

## LOGICIEL PATRIM'EXPERT

### ► PATRIMOINE PRIVÉ

#### UNE AIDE À LA DÉCISION COMPLÈTE SUR LE PATRIMOINE PRIVÉ

Ce logiciel est une aide à la décision en gestion de patrimoine, il analyse les stocks, les flux, la fiscalité, la retraite et la prévoyance, les successions... de manière sectorielle ou globale.

PATRIM'EXPERT – Patrimoine privé vous assiste dans la réalisation de très nombreuses simulations (assurance-vie, défiscalisation par l'immobilier, prévoyance, vie entière...).



Module  
**Bilan patrimonial & Succession**



Module  
**Simulations Immobilières**

## PRÉSENTATION

### ANALYSE

#### ANALYSE PATRIMONIALE

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

#### ANALYSE BUDGÉTAIRE

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

#### ANALYSE FISCALE

- Communication totale FIDU-EXPERT, DR+
- Pré remplissage des déclarations
- Déclaration 2044 ; 2044 spéciale
- Déclaration 2042
- Déclaration 2725 (ISF)
- Visualisation de l'impact des revenus sur les tranches du barème progressif
- Impressions agréées DGI
- Bouclier Fiscal

Le « Plus » de Patrim'Expert :  
**Importez les données utiles saisies dans FIDU-EXPERT**

#### 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 PRÉVOYANCE

- Estimation des prestations de prévoyance
- Détermination des capitaux-décès nécessaires
- Saisie des souhaits
- Calcul des prestations à constituer
- Estimation des cotisations
- Évolution 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 »
- Évolution du compte
- Fiscalité des retraits/rentes viagères

#### PRÉVOYANCE

- 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 ENTIÈRE

- Primes uniques/périodiques/vie universelle
- Estimation des cotisations /Évolution du compte



## LA BASE DOCUMENTAIRE GRFPATRIMOINE

Pour compléter le logiciel PATRIM'EXPERT vous bénéficiez d'un dispositif complet d'information et de veille réglementaire qui inclut :

- base documentaire approfondie composée :
- d'une documentation pratique par Fiches thématiques,
- de dossiers documentaires complets approfondis,
- d'un dictionnaire sur la gestion de patrimoine
- de modèles : plus de 65 modèles classés par thèmes pour rédiger vos actes, contrats, procès-verbaux et lettres en toute sécurité
- des B.O.I (Bulletin Officiel des Impôts) sélectionnés
- des mises à jour en continu
- 1 newsletter mensuelle

## LES ÉDITIONS

Vous pouvez éditer partiellement ou intégralement vos dossiers clients sous format WORD (version minimum 97) ou PDF.

Vous pouvez donc personnaliser et ajouter dans votre rapport vos conseils, commentaires et visuels, etc. Votre document reflètera ainsi votre professionnalisme et votre image.

## LES TARIFS

Patrimoine Privé	Tarif unitaire HT	Tarif unitaire TTC
Location annuelle	1 400,00 €	1 674,40 €
Forfait Installation Réseau en 1ère acquisition PATRIM'EXPERT	180,00 €	203,32 €
Forfait Intervention Mise en place Réseau	300,00 €	358,80 €

La location annuelle comprend :

- 1 assistance téléphonique « Technique et Métier »,
- Des mises à jour du logiciel permanente via internet,
- 1 newsletter d'information mensuelle,
- 1 documentation de synthèse,
- 1 base documentaire approfondi « GRF Patrimoine »,
- 1 heure de prise en main en ligne la 1<sup>ère</sup> année,
- 1 guide d'utilisation de la solution.

FONCTIONNALITÉS  
www.patrim-expert.com



NOUS CONTACTER  
POUR TOUS RENSEIGNEMENTS :

- **Henri Rivière** : 01 47 70 72 86 - hriviere@grouperf.com
- **Bruno Godinot** : 01 47 70 40 21 - bgodinot@grouperf.com