

NaviPlan Standard

Version canadienne générale 11.0.3.7

Sommaire

Les notes sur la nouvelle version de EISI offre un sommaire des mises à jour effectuées à la version la plus récente de NaviPlan Standard.

Dans ce document, vous trouverez quelques renseignements au sujet de la version NPS 11.0.3.7 Offline.

Si vous voulez en apprendre davantage sur l'application ou sur des caractéristiques particulières, veuillez vous référer aux diverses ressources de NaviPlan. Vous pouvez vous fier aux détails présentés dans l'Aide, dans les guides de référence ou dans les guides d'apprentissage de NaviPlan disponibles à [l'adresse suivante](http://support.eisi.com/support_cdn/french_nps_offline/v11/index.htm) :

http://support.eisi.com/support_cdn/french_nps_offline/v11/index.htm.

Voici les mises à jour et les nouvelles caractéristiques décrites dans ce document :

Mises à jour de la version 11.0.3.7	2
Mises à jour en fonction des taux	2
Rapports et graphiques	3
Divers	3
Mises à jour de la version 11.0.3.6	4
Mises à jour de la version 11.0.3.5	5
Mises à jour en fonction des taux	5
Champ Valeur marchande de fin d'année	6
Divers	7
Mises à jour de la version 11.0.3.4, juin 2009.....	8
Calculatrice Épargnes CELI et Comparaison	8
Divers	8
Rapports et graphiques	9

Mises à jour de la version 11.0.3.7

Cette version de NaviPlan Standard offre des mises à jour sur les tables d'impôt, les taux d'inflation et les calculs de crédits d'impôt relatives aux nouvelles lois fédérales et provinciales en vigueur, et ce, jusqu'à la date de sortie de la nouvelle version 11.0.3.7. Les mises à jour sont incorporées dans tous les rapports, les graphiques et les calculatrices. Les mises à jour comprennent, sans en exclure d'autres, les éléments suivants.

Veillez noter qu'au moment de la sortie du présent logiciel, les mesures annoncées jusqu'au 31 janvier 2010 sont comprises. EISI fera de son possible pour utiliser ces taux dans ce logiciel. Toutefois, ces taux peuvent faire l'objet de modification en tout temps, suivant les lois fédérales et provinciales. Les taux, les chiffres et les valeurs inclus dans cette version sont considérés comme étant exactes et dignes de foi, sans qu'il soit une garantie qu'ils sont exacts, complets et fiables dans toutes les instances. Les détails devraient être utilisés à titre d'information seulement.

Mises à jour en fonction des taux

- Taux d'imposition sur le revenu des particuliers, fédéral et provinciaux, pour 2010
- Crédit d'impôt personnel de base
- Crédit de personne mariée de base
- Crédit d'impôt pour enfants
- Crédit en raison de l'âge
- Crédit pour personnes à charge
- Crédit canadien pour emploi (fédéral)
- Crédit pour revenu de pension
- Crédit d'impôt pour personnes handicapées
- Crédit d'impôt pour frais médicaux
- Tables des taux d'imposition combinés fédéraux et provinciaux (moyens et marginaux)
- Montant maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGAP) du RPC
- Montant maximum de la rémunération assurable (MRA) annuel de l'assurance-emploi
- Cotisations aux régimes fédéraux (RPC, RRQ et AE)
- Prestations fédérale du RPC (invalidité, survivant)
- Seuils de récupération et revenu net d'impôt de récupération
- Seuils de revenu net familial pour être admissible à la SCEE
- Plafond de cotisation à un REER
- Crédit d'impôt pour dividendes, fédéral et provinciaux
- Taux CANSIM pour les comptes FRV applicables
- Taux d'inflation selon l'indice des prix à la consommation (IPC)

Rapports et graphiques

- La section Aperçu de la retraite des rapports de client est mise à jour pour tenir compte des modifications indiqués dans la section « Mises à jour en fonction des taux » de ce document.
- Le *Graphique d'espérance de vie* (accessible en cliquant sur le bouton *Graphique d'espérance de vie* à la section *Gestion du plan* – catégorie *Hypothèses* – page *Jalons*) cite maintenant, à juste titre, Statistique Canada comme source des données utilisées dans le graphique.

Divers

- Si la province régissant les FRRI est la Saskatchewan, le Manitoba, l'Ontario ou Terre-Neuve-et-Labrador, l'option *FRRI* est toujours accessible à partir de la liste *Type de compte* (section *Situation financière* – catégorie *Avoir net* – page *Comptes*) peu importe la *Date de l'analyse du plan*.
- Dans les cas où les produits de la vente d'un élément d'actif de mode de vie sont dirigés dans un des comptes du client, sélectionné à partir de la liste *Affecter le produit après impôt à* (section *Situation financière* – catégorie *Avoir net* – page *Actif/Passif* – boîte de dialogue *Détails sur l'élément d'actif de mode de vie*), NaviPlan utilise maintenant ces fonds correctement pour rembourser en premier lieu tout élément de passif en cours.
- Dorénavant, l'année de début par défaut de la calculatrice *Épargnes CELI et comparaison* reflète correctement l'année actuelle du plan.
- Toutes les calculatrices sont mises à jour pour tenir compte des modifications indiquées dans la section « Mises à jour en fonction des taux » de ce document.
- Les taux de rendement moyens des catégories d'actif sont mis à jour et représentés dans la calculatrice *Rendements historiques*.
- Le taux annuel moyen mis à jour de IPC et le taux d'inflation annuel moyen sont représentés dans le graphique *Inflation historique* (accessible en cliquant le bouton *Graphique des taux d'inflation* à la section *Gestion du plan* – catégorie *Hypothèses* – page *Général*) ainsi qu'à partir des calculatrices *Rendements historiques* et *Historique de l'inflation*.

Mises à jour de la version 11.0.3.6

- Les fichiers CrypKey les plus récents (droit d'auteur CrypKey (Canada) Inc.) sont compris dans cette version de NaviPlan afin de résoudre les problèmes d'autorisation intermittents que certains utilisateurs pourraient avoir rencontrés en exécutants le système d'exploitation Microsoft® Windows 7 et NaviPlan sur le même ordinateur.
- Dans les plans projetés, la conversion des comptes CRI en comptes FRRI se produit maintenant correctement selon la législation provinciale applicable.

Mises à jour de la version 11.0.3.5

Cette version de NaviPlan Standard offre des mises à jour sur les tables d'impôt, les taux d'inflation et les calculs de crédits d'impôt relatives aux nouvelles lois fédérales et provinciales en vigueur, et ce, jusqu'à la date de sortie de la nouvelle version 11.0.3.5. Les mises à jour sont incorporées dans tous les rapports, les graphiques et les calculatrices. Les mises à jour comprennent, sans en exclure d'autres, les éléments suivants.

Veillez noter qu'au moment de la sortie du présent logiciel, les mesures annoncées jusqu'au 1^{er} septembre 2009 sont comprises. EISI fera de son possible pour utiliser ces taux dans ce logiciel. Toutefois, ces taux peuvent faire l'objet de modification en tout temps, suivant les lois fédérales et provinciales. Les taux, les chiffres et les valeurs inclus dans cette version sont considérés comme étant exactes et dignes de foi, sans qu'il soit une garantie qu'ils sont exacts, complets et fiables dans toutes les instances. Les détails devraient être utilisés à titre d'information seulement.

Mises à jour en fonction des taux

- Taux d'imposition sur le revenu des particuliers, fédéraux et provinciaux (le cas échéant), pour 2009, ainsi que les taux d'imposition sur le revenu moyen et marginal, fédéraux et provinciaux (le cas échéant), pour 2009
- Crédit d'impôt personnel de base
- Tables des taux d'imposition marginaux
- Revenu familial net admissible de la SCEE
- Crédits pour conjoint/équivalent du montant pour conjoint, ou crédit pour personne à charge
- Crédit en raison de l'âge pour les clients nés en 1943 ou avant
- Pourcentage du facteur général pour le Nouveau-Brunswick (9,65 % pour 2009)
- Crédits d'impôt pour dividendes pour l'Ontario, et taux d'imposition des sociétés pour le Nouveau-Brunswick, l'Ontario, le Manitoba et la Colombie-Britannique
- Cotisations d'assurance-emploi
- Les mises à jour ci-dessus comprennent les mises à jour les plus récentes du budget de la Colombie-Britannique lesquelles entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2010

Champ Valeur marchande de fin d'année

Ce nouveau champ est disponible dans les évaluations de la répartition de l'actif simple et détaillée (section *Répartition de l'actif* – catégorie *Répartition de l'actif* – page *Comptes*) ainsi que dans les plans Niveau 1 et Niveau 2 (section *Situation financière* – catégorie *Avoir net* – page *Comptes*). Le champ ne s'affiche que lorsque le type de compte FERR, FRV ou FRRI est sélectionné.

Détails sur le compte (Portefeuille de placements)

Description*	Type de plan*	Propriétaire*		
FERR de Robert	FERR	Robert		
Valeur marchande*	%/\$ à retenir	Prix de base*	Date d'évaluation*	Pondération des catégories d'actif
15 000 \$	0,00 %	0 \$	15 sep 2009	Classificatio

Ajouter un avoir

Taux de rendement Établir le compte

Établir

Utiliser l'âge du conjoint le plus jeune pour les versements minimaux

Valeur marchande de fin d'année au 2008 15 000 \$

Renseignements sur la rente (facultatif)

Ajouter un compte ◯ ◀ Données précédentes Données suivantes ▶ OK Annuler

Section *Situation financière* – catégorie *Avoir net* – page *Comptes* – bouton *Détails* – boîte de dialogue *Détails sur le compte* – onglet *Établir le compte* (plan Niveau 2)

La valeur par défaut du champ *Valeur marchande de fin d'année au <année du plan moins 1>* est la valeur marchande du FERR, FRV ou FRRI à la date d'évaluation associée à la date d'analyse de l'évaluation ou du plan.

Lorsque la case à cocher située à côté de ce champ est activée, vous pouvez modifier la valeur du champ :

- Si vous modifiez la valeur par défaut à 0 \$, vous indiquez que le plan est un nouveau plan qui n'existait pas à la fin de l'année précédente. Les versements seront effectués au début de l'année qui suit l'année du plan (*Date de l'analyse du plan*, plus 1).
- Si vous ne modifiez pas la valeur par défaut, OU si vous modifiez la valeur à un montant plus élevé que 0 \$ si la valeur par défaut était 0 \$, vous indiquez que le plan est un plan existant. Les versements débiteront le mois suivant le mois du plan (mois du plan, plus 1). NaviPlan utilisera ensuite la valeur de ce champ pour calculer le versement minimum de la première année (et/ou le maximum, le cas échéant).

Remarque : Si aucun versement minimum n'est requis au cours de l'année initiale du plan, NaviPlan calcule les versements futurs en utilisant la valeur projetée du compte à l'année à laquelle les versements doivent débiter. Pour obtenir de plus amples renseignements sur ce nouveau champ, veuillez accéder à l'application Aide.

Les rapports et les graphiques reliés ont été mis à jour afin de refléter l'ajout du champ *Valeur marchande de fin d'année au <année du plan moins 1>*.

Divers

- Les utilisateurs qui créent le rapport *Analyse successorale* (menu *Rapports – Succession*) peuvent maintenant choisir si l'analyse devrait s'appliquer au plan actuel ou recommandé.
- La répartition de l'actif des CELI liée aux objectifs d'achat important et d'études s'affiche dorénavant correctement dans la boîte de dialogue *Détails sur la répartition de l'actif* applicable (section *Objectifs – catégorie Études/Achat important – page Objectifs – bouton Répartition de l'actif*).
- Si une stratégie d'épargne du surplus est liée aux CELI des clients, le surplus est dorénavant correctement retranché du surplus de flux monétaire des clients.

Mises à jour de la version 11.0.3.4, juin 2009

La version 11.0.3.4 la plus récente de NaviPlan Standard comprend une mise à jour des éléments qui suivent.

Calculatrice Épargnes CELI et Comparaison

- Les données saisies dans les champs *Année de début* et *Âge au début* dans la calculatrice *Épargnes CELI et comparaison* correspondent désormais correctement aux colonnes *Année de fin* et *Âge* du rapport *Épargnes CELI et comparaison*.
- Les renseignements que comporte le rapport *Épargnes CELI et comparaison* ont été mis à jour afin de refléter plus précisément la façon dont NaviPlan Standard version 11.0.3.4 calcule et prend en compte ce moyen de placement.
- Lorsqu'un CELI est comparé à un REER à l'aide de la calculatrice *Épargnes CELI et comparaison*, l'impôt sur le revenu reporté estimé qui s'affiche dans le rapport *Épargnes CELI et comparaison* est désormais calculé correctement en affectant le taux d'impôt en vigueur au cours de la retraite à la valeur marchande totale de l'élément d'actif du REER.
- Le traitement des droits inutilisés de cotisation à un CELI a été mis à jour pour assurer que les stratégies d'épargnes des surplus affectés aux CELI sont calculées correctement.

Divers

- Si les stratégies d'épargnes du surplus ont été saisies dans le plan des clients, elles sont désormais signalées dans l'*Assistant Planification*.
- Tous les calculs des versements minimaux du FERR dans NPS version 11.0.3.4 sont désormais fondés sur l'âge du client au début de l'année, et non à la fin de l'année.
- La calculatrice *Versement minimal du FRV* est mis à jour afin que les pourcentages des versements correspondent à la limite du gouvernement fédéral de 6,2912 %.
- Si les utilisateurs modifient la valeur par défaut de 6 % dans le champ *Taux de référence* de la calculatrice *Versement maximal du FRV*, un champ que seules certaines provinces peuvent modifier, cette nouvelle valeur saisie par l'utilisateur devient le taux par défaut pour toutes les autres provinces, y compris celles pour lesquelles le taux ne peut être modifié.
- Lorsqu'un transfert des fichiers de client est effectué de la version NPS 8.3g pour Windows à la version NPS 11.0.3.4 Offline, les comptes non enregistrés ne sont plus traités en tant que biens communs.
- Les tableaux d'amortissement des éléments de passif sur les résidences pour lesquelles la périodicité des paiements de l'hypothèque est bimensuelle sont désormais calculés correctement dans les fichiers de client qui ont été transférés de la version NPS 8.3g pour Windows à la version NPS 11.0.3.4 Offline.

Rapports et graphiques

- Les rapports et les graphiques se rapportant aux CELI ont été mis à jour afin d'assurer l'uniformité du formatage et d'afficher correctement les valeurs du compte pour toutes les années du plan applicables.
- La version française de NPS version 11.0.3.4 a été mise à jour pour assurer que l'application fonctionne normalement lorsque les utilisateurs créent des rapports comportant des graphiques ayant des légendes.
- Les problèmes avec les pages titres et les tableaux ont été résolus pour assurer que les rapports de clients sont désormais convenablement créés.