liées aux soins de longue durée pour le client ou le coclient.

Les actifs enregistrés et non enregistrés sont disponibles au début des soins de longue durée; les actifs de mode de vie sont disponibles pour la succession.

Saisir les objectifs d'assurance pour les plans Niveau 2

Dans les plans Niveau 2, les objectifs d'assurance sont les suivants : assurance-vie, assurance-invalidité, assurance de soins de longue durée et assurance pour maladie grave.

Saisissez les renseignements sur l'assurance appropriés tels que décrits dans les procédures suivantes :

- Objectifs de revenu du survivant : si l'un des clients décède (Niveau 2)
- Objectifs de revenu du survivant : si les deux clients décèdent (Niveau 2)
- Objectifs de revenu d'invalidité (Niveau 2)

- Objectifs d'assurance de soins de longue durée (Niveau 2)
- Objectifs d'assurance pour maladie grave

Objectifs de revenu du survivant : si un des clients décède (Niveau 2)

Vous pouvez saisir les besoins en assurance et les objectifs d'assurance-vie pour le client et le coclient à la page **Revenu du survivant**. L'entrée de données est la même dans les deux cas. Pour considérer les besoins en assurance lorsque les deux clients décèdent, consultez la section Objectif de revenu du survivant si les deux clients décèdent (Niveau 2).

Pour saisir les données et évaluer les besoins du client ou du coclient, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client/du coclient**.

Objectifs du client
Objectifs du coclient
Objectifs des deux
<<
>

Sélectionnez une méthode d'analyse de l'assurance. Cette page couvre l'analyse de revenu du survivant pour Annie. Le décès de Annie sera simulé à partir de la fin de l'année en cours, puis le plan sera projeté pour analyser les résultats.

Objectifs

Si Annie décède

Sélectionner une méthode d'analyse de l'assurance

Évaluation rapide

Analyse des objectifs et des dépenses

Analyse de la couverture du revenu

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire Besoins en revenu annuel **Revenu du survivant** Disponibilité de l'actif

Rajuster les jalons

Marc

Outrepasser **Âge** **Date**

Survivant – Âge de retraite 65 jan 2054

Survivant – Espérance de vie 90 2079

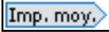
Taux de rendement pour les surplus en flux monétaire et les liquidations

	Total	Taux d'intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée
Pré retraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Retraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client ou du coclient** – onglet **Hypothèses** (Plan Niveau 2)

2. Pour évaluer les besoins en assurance-vie, sous **Objectifs**, sélectionnez **Si <client/coclient> décède**.
3. Sélectionnez une méthode d'analyse de l'assurance :
 - **Analyse des objectifs et des dépenses** : évalue le montant d'assurance-vie nécessaire pour couvrir les objectifs et les dépenses du survivant. Les objectifs et les dépenses du plan, ainsi que les dépenses supplémentaires du scénario d'assurance-vie sont analysés. Cette analyse est intégrée dans le reste du plan.
 - **Analyse de la couverture du revenu** : évalue le montant d'assurance-vie nécessaire pour remplacer

le revenu perdu à cause du décès du client ou du coclient. Cette analyse est indépendante du reste du plan.

- **Évaluation rapide** : calcule les besoins en assurance supplémentaire de vos clients en utilisant une comparaison simple entre leurs besoins en somme forfaitaire et leurs besoins continus, et leurs actifs disponibles pour compenser ces besoins. Cette évaluation est conçue pour évaluer rapidement les besoins de vos clients et pour vous donner le montant précis d'assurance-vie dont ils auront besoin.
- 4. Pour modifier l'âge de retraite du survivant pour le calcul de l'assurance-vie, cliquez sur l'onglet **Hypothèses**, activez l'option **Outrepasser**, puis saisissez le nouvel âge ou la nouvelle date de retraite. Les valeurs par défaut sont tirées de la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Jalons**.
- 5. Pour modifier l'espérance de vie du survivant pour le calcul de l'assurance-vie, cliquez sur l'onglet **Hypothèses**, activez l'option **Outrepasser**, puis saisissez le nouvel âge ou la nouvelle date. Les valeurs par défaut sont tirées de la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Jalons**.
- 6. Sous **Taux de rendement pour les surplus en flux monétaire et les liquidations**, saisissez les taux de rendement.
- 7.  Pour outrepasser les taux d'imposition montrés, sélectionnez l'option **Outrepasser les taux**, puis saisissez les taux d'imposition que vous voulez utiliser. Modifier le taux d'imposition ici n'affecte que le taux d'imposition du survivant pour les calculs d'assurance-vie. Ceci n'affecte pas les taux utilisés dans le reste du plan. Les valeurs par défaut sur cette page proviennent de la page **Gestion du plan - Hypothèses - Général**.

Remarque : Le taux d'imposition provincial est ajouté à l'impôt sur les gains en capital moyen, marginaux et à long terme dans les calculs de l'impôt sur le revenu. Les déductions de l'impôt provincial au niveau fédéral sont considérées.

8. Complétez une des procédures suivantes :
 - Méthode Analyse des objectifs et des dépenses si l'un des clients décède
 - Méthode Analyse de la couverture du revenu si l'un des clients décède
 - Utiliser la méthode Analyse de la couverture du revenu si les deux clients décèdent
 - Établir la disponibilité des actifs si les deux clients décèdent

Utiliser la méthode Évaluation rapide si l'un des clients décède

Il faut sélectionner l'Évaluation rapide à la section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client/du coclient. Consultez la section Évaluer les besoins en revenu du survivant si l'un des clients décède (Niveau 2).

Pour utiliser l'Évaluation rapide, suivez ces étapes :

<p>Besoins forfaitaires <input type="checkbox"/> Outrepasser ⓘ</p> <table> <tr><td>Capital du prêt hypothécaire</td><td>150 000 \$</td></tr> <tr><td>Tous les autres prêts</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Objectifs d'études</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Fonds d'urgence</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Dépenses finales (enterrement, etc.)</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Tout besoin supplémentaire</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Total des besoins forfaitaires</td><td>150 000 \$</td></tr> </table>	Capital du prêt hypothécaire	150 000 \$	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	150 000 \$	<p>Hypothèses ⓘ</p> <table> <tr><td>Taux d'inflation</td><td>3,00 %</td></tr> <tr><td>Taux de rendement présumé</td><td>5,00 %</td></tr> <tr><td>Taux d'imposition du survivant</td><td>30,00 %</td></tr> </table>	Taux d'inflation	3,00 %	Taux de rendement présumé	5,00 %	Taux d'imposition du survivant	30,00 %
Capital du prêt hypothécaire	150 000 \$																				
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	150 000 \$																				
Taux d'inflation	3,00 %																				
Taux de rendement présumé	5,00 %																				
Taux d'imposition du survivant	30,00 %																				
<p>Besoins continus <input type="button" value="Ajouter un besoin continu"/> ⓘ</p> <p>\$ ou % du revenu</p> <p>Les besoins continus annuels sont 0 \$ pendant une période de 0 ans ⓘ</p> <p>Vous avez besoin de 0 \$ pour couvrir le calcul de votre besoin continu.</p>	<p>Résultats ⓘ</p> <table> <tr><td>Total des besoins forfaitaires</td><td>150 000 \$</td></tr> <tr><td>plus : Total des besoins continus</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>moins : Total des actifs disponibles</td><td>59 750 \$</td></tr> <tr><td>moins : Total des revenus continus</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Assurance-vie supplémentaire nécessaire</td><td>90 250 \$</td></tr> </table>	Total des besoins forfaitaires	150 000 \$	plus : Total des besoins continus	0 \$	moins : Total des actifs disponibles	59 750 \$	moins : Total des revenus continus	0 \$	Assurance-vie supplémentaire nécessaire	90 250 \$										
Total des besoins forfaitaires	150 000 \$																				
plus : Total des besoins continus	0 \$																				
moins : Total des actifs disponibles	59 750 \$																				
moins : Total des revenus continus	0 \$																				
Assurance-vie supplémentaire nécessaire	90 250 \$																				
<p>Actifs disponibles pour compenser les besoins <input type="checkbox"/> Outrepasser ⓘ</p> <table> <tr><td>Actifs réalisables</td><td>59 750 \$</td></tr> <tr><td>Polices d'assurance-vie existantes</td><td>0 \$</td></tr> <tr><td>Total des actifs disponibles</td><td>59 750 \$</td></tr> </table>	Actifs réalisables	59 750 \$	Polices d'assurance-vie existantes	0 \$	Total des actifs disponibles	59 750 \$															
Actifs réalisables	59 750 \$																				
Polices d'assurance-vie existantes	0 \$																				
Total des actifs disponibles	59 750 \$																				
<p>Revenus continus ⓘ</p> <p><input type="checkbox"/> Inclure les revenus ajoutés dans le plan</p> <p><input type="checkbox"/> Inclure le RPC/RRQ et la SV</p> <p>65 Âge au début des prestations du RPC/RRQ et de la SV</p> <p>Vous recevrez 0 \$ de votre revenu continu que vous pouvez appliquer à vos besoins continus.</p>																					

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient (Plan Niveau 2)

1. Saisissez tous les **Besoins en somme forfaitaire**.

Remarque: Le capital de l'hypothétique, tous les autres prêts et les objectifs d'études sont calculés en utilisant les données saisies ailleurs dans l'évaluation. Pour saisir manuellement les données dans ces champs, activez l'option **Outrepasser**.

2. Saisissez tous les **Besoins continus** que votre client devrait combler dans la situation de survie sélectionnée. La saisie par défaut est fondée sur les données saisies ailleurs dans l'évaluation et elle représente le montant de revenu nécessaire pour remplacer le revenu du défunt.

- Pour modifier ces hypothèses, cliquez sur  et apportez vos modifications dans le dialogue Besoins continus.
- Vous pouvez préciser le montant du revenu du défunt qu'il faudrait remplacer pour des délais différents :
 1. Dans la section **Besoins continus**, saisissez un besoin continu et un nombre d'années. Cela représente le premier délai.
 2. Cliquez sur **Ajouter un besoin continu**.
 3. Saisissez un besoin continu annuel et un nombre d'années dans la nouvelle rangée. Cela représente le deuxième délai qui commence immédiatement après la fin du délai précédent.
 4. Répétez ces étapes jusqu'à ce que vous établissiez tous les délais prévus.
- 3. Saisissez tous les **Actifs disponibles pour compenser les besoins** dans la situation de survie sélectionnée. Ces actifs sont divisés en deux catégories :
 - **Actifs réalisables** : Ce champ représente la valeur des actifs qui peuvent être convertis en espèces au cas d'un décès.
 - **Polices d'assurance-vie existantes** : Ce champ représente la valeur des polices d'assurance-vie existantes déjà saisies dans l'évaluation.

La valeur de ces actifs est calculée par NaviPlan; pour modifier ces valeurs, activez l'option **Outrepasser** et saisissez de nouvelles données.
- 4. Réviser les **Hypothèses** que NaviPlan utilise dans l'analyse. Modifiez-les au besoin.
- 5. NaviPlan calcule le besoin en assurance-vie supplémentaire et affiche ses recommandations sous **Résultats**.

Utiliser la méthode Analyse des objectifs et des dépenses si l'un des clients décède

Il faut sélectionner l'Analyse des objectifs et des dépenses à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client/du coclient**. Consultez [Saisir les objectifs d'assurance pour les plans de Niveau 2](#) pour obtenir plus d'information.

Pour utiliser l'Analyse des objectifs et des dépenses, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Dépenses continues**.
2. Sous **Dépenses annuelles**, saisissez le pourcentage des dépenses de mode de vie couvertes par les revenus de l'assurance-vie. Ce pourcentage devient le pourcentage par défaut des dépenses sous **Dépense**.

Remarque : Les dépenses de la préretraite ou de la retraite doivent être saisies dans le plan pour que les champs **Dépense** s'affichent sous cet onglet.

3. Pour utiliser un pourcentage différent pour une dépense individuelle, désactivez l'option **Utilisez les valeurs par défaut**, puis saisissez le pourcentage dans le champ **% à couvrir**.

Hypothèses **Dépenses continues** Revenu annuel supplémentaire Besoins en somme forfaitaire Disponibilité de l'actif

Saisissez le pourcentage global pour les dépenses de préretraite et de retraite pour l'analyse du survivant.

Entrez les **Dépenses supplémentaires** au compte pour des dépenses additionnelles qui peuvent avoir été encourues après la mort du partenaire. Modifiez ou ajoutez des dépenses en fonction des dépenses attendues si le client était invalide.

Dépenses annuelles

Pourcentage des dépenses de mode de vie à couvrir **85 %**

Dépense	Montant	Utiliser les paramètres par défaut	% à couvrir
Habitation (c.-à-d. services publics, réparations)	6 000 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	85 %
Nourriture	6 900 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	85 %
Transport (c.-à-d. essence, assurance)	2 400 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	85 %
Diversissement (c.-à-d. restaurants, films)	3 600 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	85 %
Autre (c.-à-d. garde d'enfants, frais de déplacement)	4 800 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	85 %

Objectifs d'études

Aucun objectif d'études applicable n'a été précisé dans ce plan.

Stratégie de surplus

Pourcentage du surplus dépensé

Pourcentage du surplus épargné

Surplus de l'analyse

Supposer que le surplus est dépensé

Dépenses supplémentaires Ajouter une dépense supplémentaire ▼

Cliquez sur le bouton **Ajouter une dépense supplémentaire** pour créer une nouvelle rangée.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client ou du coclient** – onglet **Dépenses continues** (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

4. Si le plan contient des dépenses d'études, sous **Objectifs d'études** saisissez le pourcentage des dépenses d'études à couvrir dans l'éventualité du décès.
5. Sous **Stratégie de surplus**, saisissez les montants applicables dans les champs **Pourcentage du surplus dépensé** et **Pourcentage du surplus épargné**. La stratégie de surplus s'applique à l'analyse de l'assurance-vie entière.

- Les champs **Pourcentage du surplus dépensé** et **Pourcentage du surplus épargné** contrôlent ce que NaviPlan fait avec les surplus en flux monétaire pendant la survie. Par exemple, lorsque l'un des clients décède, le survivant a un surplus en flux monétaire de 10 000 \$. Vous anticipez que le client dépense 25 % du surplus sur divers coûts et qu'il investisse le reste. Dans ce cas, vous saisissez **25** dans le champ **Pourcentage du surplus dépensé**; NaviPlan épargne automatiquement l'autre 75 % dans un compte non enregistré pour la survie.
6. Sous **Surplus de l'analyse**, activez ou désactivez l'option **Supposer que le surplus est épuisé** au besoin.
 - Si l'option est activée, NaviPlan projette le flux monétaire qui aurait eu lieu au cours de la préretraite si aucun des clients n'était décédé. Tout surplus de la préretraite provenant de cette projection devient une dépense supplémentaire de la préretraite du survivant pour les années au cours desquelles il aurait lieu. Le **Pourcentage des dépenses de mode de vie à couvrir** s'applique à cette dépense.
 7. Sous **Dépenses supplémentaires**, cliquez sur **Ajouter une dépense supplémentaire** tout comme toute autre dépense pour saisir toute nouvelle dépense applicable à la survie.
 8. Une fois toutes les dépenses continues saisies, cliquez sur l'onglet **Revenu annuel supplémentaire**.
 9. Pour ajouter un revenu annuel qui pourrait s'appliquer pendant la survie, cliquez sur **Ajouter un revenu annuel**, puis saisissez les détails.

Description *	Type de revenu	Montant annuel	Date de début	Date de fin	Infi. +/- Suppl.
Salaire	Salaire	15 000 \$	1 jan 2020	Ret. (Coclient)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Revenu annuel supplémentaire (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

10. Une fois tous les revenus continus saisis, cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Sélectionner les passifs qu'il reste à rembourser au décès. Si les éléments sous **Rembourser le solde des passifs** ne sont pas sélectionnés, les versements associés continueront et feront partie des besoins en flux monétaire du survivant.

Rajustez le **% à couvrir** pour les objectifs d'achat important à retenir dans l'analyse. Si 0 est saisi pour les éléments énumérés sous **Objectifs d'achat important**, il est présumé que les épargnes et les besoins requis pour ces objectifs ne sont pas compris dans les besoins en espèces du survivant.

Saisir les besoins forfaitaires dans une situation de survie (tels que les frais funéraires).

Description	Solde du capital
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt hypothécaire	144 310 \$

Description	Montant	Date cible	% à couvrir
Bien à usage personnel	5 000 \$	1 jun 2019	100 %

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Besoins en somme forfaitaire (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

11. Sous **Rembourser le solde des passifs**, sélectionnez tout prêt existant qui sera remboursé en utilisant le revenu des assurances.
 - Pour chaque prêt qui n'est pas sélectionné, NaviPlan présume que les paiements continuent et ils seront inclus dans le flux monétaire du survivant.

Remarque : Cette option n'est disponible que si le plan contient des passifs et si, à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs** – dialogue **Détails sur le passif** – onglet **Détails**, la sélection sous **Options de remboursement au décès** est **Transférer au survivant** ou **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)**.

12. Sélectionnez tout objectif d'achat important futur qui sera financé dans l'éventualité d'un décès. Cette option n'est disponible que si le plan contient des objectifs d'achat important.
13. Sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, si d'autres besoins sont anticipés, cliquez sur **Ajouter un besoin en somme forfaitaire**, puis saisissez les détails du besoin dans les champs qui apparaissent.
14. Pour indiquer quand les comptes seront disponibles pendant la période de survie, complétez la procédure expliquée à la section Établir la disponibilité des actifs si l'un des clients décède.

Méthode Analyse de la couverture du revenu si l'un des clients décède

Il faut sélectionner l'Analyse de la couverture du revenu; à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client/du coclient**.

Pour utiliser l'Analyse de la couverture du revenu, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Besoins en revenu actuel**.
2. Pour calculer le pourcentage du revenu actuel qui serait nécessaire pour la survie, sous **Calculatrice du niveau de revenu actuel**, saisissez un **% à couvrir**, puis cliquez sur **Ajouter aux besoins en revenu annuel**.
3. Pour établir un nouveau besoin en revenu annuel applicable à la survie, sous **Besoins en revenu annuel**, cliquez sur **Ajouter un besoin en revenu annuel**, puis saisissez les détails.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire **Besoins en revenu annuel** Revenu du survivant Disponibilité de l'actif

Veuillez définir les besoins en revenu advenant le décès du client. Seuls les besoins annuels saisis sur cette page seront considérés dans l'analyse. Toutes dépenses ou besoins en matière de retraite saisis dans le flux monétaire régulier du plan seront compris lorsque la méthode Analyse de la couverture du revenu est utilisée.

Veuillez choisir si les objectifs d'études seront inclus dans l'analyse. Inclure les objectifs d'études augmentera les besoins en flux monétaire.

Calculatrice du niveau de revenu actuel

Revenu du ménage avant impôt % à couvrir Montant

0 \$ x 0 % = 0 \$ [Ajouter aux besoins en revenu annuel](#)

Besoins en revenu annuel [Ajouter un besoin en revenu annuel](#)

Description *	Membre	Besoin en revenu (avant impôt)	Périodicité	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Besoin en revenu	Marc	20 000 \$	Annuelle	1 jan 2020	Décès (Propriétaire)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

Soutien des personnes à charge [Ajouter au soutien des personnes à charge](#)

Description *	Personne à charge	Montant	Périodicité	Âge à la fin	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Dépenses continues	Sarah	10 000 \$	Annuelle	21	1 jan 2020	1 jan 2036	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

Stratégie de surplus

Pourcentage du surplus dépensé 0 %

Pourcentage du surplus épargné 100 %

Objectifs d'études

Aucun objectif d'études applicable n'a été précisé dans ce plan.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client** ou du coclient – onglet **Besoins en revenu annuel** (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

4. Pour saisir la pension alimentaire annuelle nécessaire pour chaque enfant qui sera fourni dans l'éventualité du décès, cliquez sur **Ajouter au soutien des personnes à charge** et puis saisissez les détails. Cette section ne s'affiche pas si le plan ne contient pas de personne à charge.
5. Pour déterminer le montant des surplus en flux monétaire à dépenser ou à épargner, sous **Surplus du scénario**, saisissez les pourcentages. Par exemple, lorsque l'un des clients décède, vous anticipez que le survivant obtienne un surplus en flux monétaire de 10 000 \$. Vous anticipez également que le survivant dépense 25 % de ce surplus en coût divers et qu'il investisse le montant restant. Dans ce cas, vous saisissez **25** dans le champ **Pourcentage du surplus dépensé**; NaviPlan épargne automatiquement l'autre 75 % dans un compte non enregistré pour la survie.
6. Pour définir le montant de l'objectif d'études à financer pendant la survie, sous **Objectifs d'études**,

saisissez un **% à couvrir**.

- Une fois les besoins en revenu saisis, cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Hypothèses **Besoins en somme forfaitaire** Besoins en revenu annuel Revenu du survivant Disponibilité de l'actif

Sélectionner les passifs qu'il reste à rembourser au décès. Si les éléments sous **Rembourser le solde des passifs** ne sont pas sélectionnés, les versements associés continueront et feront partie des besoins en flux monétaire du survivant.

Rajustez le **% à couvrir** pour les objectifs d'achat important à retenir dans l'analyse. Si 0 est saisi pour les éléments énumérés sous **Objectifs d'achat important**, il est présumé que les épargnes et les besoins requis pour ces objectifs ne sont pas compris dans les besoins en espèces du survivant.

Saisir les besoins forfaitaires dans une situation de survie (tels que les frais funéraires).

Rembourser le solde des passifs

Description	Solde du capital
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt hypothécaire	144 310 \$

Objectifs d'achat important

Description	Montant	Date cible	% à couvrir
Bien à usage personnel	5 000 \$	1 jun 2019	0 %

Besoins en somme forfaitaire supplémentaires Ajouter un besoin en somme forfaitaire

Description *	Montant	Infl. +/- Suppl.
Besoin en somme forfaitaire	5 000 \$	<input checked="" type="checkbox"/> + 0.00 % ×

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Besoins en somme forfaitaire (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

- Sous **Rembourser le solde des passifs**, sélectionnez tout prêt existant qui sera remboursé en utilisant le revenu de l'assurance. NaviPlan présume que chaque prêt non sélectionné continue à recevoir des versements et fera partie du flux monétaire du survivant.

Remarque : Cette option n'est disponible que si le plan contient des passifs et si, à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs** – dialogue **Détails sur le passif** – onglet **Détails**, la sélection sous **Options de remboursement au décès** est **Transférer au survivant** ou **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)**. Cette option n'est disponible que s'il existe des passifs dans le plan.

- Saisissez le pourcentage de tous les objectifs futurs d'achat important qui seront payés dans l'éventualité d'un décès.

Remarque : Cette option n'est disponible que si le plan contient des objectifs d'achat important.

- Sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, si d'autres besoins en somme forfaitaire sont anticipés, cliquez sur **Ajouter un besoin en somme forfaitaire**, puis saisissez les détails du besoin dans les champs qui apparaissent.

- Cliquez sur l'onglet **Revenu du survivant**.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire Besoins en revenu annuel **Revenu du survivant** Disponibilité de l'actif

Saisir tous les revenus que le survivant recevra suite au décès du conjoint.

Les régimes de retraite à prestations et à cotisation déterminée saisis dans le plan lesquels comprennent les prestations du survivant s'afficheront sur cette page.

Autres revenus

Vous n'avez inscrit aucun revenu dans le plan qui est considéré comme Autres revenus.

Revenu du survivant Rétablir Ajouter un revenu de survivant

Description *	Membre	Type de revenu	Montant	Périodicité	Date de début	Date de fin
Régime à prestations déter	Marc	Prestation déterminée	0 \$	Revenu viager	Ret. (Coclient)	Décès (Coclient)

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Revenu du survivant (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

12. Pour saisir un nouveau revenu, cliquez sur **Ajouter un revenu de survivant**, puis saisissez les détails.
13. Pour indiquer quand les comptes seront disponibles pendant la survie, compléter la procédure expliquée à la section **Établir la disponibilité des actifs si l'un des clients décède** à la page suivante.

Remarque: Pour supprimer les modifications et retourner aux revenus du survivant saisis à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**, cliquez sur **Rétablir**.

Établir la disponibilité des actifs si l'un des clients décède

Sous l'onglet **Disponibilité de l'actif** (pour les deux méthodes Analyse des objectifs et des dépenses et Analyse de la couverture du revenu), vous pouvez indiquer quand les actifs seront disponibles pendant la survie.

1. Cliquez sur l'onglet **Disponibilité de l'actif**.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire Besoins en revenu annuel Revenu du survivant **Disponibilité de l'actif**

Gérer la répartition de l'actif pour les besoins du survivant.

Comptes de placement

Nom du compte	Besoins du survivant		
	Disponible immédiatement	Disponible au début de la retraite	Non disponible
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/REER)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/CELI)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouvelle PRG (copropriété/non enregistré)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actifs de mode de vie

Nom de l'actif	Besoins du survivant		
	Liquider immédiatement	Liquider à la retraite	Non disponible
Résidence principale (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Chalet (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien à usage personnel (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien meuble déterminé (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Actifs immobiliers

Nom de l'actif	Besoins du survivant		
	Liquider immédiatement	Liquider à la retraite	Non disponible
Immobilier (copropriété)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Comptes spécifiques aux études

Il n'y a aucun compte spécifique aux études de défini dans le plan actuel.

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Disponibilité de l'actif (Plan Niveau 2, méthode Analyse des objectifs et des dépenses sélectionnée)

2. Sous **Comptes de placement – Besoins du survivant**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque compte :
 - **Disponible immédiatement**, si le compte est disponible pour combler les besoins du survivant immédiatement après le décès du client.
 - **Disponible au début de la retraite**, si le compte est disponible pour combler les besoins du survivant

au moment de la retraite du survivant.

- **Non disponible**, si le compte n'est pas disponible pour combler les besoins en revenu du survivant.

Remarque : Si vous sélectionnez **Disponible immédiatement** ou **Disponible au début de la retraite**, les comptes des clients sont rachetés au besoin pour combler les besoins du survivant.

3. Sous **Actifs de mode de vie**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque actif :
 - **Réaliser immédiatement**, si l'actif est disponible au survivant lorsque le client ou le coclient décède.
 - **Réaliser à la retraite**, si l'actif est vendu lorsque le survivant prend sa retraite.
 - **Non disponible**, si l'actif n'est pas vendu avant le décès des deux clients.

Remarque : Si vous sélectionnez **Réaliser immédiatement** ou **Réaliser à la retraite**, l'actif est liquidé en entier et les recettes qui restent à la fin de l'année sont réinvesties d'après le taux établi à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs du client/du coclient** – onglet **Hypothèses**.

Les besoins en assurance-vie supplémentaire peuvent être déterminés rapidement en utilisant NaviPlan. Sur cette page, les besoins sont déterminés en utilisant la méthode suivante :

- Premièrement, NaviPlan additionne les données des sections **Besoins en somme forfaitaire** et **Besoins continus**.
- Puis, le total de la section Actifs disponibles pour compenser les besoins est déduit.
- Finalement, le total des assurances supplémentaires recommandées est affiché (incluant un sommaire du calcul) dans la section **Résultats**.

Pour analyser les besoins en assurance supplémentaire de vos clients, suivez les étapes suivantes :

1. Allez à la page.

Besoins forfaitaires <input type="checkbox"/> Outrepasser ?	
Capital du prêt hypothécaire	150 000 \$
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	150 000 \$

Besoins continus <input type="button" value="Ajouter un besoin continu"/> ?	
\$ ou % du revenu	
Les besoins continus annuels sont	0 \$ pendant une période de 0 ans
Vous avez besoin de 0 \$ pour couvrir le calcul de votre besoin continu.	

Actifs disponibles pour compenser les besoins <input type="checkbox"/> Outrepasser ?	
Actifs réalisables	59 750 \$
Polices d'assurance-vie existantes	0 \$
Total des actifs disponibles	59 750 \$

Revenus continus ?	
<input type="checkbox"/>	Inclure les revenus ajoutés dans le plan
<input type="checkbox"/>	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.	

Hypothèses ?	
Taux d'inflation	3,00 %
Taux de rendement présumé	5,00 %
Taux d'imposition du survivant	30,00 %

Résultats ?	
Total des besoins forfaitaires	150 000 \$
plus : Total des besoins continus	0 \$
moins : Total des actifs disponibles	59 750 \$
moins : Total des revenus continus	0 \$
Assurance-vie supplémentaire nécessaire	90 250 \$

section Établir les objectifs - Revenu du survivant - Évaluation rapide

- Utilisez les onglets en haut de la page pour sélectionner la situation du survivant.
- Saisissez tous les besoins en somme forfaitaire dans l'encadré **Besoins en somme forfaitaire**.

Remarque : Le Capital du prêt hypothécaire, Tous les autres prêts et les Objectifs d'études sont calculés selon les données collectées ailleurs dans l'évaluation. Pour manuellement saisir les données dans ces champs, sélectionnez l'option **Outrepasser**.

- Saisissez tous les **Besoins continus** que vos clients devront payer dans la situation de survie sélectionnée. L'entrée par défaut est basée sur les données saisies ailleurs dans le plan et est faite pour montrer le montant de revenu annuel nécessaire pour remplacer le revenu du défunt.
 - Pour modifier ces hypothèses, sélectionnez l'icône de calculatrice et modifier toute hypothèse dans le dialogue **Besoins continus**.
 - Vous pouvez aussi spécifier le montant de revenu qui doit être remplacé pour diverses périodes de temps

1. À partir de la section **Besoins continus**, saisissez un besoin continu et un nombre d'années pour la première rangée. Ceci comprend la première période.
2. Cliquez sur **Ajouter un besoin continu**.
3. Saisissez un besoin annuel continu et un nombre d'années pour la rangée nouvellement créée. Ceci comprend la seconde période et suit immédiatement la période précédente.
4. Répétez l'étape 3 jusqu'à ce que vous soyez satisfait.
5. Saisissez tous les actifs disponibles pour couvrir les besoins de la situation de survie sélectionnée. Ces actifs sont divisés en deux catégories :
 - **Actifs réalisables** : Ce champ représente la valeur des actifs qui sont faciles à convertir en argent dans l'éventualité d'un décès.
 - **Polices d'assurance-vie existantes** : Ce champ représente la valeur des polices d'assurance-vie existantes déjà entrées dans l'évaluation.La valeur de ces actifs est calculée par NaviPlan; pour modifier ces valeurs, sélectionnez **Outrepasser** et saisissez de nouvelles données.
5. Réviser les renseignements que NaviPlan utilise pour cette analyse dans l'encadré **Hypothèses** et apportez tous les changements que vous voulez.
6. NaviPlan calcule maintenant les besoins en assurance-vie supplémentaire de vos clients et affiche ses recommandations dans l'encadré **Résultats**.

Objectifs de revenu du survivant : si les deux clients décèdent (Niveau 2)

Pour analyser les besoins en assurance-vie si les deux clients décèdent, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux**.

Hypothèses	Besoins en somme forfaitaire	Besoins en revenu continus	Disponibilité de l'actif		
Taux de rendement pour les surplus en flux monétaire et les liquidations					
	Total	Taux d'intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée
Préretraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Retraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Taux d'imposition					
	Tranche d'imposition		Moyen	Marginal	
Taux d'imposition	50 001 \$ - 60 000 \$	▼	23,49 %	37,12 %	

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux** – onglet **Hypothèses** (Plan Niveau 2, méthode **Impôt détaillé**, **Analyse des objectifs et des dépenses**)

2. Sous **Objectifs**, activez **Si <client> et <coclient> décèdent**.
3. Sélectionnez une méthode d'analyse d'assurance.
 - **Analyse des objectifs et des dépenses** : évalue le montant d'assurance nécessaire pour maintenir le niveau de vie du survivant. Les objectifs et les dépenses du plan, ainsi que les dépenses supplémentaires du scénario d'assurance-vie sont analysés. Cette analyse est intégrée dans le reste du plan.
 - **Analyse de la couverture du revenu** : évalue le montant d'assurance-vie nécessaire pour remplacer le revenu perdu à cause du décès du client ou du coclient. Cette analyse est indépendante du reste du plan.
4. À l'onglet **Hypothèse** sous **Taux de rendement pour les surplus en flux monétaire et les liquidations**, saisissez les taux de rendement.
5. **Imp. dét.** Sous **Taux d'imposition**, réviser le taux d'imposition qui sera utilisé pour tout actif détenu par une personne à charge. Modifiez si nécessaire.
6. Complétez une des procédures suivantes :
 - Méthode Analyse des Objectifs et des dépenses si les deux clients décèdent ci-dessous.
 - Méthode Analyse de la couverture d'assurance si les deux clients décèdent à la page suivante.

Méthode Analyse des objectifs et des dépenses si les deux clients décèdent

Il faut sélectionner l'Analyse des objectifs et des dépenses à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux**. Consultez la section **Objectifs de revenu du survivant : si les deux clients décèdent (Niveau 2)** pour obtenir plus de renseignements.

Pour utiliser l'Analyse des objectifs et des dépenses, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Dépenses continues**.

Hypothèses | **Dépenses continues** | Besoins en somme forfaitaire | Disponibilité de l'actif

Calculatrice du niveau de revenu actuel

Revenu du ménage avant impôt % à couvrir Montant

0 \$ x 0 % = 0 \$ [Ajouter au soutien des personnes à charge](#)

Soutien des personnes à charge [Ajouter au soutien des personnes à charge](#)

Description *	Propriétaire	Montant	Périodicité	Âge à la fin	Date de début	Date de fin	Infl. +/-	Suppl.
Dépenses continues	Sarah	0 \$	Annuelle	21	1 jan 2020	1 jan 2036	+	0,00 %

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux** – onglet **Dépenses continues** (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

2. Sous **Soutien des personnes à charge**, cliquez sur **Ajouter au soutien des personnes à charge**, puis saisissez le montant de pension alimentaire nécessaire pour chaque enfant qui sera fourni dans l'éventualité du décès. Cette section ne s'affiche pas si le plan ne contient pas de personne à charge.
3. Sous **Dépenses d'études**, saisissez le pourcentage des dépenses d'études précédemment saisies qui seront couvertes par l'assurance-vie. Cette option n'est disponible que s'il existe des objectifs d'études dans le plan.
4. Cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Hypothèses | Dépenses continues | **Besoins en somme forfaitaire** | Disponibilité de l'actif

Utilisez cet onglet pour saisir et modifier les besoins en somme forfaitaire après le décès du(des) membre(s) principal(aux) de la famille. Sous Besoins en somme forfaitaire supplémentaires, saisissez des renseignements tels que les frais funéraires.

Rembourser le solde des passifs

Description	Solde du capital
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt hypothécaire	144 310 \$

Besoins en somme forfaitaire supplémentaires [Ajouter un besoin en somme forfaitaire](#)

Cliquez sur le bouton **Ajouter un besoin en somme forfaitaire** pour créer une nouvelle rangée.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux** – onglet **Besoins en somme forfaitaire** (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

5. Sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, saisissez les dépenses forfaitaires à financer dans l'éventualité du décès.

Remarque : Les besoins en somme forfaitaire saisis aux pages **Objectifs du client** et **Objectifs du coclient** s'affichent aussi sous cet onglet.

Méthode Analyse de la couverture du revenu si les deux clients décèdent

Il faut sélectionner l'Analyse de la couverture du revenu; à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux**.

Pour utiliser l'Analyse de la couverture du revenu, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Besoins en revenu continus**.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux** – onglet **Besoins en revenu continus** (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

2. Pour calculer un pourcentage du revenu actuel qui serait nécessaire pour la survie, sous **Calculatrice du niveau de revenu actuel**, saisissez un **% à couvrir**, puis cliquez sur **Ajouter au soutien des personnes à charge**.
3. Pour saisir du soutien supplémentaire pour chaque enfant compris dans l'analyse, cliquez sur **Ajouter au soutien des personnes à charge** et puis saisissez les détails. Cette section ne s'affiche pas si le plan ne contient pas de personne à charge.
4. S'il existe des dépenses d'études dans le plan, sous **Dépenses d'études**, saisissez le pourcentage des dépenses d'études à couvrir dans l'éventualité d'un décès.
5. Cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu du survivant** – page **Objectifs des deux** – onglet **Besoins en somme forfaitaire** (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

6. Sous **Rembourser le solde des passifs**, sélectionnez tout prêt existant qui sera remboursé en utilisant le produit d'assurance. NaviPlan présume que chaque prêt non sélectionné continue à recevoir des versements et fera partie du flux monétaire du survivant.

Remarque : Cette option est disponible uniquement si le plan contient des passifs et si, à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs** – dialogue **Détails sur le passif** – onglet **Détails**, la sélection sous **Options de remboursement au décès** est **Transférer au survivant** ou **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)**. Cette option n'est disponible que s'il existe des passifs dans le plan.

7. Sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, saisissez les dépenses forfaitaires qui seront couvertes dans l'éventualité du décès. Saisissez une description unique pour chaque dépense, puis saisissez toutes les données appropriées.
8. Pour indiquer le moment où les actifs seront disponibles pour la succession, complétez la procédure **Établir la disponibilité des actifs si les deux clients décèdent**.

Établir la disponibilité des actifs si les deux clients décèdent

Sous l'onglet **Disponibilité de l'actif** (pour les deux méthodes Analyse des objectifs et des dépenses et Analyse de la couverture du revenu), vous pouvez indiquer le moment où les actifs seront disponibles.

1. Cliquez sur l'onglet **Disponibilité de l'actif**.

[Hypothèses](#) [Besoins en somme forfaitaire](#) [Besoins en revenu continuus](#) **Disponibilité de l'actif**

Gérer la répartition de l'actif pour les besoins du survivant.

Comptes de placement

Nom du compte	Besoins du survivant	
	Disponible	Non disponible
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/REER)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/CELLI)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouvelle PRG (copropriété/non enregistré)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actifs de mode de vie

Nom de l'actif	Besoins du survivant	
	Disponible	Non disponible
Résidence principale (copropriété/mode de vie)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Chalet (copropriété/mode de vie)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bien à usage personnel (copropriété/mode de vie)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bien meuble déterminé (copropriété/mode de vie)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actifs immobiliers

Nom de l'actif	Besoins du survivant	
	Disponible	Non disponible
Immobilier (copropriété)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Comptes spécifiques aux études

Il n'y a aucun compte spécifique aux études de défini dans le plan actuel.

section Établir les objectifs – catégorie Revenu du survivant – page Objectifs des deux– onglet Disponibilité de l'actif (Plan Niveau 2)

2. Sous **Comptes de placement** et **Actifs de mode de vie – Besoins du survivant**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque compte ou actif :
 - **Disponible** si le compte est disponible pour combler les besoins du survivant immédiatement après le décès des deux clients. Le compte est racheté tel que requis pour couvrir les besoins en revenu du survivant.
 - **Non disponible**, si le compte n'est pas disponible pour combler les besoins du survivant.

3. La section Comptes spécifiques aux études est à fin informative seulement et ne peut pas être modifiée. Cette liste inclut les REEE.

Objectif de revenu d'invalidité (Niveau 2)

Lorsqu'un client est actuellement invalide, si vous utilisez la méthode Impôt détaillé, vous pouvez l'indiquer à la section **Gestion du plan** – catégorie **Hypothèses** – page **Jalons**. Dans ce cas, un lien à la page **Jalons** s'affiche à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client/du coclient**.

Pour saisir les objectifs en assurance-invalidité et les objectifs de revenu d'invalidité, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client/du coclient**.
2. Pour évaluer les besoins en assurance-invalidité, sous **Objectifs**, activez **Si <client/coclient> devient invalide**.

Hypothèses		Besoins en somme forfaitaire	Besoins en revenu annuel	Revenu disponible	Disponibilité de l'actif
Rajuster les jalons					
			Annie		Marc
	Outrepasser	Âge	Date	Âge	Date
Invalidité – Âge de retraite	<input type="checkbox"/>	65	août 2051	65	jan 2054
Invalidité – Espérance de vie	<input type="checkbox"/>	90	2076	90	2079
Analyser l'invalidité jusqu'à		65	2051		
Taux de rendement sur les surplus et les réalisations					
	Total	Taux d'intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée
Prétraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Retraite	6,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client ou du coclient** – onglet **Hypothèses** (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé et méthode Analyse de la couverture du revenu sélectionnées)

3. Sélectionnez une méthode d'analyse de l'assurance :
 - **Analyse des objectifs et des dépenses** : évalue le montant d'assurance-invalidité nécessaire pour couvrir les objectifs et les dépenses des clients. Les objectifs et les dépenses du plan, ainsi que les dépenses supplémentaires du scénario d'assurance-invalidité sont analysés. Cette analyse est intégrée dans le reste du plan.
 - **Analyse de la couverture du revenu** : évalue le montant d'assurance-invalidité nécessaire pour

remplacer le revenu perdu à cause de l'invalidité du client ou du coclient. Cette analyse est indépendante du reste du plan.

4. Pour modifier l'âge de retraite par défaut du client ou du co-client, cliquez sur l'onglet **Hypothèses**, activez l'option **Outrepasser**, puis saisissez l'âge ou la date de la retraite.
5. Pour modifier l'espérance de vie par défaut du client ou du coclient, sélectionnez **Outrepasser** puis saisissez l'âge ou l'année du décès.
6. Dans les champs **Analyser l'invalidité jusqu'à**, saisissez le dernier âge ou la dernière année que vous souhaitez inclure dans les rapports pour l'analyse d'invalidité. Les champs de date adjacents se mettent à jour automatiquement.
 - Les versements des prestations commencent au moment où la police commence et cessent à la date de fin de la police.
7. Au besoin, saisissez les **Taux de rendement sur les surplus et les réalisations** en flux monétaire et les liquidations.
8.  Pour outrepasser les taux d'imposition, sélectionnez **Outrepasser les taux**, puis saisissez le taux d'imposition que vous souhaitez utiliser. Changez les taux d'imposition ici n'affecte que les taux d'imposition pour les calculs d'assurance-invalidité. Ils n'affectent pas les taux utilisés dans le reste du plan. Les valeurs par défaut sur cette page sont tirées de la section **Gestion du plan** - catégories **Hypothèses** - page **Général**.
9. Complétez une des procédures suivantes :
 - Revenu d'invalidité : méthode Analyse de la couverture du revenu
 - Revenu d'invalidité : méthode Objectifs et Dépense

Revenu d'invalidité : méthode Analyse des objectifs et des dépenses

Il faut sélectionner l'**Analyse des objectifs et des dépenses** à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client/du coclient**. Pour utiliser l'**Analyse des objectifs et des dépenses**, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Dépenses continues**.

Hypothèses **Dépenses continues** Revenu annuel supplémentaire Besoins en somme forfaitaire Disponibilité de l'actif

Modifiez ou ajoutez des dépenses en fonction des dépenses attendues si le client était invalide.

Dépenses annuelles

Pourcentage des dépenses de mode de vie à couvrir 100 %

Dépense	Montant	Utiliser les paramètres par défaut	% à couvrir
Habitation (c.-à-d. services publics, réparations)	6 000 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	100 %
Nourriture	6 900 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	100 %
Transport (c.-à-d. essence, assurance)	2 400 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	100 %
Divertissement (c.-à-d. restaurants, films)	3 600 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	100 %
Autre (c.-à-d. garde d'enfants, frais de déplacement)	4 800 \$	<input checked="" type="checkbox"/>	100 %

Objectifs d'études

Description	Nom	Âge au début	Nombre d'années	Montant annuel	% à couvrir
Études universitaires	Annie	34	4	3 929 \$	100 %

Retraite

Considérez toute épargne de préretraite nécessaire pour financer les déficits de retraite comme un besoin d'invalidité

Ignorez les déficits de retraite comme besoin d'invalidité

Stratégie de surplus

Pourcentage du surplus dépensé 0 %

Pourcentage du surplus épargné 100 %

Surplus de l'analyse

Supposer que le surplus est dépensé

Dépenses supplémentaires

[Ajouter une dépense supplémentaire ▼](#)

Cliquez sur le bouton **Ajouter une dépense supplémentaire** pour créer une nouvelle rangée.

section Établir les objectifs – catégorie Revenu d'invalidité – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Dépenses continues (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

2. Sous **Dépenses annuelles**, saisissez le pourcentage de dépenses de mode de vie que l'assurance-invalidité couvrira. Ce pourcentage devient le pourcentage par défaut des dépenses sous **Dépense**.
3. Si le plan contient des dépenses d'études, sous **Objectifs d'études** saisissez le pourcentage des dépenses d'études à couvrir dans l'éventualité d'une invalidité.
4. Sous **Stratégie de surplus**, saisissez le pourcentage du surplus en flux monétaire des clients que vous estimez qui sera dépensé dans les années futures et le pourcentage que vous estimez qui sera épargné. Ces champs sont particulièrement utiles si les dépenses du client sont sous-estimées.
 - Par exemple, lors d'une année après que l'invalidité ait eu lieu, vous vous attendez à ce que les clients encourrent un surplus en flux monétaire de 10 000 \$. Vous vous attendez aussi à ce que les clients dépensent 25 % de ce surplus pour diverses dépenses et qu'ils investissent le montant

restant. Dans ce cas, vous saisissez 25 dans le champ **Pourcentage du surplus dépensé**; NaviPlan épargne automatiquement l'autre 75 % dans un compte non enregistré pour la survie.

5. Si vous voulez que les surplus du plan soient supprimés avant de produire l'analyse d'assurance, sélectionnez l'option **Supposer que le surplus est épuisé**. Cette hypothèse ajuste les dépenses pour le compte qui n'ont pas encore été entrées dans le plan ou lorsque les dépenses sont sous-estimées.
 - Lorsque l'option **Supposer que le surplus est épuisé** est sélectionnée, NaviPlan projette le flux monétaire qui se serait produit pendant la préretraite si aucun des clients n'était devenu invalide. Tous les surplus pour la préretraite résultant de cette projection deviennent des dépenses d'invalidité supplémentaires de préretraite dans les années où NaviPlan projette qu'ils se produiront. La valeur du **Pourcentage des dépenses de mode de vie à couvrir** s'applique à ces dépenses.
6. Si vous anticipez des dépenses annuelles supplémentaires, sous **Dépenses supplémentaires**, cliquez sur **Ajouter une dépense supplémentaire** pour saisir toutes les dépenses anticipées pendant l'invalidité dans les champs qui apparaissent.
7. Si vous anticipez des revenus annuels supplémentaires, allez à l'onglet **Revenu annuel supplémentaire**, cliquez sur **Ajouter un revenu annuel**, puis saisissez tous les revenus anticipés dans les champs qui apparaissent.

Hypothèses Dépenses continues **Revenu annuel supplémentaire** Besoins en somme forfaitaire Disponibilité de l'actif

Saisissez tout revenu annuel supplémentaire qui s'applique pendant l'invalidité.

Revenu annuel supplémentaire **Ajouter un revenu annuel**

Description *	Type de revenu	Montant annuel	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Salaire	Salaire	0 \$	1 jan 2020	Ret. (Client)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

section Établir les objectifs – catégorie Revenu d'invalidité – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Revenu supplémentaire (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

8. Une fois tous les revenus continus saisis, cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Hypothèses Dépenses continues **Revenu annuel supplémentaire** Besoins en somme forfaitaire Disponibilité de l'actif

Saisissez tout revenu annuel supplémentaire qui s'applique pendant l'invalidité.

Revenu annuel supplémentaire **Ajouter un revenu annuel**

Description *	Type de revenu	Montant annuel	Date de début	Date de fin	Infl. +/- Suppl.
Salaire	Salaire	0 \$	1 jan 2020	Ret. (Client)	<input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 %

section Établir les objectifs – catégorie Revenu d'invalidité – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Besoins en somme forfaitaire (Plan Niveau 2, Analyse des objectifs et des dépenses)

9. Une fois que tous les revenus sont entrés, passez à l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Remarque : Cette option n'est disponible que s'il existe des passifs dans le plan et si, à la section **Saisir les données financières** - catégorie **Avoir net** - page **Actifs/Passifs** - dialogue **Détails sur le passif** - onglet **Détails**, l'option sélectionnée est **Transfert au survivant** ou **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)**.

10. Sous Objectifs d'achat important, sélectionnez tous les objectifs qui seront payés dans l'éventualité de l'invalidité.

Remarque : Cette option n'est disponible que s'il existe des objectifs d'achat important dans le plan.

11. Si vous vous attendez à avoir d'autres besoins en somme forfaitaire pendant l'invalidité, sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, cliquez sur **Ajouter un besoin en somme forfaitaire**, puis saisissez les renseignements sur le besoin dans les champs qui apparaissent.
12. Pour indiquer le moment où les actifs seront disponibles, complétez la procédure qui se trouve à la section Établir la disponibilité des comptes dans l'éventualité d'une invalidité.

Revenu d'invalidité : méthode Analyse de la couverture du revenu

Il faut sélectionner l'Analyse de la couverture du revenu; à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client/du coclient**. Pour utiliser l'Analyse de la couverture du revenu, suivez ces étapes :

1. Cliquez sur l'onglet **Besoins en somme forfaitaire**.

Hypothèses **Besoins en somme forfaitaire** Besoins en revenu annuel Revenu disponible Disponibilité de l'actif

Sélectionner les passifs impayés qui devront être remboursés intégralement en cas d'invalidité. Si les éléments affichés sous **Rembourser les passifs impayés** ne sont pas sélectionnés, l'application présupera que les versements périodiques continueront et seront compris dans les besoins en flux monétaire.

Rajustez le **% à couvrir** pour les objectifs d'achat important à retenir dans l'analyse. Si 0 est saisi pour les éléments énumérés sous **Objectifs d'achat important**, il est présumé que les épargnes et les besoins requis pour ces objectifs ne sont pas compris dans les besoins en espèces du survivant.

Sous **Précisez les besoins en somme forfaitaire**, saisissez les besoins éventuels en cas d'invalidité.

Rembourser le solde des passifs

Description	Solde du capital
<input type="checkbox"/> Prêt hypothécaire	144 321 \$

Objectifs d'achat important

Description	Montant	Date cible	% à couvrir
Bien à usage personnel	5 000 \$	1 jun 2019	0 %

Besoins en somme forfaitaire supplémentaires Ajouter un besoin en somme forfaitaire

Cliquez sur le bouton **Ajouter un besoin en somme forfaitaire** pour créer une nouvelle rangée.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client** ou du coclient – onglet **Besoins en somme forfaitaire** (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

2. Sous **Rembourser le solde des passifs**, sélectionnez tout prêt existant qui sera remboursé en utilisant le produit d'assurance.

Remarque : Cette option est disponible uniquement si le plan contient des passifs et si, à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Avoir net** – page **Actifs/Passifs** – dialogue **Détails sur le passif** – onglet **Détails**, la sélection sous **Options de remboursement au décès** est **Transférer au survivant** ou **Remboursement au premier décès (à partir de la succession)**.

3. Sélectionnez tout objectif d'achat important qui sera financé au cas d'une invalidité. Cette option est disponible uniquement si le plan contient des objectifs d'achat important.
4. Sous **Besoins en somme forfaitaire supplémentaires**, si d'autres besoins sont anticipés, cliquez sur **Ajouter un besoin en somme forfaitaire**, puis saisissez les détails.
5. Une fois les besoins en somme forfaitaire saisis, cliquez sur l'onglet **Besoins en revenu annuel**.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire **Besoins en revenu annuel** Revenu disponible Disponibilité de l'actif

Veuillez choisir le pourcentage des objectifs d'études qui sera inclus dans l'analyse.

Besoins en revenu annuel Ajouter un besoin en revenu annuel

Cliquez sur le bouton **Ajouter un besoin en revenu annuel** pour créer une nouvelle rangée.

Stratégie de surplus

Pourcentage du surplus dépensé 0 %

Pourcentage du surplus épargné 100 %

Objectifs d'études

Description	Nom	Âge au début	Nombre d'années	Montant annuel	% à couvrir
Études universitaires	Annie	34	4	3 929 \$	100 %

Retraite

Considérez toute épargne de préretraite nécessaire pour financer les déficits de retraite comme un besoin d'invalidité

Ignorez les déficits de retraite comme besoin d'invalidité

section Établir les objectifs – catégorie Revenu d'invalidité – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Besoins en revenu annuel (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

6. Si vous anticipez des besoins en revenu annuel supplémentaires, cliquez sur **Ajouter un besoin en revenu annuel**. Saisissez les détails sur le revenu avant impôt.
7. Pour financer un objectif d'études en utilisant le revenu d'invalidité, sous **Objectifs d'études**, saisissez un **% à couvrir**.
8. Une fois les besoins en revenu saisis, cliquez sur l'onglet **Revenu disponible**. Les prestations d'assurance-invalidité, les salaires, les revenus du loyer et les régimes à prestations déterminées s'affichent.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire Besoins en revenu annuel **Revenu disponible** Disponibilité de l'actif

Autres revenus

Vous n'avez inscrit aucun revenu dans le plan qui est considéré comme Autres revenus.

Revenu disponible pendant la période d'invalidité Rétablir Ajouter un revenu d'invalidité

Description *	Membre	Type de revenu	Montant	Périodicité	Date de début	Date de fin		
Régime à presta	Marc	Prestation déterminée	0 \$	Revenu viager	Ret. (Coclient)	Décès (Coclient)		
Honoraires profe	Annie	Honoraires	0 \$	Mensuelle	1 jan 2020	Ret. (Propriétaire)		

section Établir les objectifs – catégorie Revenu d'invalidité – page Objectifs du client ou du coclient – onglet Revenu disponible (Plan Niveau 2, Analyse de la couverture du revenu)

9. Saisissez tout revenu supplémentaire que le client ou le coclient recevra au cours de l'invalidité.
10. Au besoin, cliquez sur **Ajouter un revenu d'invalidité**.
11. Pour indiquer quand les comptes seront disponibles pendant l'invalidité, complétez la procédure ci-dessous : Indiquer la disponibilité des comptes au cas d'une invalidité.

Remarque: Pour supprimer les modifications et retourner aux revenus du survivant saisis à la section **Saisir les données financières** – catégorie **Flux monétaire**, cliquez sur **Rétablir**.

Établir la disponibilité des comptes au cas d'une invalidité

À la section **Établir les objectifs** - catégorie **Revenu d'invalidité** - page **Objectifs du client / coclient** - onglet **Disponibilité de l'actif** (pour les deux méthodes Analyse des objectifs et des dépenses et Analyse de la couverture du revenu), vous pouvez indiquer quand les actifs seront disponibles pendant l'invalidité.

1. Cliquez sur l'onglet **Disponibilité de l'actif**.

Hypothèses Besoins en somme forfaitaire Besoins en revenu annuel Revenu disponible **Disponibilité de l'actif**

Saisissez tous les revenus que les clients recevraient si le client ou le coclient devenait invalide ou tout revenu supplémentaire que les clients recevraient, par exemple, si l'un des clients devait retourner au travail pour subvenir aux besoins du client ou du coclient invalide. Si l'invalidité se produit pendant la période de retraite, toute prestation de retraite saisie à la page **Situation financière - Flux monétaire** s'affichera automatiquement sur la page actuelle.

Cliquez sur **Rétablir** pour supprimer toute modification et actualiser la liste de revenus avec les revenus saisis à la page **Situation financière - Flux monétaire**.

Gérer la disponibilité des actifs pour les besoins en revenu d'invalidité.

Comptes de placement

Nom du compte	Disponible		
	Disponible en cas d'invalidité	au début de la retraite	Non disponible
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/REER)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/CELI)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actifs de mode de vie

Nom de l'actif	Liquider		
	immédiatement	à la retraite	Non disponible
Résidence principale (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Chalet (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien à usage personnel (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien meuble déterminé (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Actifs immobiliers

Nom de l'actif	Liquider		
	immédiatement	à la retraite	Non disponible
Immobilier (copropriété)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Comptes spécifiques aux études

Il n'y a aucun compte spécifique aux études de défini dans le plan actuel.

section **Établir les objectifs** – catégorie **Revenu d'invalidité** – page **Objectifs du client ou du coclient** – onglet **Disponibilité de l'actif** (Plan Niveau 2, méthode Impôt détaillé)

2. Sous **Comptes de placement**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque compte :
 - **Disponible en cas d'invalidité**, si le compte est disponible pour combler les besoins provenant de l'invalidité immédiatement après que le client devienne invalide.
 - **Disponible au début de la retraite**, si le compte n'est pas disponible pour les besoins d'invalidité jusqu'à la retraite.
 - **Non disponible**, si le compte n'est pas disponible pour combler les besoins.
3. Sous **Actifs de mode de vie**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque actif :
 - **Réaliser immédiatement**, pour vendre l'actif immédiatement si le client devient invalide.
 - **Réaliser à la retraite**, pour vendre l'actif à la retraite.
 - **Non disponible**, pour garder l'actif au cours de l'invalidité.

La section **Comptes spécifiques aux études** est à titre informatif seulement et ne peut pas être modifiée. Cette liste inclut les REEE.

Évaluer les besoins en assurance de soins de longue durée (Niveau 2)

Les soins de longue durée sont les services fournis aux individus qui ne peuvent plus s'occuper d'eux-mêmes, qui ne sont pas couverts par le système de santé. Les polices de soins de longue durée sont disponibles pour financer les dépenses probables si les soins de longue durée sont nécessaires.

Pour évaluer les besoins et saisir les objectifs, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Soins de longue durée** – page **Objectifs du client/du coclient**.
2. Sous **Objectifs**, sélectionnez **Si <client/co-client> avait besoin de soins de longue durée**.

Objectifs du client Objectifs du coclient << >>

Activez la case à cocher pour activer l'analyse des soins de longue durée pour Annie. Le plan simulera que Annie a besoin de soins de longue durée et analysera le plan au cours de la période des SLD.

Objectifs

Si Annie avait besoin de soins de longue durée

Hypothèses Dépenses des SLD Modifications au revenu pendant les SLD Disponibilité des actifs

Annie commencera les SLD à l'âge de 120 en 2106

Années de la période des SLD 120 **1**

1 L'hypothèse est que Annie décède à la fin des SLD.

Taux de rendement sur les surplus et les liquidations

Total	Intérêt	Dividendes	Gains en capital	Croissance reportée
6,00 %	6,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Établissez le taux de rendement pour les recettes de la vente des actifs de mode de vie disponibles immédiatement en saisissant les valeurs dans les champs de taux de rendement.

section Établir les objectifs – catégorie Soins de longue durée – page Objectifs du client/du coclient – onglet Hypothèses (Plan Niveau 2, méthode Impôt moyen sélectionnée)

3. Sous l'onglet **Hypothèses**, établissez l'âge auquel le client ou le coclient commencera les soins de longue durée et la période prévue. NaviPlan présume que le client décède à la fin de la période des soins de longue durée.
4. Sous **Taux de rendement sur les surplus et les liquidations**, saisissez les taux de rendement prévus.
5. **Imp. moy.** Pour outrepasser les taux d'imposition, sélectionnez **Outrepasser les taux**, puis saisissez les taux de rendement que vous souhaitez utiliser. Changer les taux de rendement ici n'affecte que les taux de rendement pour les calculs d'assurance de soins de longue durée. Cela n'affecte pas les taux utilisés dans le reste du plan. La valeur par défaut sur cette page provient de la section **Gestion du plan** - catégorie **Hypothèses** - page **Général**.
6. Cliquez sur l'onglet **Dépenses des SLD** pour saisir les dépenses quotidiennes des soins de longue durée. Les dépenses existantes qui continuent au cours de la période des soins s'affichent sous **Dépenses annuelles**. Toutes les primes d'assurance et tous les remboursements de prêt payables au cours des soins de longue durée s'affichent ici et ne sont pas modifiables.

Hypothèses **Dépenses des SLD** Modifications au revenu pendant les SLD Disponibilité des actifs

Visionner les dépenses annuelles actuellement établies et ajouter les dépenses supplémentaires dans l'éventualité des soins de longue durée.

Dépenses annuelles

	Soins de longue durée	Survie
Pourcentage des dépenses médicales et de mode de vie à couvrir	100 %	85 %

Dépenses supplémentaires des soins de longue durée Ajouter une dépense des SLD

Cliquez sur le bouton **Ajouter une dépense des SLD** pour créer une nouvelle rangée.

section Établir les objectifs – catégorie Soins de longue durée – page Objectifs du client/du coclient – onglet Dépenses des SLD (Plan Niveau 2)

7. Sous **Dépenses annuelles**, saisissez le pourcentage des dépenses médicales et des dépenses de mode de vie qui continueront au cours des soins de longue durée et de la survie.
8. Pour modifier ce pourcentage pour une dépense individuelle, désactivez l'option **Utiliser les valeurs par défaut**, puis saisissez le pourcentage de la dépense que l'assurance doit financer.
9. Si vos clients anticipent des dépenses de soins de longue durée supplémentaires, sous **Dépenses supplémentaires des soins de longue durée**, cliquez sur **Ajouter une dépense des SLD**, puis saisissez les détails de la dépense dans les champs qui apparaissent.
10. Pour les dépenses qui commencent au début des soins de longue durée, le champ **Date de début** affiche **SLD**. Vous pouvez saisir une date ultérieure au besoin.
11. Vous pouvez changer la date de fin en modifiant les champs **Nombre d'années** et **Date de fin**.

12. Cliquez sur l'onglet **Modifications au revenu pendant les SLD**. Tous les revenus saisis dans NaviPlan pour ce client et reçus par le client pendant la période de soins de longue durée apparaissent à cet onglet.

Hypothèses Dépenses des SLD **Modifications au revenu pendant les SLD** Disponibilité des actifs

Modifiez le pourcentage du revenu dans le champ **Propriétaire des SLD**, si le client anticipe recevoir du revenu régulièrement.

Revenus existants

Aucun revenu périodique n'existe pendant la période des SLD.

section Établir les objectifs – catégorie Soins de longue durée – page Objectifs du client/du coclient – onglet Modifications au revenu pendant les SLD (Plan Niveau 2)

13. Dans le champ **Propriétaire des SLD**, précisez le pourcentage du revenu disponible pendant les soins de longue durée.

14. Cliquez sur l'onglet **Disponibilité de l'actif**.

Hypothèses Dépenses des SLD Modifications au revenu pendant les SLD **Disponibilité des actifs**

Gérer la disponibilité des actifs pour les soins de longue durée.

Comptes de placement

Nom du compte	Disponible pendant les SLD	Non disponible
Nouveau compte (copropriété/non enregistré)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/REER)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nouveau compte (Annie/CELI)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actifs de mode de vie

Nom de l'actif	Liquider lors des SLD	Non disponible
Résidence principale (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Chalet (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien à usage personnel (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bien meuble déterminé (copropriété/mode de vie)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Actifs immobiliers

Nom de l'actif	Liquider lors des SLD	Non disponible
Immobilier (copropriété)	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Comptes d'études

Il n'y a aucun compte spécifique aux études de défini dans le plan actuel.

section Établir les objectifs – catégorie Soins de longue durée – page Objectifs du client/du coclient – onglet Disponibilité de l'actif (plan Niveau 2)

15. Sous **Comptes de placement**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque compte :
 - **Disponible pendant les SLD**, si le compte est disponible immédiatement pour les besoins en soins de longue durée lorsque le client commence les soins de longue durée.
 - **Non disponible**, si le compte n'est pas disponible pour combler les besoins en soins de longue durée.
16. Sous **Actifs de mode de vie**, sélectionnez l'une des options suivantes pour chaque actif :
 - **Réaliser lors des SLD**, pour vendre l'actif si le client commence les soins de longue durée.
 - **Non disponible**, pour garder l'actif au cours de la période des soins de longue durée.

La section **Comptes d'études** est à titre informatif seulement et ne peut pas être modifiée. Cette liste inclut les REEE.

Objectif d'assurance pour maladie grave (Niveau 2)

Une maladie grave est une condition médicale dans laquelle la probabilité de décès est élevée. Des dépenses imprévues médicales et non médicales proviennent souvent de cette condition. Les polices d'assurance pour maladie grave sont disponibles pour financer ces dépenses.

Pour saisir des dépenses forfaitaires pour maladie grave, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Établir les objectifs** – catégorie **Maladie grave**.

Ajouter une dépense en somme forfaitaire pour maladie grave

Description *	Type	Montant	Infl. +/- Suppl.
Dépense en cas de malac	Non médicale		0 \$ <input checked="" type="checkbox"/> + 0,00 % <input type="checkbox"/>

Rembourser le solde des passifs

Description	Solde du capital
<input type="checkbox"/> Prêt hypothécaire	144 321 \$

section **Établir les objectifs** – catégorie **Maladie grave** (Plan Niveau 2)

2. Pour ajouter une nouvelle dépense, cliquez sur **Ajouter une dépense en somme forfaitaire pour maladie grave**.
3. Saisissez toutes les dépenses médicales et non médicales que le client et le coclient auront à supporter si une maladie grave survient.

Chapitre 9 : Évaluer les résultats

Une fois que vous avez entré les renseignements financiers et les objectifs de vos clients dans un plan, vous pouvez préparer et générer les résultats. Lorsque vous êtes satisfaits des résultats, vous pouvez générer des rapports de client professionnellement conçus que vous pouvez distribuer à vos clients.

Dans ce chapitre :

Utiliser l'Assistant Planification

L'**Assistant Planification**™ affiche un vaste aperçu de la réussite potentielle du plan. Il résume les problèmes possibles, les opportunités et les questions. Vous pouvez utiliser les rapports de l'**Assistant Planification** pour analyser les données financières des plans actuel ou recommandé.

Ces rapports identifient les forces et les faiblesses du plan. Dans certaines situations, les rapports identifient quelque chose de discrétionnaire qui n'est pas pertinent au plan actuel et peut être ignoré. Dans d'autres situations, les rapports identifient une amélioration que vous pouvez mettre en oeuvre avec un simple changement de données. Parfois, suivre les recommandations demande d'utiliser une ou plusieurs stratégies de planification financière.

Vous pouvez ouvrir l'**Assistant Planification** à partir du menu **Actions rapides** tout en travaillant dans un plan.

Lancer l'Assistant Planification

Pour lancer l'**Assistant Planification**, suivez ces étapes :

1. À partir du menu **Actions rapides**, sélectionnez **Assistant Planification**.

Assistant Planification

Paramètres : Actuel

PDF Word

Aperçu Problèmes Questions Possibilités Rapports

L'**Assistant Planification** est conçu pour vous aider à analyser le plan du client. Il comprend des renseignements que le système a créés en projetant le plan dans le futur et en extrayant les détails pertinents. Ces renseignements sont créés automatiquement par le système et peuvent varier d'un plan à un autre. Cette fonction est organisée dans les catégories suivantes :

Problèmes (0) : problèmes possibles dont vous devriez être au courant

Questions (5) : stratégies ou données incertaines

Possibilités (1) : occasions possibles dont vous pouvez tirer profit

Rapports (4) : sélectionnez l'une des options suivantes pour réviser les rapports dans la liste

Le rapport **CELI** comprend des renseignements spécifiques aux CELIs. Ici vous trouverez une analyse ainsi que des recommandations pertinentes relatives aux cotisations à un CELI, aux droits inutilisés de cotisation, aux cotisations versées en trop, etc.

Le rapport **REER** comprend des renseignements spécifiques aux REER. Ici vous trouverez une analyse ainsi que des recommandations pertinentes relatives aux cotisations à un REER, aux droits inutilisés de cotisation, aux cotisations versées en trop, etc.

Le rapport **Flux monétaire** comprend des renseignements sur les surplus et les déficits au cours de la préretraite. Ces renseignements servent à déterminer l'effet qu'auront les objectifs et les plans d'épargne associés du client sur leur flux monétaire. Veuillez vous référer au rapport **Flux monétaire** pour obtenir de plus amples détails.

Le rapport **Avoir net** comprend des renseignements sur l'accumulation et/ou l'épuisement des éléments d'actif au fil du temps. Ce rapport affiche les éléments d'actif et de passif, ainsi que l'avoir net ou la différence à la fin de l'année actuelle.

Le rapport **Plan d'action** comprend un sommaire des objectifs précisés dans le plan, des épargnes actuelles affectées à chacun des objectifs, ainsi que toute épargne supplémentaire requise pour atteindre chaque objectif (tel que déterminé par le système en fonction des hypothèses du plan).

Fermer

Assistant Planification

2. À partir du menu **Paramètres**, sélectionnez le type de plan que vous souhaitez analyser. L'option **Actuel** est fondée sur le plan dans lequel vous travaillez. L'option **Recommandé** représente le scénario du **Plan recommandé**, qui prend en compte des hypothèses et des stratégies supplémentaires, incluant celles

choisies dans les dialogues **Quelles sont mes options?**, qui se trouvent dans NaviPlan.

3. Cliquez sur un onglet pour visionner les renseignements détaillés.

Visionner ou imprimer les rapports de l'Assistant Planification

Les onglets **Rapports** et **Aperçu** donnent une synthèse des rapports de l'Assistant Planification.

Pour visionner ou imprimer les rapports de l'Assistant Planification, suivez ces étapes :

1. Lancez l'**Assistant Planification**, sélectionnez Actuel ou Recommandé, puis passez à l'onglet **Rapports**.

Assistant Planification ? ×

Paramètres : Actuel ▼ PDF Word

Aperçu Problèmes Questions Possibilités Rapports

L'**Assistant Planification** est conçu pour vous aider à analyser le plan du client. Il comprend des renseignements que le système a créés en projetant le plan dans le futur et en extrayant les détails pertinents. Ces renseignements sont créés automatiquement par le système et peuvent varier d'un plan à un autre. Cette fonction est organisée dans les catégories suivantes :

Problèmes (0) : problèmes possibles dont vous devriez être au courant

Questions (5) : stratégies ou données incertaines

Possibilités (1) : occasions possibles dont vous pouvez tirer profit

Rapports (4) : sélectionnez l'une des options suivantes pour réviser les rapports dans la liste

Le rapport **CELI** comprend des renseignements spécifiques aux CELI. Ici vous trouverez une analyse ainsi que des recommandations pertinentes relatives aux cotisations à un CELI, aux droits inutilisés de cotisation, aux cotisations versées en trop, etc.

Le rapport **REER** comprend des renseignements spécifiques aux REER. Ici vous trouverez une analyse ainsi que des recommandations pertinentes relatives aux cotisations à un REER, aux droits inutilisés de cotisation, aux cotisations versées en trop, etc.

Le rapport **Flux monétaire** comprend des renseignements sur les surplus et les déficits au cours de la préretraite. Ces renseignements servent à déterminer l'effet qu'auront les objectifs et les plans d'épargnes associés du client sur leur flux monétaire. Veuillez vous référer au rapport **Flux monétaire** pour obtenir de plus amples détails.

Le rapport **Avoir net** comprend des renseignements sur l'accumulation et/ou l'épuisement des éléments d'actif au fil du temps. Ce rapport affiche les éléments d'actif et de passif, ainsi que l'avoir net ou la différence à la fin de l'année actuelle.

Le rapport **Plan d'action** comprend un sommaire des objectifs précisés dans le plan, des épargnes actuelles affectées à chacun des objectifs, ainsi que toute épargne supplémentaire requise pour atteindre chaque objectif (tel que déterminé par le système en fonction des hypothèses du plan).

Fermer

2. Sélectionnez l'un des rapports suivants :

- **Introduction** – Un sommaire de chacun des rapports à votre disposition dans l'**Assistant Planification**.
- **Plafond de cotisations aux CELI** – Les détails sur les cotisations aux CELI, les droits inutilisés de cotisation, les cotisations versées en trop, et le rajustement des pensions.
- **Plafond de cotisations aux REER** – Les détails sur les cotisations aux REER, les droits inutilisés de cotisation, les cotisations versées en trop, etc.
- **Flux monétaire** – Un sommaire des surplus et des déficits du flux monétaire au cours de la préretraite. Ces informations sont utiles afin de voir comment le flux monétaire des clients est affecté par leurs objectifs et par les stratégies d'épargne qui y sont associées.

Remarque : L'**Assistant Planification** n'a pas été conçu pour effectuer une analyse approfondie du flux monétaire. Pour obtenir un rapport plus détaillé, vous pouvez accéder au rapport **Flux monétaire détaillé** à partir du menu **Rapports**.

- **Avoir net** – Un sommaire de tous les actifs et de tous les passifs entrés dans le plan pour les clients. (client/coclient et copropriété), la valeur nette et le surplus ou le déficit à la fin de l'année du plan.
 - **Plan d'action** – Un sommaire des objectifs précisés dans le plan, de l'épargne actuelle liée à chaque objectif et de toute épargne supplémentaire requise pour atteindre chacun des objectifs.
3. Pour imprimer le rapport de l'**Assistant Planification** affiché sur l'onglet actuel, cliquez sur **PDF** ou **Word**. Le rapport se génère dans sa propre fenêtre et peut être imprimé à partir de votre bureau.

Utiliser les options de rapports dans NaviPlan

NaviPlan offre trois principaux types de rapport :

- **Rapports autonomes** : Ces rapports vous permettent de vérifier les chiffres après avoir établi les renseignements et les objectifs financiers de vos clients. Ces rapports sont faits pour vous ou pour que vous révisiez les renseignements avant de rencontrer vos clients. Ils présentent une mise en page simple et se concentrent sur les chiffres.
- **Rapports de client** : Ces rapports résument les plans des clients dans un format professionnel et raffiné. Leur contenu et format facile à comprendre est fait pour être partagé avec les clients. Les rapports de client sont disponibles à partir de la barre de navigation à gauche pour chacune des catégories.
- **Rapports antérieurs** : Ce sont les rapports traditionnels orientés vers les chiffres qui résument un plan de client. Les rapports traditionnels ont un format simple et se concentrent sur les chiffres sans les explications contextuelles des rapports de client.

Rapports et graphiques autonomes

Après avoir entré les renseignements financiers de vos clients et établi leurs objectifs, vous pouvez vérifier les résultats en créant des rapports autonomes et des graphiques. Les rapports diffèrent selon le niveau de plan sélectionné.

Pour créer un rapport ou un graphique autonome, suivez ces étapes :

1. À partir du menu **Actions rapides - Rapports**, sélectionnez une catégorie de rapports (et, le cas échéant, une sous-catégorie), puis sélectionnez le rapport ou le graphique que vous souhaitez créer.

- ◀ Rapports favoris
- ◀ Sommaire
- ◀ Avoir net
- ◀ Flux monétaire
- ◀ Impôt sur le revenu
- ◀ Objectifs
- ◀ Répartition de l'actif
- ◀ Assurance
- ◀ Succession
- ◀ Questionnaire papier
- ◀ Besoins contre capacités
- ◀ Accumulation et rachat du capital
- ◀ Monte-Carlo
- Moniteur de rapports de client

menu Rapports (Plan niveau 2, Méthode impôt détaillé)

D'après le type de rapport ou de graphique sélectionné, il est possible que le dialogue **Attribuer les paramètres** s'ouvre. Le contenu de ce dialogue varie selon le rapport sélectionné.

2. Le cas échéant, saisissez les détails, puis cliquez sur **OK**.
3. Si le champ **Année du rapport** apparaît dans le dialogue, (p. ex., pour le rapport **Flux monétaire détaillé**) et que vous souhaitez évaluer une année différente, après avoir créé le rapport dans sa fenêtre individuelle, cliquez sur **Année précédente** ou **Année suivante**. NaviPlan actualise le rapport pour refléter la nouvelle année.
4. Pour visionner de nouveau les paramètres du rapport, cliquez sur **Paramètres du rapport** au bas de la fenêtre du rapport. Pour cacher ces paramètres à nouveau, cliquez sur **Paramètres du rapport**.
5. Pour créer une version imprimable d'un rapport ou d'un graphique, cliquez sur ▼ à côté de **PDF** ou de **Word**, et puis sélectionnez **Automatique**, **Verticale** ou **Horizontale**. Le rapport ou le graphique se génère en tant que fichier Word ou PDF.

Remarque : Sélectionner **Automatique** génère un rapport ou un graphique en utilisant les paramètres d'orientation par défaut de NaviPlan pour l'impression.

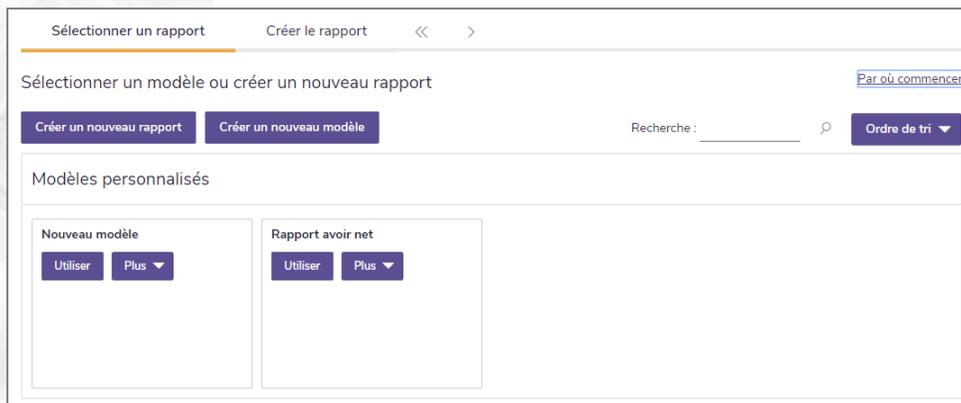
6. Si vous avez modifié un plan alors que la fenêtre du rapport était toujours ouverte, cliquez sur Actualiser pour mettre à jour le rapport.
7. Pour créer une copie du rapport ou du graphique à des fins comparatives, cliquez sur Dupliquer. NaviPlan crée une copie et l'affiche à côté de l'original dans la même fenêtre.
8. Pour générer un rapport ou un graphique à partir d'un rapport autonome ouvert ou de la fenêtre d'un graphique, cliquez sur **Rapports**.

Catégories	Exemples des tâches que vous pouvez accomplir
Rapports favoris	<ul style="list-style-type: none"> • Accéder facilement aux rapports que vous utilisez fréquemment.
Sommaire	<ul style="list-style-type: none"> • Visionner un plan d'action pour les placements, les rachats, l'assurance et les dettes des clients. • Visionner une synthèse des données saisies dans le plan. • Visionner les résultats du rapport Assistant Planification™. • Comparer les différences entre les plans actuel et recommandé.
Avoir net	<ul style="list-style-type: none"> • Visionner les détails sur les comptes et les avoirs. • Comparer le sommaire et les changements en détails de l'avoir net au fil du temps. • Visionner la composition et les détails de l'activité pour les actifs et les passifs des clients.
Flux monétaire	<ul style="list-style-type: none"> • Surveiller les fluctuations dans l'activité du flux monétaire. • Examiner les valeurs actuelles et projetées du flux monétaire, pour une ou plusieurs années. • Visionner les effets de l'impôt et des pertes en capital reportées. • Surveiller les fluctuations pour les projections des surplus et des déficits.
Impôt sur le revenu	<ul style="list-style-type: none"> • Surveiller les modifications de l'impôt et des pertes en capital reportées. Si vous utilisez la méthode Impôt détaillé, des rapports d'impôt sur le revenu supplémentaire sont disponibles.
Objectifs	<ul style="list-style-type: none"> • Visionner les détails sur les objectifs et l'épargne. • Comparer les besoins des objectifs au financement des objectifs actuel et projetés. • Visionner les sommaires pour chaque objectif.
Répartition de l'actif	<ul style="list-style-type: none"> • Comparer les compositions d'actif actuelles et suggérées, la pondération des catégories d'actif et la frontière efficiente. • Si vous utilisez la répartition de l'actif prédéfinie, examiner la cotation de tolérance au risque et les résultats du questionnaire.
Assurance	<ul style="list-style-type: none"> • Analyser les conséquences du décès, de l'invalidité, d'une maladie grave, des soins de longue durée et de l'assurance sur le flux monétaire. • Analyser les conséquences des rachats d'actifs au décès, pendant l'invalidité, dans l'éventualité d'une maladie grave et au cours des soins de longue durée.

Catégories	Exemples des tâches que vous pouvez accomplir
Succession	<ul style="list-style-type: none">• Visionner la valeur de la succession des clients pour une année précise.• Surveiller les fluctuations de la valeur de la succession des clients et la manière dont les impôts, les dépenses et les prestations peuvent l'affecter.
Besoins contre capacités	<ul style="list-style-type: none">• Comparer les besoins liés aux objectifs et la capacité d'y répondre (tous les objectifs du même type sont regroupés ensemble dans le même graphique).
Accumulation et rachat du capital	<ul style="list-style-type: none">• Analyser l'accumulation et le rachat du capital utilisé pour financer un type d'objectif ou tous les objectifs.
Couverture du déficit	<ul style="list-style-type: none">• Comparer les actifs de couverture de déficit aux ventes de couverture de déficit (méthode Impôt détaillé seulement).
Monte-Carlo	<ul style="list-style-type: none">• Analyser la probabilité de la réussite du plan, considérant des rendements d'actifs aléatoires, d'après l'écart-type assigné à chaque compte et à chaque avoir.

Rapports de client

Les rapports de client sont disponibles à la section **Résultats – Rapports de client**

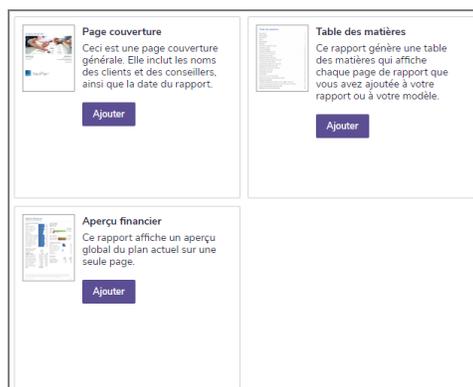


Résultats – Rapports de client - Sélectionner un rapport

Terme	Définition
Page de rapport	Une page de rapport représente un sujet unique. Chaque tuile à la page Créer le rapport ajoute des pages à votre rapport.
Rapport	Un rapport est un ensemble de certaines pages. Après avoir ajouté toutes les pages de rapport que vous souhaitez présenter à vos clients à la page Créer le rapport , le contenu final s'appelle « le rapport ».
Modèle	Un modèle est un rapport qui a été enregistré pour de multiples utilisations. En enregistrant les rapports en tant que modèles, vous pouvez présenter le même ensemble de pages à tous vos clients pour économiser du temps et assurer la cohérence.

Vous pouvez visionner les Pages en tant que tuiles ou panneaux en sélectionnant ☰ ou ☳ en haut de la page.

Tuiles (☰)



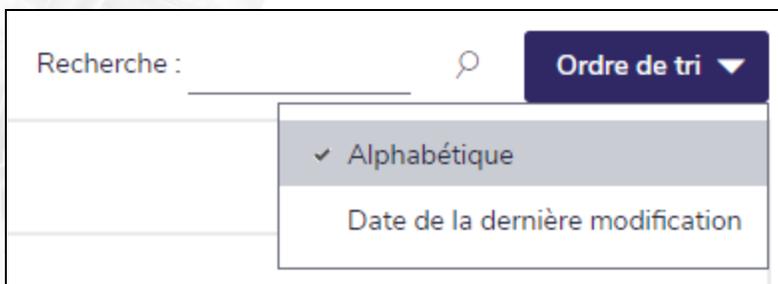
Panneaux (☳)



Organiser les modèles

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

1. À partir de la page **Sélectionner un rapport**, soit en recherchant par titre ou en cliquant sur le menu déroulant **Ordre de tri**.



Résultat - Rapports de client - Section Sélectionner un rapport - Ordre de tri

2. Choisissez l'option d'organisation désirée.

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

Créer un nouveau rapport

Pour un aperçu guidé pour vous aider à commencer, à la page **Créer un rapport**, cliquez sur Démarrer en haut 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 **Sélectionnez une catégorie** pour visionner une liste de pages disponibles pour la catégorie sélectionnée.
3. Pour les objectifs multiples d'études ou d'achat majeur, utilisez le menu **Sélectionnez un objectif** pour naviguer entre les objectifs.
4. Les pages sont représentées par des panneaux. Cliquez sur Ajouter pour chaque page que vous souhaitez inclure. Pour supprimer une page, cliquez sur Supprimer.

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

- Les panneaux de page sont organisés en fonction des sections suivantes :
 - **Contenu** : Des pages sans chiffres 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.
 - **Plan actuel** : Des pages qui résument les données pour chaque objectif pour le plan actuel. Ce sont

des pages qui se focalisent sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de valeurs projetées.

- **Plan proposé** : Les pages qui résument les données pour le plan proposé. Ces pages se concentrent sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de projection.
 - **Plan alternatif** : Les pages qui résument les données des plans alternatifs. Ces pages se concentrent sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de projection. Ces pages apparaîtront après avoir inclus des plans supplémentaires alternatifs dans la section **Sélectionner les données des plans...** qui se trouvent dans le haut du constructeur de rapport de client.
- Les pages de rapport affichent les données de leur section. Par exemple, la page du rapport **Surplus/ (Déficit) en flux monétaire** affichera des données différentes lorsqu'elle est sélectionnée pour le plan actuel et lorsqu'elle est sélectionnée pour le plan proposé.
 5. À partir du panneau **Pages sélectionnées**, révisez l'ordre des pages. L'ordre présenté ici est pareil à celui des pages dans le rapport final.
 - Pour modifier la position des pages, glissez et déposez les titres de page dans l'ordre souhaité.

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

6. Lorsque 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.

Ajouter du contenu personnalisé aux rapports

Pour ajouter votre propre contenu supplémentaire en format PDF aux rapports (p. ex., un testament, des documents de planification successorale, etc.), suivez ces étapes :

1. À la page **Créer le rapport**, sélectionnez le panneau **Contenu personnalisé**.
2. Utilisez le bouton **Sélectionner un fichier** pour trouver votre PDF personnalisé.
3. Ajoutez un **Titre** pour le contenu personnalisé.
4. Lorsque les options vous satisfont, cliquez sur **OK**.

Remarque : Les exigences suivantes s'appliquent :
Maximum de 1 PDF par rapport (10MB ou moins).

Le Contenu personnalisé peut également être téléchargé dans les **Préférences d'utilisateur - Paramètres du contenu**. Une fois téléchargé, vous pouvez ajouter ces fichiers aux rapports en sélectionnant la catégorie de contenu sous laquelle est téléchargé et appuyez sur le bouton **Ajouter**.

Créer un nouveau modèle

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 entrer un nom et une description pour le modèle.
3. Utilisez le menu **Sélectionner une catégorie** pour voir une liste des pages disponibles.
4. Les pages de rapport sont affichées en tant que panneau. Cliquez sur Ajouter pour chaque panneau que vous voulez inclure dans votre modèle. Pour supprimer un panneau, cliquez sur Supprimer.
 - Les panneaux de rapport sont organisés en fonction des sections suivantes :
 - **Contenu** : Des pages sans chiffres 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.
 - **Plan actuel** : Des pages qui résument les données du plan actuel. Ce sont des pages qui se concentrent sur les chiffres et contiennent souvent des tableaux de valeurs projetées.
5. À partir du panneau **Pages sélectionnées**, réviser l'ordre de pages. L'ordre présenté ici est pareil à celui dans lequel les rapports apparaîtront lorsqu'ils seront générés.
 - Pour modifier la position des pages, glissez et déposez les titres de page dans l'ordre souhaité.
6. Lorsque les options vous satisfont, cliquez sur Enregistrer.
 - Si vous n'avez pas encore nommé le modèle, vous serez incité à le faire maintenant.

Créer un rapport à partir d'un modèle

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

1. À la page **Sélectionner un rapport**, identifiez le modèle à partir duquel créer le rapport, puis cliquez sur Utiliser.
2. Lorsque les options vous satisfont, cliquez sur Créer le rapport.

Rapports de client antérieurs

Les rapports traditionnels suivants sont disponibles dans les plans Niveau 1 et Niveau 2 à la page **Résultats** –

Rapports de client antérieurs :

Rapport	Description
Évaluation des besoins financiers	Ce rapport donne un aperçu de la situation financière actuelle de vos clients et indique si les objectifs sont réalisables.
Répartition de l'actif	Ce rapport démontre l'effet de l'horizon temporel, de la tolérance au risque et de la répartition de l'actif sur le rendement d'un portefeuille. Le portefeuille des clients est calculé en fonction de leurs comptes existants et des avoirs qui y sont liés.
Sommaire des besoins financiers	Ce rapport donne un aperçu de la situation financière actuelle de vos clients et met en évidence l'objectif de retraite. Généralement, ce rapport est utilisé lorsque le plan recommandé a été finalisé suite à la présentation finale aux clients.
Sommaire de la distribution à la retraite	Ce rapport convient aux clients qui approchent de la retraite ou qui y sont déjà et donne un sommaire détaillé du plan pour la période de la retraite et de la distribution du revenu à laquelle les clients peuvent s'attendre à la retraite. Le rapport est axé principalement sur les risques apparents du plan actuel des clients et sur la manière dont ces risques ont été réduits par des stratégies mises en œuvre dans le plan proposé. Ce rapport démontre également un sommaire des revenus fixe et total, ainsi que des dépenses pendant la retraite.
Analyse des besoins financiers	Niveau 2 Ce rapport donne un aperçu complet du plan, y compris un sommaire des besoins et des objectifs des clients, les hypothèses financières utilisées pour préparer l'analyse financière, ainsi que des stratégies supplémentaires qui pourraient être mises en œuvre pour atteindre les objectifs. Le rapport inclut un sommaire des diverses analyses performées ainsi que des recommandations et des stratégies qui pourraient être utilisées pour atteindre les objectifs des clients. Un résumé de l'analyse des données est inclus.

Pour créer un rapport de client antérieur, suivez ces étapes :

1. Passez à la section **Résultats** – catégorie **Rapports de client antérieurs**.

Rapports de client antérieurs << >>

Utilisez cette page pour créer des rapports de client.

Pour réviser ou imprimer les rapports créés antérieurement, passez à la section **Déroulement des travaux - État**.

[Choisir les données](#)

Rapports

Nom du rapport	Modèle	Action	État	Heure de soumission
Évaluation des besoins financiers ?	(Modèle actuel) ▼	Sections de document	Créer	
Répartition de l'actif ?	(Modèle par défaut) ▼	Sections de document	Créer	
Sommaire des besoins financiers ?	(Modèle par défaut) ▼	Sections de document	Créer	
Sommaire de la distribution à la retraite ?	(Modèle par défaut) ▼	Sections de document	Créer	
Analyse des besoins financiers ?	(Modèle par défaut) ▼	Sections de document	Créer	

Pour afficher une liste de tous les rapports créés, passez au [Moniteur de rapports de client](#)

section Résultats – catégorie Rapports de client antérieurs

2. Pour inclure des plans alternatifs dans les Rapports de client antérieurs, cliquez sur **Sélectionner les données des plans...**, puis sélectionnez les plans alternatifs à inclure.

Remarque : Les plans actuel et recommandé sont toujours compris par défaut.

Sélectionner les données d'un plan pour les rapports

Scénarios alternatifs | Objectifs d'études | Objectifs d'achat important

Sélectionnez les scénarios alternatifs à inclure dans les rapports à partir des listes ci-dessous.

Scénario	Nom du scénario
Actuel	Plan actuel
Recommandé (Proposé)	Alternatif 1
Alternatif A	_____ ▼
Alternatif B	_____ ▼

OK Annuler

dialogue Inclure les plans alternatifs dans les rapports

3. Le cas échéant, sélectionnez un modèle à utiliser dans le rapport.
4. Cliquez sur **Sélectionner les sections du document** pour le rapport que vous voulez générer.

Sélectionner les sections du document - (Modèle actuel) ? X

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.

- Aperçu
- Situation financière actuelle
- Répartition de l'actif
- Retraite
- Retraite réalisable
- Études
- Fonds d'urgence
- Assurance-invalidité
- Assurance-vie
- Accessibilité de l'objectif
- Conclusion
- Annexe
 - Hypothèses de l'analyse de probabilité
 - 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

section Résultats - catégorie Rapports de client antérieurs - page Rapports de client antérieurs - dialogue Sélectionner les sections du document

5. Sélectionnez les sections à inclure dans le rapport.
6. Pour voir les sous-sections pour une section, cliquez sur le + à côté de cette section. Le menu s'agrandit et des sous-sections apparaissent. Sélectionnez et désélectionnez les options pour les sous-sections appropriées.
7. Pour modifier l'ordre d'affichage des sections du rapport, cliquez sur la section applicable, puis glissez-la à l'endroit désiré.
8. Pour enregistrer vos sélections en tant que modèle pour ce type de rapport de client antérieur, cliquez sur **Enregistrer en tant que modèle**. Saisissez un nom pour le modèle, puis cliquez sur **OK**. Vous pouvez gérer les modèles que vous créez au menu **Paramètres** – dialogue **Préférences de l'utilisateur- Paramètres du système** – onglet **Modèles antérieurs** (menu **Paramètres** - **Paramètres du système**).
9. Cliquez sur **OK**. NaviPlan enregistre vos sélections.
10. Pour générer le rapport, cliquez sur **Créer**. Si vous avez créé ce rapport auparavant, le bouton dit plutôt **Créer de nouveau**. Si vous utilisez la version en ligne de NaviPlan, la colonne **État** est mise à jour. Pour voir le rapport ou pour voir le statut d'autres rapports, voir **Utiliser le Moniteur de rapports de client**.

Remarque : Dans la version hors ligne de NaviPlan, il est possible que vous deviez cliquer sur **Actualiser** pour mettre à jour la colonne **État**.

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. 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>Synthese 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>

Utiliser le Moniteur de rapports de client

Le **Moniteur de rapports de client** vous permet de continuer à utiliser NaviPlan tout en créant des rapports de client antérieurs. Le processus peut prendre quelques secondes ou quelques minutes.

Chaque fois que vous cliquez sur **Créer**, NaviPlan enregistre la demande dans le **Moniteur de rapports de client** et commence à créer le rapport. Vous pouvez voir tous les rapports que vous avez créés, mais seuls les rapports ayant l'état **Terminé** sont accessibles. Le **Moniteur de rapports de client** est disponible à partir des sections suivantes :

- menu **Actions rapides - Rapports**
- section **Résultats – Rapports de client antérieurs**
- section **Déroulement des travaux – État**

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

1. Créez un rapport de client ou un rapport de progrès.
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...
Dresser la liste de tous les rapports 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 du système – onglet Établissement du rapport .
Supprimer un rapport	Cliquez sur  pour le rapport en question ou cliquez sur Supprimer tout pour supprimer les rapports énumérés, puis cliquez sur OK.

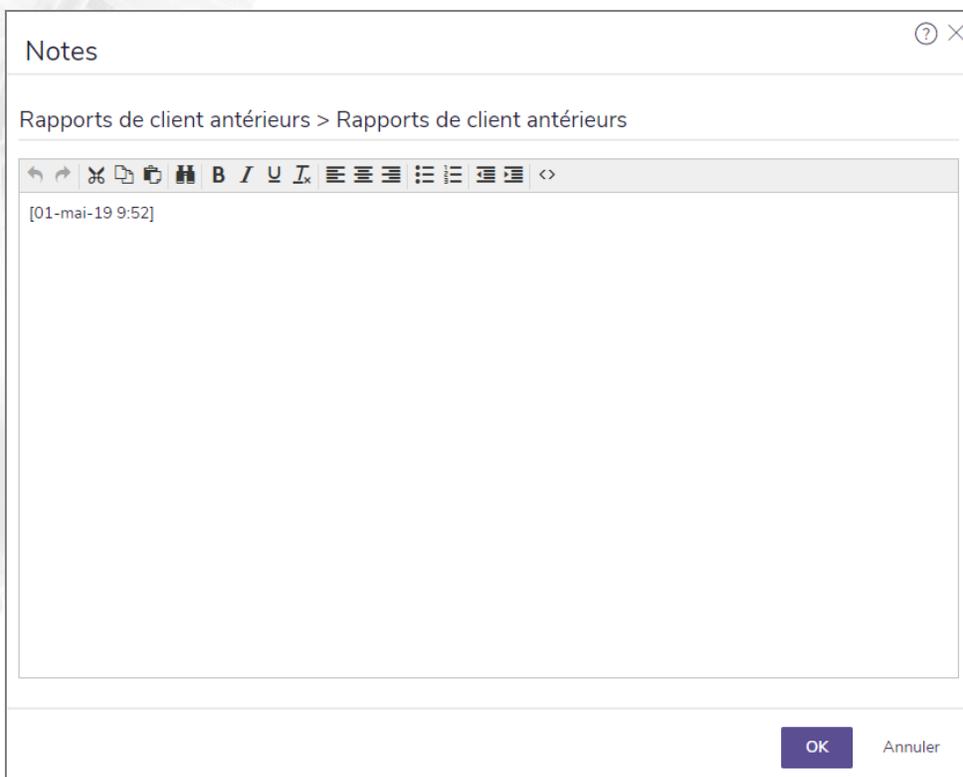
Remarque : Si vous fermez le **Moniteur de rapport de client** pendant qu'un rapport se génère, le rapport continuera à se générer alors que vous travaillez dans d'autres parties de NaviPlan. Au besoin, vous pouvez générer des rapports supplémentaires alors que d'autres rapports sont en train d'être traités. NaviPlan génère chaque rapport indépendamment.

Ajouter des notes réservées à votre utilisation personnelle

Dans NaviPlan, vous pouvez ajouter des notes personnelles que les clients ne voient pas.

Pour ajouter du texte personnalisé aux rapports, suivez ces étapes :

1. À partir de n'importe quelle page d'un plan ouvert, allez au menu **Actions rapides – Notes**, puis cliquez sur **Ajouter une note**.



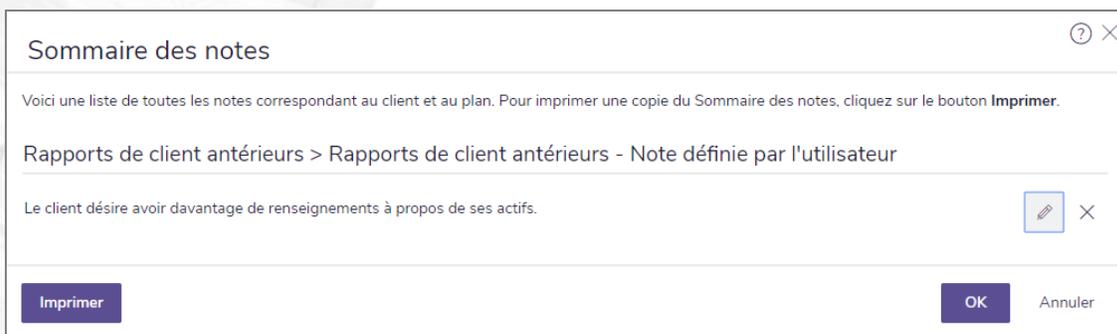
menu Notes - Ajouter une note - dialogue Notes

2. Tapez votre texte en utilisant les boutons de formatage au besoin.

Remarque : Il n'y a pas de correcteur orthographique. Utilisez celui de votre navigateur ou copiez/collez du texte à partir de Microsoft Word. Les graphiques ne sont pas pris en charge.

Pour visionner et imprimer toutes les notes incluses dans le plan, suivez ces étapes :

1. À partir de n'importe quelle page à l'intérieur d'un plan ouvert, allez au menu **Actions rapides – Notes**, cliquez sur **Afficher toutes les notes**.



menu Notes - dialogue Sommaire des notes

Suivi de la réussite grâce aux rapports de progrès

Un plan de progrès vous permet de suivre le progrès de vos clients par rapport à un plan approuvé. Grâce à cette fonction, vous pouvez mettre à jour les changements survenus récemment dans les revenus, dans la valeur des comptes et dans les dépenses sans affecter le plan approuvé ni modifier les objectifs des clients.

Les informations du scénario de **Plan actuel** approuvé sont entrées dans le plan de progrès. Si une ou des recommandations du plan approuvé n'ont pas donné suite, il se peut que vous ayez à faire des rectifications au plan mis à jour pour refléter fidèlement la situation financière actuelle du client.

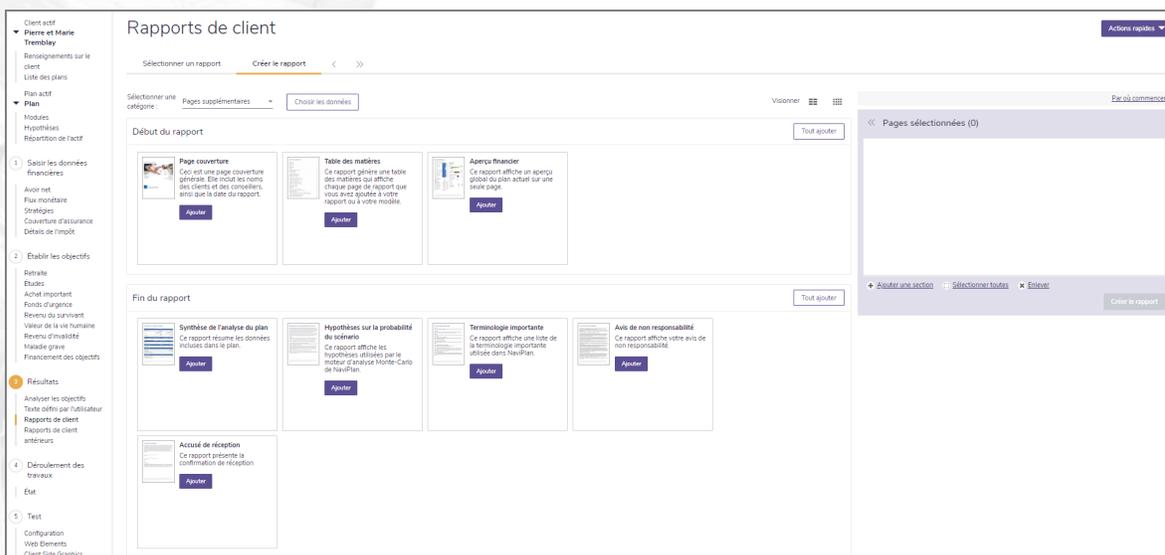
Vous pouvez comparer le progrès de vos clients et le plan approuvé en générant un rapport Progrès. Ce rapport vous aidera à déterminer si vos clients restent sur la bonne voie pour atteindre leurs objectifs financiers.

Pour créer un plan de progrès, suivez ces étapes :

1. Allez à la section **Gestion du plan**, dans la catégorie **Liste de plans**, à la page **Plans**.
2. Sélectionnez le plan approuvé, puis cliquez sur **Options du plan**, sélectionnez le bouton **Créer un plan de progrès** et appuyez sur **Options d'engagement**. Choisissez l'engagement désiré et appuyez sur Terminer. Une copie du plan approuvé s'affiche et porte le statut **Progrès – Ébauche**.
3. Ouvrez le plan nouvellement créé, puis mettez-le à jour avec les données les plus récentes du client.

Remarque : La navigation peut être légèrement différente dans les plans de progrès. Pour en savoir plus sur ces différences, effectuez une recherche sur les « Plans de progrès » dans l'application Appui autonome.

4. Allez à la section **Résultats** – page **Rapport client**.
5. Sélectionnez **Commencer un nouveau rapport**, puis choisissez les rapports désirés.



dialogue Préparer un rapport

6. Cliquez sur **Créer le rapport** pour générer un rapport de progrès.

Pour créer des Modèles pour les **Rapports de progrès** :

1. Allez à la section **Résultats** – page **Rapport client**.
2. Sélectionnez **Commencer un nouveau modèle** et nommez le modèle; vous pouvez également ajouter une description.
3. Choisissez les rapports souhaités à partir des listes et cliquez sur **Enregistrer**.

Index

A

- Actif/Passif 68
- Actifs de mode de vie
 - entrer 30
- Analyse de l'assurance
 - soins de longue durée (niveau 1) 120
- Analyse de la couverture du revenu 121, 135, 145
- Analyse des objectifs et des dépenses 121, 135
 - Revenu d'invalidité 141
 - revenus survivant 125
- Analyse du revenu du survivant (Niveau 1) 116
- analyse du revenu survivant (Niveau 2)
 - besoins de revenu en cours 137
- annuités
 - entering 48
 - entering existing payout options 49
 - entering future payout options 50
- Assistant planification
 - Ouvrir 153
 - Rapports 155
 - Utiliser 153
- assurance-vie
 - revenus survivant 135
 - saisir 94
- assurance de longue durée
 - objectifs (niveau 1) 120
- assurance de soins de longue durée
 - saisir les polices 98
- assurance invalidité
 - objectifs d'assurance (Niveau 1) 116
- assurance revenu survivant
 - objectifs (niveau 2) 120

avoir net

 entrer 29

avoirs, Saisir 38

B

Base de données des frais de scolarité Peterson 108

besoins en revenu d'invalidité (Niveau 2) 140

C

Catégories d'actif

 avoirs 94

classer pondération des catégories d'actifs

 avoirs 38

 classement 39

classes d'actifs, la mise en place 24

compte

 Établir les frais du compte 42

 outrepasser des taux de rendement 41

comptes

 Ajouter les stratégies d'épargnes 40

 la mise en place des rachats 41

 saisir 37

 stratégie d'épargnes périodiques 87

comptes aux objectifs 113

conditions d'assurance

 assurance-vie 94

Conditions d'assurance

 invalidité 97

Convertir

 REER en REER 43

 RPDB en FEER 43

couverture d'assurance 93-94

CRI

 configuration du compte 44

D

- d'assurance-vie
 - les primes futures d'une police d'assurance-vie (Niveau 2) 95
- dépenses
 - excédentaires, saisir 84
 - retraite 103
 - saisir 82
- détails de l'impôt 93
- détails sur le RPC/RRQ et la SV, Saisir 76
- disponibilité d'actifs
 - revenu d'invalidité 147
 - revenus survivant 131, 139
- Dupliquer des rapports 158

E

- espérance de vie
 - âge 9
 - graphique 9-10
 - Jalons (Niveau 1) 8
- Évaluation rapide 122

F

- financement du déficit
 - ordre du rachat de compte 89
- flux monétaire
 - calculs 72
 - rapport 73
 - saisir 71
- formule de prestation de pension 80
- frais d'études, recherche 108
- frais de compte
 - réglage 42
- FRV
 - configuration du compte 44

G

- Graphique, générer 156

Guides de l'utilisateur

Conventions 3

Série 2

H

historical RESP contributions, entering 12

historical RRSP contributions, entering 12

historical TFSA contributions, entering 12

historiques reports de pertes en capital, entrer 13

hypothèques

fixé 31

hypothèses

méthode de rééquilibrage du portefeuille 14

objectif de retraite 102

répartition de l'actif 18

Hypothèses

changement de province de résidence 17

date de retraite 102

générales 6

impôt sur le revenu 16

Jalons (Niveau 1) 8

répartition de l'actif 24

Taux d'inflation 6

hypothèses de taux d'impôt sur le revenu (Méthode Impôt moyen) 6

hypothèses de taux d'impôt sur le revenu (méthode de l'impôt moyen) 16

J

jalons

entrer (Niveau 2) 9

Jalons

Établir (Niveau 1) 8

L

l'assurance invalidité

objectifs (Niveau 1) 119

Saisir les polices 97

les détails de passifs, saisir 32

Les méthodes d'analyse

objectifs et des dépenses 125, 141

M

maladie grave, entrer besoins 151

méthode Analyse

couverture du revenu 128

Méthode Analyse de la couverture sur le revenu 137

Méthode de l'impôt moyen

saisie des taux d'impôt sur le revenu 16

méthode Évaluation

objectifs et des dépenses 136

méthodes d'analyse

Couverture de revenu 137

couverture du revenu 145

mettre en bac

saisir 106

Modification de la dette

modification de prêt principal 88

modification paiement de prêt 88

Modifier un prêt 88

Moniteur de rapports de client (En ligne), Utiliser le 169

N

Notes

Ajouter des notes personnelles 170

O

objectif

définissant fonds d'urgence 113

Établir fonds d'urgence 112

Hypothèses sur la date 102

Rapports sur l'objectif 102

retraite 102

objectif de fonds d'urgencw, Établir 112

objectifs

Analyse du revenu du survivant (Niveau 1) 116

assurance soins de longue durée	120
attribution aux objectifs	113
besoins de soins de longue durée	148
définition des achats importants	110
définition des études	108
l'assurance invalidité (Niveau 1)	119
revenu d'invalidité (Niveau 2)	140
revenu survivant (Niveau 2)	135
revenus survivant (Niveau 2)	120
objectifs d'accumulation, saisir	101
objectifs d'achats importants	110
objectifs d'assurance	
besoins de soins de longue durée	148
invalidité (Niveau 1)	119
Niveau 1	116
objectifs d'assurance (Niveau 1)	116
revenu d'invalidité (Niveau 2)	140
revenu du survivant (Niveau 1)	116
revenus survivant (Niveau 2)	120
objectifs d'assurance-vie (niveau 1)	116
objectifs d'étude	
définition	108
détermination des coûts	108
objectifs de fonds d'urgence, définissant	113
objectifs de revenu d'invalidité (Niveau 2)	
besoins forfaitaires	143
objectifs de revenu d'invalidité (Niveau 2)	
actuellement désactivé	140
Analyse de la couverture du revenu	145
Analyse des objectifs et des dépenses	141
besoins de revenu annuel	145
Besoins en somme forfaitaire	145
Dépenses continues	141
disponibilité d'actifs	147
Hypothèses	141

revenu annuel supplémentaire 143
revenu disponible 146
objectifs de revenu survivant (Niveau 2)
Analyse de couverture de revenu 137
Analyse des objectifs et des dépenses 125
objectifs de revenu survivant (Niveau 2) 120, 135
besoins de revenu annuel 128
Besoins en somme forfaitaire 137
besoins forfaitaires 129
Dépenses continues 125
disponibilité d'actifs 131, 139
hypothèses 122
revenu de survivant 130
Utiliser la méthode Analyse de la couverture du revenu 128
ordre de liquidation, Établir 104

P

Paramètres du rapport

Attribuer 157
Cacher 157
Dupliquer 158
Réafficher 157

passif

prêts hypothécaires à paiements variables 34

passifs

cartes de crédit 31
hypothèques fixé 31
prêts 31

pension à prestations estimatives 78

plan assumptions, entering 5

pondération des catégories d' actif

classement 66
Modifier 67
recherche 66

pondération des catégories d'actifs édition (Niveau 2) 67

Portefeuilles, la mise en place 27

Préciser les rachats
saisir 105
préférences d'équilibrage du portefeuille, réglage
actuel – non rééquilibré 15
actuel – rééquilibré 15
prestations de détails de retraite à prestations déterminées 78, 80
prestations de retrait garanti
ajouter 46
options de versement 47
revalorisation 47
prêts hypothécaires
paiements variables 34
profil de placement proposé, Outrepasser un objectif (Niveau 2) 107
profils d'investisseur
la mise en place 26
outrepasser 107
sélection 28
province de résidence
changement 17

R

rapport
Asset/Liabilities 68
Flux monétaire 84
Rapport
assurance 100
rapport Actif/Passif 68
Rapport de client Analyse des besoins financiers 164
Rapport de client Évaluation des besoins financiers 164
Rapport de client Répartition de l'actif 164
Rapport de client Sommaire de la distribution à la retraite 164
Rapport de client Sommaire des besoins financiers 164
rapport Flux monétaire 84
Rapport sur la d'assurance 100
rapport, rapport
assurance 100

rapports

ajouter des pages personnalisées 162

aperçu 160

créer un nouveau modèle 162

créer un nouveau rapport 160

explication 160

modes d'affichage 160

Rapports

Assistant planification 155

Attribuer des paramètres 157

Dupliquer 158

Générer 156

Rapports autonomes 156

Accumulation et rachat du capital 159

Assurance 158

Avoir net 158

Besoins contre capacités 159

Flux monétaire 158

Impôt sur le revenu 158

Monte-Carlo 159

Objectifs 158

Rapports favoris 158

Répartition de l'actif 158

Sommaire 158

Rapports de client

Analyse des besoins financiers 164

Évaluation des besoins financiers 164

Personnalisation 167

Répartition de l'actif 164

Sommaire de la distribution à la retraite 164

Sommaire des besoins financiers 164

Texte personnalisé 167

Rapports de client antérieurs 164

Rapports, client

Analyse des besoins financiers 164

Évaluation des besoins financiers	164
Répartition de l'actif	164
Sommaire de la distribution à la retraite	164
Sommaire des besoins financiers	164
rééquilibrage du portefeuille, réglage	14
REER	
à convertir FERR	43
reports de pertes en capital, historique	13
RESP contributions, historical	12
Retenir un montant spécifique	40
retraite	
âge	9
calculer les dépenses	103
Établir les objectifs	102
Hypothèses sur l'objectif	102
Jalons (Niveau 1)	8
objecitfs, Outrepasser le profil de placement proposé (Niveau 2)	107
ordre de liquidation (Niveau 2)	104
saisir revenus	104
revenu	
pension	77
revenu de pension	
formule de calcule	80
prestations estimatives	78
Saisir	77
revenu de placement couru	69
revenus	
étails sur le RPC/RRQ et la SV	76
périodiques ou forfaitaires, Saisir	74
Revenus	
retraite	104
revenus forfaitaires, Saisir	74
revenus périodiques, Saisir	74
RPA	
configuration du compte	44

RPDB

à convertir FERR 43

RRSP contributions, historical 12

S

soins de longue durée

objectifs d'assurance (Niveau 1) 116

stratégie

d'épargnes périodiques, Saisir 87

rachat 89

stratégie d'épargnes

Saisir 87

stratégie de rachat

la mise en place 41, 89

Stratégies

financement du déficit 89

Modifier un prêt 88

stratégies d'épargnes

entrée pour les comptes 40

stratégies de surplus

d'épargne surplus 90-91

dépenser le surplus 92

dépenses surplus 90

surplus 90

T

Taux d'inflation

base 6

taux de rendement

outrepasser d'un compte 41

taux de retour

saisir 39

Texte personnalisé

Création 167

TFSA contributions, historical 12

types de rapport, autonome

Flux monétaire 73

U

Utiliser la méthode Analyse 128