



préféré puissant productif

EISI a accompli un travail remarquable en continuant à transformer un bon logiciel en un produit encore meilleur. "The Best Technology of 2003", Joel Bruckenstein, CFP. Le 23 décembre 2003

Comparaison des fonctions

NaviPlan pour Windows version canadienne - version 8.3

NaviPlan Standard et NaviPlan Extended

	NaviPlan Standard	NaviPlan Extended
HYPOTHÈSES		
Dates de retraite et d'espérance de vie séparées pour les deux chefs de famille	■	■
Date d'invalidité définissable		■
Tableaux des impôts fédéraux et provinciaux utilisés dans les calculs		■
Taux de rendement moyen utilisé dans les calculs (spécifique à chaque province)	■	
Taux de rendement définissables par l'utilisateur utilisés dans les calculs	■	
Taux d'inflation de base (les taux d'inflation multiples pour les revenus et les dépenses sont autorisés)	■	■
REVENUS		
Enregistrement illimité du revenu (les dates de début et de fin peuvent être définies)	■	■
Types multiples de revenu (imposable et bénéficiant d'avantages fiscaux)	■	■
Revenus en somme forfaitaire	■	■
Revenu pendant la retraite	■	■
Pension du Canada et Sécurité de la vieillesse calculées (la fonction Outrepasser est disponible)	■	■
Régime de retraite à prestations déterminées calculées (la fonction Outrepasser est disponible)	■	■
FRV et FRRI calculés en fonction de la province de résidence	■	■
DEPENSES		
Dépenses illimitées (les dates de début et de fin peuvent être définies)	■	■
Les archives des dépenses d'études peuvent être détaillées (les dates de début et de fin peuvent être définies)	■	■
Dépenses séparées définissables pour la retraite	■	■
Dépenses finales	■	■
Dépenses d'achat important multiples	■	■
ACTIF		
Biens immobiliers non productifs de revenu illimités (résidence, chalet, terrain non aménagé, etc.)	■	■
Biens immobiliers productifs de revenu illimités (immeuble d'appartements, logement locatif, etc.)		■
Éléments d'actif non enregistrés (fonds mutuels, actions, obligations, dépôts à terme et comptes de caisse)	■	■
Éléments d'actif à usage personnel (voiture, bateau, etc.)	■	■
Objets de collection (objets d'art, bijoux, etc.)	■	■
REEE tel qu'il est limité par la loi	■	■
REER, REER de conjoint, CRI, FRV, et FRRI selon les limites prescrites par la loi	■	■
Petites entités commerciales détenues par le client (corporations)		■
Report et application des pertes en capital	■	■

	NaviPlan Standard	NaviPlan Extended
PASSIF		
Prêts illimités (capital et intérêts réunis)	■	■
Intérêts déductibles	■	
Responsabilité limitée	■	
STRATÉGIES / TRANSACTIONS		
Stratégies d'épargne périodique illimitées (dates de début et de fin définissables par l'utilisateur)	■	■
Stratégies d'épargne en montant unique	■	■
Versements périodiques et en montant unique supplémentaires pour les dettes	■	■
Automatique pour l'objectif de retraite	■	
Flexibilité dans l'ordre des rachats pour financer les déficits		■
Outil d'optimisation de REER		■
Assurance-invalidité	■	■
Offres de planification intégrale de retraite pour les clients retraités	■	■
OBJECTIFS		
Retraite	■	■
Études	■	■
Achat important	■	■
Assurance-vie	■	■
Répartition de l'actif ¹		
Catégories d'actif et portefeuilles définissables par l'utilisateur	■	■
Analyse de la répartition de l'actif fondée sur l'objectif (retraite, études et achat important)	■	■
Rapports de portefeuille actuel et proposé (par total et par objectif)	■	■
Rapports de nouvelles répartitions (par total et par objectif)	■	■
RAPPORTS		
Rapports du flux monétaire : année courante ou projetée	■	■
Rapports de l'actif et du passif : actuel et projeté	■	■
Rapport de l'actif unique : projection	■	■
Rapport détaillé de l'impôt		■
Rapport sommaire des revenus	■	■
Rapport Synopsis (sommaires des données saisies)	■	■
Rapport sur le plan d'action	■	■
Rapports de clients détaillés	■	■
Rapports personnalisés définissables par l'utilisateur		■
Présentations des clients	■	■
GRAPHIQUES		
Divers graphiques pour: flux monétaire, actif/passif, succession, assurance-vie/invalidité, etc.	■	■
Analyse Monte-Carlo	■	■
Graphiques personnalisés définissables par l'utilisateur		■
ASSURANCE		
Analyse complète du flux monétaire		■
Analyse de l'assurance-invalidité	■	■
Analyse de l'assurance pour maladie grave	■	■
Analyse de la couverture des objectifs et des dépenses	■	
Analyse de la couverture des revenus	■	
Recommandations pour des couvertures supplémentaires	■	■
Assurance-vie temporaire, entière et universelle	■	■
Appuie les changements aux primes, prestations de décès et valeurs de rachat (VR)	■	■
Permet des retraits à partir des valeurs de rachat des polices		■
ASSISTANTS		
Assistant Planification – analyse les plans et recommande les mesures à prendre	■	■
Assistant liquidités – analyse détaillée du flux monétaire, graphique inclus		■
PROCESSUS DE RÉVISION		
Maintient les plans de l'année précédente	■	■
Capacité de projeter un plan à une année future et de le comparer aux résultats actuels	■	■

¹ Tous les outils de NaviPlan appuient la structure de la répartition de l'actif. Les modèles de répartition de l'actif peuvent être intégrés dans NaviPlan (moyennant des frais supplémentaires de développement).