

Fonctionnalités **PATRIM'EXPERT PRIVÉ**

ANALYSE

ANALYSE PATRIMONIALE

- Saisie du patrimoine
- Analyse des masses patrimoniales
- Détermination de l'actif net
- Répartition patrimoniale
- Graphes de synthèse

ANALYSE BUDGETAIRE

- Saisie des flux
- Analyse et répartition du budget
- Détermination du budget disponible
- Capacité d'épargne
- Graphes de synthèse

ANALYSE FISCALE

- Pré-remplissage des déclarations
- Déclaration 2044 spéciale
- Déclaration 2042
- Déclaration 2725 (ISF)
- Visualisation de l'impact des revenus sur les tranches du barème progressif
- Impressions agrégées DGI

ANALYSE SUCCESSORALE

(Décès en premier/décès en second)

- Récupération des informations du patrimoine
- Prise en compte des différents régimes matrimoniaux
- Détermination de l'assiette civile/fiscale
- Détermination de la réserve/quotité disponible
- Gestion des donations
- Gestion des conventions matrimoniales (clauses)
- Gestion des legs
- Calcul des droits de donation/succession
- Calcul de la fiscalité des contrats d'assurance-vie avec gestion des clauses bénéficiaires

(Démembrements et quasi-usufruits)

- Analyse de la fiscalité exceptionnelle (IR exceptionnel, plus-values exceptionnelles,...)
- Synthèse

ANALYSE RETRAITE

- Saisie du cursus professionnel
- Estimation des prestations de retraite
- Calcul des réductions/majorations
- Détermination des pertes de revenus
- Saisie des souhaits
- Calcul des revenus à constituer (rentes ou retraits partiels)
- Estimation des coûts
- Graphes de synthèse

ANALYSE PREVOYANCE

- Estimation des prestations de prévoyance
- Détermination des capitaux-décès nécessaires
- Saisie des souhaits
- Calcul des prestations à constituer
- Estimation des cotisations
- Evolution des prestations minimales jusqu'à la retraite
- Graphes de synthèse

SIMULATION

RESTRUCTURATION DE PATRIMOINE

Permet de modifier un patrimoine (bien/flux/fiscalité/retraite/prévoyance/succession) afin de visualiser l'impact d'une mesure.

Positionnement du dossier simulé à une date antérieure ou postérieure à la date du dossier réel.

Autorise aussi la gestion de l'archivage des dossiers.

INVESTISSEMENT DANS L'ASSURANCE-VIE

Simulation : Versement unique/primes périodiques/versements libres

Option au terme : retraits partiels/rente viagère/sortie en capital

Calculs effectués « à l'envers » ou « à l'endroit »

Evolution du compte

Fiscalité des retraits/rentes viagères

PREVOYANCE

Simulation temporaires décès : détermination des coûts/évolution des garanties

Simulation de constitution de revenus pour autrui temporaires ou viagers

Simulation de constitution de rente viagère

VIE ENTIERE

Prime unique/périodiques/vie universelle

Estimation des cotisations /Evolution du compte

DEFISCALISATION PAR L'IMMOBILIER

Simulations d'investissement : Robien/Borloo Malraux/Monument historique/ZRR/Girardin /Immobilier standard LMP/LMNP

Gestion financements/débloques/adossesments

Estimation flux de trésorerie / effort d'épargne

Evolution de la fiscalité

Bilan et calcul du taux de rendement interne

Comparatif avec l'assurance-vie

ACQUISITION D'IMMEUBLES D'EXPLOITATION VIA UNE SCI

Acquisition standard/démembrement immeuble/démembrement parts SCI

Résultat fiscal et trésorerie de la SCI et de la société d'exploitation

PROJECTIONS

Evolution du patrimoine et du budget

Evolution des besoins en prévoyance

LOI MADELIN ET PERP

Calcul des marges disponibles

Incidence sur l'IR

Estimation des cotisations/rentes

Simulation de réinvestissement de l'économie fiscale.

CESSION DE BIENS IMMOBILIERS

Calcul de plus-values

Comparatif avec un contrat d'assurance-vie

Réinvestissement

DEMEMBREMENT FISCAL/ECONOMIQUE DE PROPRIETE

PATRIM'EXPERT

Solutions Patrimoniales

La Solution PATRIM'EXPERT Privé comprend, pendant 1 an :

Une licence du logiciel (CD-Rom)

+ Les mises à jour techniques et documentaires (disponibles sur Internet)

+ L'assistance technique et métier (par téléphone)

+ La formation de 2 journées « Expert » pour le module privé

Contact

Henri Rivière

01 47 70 72 86

hriviere@grouperf.com

www.patrim-expert.com

Groupe Revue Fiduciaire

100 rue La Fayette 75010 Paris