

# Target<sup>®</sup> Financial Planning

Release - Notes

**target**

Software for  
Financial Advisors

Version 6.11.0  
22.08.2011

## Sommaire

<b>1</b>	<b>ADDITIF DE LA FONCTION</b> .....	<b>3</b>
<b>1.1</b>	<b>Thèmes de la matière de planification du financement</b> .....	<b>3</b>
1.1.1	Répartition fiscale intercantonale .....	3
1.1.2	Plan de prélèvement.....	4
<b>1.2</b>	<b>Thèmes de la matière de l'analyse des risques</b> .....	<b>4</b>
--	.....	4
<b>1.3</b>	<b>Output de client</b> .....	<b>4</b>
1.3.1	Annonce des graphiques „Capital et dettes“ .....	4
1.3.2	Annonce des graphiques „Recettes et dépenses“ .....	4
1.3.3	Couleur de fonds aux graphiques.....	5
<b>1.4</b>	<b>Divers</b> .....	<b>5</b>
1.4.1	Mise à jour des tarifs d'impôts .....	5
<b>2</b>	<b>CORRECTION DES ERREURS</b> .....	<b>6</b>
<b>2.1</b>	<b>Thèmes de la matière de planification du financement</b> .....	<b>6</b>
2.1.1	Coûts d'entretien en cas d'une vente de l'immobilier .....	6
2.1.2	Cotisations AVS non-actifs dans l'année de retraite .....	6
2.1.3	Valeur d'assurance "saisie manuelle" .....	6
2.1.4	Paiements de capital prévoyance: imposition en cas de plusieurs paiements de capital.....	6
2.1.5	Paiements de capital prévoyance: enregistrer la règle de cumulation pour l'imposition.....	6
<b>2.2</b>	<b>Thèmes de la matière de l'analyse des risques</b> .....	<b>7</b>
<b>2.3</b>	<b>Output de client</b> .....	<b>7</b>
--	.....	7
<b>2.4</b>	<b>Divers</b> .....	<b>7</b>
2.4.1	Aperçu Impression - Enregistrement.....	7
2.4.2	Aperçu Impression – Séquence des documents.....	7

# 1 Additif de la fonction

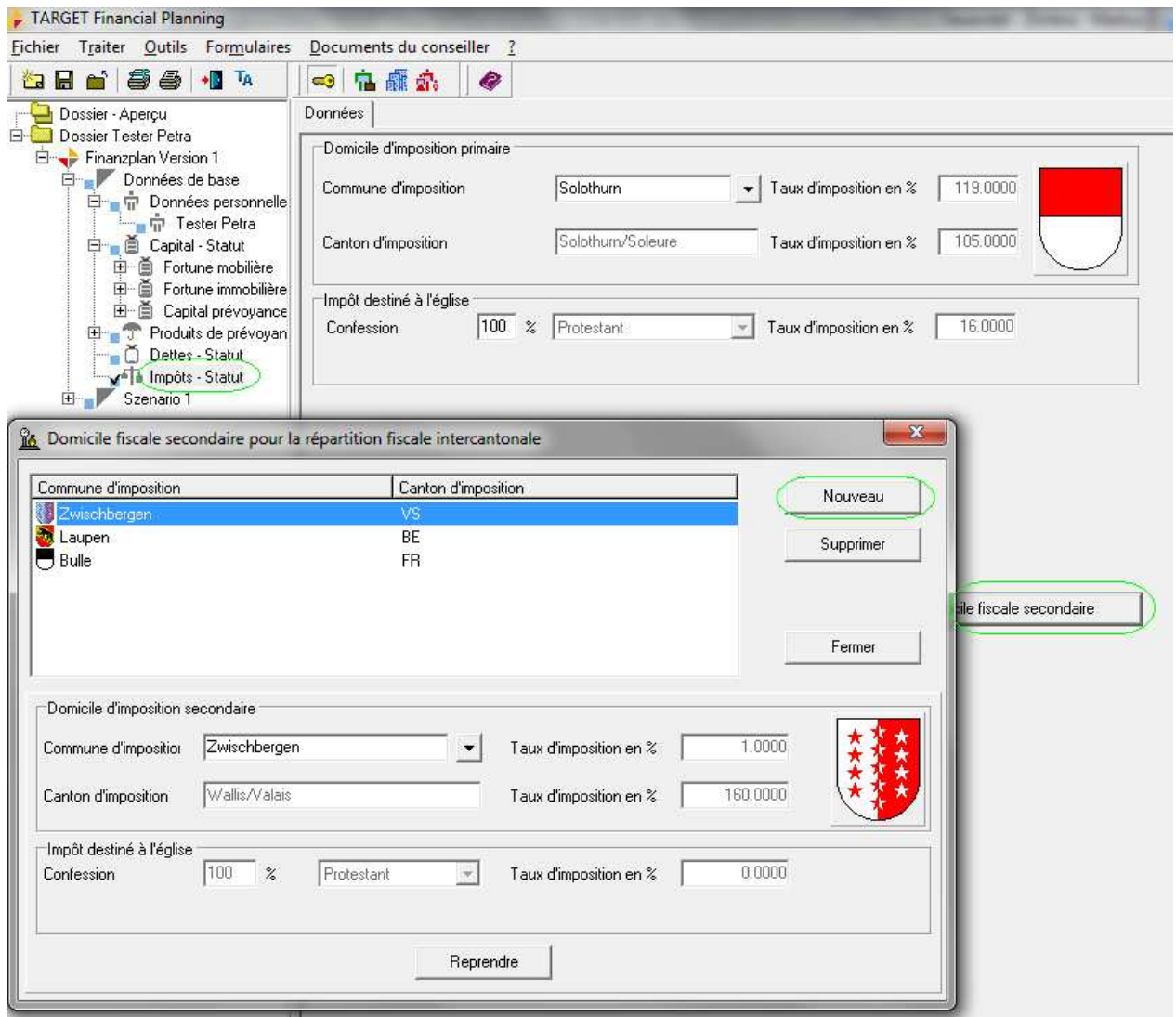
## 1.1 Thèmes de la matière de planification du financement

### 1.1.1 Répartition fiscale intercantonale

C'est possible de capturer jusqu'à 3 domiciles fiscaux secondaires. Les immobiliers, des revenus issu d'une activité professionnelle (salarié et indépendante) et des recettes issues du bien immeuble peut être attribué à un domicile fiscale secondaire.

Le calcul de l'impôt prend en compte les domiciles fiscaux différents et calcule la répartition fiscale inter cantonale selon les règles suivantes:

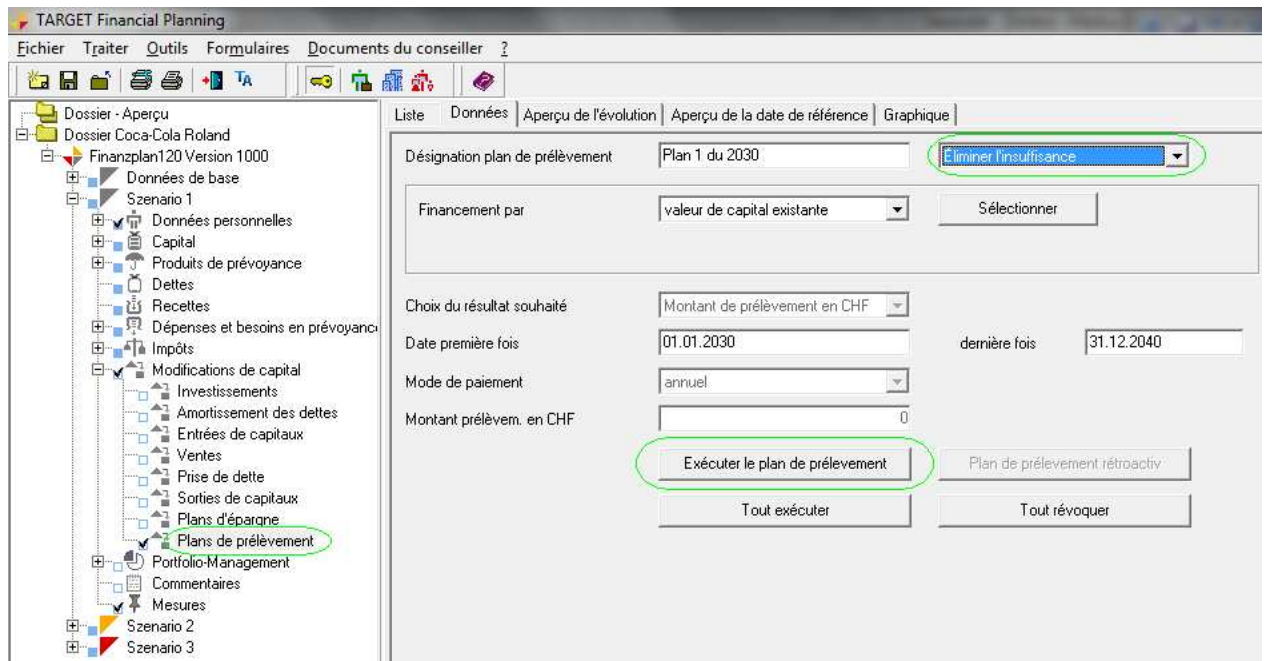
- Calcul fortune imposable par canton (dettes et exonérations sont déduites proportionnellement par la localisation des biens, à l'exclusion de la valeur de répartition)
- Calcul du revenu imposable par canton (intérêts des dettes en pourcentage sur l'emplacement des actifs, les déductions sociales en pourcentage des revenus, les „cantons minus“ sont transférés au domicile fiscal primaire)



### 1.1.2 Plan de prélèvement

Il est désormais possible de effacer un plan de prélèvement automatique pour éliminer le sous-financement du budget des ménages (recettes - dépenses). Des actifs définis, le système calcule chaque année le montant nécessaire pour couvrir le déficit, à condition il y a assez d'argent sur les actifs. Un tel plan de prélèvement doit toujours être enregistré à la fin de la planification parce que tous les objets et les opérations doivent être considérés.

Il est possible d'effacer plusieurs plans de prélèvement, mais ils doivent être temporellement décalés.



## 1.2 Thèmes de la matière de l'analyse des risques

--

## 1.3 Output de client

### 1.3.1 Annonce des graphiques „Capital et dettes“

Dans les aperçus graphiques „Capital et dettes (1 image / page)“ la graphique des dettes ne s'affiche que si la dette > 0.

### 1.3.2 Annonce des graphiques „Recettes et dépenses“

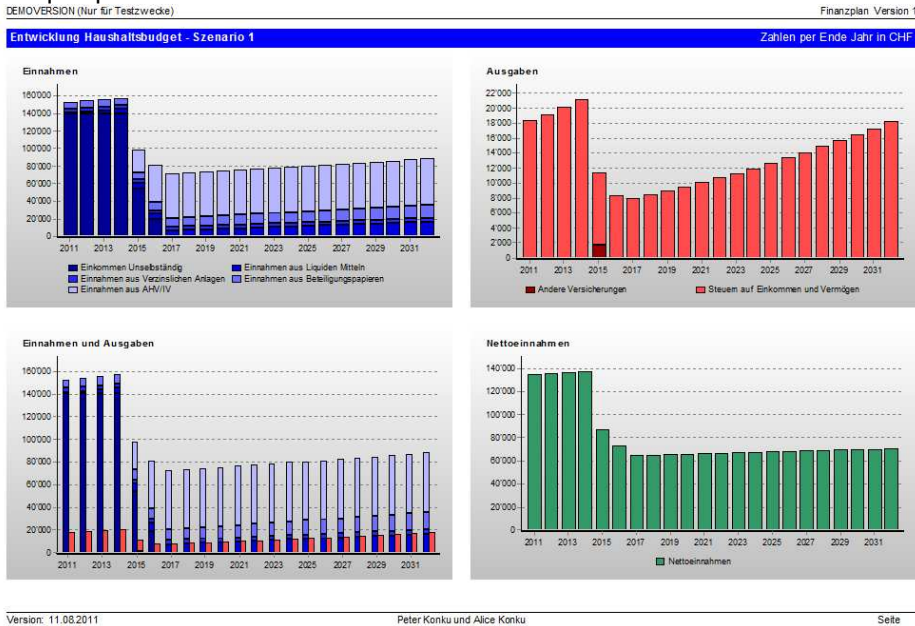
Si la durée du plan > 10 ans et sont en conformité plusieurs pages imprimées, puis la séquence par exemple à 20 ans ont été comme suit: le recettes (année 1 - 10), les dépenses (année 1 - 10), les recettes (années 11 - 20), les dépenses (années 11 - 20).

Nouvelle séquence: au début sont toutes les pages avec les recettes, puis ceux avec les dépenses. Exemple: les revenus (année 1 - 10), les revenus (année 11 - 20), les dépenses (année 1 - 10), les dépenses (années 11 - 20).

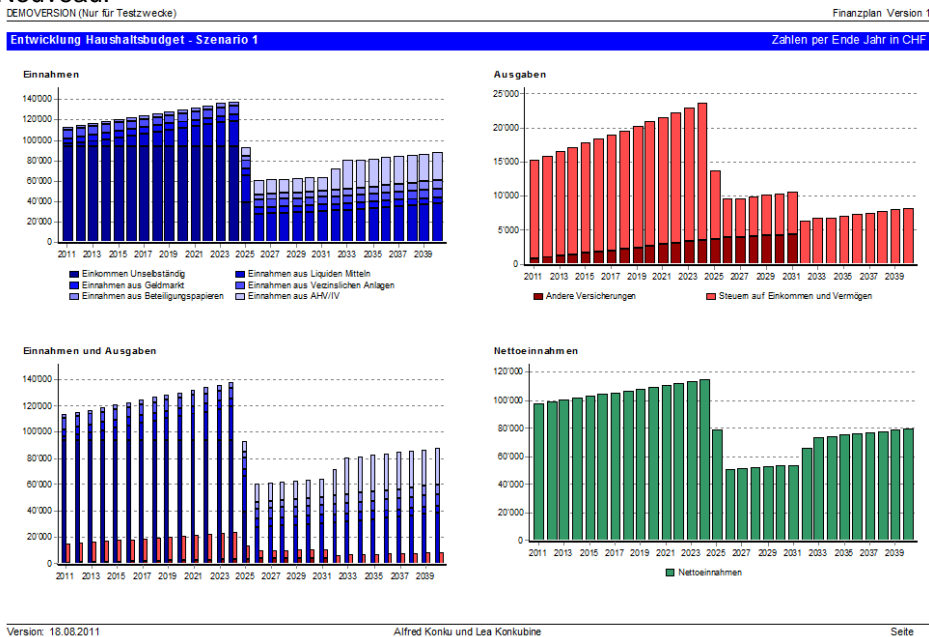
1.3.3 Couleur de fonds aux graphiques

Pour plusieurs clients, la couleur de fond gris a été retirée dans tous les graphiques.

Jusqu'à présent:



Nouveau:



1.4 Divers

1.4.1 Mise à jour des tarifs d'impôts

La base de calcul des cantons suivants ont été entièrement mis à jour:

AG, AI, AR, BE, BL, BS, GE, GR, JU, LU, NE, NW, OW, SG, SH, SO, SZ, TG, TI, UR, VS, VD, ZG, ZH

Mise à jour, sauf sans deductions: GL

Mise à jour, sauf le coefficient fiscale: FR

## 2 Correction des erreurs

### 2.1 Thèmes de la matière de planification du financement

#### 2.1.1 Coûts d'entretien en cas d'une vente de l'immobilier

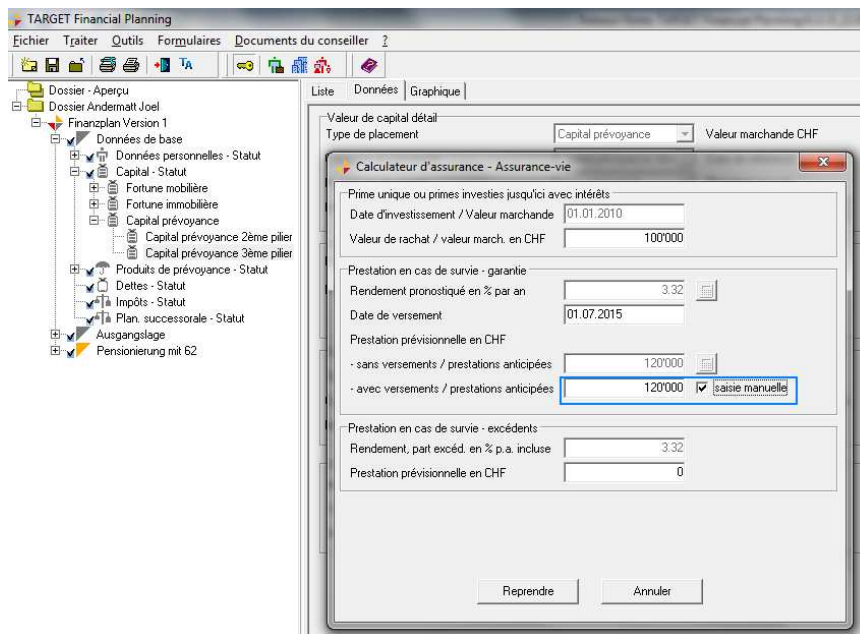
Après une vente d'un immobilier il y restait encore une position avec les coûts d'entretien. Toutefois, la position doit exister si longtemps, jusqu'à ce que le bien est vendu. Ceci a été corrigé en conséquence.

#### 2.1.2 Cotisations AVS non-actifs dans l'année de retraite

Auparavant, dans l'année ordinaire de la retraite AVS le système a toujours calculé les cotisations AVS non-actifs (dans le cas de faible revenu, des mois à revenu faible et en conséquence peu cotisations AVS). L'erreur a été corrigée.

#### 2.1.3 Valeur d'assurance "saisie manuelle"

Jusqu'à présent, les valeurs "saisie manuelle" en "Prestation prévisionnelle en CHF" n'étaient pas correcte en cas de primes périodiques existantes en même temps. L'erreur a été corrigée.



#### 2.1.4 Paiements de capital prévoyance: imposition en cas de plusieurs paiements de capital

En cas de plusieurs paiements de capital, dans la première année le système ne calculait pas avec le capital déterminant (au lieu de cela le système calculait avec la méthode pratique habituelle - la somme effectivement payée). En termes d'un calcul d'approximation, tout montant (qui doit être considérée cumulativement) a été calculé en utilisant le capital déterminant avec laquelle il n'ya pas de position de correction pour un montant des taxes sur le capital qui était trop faible.

#### 2.1.5 Paiements de capital prévoyance: enregistrer la règle de cumulation pour l'imposition

En cas d'un changement de la règle de cumulation pour l'imposition dans les données de base, la valeur n'était pas juste dans les scénarios sous modification des capitaux (ventes). L'erreur a été corrigée.

## 2.2 Thèmes de la matière de l'analyse des risques

--

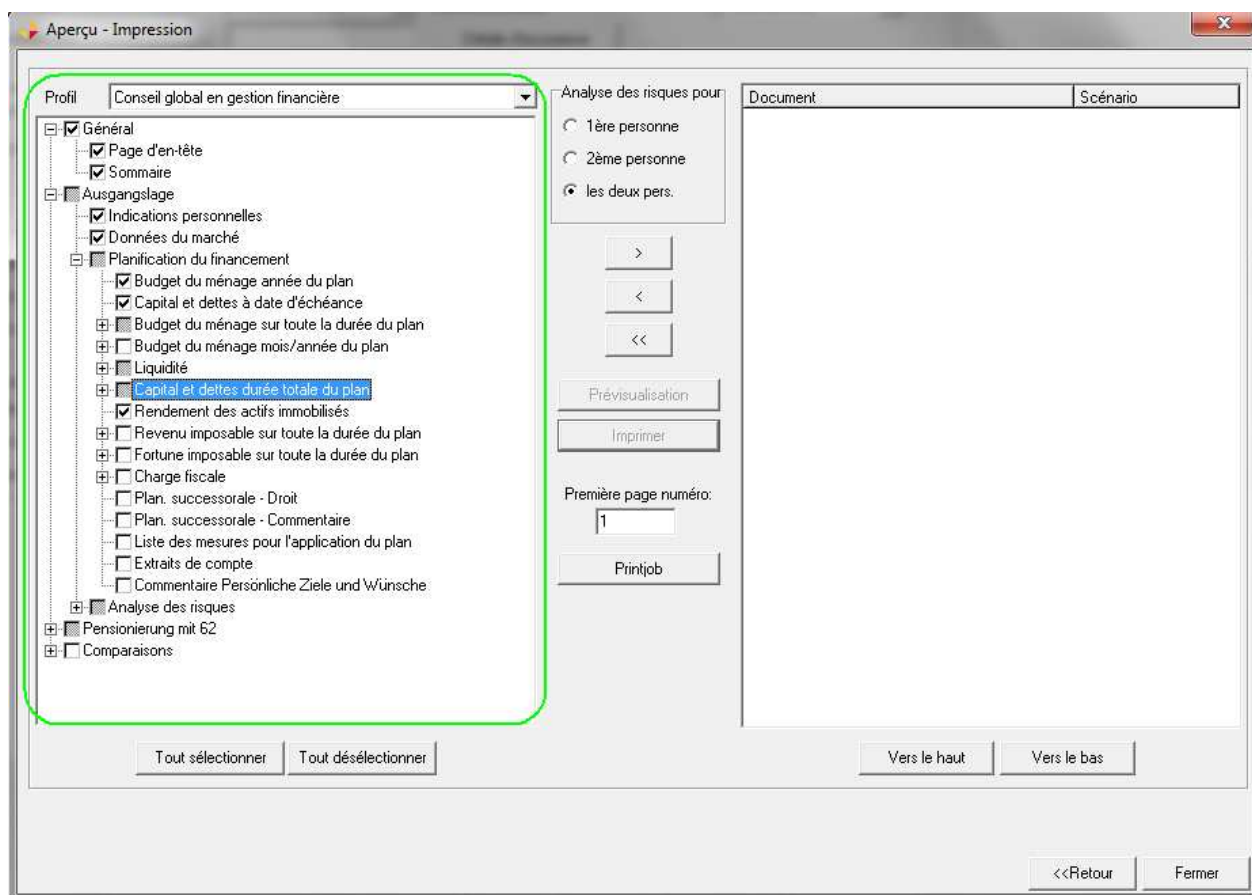
## 2.3 Output de client

--

## 2.4 Divers

### 2.4.1 Aperçu Impression - Enregistrement

Non seulement les documents sélectionnés sont enregistrés selon la dernière expression définie, ainsi que la sélection faite dans la zone gauche.



### 2.4.2 Aperçu Impression – Séquence des documents

Les documents „Budget du ménage année du plan“ et „Capital et dettes à date d'échéance“ au bloc „Planification financière“ seront effectuées à nouveau en premier lieu.