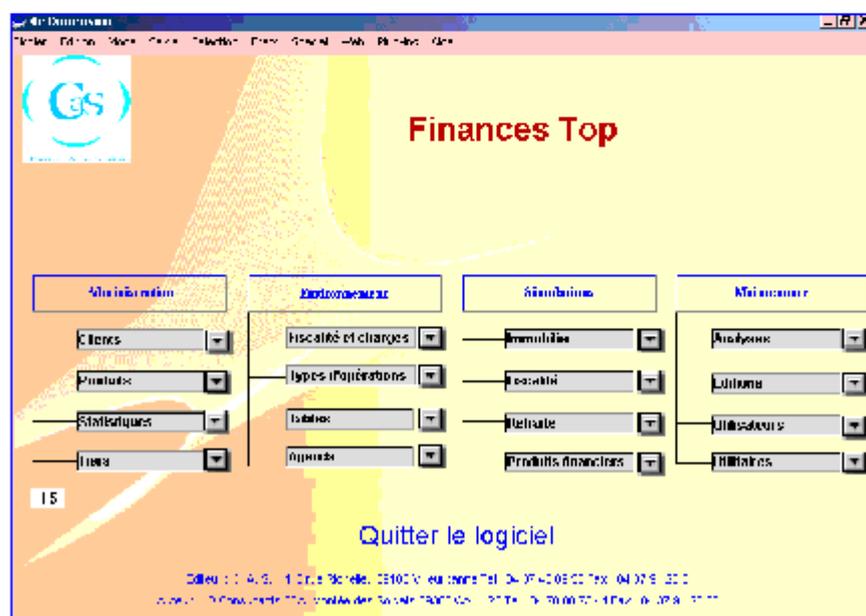


FINANCES TOP

Vous permet de :

- 1°) Gérer un fichier de prospects et de clients.
- 2°) Produire des dossiers d'analyse patrimoniale.
- 3°) Faire les principales simulations : Immobilier, BIC Hôtelière, bilan successoral, ISF, IR, L. M. P., Retraite.
- 4°) Exploiter commercialement la base de données clients, en particulier faire des mailing ciblés.
- 5°) Gérer, grâce à une bibliothèque de textes juridiques et techniques, les principales opérations patrimoniales et de prévoyance.
- 6°) Gérer le portefeuille de valeurs mobilières d'un client et d'éditer ses relevés de comptes. Des procédures permettent de récupérer chez les principaux fournisseurs du marché les valeurs liquidatives et le nombre de parts.



C. A. S. Conseil Actions Services Le Cardinal 11 C rue Richelieu 69100 VILLEURBANNE
Tél. 04 3743 09 55 Fax 04 37 91 26 01 conseil.actions.services@wanadoo.fr

SOMMAIRE

- 1 LES CLIENTS ET PROSPECTS .
- 2 LES SIMULATIONS .
- 3 LA DOCUMENTATION JURIDIQUE ET TECHNIQUE

LES CLIENTS ET PROSPECTS

- * **Saisir des personnes à charge .**

- * **Saisir des biens .**

- * **Saisir des revenus .**

- * **Simulations .**

- * **Mailing .**

- * **Dossier d'analyse patrimoniale**

GESTION du FICHER CLIENTS

La fiche client contient les informations concernant le client.

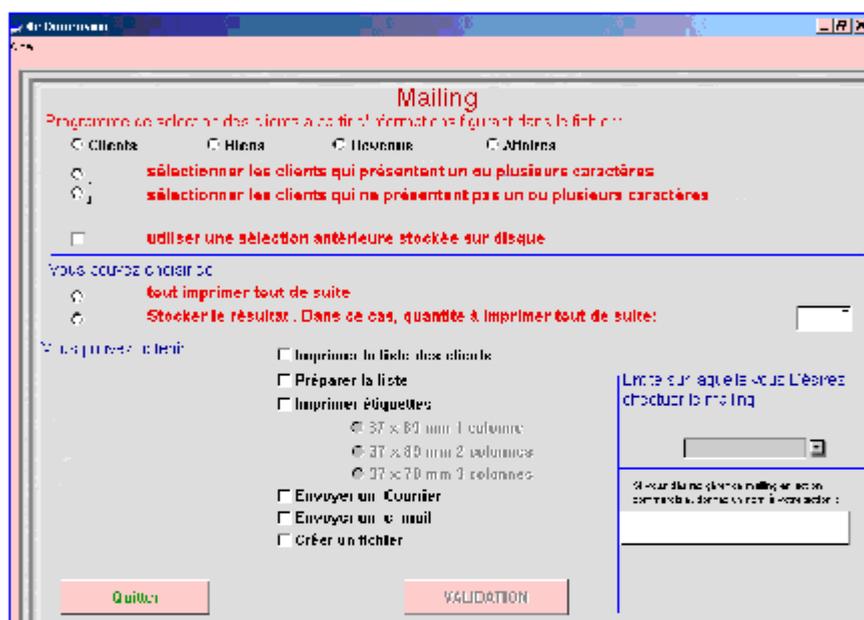
En cliquant sur les boutons correspondants, vous pouvez saisir toutes les données concernant : son patrimoine, ses revenus...

Après la saisie de son patrimoine vous pouvez faire une analyse rapide de la composition du patrimoine du client, calculer les droits de succession que ses héritiers devraient payer, et éventuellement le montant de l'ISF dû. Vous pouvez de la même manière saisir ses revenus, et calculer le montant de l'IR correspondant.

Après avoir saisi toutes les informations concernant le client, vous pouvez faire des simulations

MAILING

L'option "MAILING" permet d'envoyer des courriers en nombre à des clients préalablement sélectionnés et en réutilisant les données déjà enregistrées.



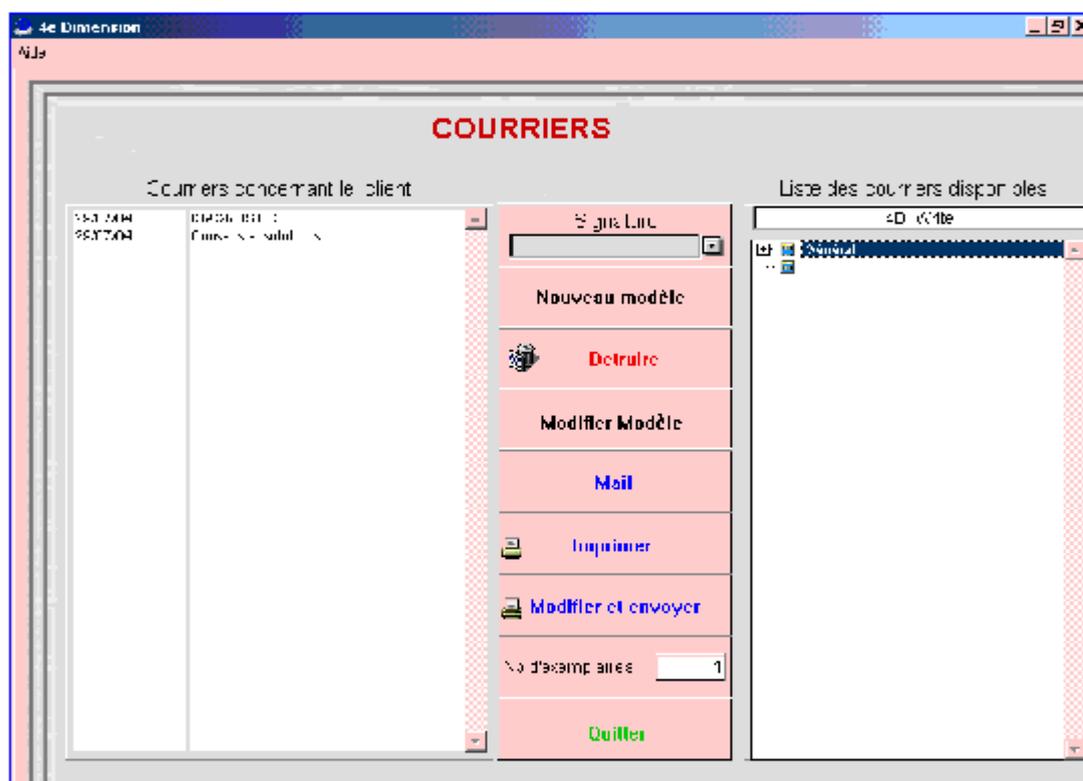
Vous pouvez faire des recherches sur des informations concernant le client, son patrimoine, ses revenus, les affaires faites avec lui....

Selon vos critères de choix, vous sélectionnez l'un d'entre eux, ou plusieurs.

Vous pouvez obtenir, en cochant la ou les case(s) appropriée(s)

- soit l'impression de la liste des clients correspondant au critère de recherche
- soit la création d'un état que vous paramètrerez vous même,
- soit l'impression des étiquettes pour le mailing
- soit l'envoi d'un e_mailing
- et le courrier constituant le mailing

Grâce au traitement de texte intégré, vous pouvez adresser des courriers au clients, ou des e_mail. Ces envois sont stockés dans le dossier de chaque client et peuvent être consultés à tout moment.



MODULE GESTION DU PORTEFEUILLE CLIENT

Ce module gère les transactions et les actifs financiers du client qui acquiert des valeurs :

- soit en détention directe
- soit dans le cadre d'une enveloppe assurance vie

en Euros, unités de compte, ou devises.

Pour chaque compte, il est possible d'imprimer ou de visualiser :

- Le tableau de bord : sommes investies, actif valorisé, plus ou moins values latentes, plus ou moins values réalisées sur chaque valeur et au total.
- Le relevé de compte : situation d'un compte à une date donnée
- Le relevé de commissions (souscription et en cours).
- La structure du portefeuille par type de support
- L'historique du portefeuille

Pour chaque produit, ou chaque enveloppe de produit, il est possible d'imprimer ou de visualiser :

- La structure des actifs
- L'évolution du produit
- L'historique de la valeur.

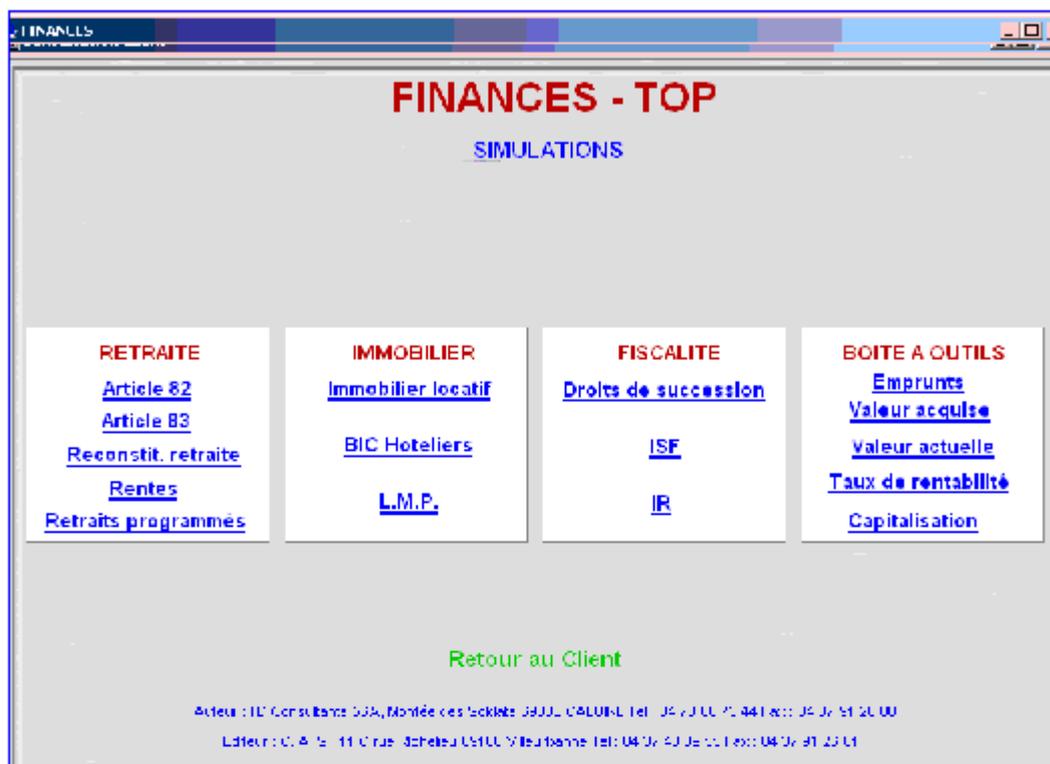
Enfin, il est possible de gérer la rémunération de commerciaux ou d'apporteurs :

- Commission de souscription
- Commissions sur les en cours

avec plusieurs niveaux de rémunération.

LE DOSSIER D'ANALYSE PATRIMONIALE

LES SIMULATIONS



- * **Investissements immobiliers**
- * **LMP, LMNP, BIC Hoteliers**
- * **Droits de succession**
- * **ISF**
- * **IRPP**
- * **assurance vie (art. 82, art. 83)**
- * **Reconstitution de retraite**
- * **Retraits programmés**

INVESTISSEMENTS IMMOBILIERS

Vous saisissez les caractéristiques de l'opération (prix d'achat du bien, montant du crédit, frais), les paramètres de revenus et du crédit, le régime fiscal de l'investissement, le mode de financement.

Lorsque vous demandez le calcul, vous obtenez le bilan de l'opération sur la durée du financement.

Vous pouvez passer d'une simulation en crédit classique à une simulation en crédit In Fine.

La demande d'impression vous permet d'obtenir le bilan de l'opération et le tableau de simulation.

DROITS DE SUCCESSION

Vous saisissez la valeur du patrimoine de la personne, et son état civil.

Vous demandez le calcul. Au cas où le conjoint a la possibilité de choisir les modalités de succession, vous indiquez quel serait son choix :

Les droits sont calculés, et vous avez la possibilité de faire des simulations en fonction de la part du patrimoine qui serait consacrée à un contrat d'assurance-vie.

Vous pouvez demander l'impression des résultats

ARTICLE 83

Vous saisissez le salaire le plus élevé, la catégorie de personnel concernée, les taux de cotisations ARRCO et prévoyance

CONTRAT COLLABORATEUR ART. 62 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL

Arret, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.62 | Salaire coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.62

Salaire le plus élevé : 400 000,00 Catégorie : cadres

Taux de cotisations ARRCO : 125,00 %

Taux de cotisations retraite : 15,00 % Cotisations employeur 1 : 7,500 %

Taux de cotisations prévoyance : 0,000 % Cotisations employeur 2 : 0,000 %

Si vous cotisez à une ou des caisses(s) de prévoyance :

Taux de cotisations retraite pour la branche 1 pour les cadres : 1,0 %

Taux de cotisations prévoyance : 0,000 % Cotisations employeur 1 : 0,000 %

Taux de cotisations prévoyance : 0,000 % Cotisations employeur 2 : 0,000 %

Taux de cotisations prévoyance : 0,000 % Cotisations employeur 3 : 0,000 %

Quitter

CONTRAT COLLABORATEUR ART. 62 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL

Arret, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.62 | Salaire coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.62

Salaire le plus élevé : 100 000,00 Catégorie : cadres

Si vous cotisez à une ou des retraites complémentaires :

Taux de cotisations retraite : 0,000 % Cotisations employeur 1 : 0,000 %

Taux de cotisations retraite : 0,000 % Cotisations employeur 2 : 0,000 %

Taux de cotisations prévoyance : 0,000 % Cotisations employeur 3 : 0,000 %

POUR LES CADRES UNIQUEMENT

Si vous cotisez à l'ARRCO :

Taux de cotisations retraite (sauf franchise 2) type 1 : 125,00 %

Taux de cotisations retraite : 24,000 % Cotisations employeur 1 : 6,000 %

Taux de cotisations retraite (sauf franchise 3) type 1 : 121,00 %

Taux de cotisations retraite : 24,000 % Cotisations employeur 1 : 16,000 %

Quitter Imprimer

Vous saisissez les taux de cotisations de retraites complémentaires déjà souscrites et les taux de prévoyance.

Vous obtenez les résultats disponible fiscal et disponible social.

CONTRAT COLLABORATEUR ART. 62 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL

Arret, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.62 | Salaire coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.62

DISPONIBLE SOCIAL

Salaire : 100 000,00 Catégorie : cadres

DISPONIBLE FISCAL : 65 000,00

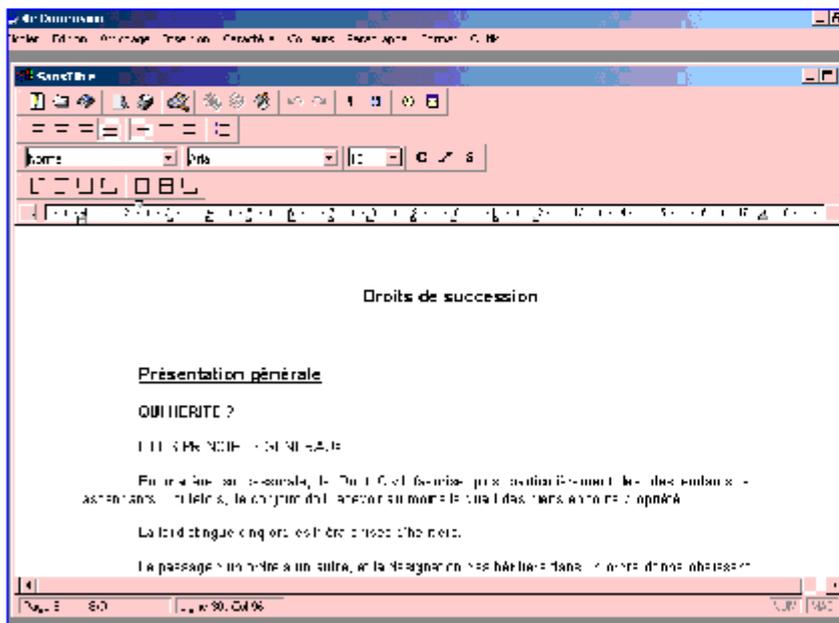
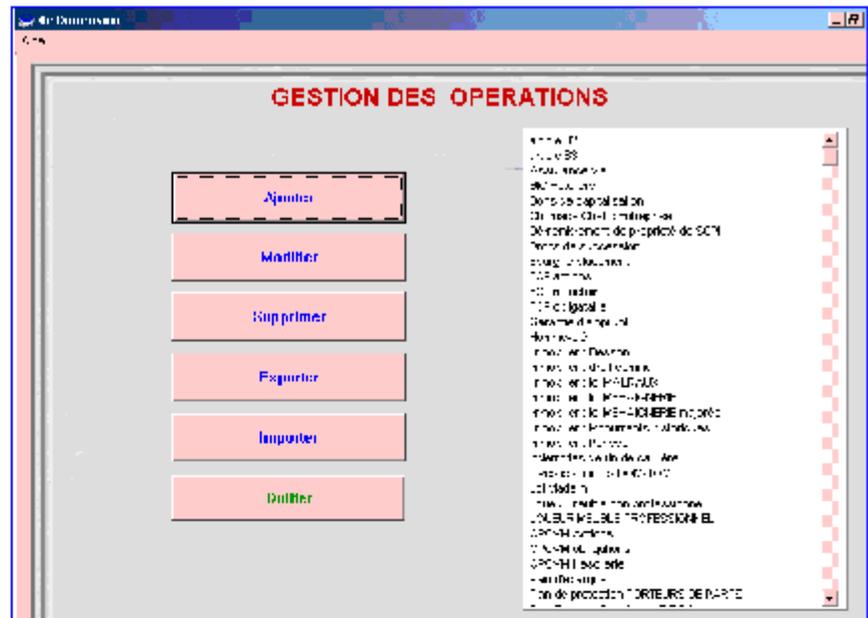
DISPONIBLE SOCIAL : 65 000,00

AL DELA DU TAUX DE L'IMPOT, LES COTISATIONS SONT SOUMISES A CHARGES SOCIALES

Quitter Imprimer

ANALYSE JURIDIQUE ET TECHNIQUE

Vous sélectionnez le produit et les chapitres que vous désirez analyser



Vous obtenez les textes correspondant au produit et au chapitre demandés.

En fin de consultation, vous obtenez l'ensemble des textes concernant le produit dans un traitement de texte : vous pouvez personnaliser et imprimer un rapport complet

LA CONFIGURATION NECESSAIRE

Finances_TOP a été développé sur la base de données 4ème Dimension , ce qui lui permet de bénéficier d'avantages non négligeables :

- Puissance
- Evolutivité
- Personnalisation
- Sécurité
- Facilité d'utilisation

Finances_TOP fonctionne sur les PC sous Windows 2000,2003, XP, Windows 2000 serveur ou 2003 serveur (et Work Station), XP Pro et sur toute la gamme Apple (Power Mac, iMac ...).

Pour un plus grand confort d'utilisation, il est recommandé de disposer au moins:

- d'un processeur Intel PENTIUM (PC)
- ou d'un processeur Power PC
- de 512 Mo de mémoire vive

Finances_TOP est utilisable en **monoposte, en réseau, et en travail à distance.**

Pour les versions multipostes, nous conseillons vivement un serveur dédié à partir de 3 postes.

L'ASSISTANCE

FINANCES_TOP évolue et s'enrichit constamment. Le contrat d'assistance vous permettra de bénéficier automatiquement de toutes les améliorations et de toutes les extensions apportées au logiciel, ainsi que de toutes les mises à jour sociales et fiscales

Les mises à jour du logiciel

Disponibles sur le site de **C. A. S** <http://www.conseil-actions-services.fr> vous pouvez ainsi, très rapidement bénéficier des nouveautés.

N'hésitez pas à consulter notre site où vous avez, à votre disposition, la liste des dernières évolutions du logiciel.

L'abonnement annuel à notre serveur FTP, via le logiciel de sauvegarde Internet ,e_care, vous permet de bénéficier :

- d'une sauvegarde externe au Cabinet et
- d'un contrôle mensuel de vos données du logiciel Finances TOP (restauration de vos données pour vérifier la validité de vos sauvegardes)