



Logiciel de concepts de vente Illustrar – Caractéristiques exclusives

**Informatique et technologie – Ventes et technologie
Développement des produits
Version 1.1**

Table des matières

INTRODUCTION	3
PROBLÈME 1 : MODÈLE PERSONNALISÉ PRÉLIMINAIRE – DISPONIBLE POUR TOUS LES CONCEPTS, SAUF LA RENTE ASSURÉE	3
PROBLÈME 2 : CLIENTS ÂGÉS DE 1 AN À 17 ANS	3
PROBLÈME 3 : RENTE ASSURÉE – PÉRIODE GARANTIE POUR RENTE RÉVERSIBLE	3
PROBLÈME 4 : CONJOINT	3
PROBLÈME 5 : TEMPS DE RÉPONSE ET MISE À JOUR DE L'ÉCRAN	4
PROBLÈME 6 : PROFIL DU PRODUCTEUR	4
PROBLÈME 7 : VALIDATION DES DONNÉES	4
PROBLÈME 8 : TAUX D'INTÉRÊT MAXIMUM DE PERSPECTA AVEC ILLUSTRAR	4
PROBLÈME 9 : CHANGEMENT DE L'OPTION DE LANGUE DANS ACCUMULATION LORSQUE ILLUSTRAR EST OUVERT	4
PROBLÈME 10 : CHOIX DE « TYPE DE CAS » DANS LA PAGE RECHERCHE DE GESTION DES CAS	4
PROBLÈME 11 : OPTIONS DE CONCEPTS DE VENTE PAR DÉFAUT ACCUMULATION	5
PROBLÈME 12 : AUTRES INVESTISSEMENTS DE LA RENTE ASSURÉE	7
PROBLÈME 13 : PROVINCE PAR DÉFAUT	7
PROBLÈME 14 : DATE DE FIN POUR LE FICHER RATEDIST.SF	7
PROBLÈME 15 : DE L'ÂGE DE ET JUSQU'À L'ÂGE DE POUR CRCEL	7
PROBLÈME 16 : CRCEL – PAS DE REVENU APRÈS L'ESPÉRANCE DE VIE	7
PROBLÈME 17 : ACCUMULATION ET ILLUSTRAR SONT OUVERTS EN MÊME TEMPS	7
PROBLÈME 18 : MESSAGE D'ERREUR LORSQU'ON CLIQUE SUR LIEN AVEC ACCUMULATION	7
PROBLÈME 19 : FERMER ACCUMULATION AVANT D'OUVRIR OU D'INSTALLER ILLUSTRAR	7
PROBLÈME 20 : COMMENT PRODUIRE UN EXPOSÉ DE RENTE	8
CALCULER UNE PRIME UNIQUE	8
CALCULER LES RENTRÉES.....	8
PROBLÈME 21 : RENTE ASSURÉE – OPTION PAIEMENTS NIVELÉS	8
ANNEXE	9
PROBLÈME 17	10
PROBLÈME 18	10

INTRODUCTION

Le présent document a été préparé en vue de permettre aux utilisateurs du logiciel Illustar de mieux comprendre le logiciel. Il fournit des renseignements sur ses caractéristiques uniques ainsi que sur certaines de ses limites.

Problème 1 : Modèle personnalisé préliminaire – Disponible pour tous les concepts, sauf la rente assurée

1. Lorsque l'utilisateur clique sur le bouton lien avec AccumulAction, un message apparaît au bas du Sommaire. Voici le contenu du message :

Avertissement : L'option lien avec AccumulAction a été choisie. Les valeurs investies qui auraient pu être modifiées dans le système *AccumulAction* ne sont pas représentées dans le rapport « Sommaire ». Les valeurs du concept ont été mises à jour pour refléter tous les changements faits.

Les utilisateurs doivent savoir que certains renseignements du Sommaire ne correspondent pas aux valeurs indiquées dans les rapports. Par exemple : la prime pure est nivelée dans le Sommaire, mais l'utilisateur l'a remplacée par TRA 100 dans le système *AccumulAction*.

2. Lorsque vous ajoutez des comptes dans le système *AccumulAction* par l'entremise du lien avec AccumulAction, vous devez également entrer le nombre d'années sur lequel ces comptes doivent faire l'objet d'un exposé; si vous ne le faites pas, vous ne pourrez établir d'exposés.

3. Lorsque vous utilisez lien avec AccumulAction, les changements apportés dans le système *AccumulAction* ne paraîtront dans les rapports Illustar que si vous cliquez sur le logo Illustar dans le système *AccumulAction*. Cette mesure ferme *AccumulAction* et vous ramène à Illustar.

4. Vous ne pouvez utiliser lien avec AccumulAction qu'une seule fois (les modifications dans le système *AccumulAction* ne sont pas sauvegardées dans ce système). Si vous allez dans lien avec AccumulAction une deuxième fois pour le même dossier, les modifications que vous avez apportées la première fois dans le système *AccumulAction* n'auront pas été sauvegardées, et vous retrouverez les valeurs par défaut calculées par Illustar.

5. Lorsque vous utilisez lien avec AccumulAction, si vous entrez la date de naissance dans Illustar, cela permet d'afficher l'âge dans le système *AccumulAction*.

Problème 2 : Clients âgés de 1 an à 17 ans

Si l'utilisateur indique que l'âge du client se situe entre 1 an et 17 ans, le logiciel de concepts de vente calculera les valeurs des concepts. Toutefois, pour l'exposé d'assurance vie, l'utilisateur DOIT produire une illustration personnalisée et apporter les changements suivants à l'écran **Police et Participant** du système *AccumulAction*.

1. L'âge du participant doit être entré.
2. Le nom d'un titulaire adulte doit également être entré.

Problème 3 : Rente assurée – Période garantie pour rente réversible

La valeur par défaut de la période garantie pour une rente est 0. La période maximale qui peut être garantie est 40 ans, ou 99 ans moins l'âge du client (selon le moins élevé des deux).

Lorsque la rente est réversible, la période garantie est fonction des âges équivalents (AE). Parce que la seule rente réversible offerte est la rente sur deux têtes – dernier décès, les calculs portent sur une période plus courte qu'elle ne devrait l'être en réalité.

Problème 4 : Conjoint

Dans l'écran Renseignements sur le client, vous sélectionnez **Oui** pour Conjoint en vue d'entrer les renseignements sur le conjoint ou un partenaire d'affaires.

Pour un conjoint, cela vous permettra d'entrer les renseignements suivants :

1. Cotisations à des régimes enregistrés
2. Cotisations à des régimes de conjoint
3. Cotisations à des régimes immobilisés

Cela vous permettra également de choisir des régimes conjoints pour les rentes et les assurances vie.

Pour des partenaires d'affaires, cela vous permet de choisir des régimes conjoints pour toute assurance.

Problème 5 : Temps de réponse et mise à jour de l'écran

Lorsqu'un utilisateur modifiera les options par défaut dans un concept, il constatera une légère oscillation de l'écran et un léger retard avant que le changement ne soit effectué. C'est que le logiciel utilise une plate-forme Web.

Problème 6 : Profil du producteur

Illustar saisira les valeurs par défaut du courtier qui ont été créées dans le système *AccumulAction*. Si vous n'avez pas créé de profil de producteur dans le système *AccumulAction*, nous vous suggérons de le faire avant d'installer Illustar. Vous ne pouvez créer de nouveaux producteurs dans Illustar. La création d'un courtier personnalisé dans Illustar n'appliquera les données entrées qu'au seul cas en cours. Dans sa version actuelle, Illustar lit les renseignements provenant du système *AccumulAction*, mais pas inversement.

Problème 7 : Validation des données

Pour certains champs, la validation est effectuée dès que vous quittez le champ. Toutefois, pour d'autres champs, la validation s'effectue au moment de l'actualisation de l'écran (en cliquant sur le parcours) ou lorsqu'on passe à une autre page (en cliquant sur le bouton « Suivante » ou « Précédente »).

Problème 8 : Taux d'intérêt maximum de Perspecta avec Illustar

Dans Perspecta, le taux d'intérêt maximal pour une répartition stratégique gérée indexée ou un portefeuille personnalisé est de 10 %, et il est de 8 % pour les comptes de dépôt à terme et le compte de dépôts temporaires. Illustar permettra à l'utilisateur d'entrer un taux d'intérêt de 0 % à 12 %. Le système *AccumulAction* calculera les valeurs des exposés en fonction du taux d'intérêt entré dans Illustar.

L'utilisateur doit être conscient que s'il entre un taux d'intérêt supérieur à 8 % pour les fonds de dépôts à terme et le compte de dépôts temporaires, et à 10 % pour les autres comptes, il produira un exposé-client non conforme. Si l'utilisateur tente de reproduire l'exposé au moyen du système *AccumulAction* (en dehors d'Illustar), il en sera incapable.

Problème 9 : Changement de l'option de langue dans *AccumulAction* lorsque Illustar est ouvert

L'option de langue du système *AccumulAction* ne peut être modifiée après l'ouverture d'Illustar.

Si l'utilisateur doit changer l'option de langue du système *AccumulAction*, il doit fermer Illustar. Une fois changée l'option de langue du système *AccumulAction*, l'exposé-client sera établi dans la nouvelle langue. Si l'utilisateur ne procède pas de cette façon, il est possible que l'exposé-client mêle le français et l'anglais.

Problème 10 : Choix de « type de cas » dans la page Recherche de Gestion des cas

Avec la version 1.0 d'Illustar, le seul type de cas qu'il est possible de sauvegarder est le type « *Illustration* », cela signifie que tous les rapports choisis seront sauvegardés. Cela comprend l'exposé-client du système *AccumulAction*. Si vous allez dans Gestion des cas et cliquez sur Recherche, vous verrez d'autres choix dans le

menu déroulant sous « **Type de cas** » (Questionnaire, Demande, Planificateur, Tous les cas). Ces choix ne sont pas actuellement disponibles, mais ils sont expliqués dans la section Aide. Nous avons l'intention de les rendre disponibles dans une version future.

Problème 11 : Options de concepts de vente par défaut *AccumulAction*

Le système choisira la meilleure option pour la règle des 250 % (Reprise de la date d'exonération du contrat ou Transfert de l'excédent).

Concepts de vente	Options de réglage
Obligation héritage – Préciser le montant	Capital assuré :-----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant : 2 Prime choisie :-----Entrer le montant précisé du dépôt Nombre d'objectifs :-----0
Obligation héritage – Prime nivelée maximale	Capital assuré :-----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant :-- 2 Prime choisie :----- Prime nivelée maximale Nombre d'objectifs :-----0
Obligation héritage corporative – Préciser le montant	Capital assuré : -----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant :-- 2 Prime choisie :----- Entrer le montant précisé du dépôt Nombre d'objectifs :-----0
Obligation héritage corporative – Prime nivelée maximale	Capital assuré : -----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant :-- 2 Prime choisie :----- Prime nivelée maximale Nombre d'objectifs :-----0
CRCEL – Préciser le montant	Capital assuré :-----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant :-- 2 Prime choisie : ----- Entrer le montant précisé du dépôt Nombre d'objectifs :-----0
CRCEL – Prime nivelée maximale	Capital assuré :-----Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d'abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d'assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d'optimiseur d'abri fiscal avant :--2 Prime choisie :----- Prime nivelée maximale Nombre d'objectifs :-----0
RA – Traditionnelle	Capital assuré : entrée ou valeur calculée par <i>AccumulAction</i> Optimiseur d'abri fiscal : Aucun Prime choisie : Calculer Nombre d'objectifs : 1 Type : En vigueur jusqu'à l'échéance

<p>RA – Maximiser le patrimoine</p>	<p>1) Capital assuré : entrée ou valeur calculée par <i>AccumulAction</i> Optimiseur d’abri fiscal : Aucun Prime choisie : Calculer Nombre d’objectifs : 1 Type : En vigueur jusqu’à l’échéance</p> <p>2) Calculer ensuite la nouvelle prime Nouvelle prime = Prime initiale + Rentrée de fonds nette de l’autre placement [2 ans] – Rentrée de fonds nette [2 ans] Capital assuré : Calculer Optimiseur d’abri fiscal : Aucun Prime choisie : Nouvelle prime Nombre d’objectifs : 1 Type : En vigueur jusqu’à l’échéance</p>
<p>RA – Paiements nivelés</p>	<p>Capital assuré : entrée ou valeur calculée par <i>AccumulAction</i> Optimiseur d’abri fiscal : Aucun Prime choisie : Calculer Nombre d’objectifs : 1 Type : En vigueur jusqu’à l’échéance</p>
<p>PVP – Impôts/frais/emprunts initiaux</p>	<p>Capital assuré : Impôt payable à la date d’établissement se trouvant à la dernière ligne du rapport Estimation des impôts à payer sur votre patrimoine en fin d’année Optimiseur d’abri fiscal : Aucun Prime choisie : Calculer Nombre d’objectifs : 1 Type : Prestation de décès incluant le compte de dépôts temporaires Montant : Impôt payable selon l’espérance de vie se trouvant à la dernière ligne du rapport Estimation des impôts à payer sur votre patrimoine en fin d’année À : Durée Valeur : Espérance de vie – Âge du client +1</p>
<p>PVP – Préciser</p>	<p>Capital assuré : Entrer le montant précisé du capital assuré Optimiseur d’abri fiscal : Aucun Prime choisie : Calculer Nombre d’objectifs : 1 Type : Prestation de décès incluant le compte de dépôts temporaires Montant : Impôt payable selon l’espérance de vie se trouvant à la dernière ligne du rapport Estimation des impôts à payer sur votre patrimoine en fin d’année À : Durée Valeur : Espérance de vie – Âge du client +1</p>
<p>PVP – La couverture n’est jamais inférieure au risque</p>	<p>Trouver la prime qui générera des prestations de décès toujours supérieures ou égales à l’impôt payable chaque année de l’exposé (Total des impôts, des frais et de la dette [colonne L] – Protection d’assurance vie actuelle) avec Capital assuré : Entrer le montant de la valeur trouvée par l’engin Optimiseur d’abri fiscal : -----Majoration et réduction automatiques Réduction du montant d’assurance :-----Au minimum contractuel Aucune réduction d’optimiseur d’abri fiscal avant :-- 2 Prime choisie : Calculer Nombre d’objectifs : 1 Type : Prestation de décès incluant le compte de dépôts temporaires</p>

Problème 12 : Autres investissements de la rente assurée

Il n'y a aucun champ pour entrer le montant des autres investissements dans le concept de rente assurée.

Le montant des autres investissements est le même que la prime unique entrée dans Illustar, ou, lorsque l'option est « **calculer une prime unique** », c'est la prime unique calculée par *AccumulAction*.

Lorsque nous effectuons un exposé uniquement pour la partie assurance vie, le montant des autres investissements est égal au capital assuré.

Problème 13 : Province par défaut

L'Ontario a été choisie par défaut, et une seule province peut être choisie à cet effet. Pour avoir une autre province par défaut, allez dans la sous-fenêtre Navigation et cliquez sur Options; choisissez « **Préférences de concept** », « **générales** » et « **Province de résidence** ». Choisissez votre province par défaut et cliquez sur Enregistrer. Cela changera également la province par défaut dans *AccumulAction*.

Problème 14 : Date de fin pour le fichier ratedist.sf

Les taux de rentes doivent être mis à jour après 7 jours au maximum. L'utilisateur doit aller dans *AccumulAction* pour mettre les taux à jour. Si le fichier des taux n'a pas été mis à jour dans les 7 jours suivant la date courante, l'utilisateur ne pourra produire un exposé de rente assurée.

Problème 15 : De l'âge de et Jusqu'à l'âge de pour CRCEL

La valeur De l'âge de dans l'écran CRCEL change lorsqu'on change l'âge du client.

La valeur Jusqu'à l'âge de dans l'écran CRCEL change lorsqu'on change l'espérance de vie du client.

Problème 16 : CRCEL – Pas de revenu après l'espérance de vie

Dans CRCEL, lorsque vous entrez un revenu, la durée de celui-ci doit se situer entre l'âge du client et son espérance de vie. Vous ne pouvez avoir un revenu se prolongeant au-delà de l'espérance de vie.

Problème 17 : *AccumulAction* et Illustar sont ouverts en même temps

- 1) Si *AccumulAction* est ouvert et que vous essayez d'ouvrir Illustar, vous obtiendrez un message d'erreur (voir l'annexe).
- 2) Si Illustar est ouvert et que vous ouvrez *AccumulAction* par la suite, lorsque vous revenez à Illustar et que vous voulez effectuer un calcul, il est possible que vous receviez un message d'erreur.

Fermez *AccumulAction* et continuez. (Voir le [diagramme](#) dans l'annexe.)

Problème 18 : Message d'erreur lorsqu'on clique sur lien avec *AccumulAction*

Si Illustar et *AccumulAction* sont ouverts en même temps et que vous essayez de produire une illustration personnalisée, vous obtiendrez un message d'erreur. Vous devez fermer *AccumulAction* avant de poursuivre. (Voir le [diagramme](#) dans l'annexe.)

Problème 19 : Fermer *AccumulAction* avant d'ouvrir ou d'installer Illustar

Il faut fermer *AccumulAction* avant d'installer Illustar. *AccumulAction* doit toujours être fermé avant que Illustar soit lancé. Si vous avez absolument besoin d'*AccumulAction*, ouvrez d'abord Illustar et ensuite *AccumulAction*.

Problème 20 : Comment produire un exposé de rente

Calculer une prime unique

Cet exposé est préparé dans *AccumulAction* – Rente.

Comment entrer les données dans le système *AccumulAction* :

- Choisissez Non agréée.
- Vérifiez s'il s'agit d'une rente réversible.
- Entrez la date de naissance.
- Entrez le sexe.
- Entrez le montant dans Rente.
- L'entrée en jouissance est le jour qui suit la date de règlement, qui est la date courante.
- Cochez Prescrit.
- Remplacez la périodicité par annuelle.
- Entrez la période garantie voulue.
- S'il s'agit d'une rente réversible :
 - entrez Rente réversible, et
 - choisissez Non réduite dans le menu déroulant Réduction au décès du.

Calculer les rentrées

Cet exposé est préparé dans *AccumulAction* – Rente.

Comment entrer les données dans le système *AccumulAction* :

- Choisissez Non agréée.
- Vérifiez s'il s'agit d'une rente réversible.
- Entrez la date de naissance.
- Entrez le sexe.
- Entrez le montant dans la case Prime.
- L'entrée en jouissance est le jour qui suit la date de règlement, qui est la date courante.
- Cochez Prescrit.
- Remplacez la périodicité par annuelle.
- Entrez la période garantie voulue.
- S'il s'agit d'une rente réversible :
 - entrez Rente réversible, et
 - choisissez Non réduite dans le menu déroulant Réduction au décès du.

Problème 21 : Rente assurée – Option Paiements nivelés

Lorsque vous choisissez « Paiements nivelés » dans le concept de rente assurée, il se peut que vous constatiez que l'option a été remplacée par Traditionnelle. Cela se produit automatiquement si l'option Paiements nivelés donne lieu à un revenu inférieur pour la rente assurée par rapport au revenu des autres investissements.

Veillez noter que lorsque cela se produit, le Sommaire indique toujours « Paiements nivelés » comme option. Le rapport Valeurs du concept indiquera que l'option « traditionnelle » a été utilisée.

Problème 22 : Protéger votre patrimoine – Rapports

Il est possible qu'aucun rapport soit produit si, à l'écran « Actifs enregistrés » de Protéger votre patrimoine, au champ « Taux de rendement pour Client », « Taux spécifique »; l'option « l'âge du client » est choisi. Si vous obtenez cette erreur, changez l'option « Type de durée » à « Durée » et redemandez vos rapports. Cela corrigera ce problème.

Problème 23 : Rapport Option Protéger votre patrimoine

Le rapport « Option: Protéger votre patrimoine » devrait présenter l'obligation à couvrir à l'année de l'espérance de vie du client. Ce montant à couvrir est montré à l'espérance de vie + 1 du client. Nous avons changé les calculs en début de l'année aux calculs en fin d'année, dans la version 1.1. Pour corriger la situation, cliquez sur « Lien avec AccumulAction », allez à l'onglet « Objectif et revenu » et soustrayez « un » à la valeur de la durée.

Problème 24 : Protéger votre patrimoine – Rapport Option fonds d'amortissement

Le rapport « Option: fonds d'amortissement » devrait présenter l'obligation à couvrir à l'année de l'espérance de vie du client. La seule façon d'obtenir ce résultat est de choisir un profil d'investissement avec une allocation d'intérêt à 100%.

ANNEXE

PROBLÈME 17

Fermez *AccumulAction* et continuez.



PROBLÈME 18



