

Fonctionnalités **PATRIM'EXPERT** PRIVÉ & PROFESSIONNEL

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/débloqués/adossés
- 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

SIMULATIONS

| TRANSMISSION | | | |
|------------------|----------|---|--|
| | | ENTREPRISE INDIVIDUELLE | ENTREPRISE EN SOCIETE |
| TITRE GRATUIT | DECES | <ul style="list-style-type: none"> - IR exceptionnel sur assurance décès et contrat homme-clé. Traitement des plus-values totales ou partielles : articles 151 septies, septies A, septies B, 238 quidecies et 41 du CGI. - Calcul des droits de succession - Exonération de droits d'enregistrement art.787 C. | <ul style="list-style-type: none"> IS exceptionnel sur assurance-décès et contrat homme-clé Exonération de droits d'enregistrement avec affectation particulière des abattements par legs art. 787 B. |
| | DONATION | <ul style="list-style-type: none"> - Prise en compte de tous les types de donation. - Exonération totale ou partielle des droits d'enregistrement art.790 A ou 787 C - Régime de report de plus-values art.41 - Calcul des soultes dues par le donataire repreneur - Possibilité de mise en société (151 octies) | <ul style="list-style-type: none"> - Prise en compte de tous types de donation - Application de l'article 787 B en pleine propriété ou démembrement. |
| TITRE ONEREUX | | <ul style="list-style-type: none"> - Calcul des revenus non encore imposés - Optimisation fiscale des plus-values par utilisation automatique des articles les plus favorables pour le cédant : 151 septies, 151 septies A, 151 septies B, 238 quidecies Gestion des articles cumulables et non cumulables. | <ul style="list-style-type: none"> Calcul des plus-values selon les modes de cessions : <ul style="list-style-type: none"> - aux tiers - aux membres du groupe familial avec ou sans exonération conditionnelle (150 OA 1-3) - aux tiers avec donation préalable de la nue-propriété avant cession et réserve d'usufruit ou de quasi-usufruit - dans le cadre d'un départ en retraite (150 O D ter) - dans le cadre de l'article 238 quidecies - synthèse de toutes les stratégies proposées : patrimoniales et budgétaires. |
| REINVESTISSEMENT | | | |
| | | ENTREPRISE INDIVIDUELLE | ENTREPRISE EN SOCIETE |
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Réinvestissement automatique du solde net de cession sur tous types de biens (y compris démembrés) - Calcul des revenus d'après-cession - Calcul de la fiscalité d'après-cession - IR - ISF - Droits de succession | |

| REPRISE D'ENTREPRISE | | |
|---------------------------------------|---|--|
| | ENTREPRISE INDIVIDUELLE | ENTREPRISE EN SOCIETE |
| | <p>Reprise par des personnes physiques</p> <ul style="list-style-type: none">- A partir des caractéristiques de l'emprunt, calcul du montant maximum à emprunter et donc la mise de fonds propres. <p>Reprise par une société holding dans la cadre de l'intégration fiscale</p> <ul style="list-style-type: none">- Compte de résultat fiscal et financier du holding- Rémunération des capitaux engagés <p>Reprise partielle de la cible par un holding dans le cadre du régime mère-fille</p> <ul style="list-style-type: none">- Compte de résultat fiscal et financier du holding | <ul style="list-style-type: none">- Reprise par une personne physique- Calcul de l'endettement par rapport aux fonds propres du repreneur- Compte de résultats- Calcul du revenu disponible- Faisabilité |
| MODIFICATION DU REGIME D'EXPLOITATION | | |
| | ENTREPRISE INDIVIDUELLE | ENTREPRISE EN SOCIETE |
| | <p>L'objectif est de comparer les budgets disponibles dans chaque mode d'exploitation pendant la période d'activité et la retraite.</p> <p>Transformation d'un fonds libéral en SEL avec gérance majoritaire</p> <ul style="list-style-type: none">- Financement par l'emprunt de l'achat des éléments corporels et de la clientèle/patientèle- Apport en société des éléments corporels et de la clientèle/patientèle dans le cadre de l'article 151 octies du CGI- Synthèse graphique des trois modes d'exploitation (BNC/SEL achat /SEL apport) <p>Transformation d'une entreprise individuelle en SARL avec gérance majoritaire</p> <ul style="list-style-type: none">- Financement par l'emprunt de l'achat des éléments corporels et de la clientèle- Apport en société des éléments corporels et de la clientèle dans le cadre de l'article 151 | |

La Solution PATRIM'EXPERT Privé & Professionnel 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 et le module professionnel

Contact

Henri Rivière

01 47 70 72 86

hriviere@grouperf.com

www.patrim-expert.com

Groupe Revue Fiduciaire

100 rue La Fayette 75010 Paris