

BIG

Le logiciel de référence
de la gestion de patrimoine

Patrimoine

- Reconstitution des actifs, passifs, revenus et charges
- Analyse de la composition du patrimoine par enveloppe, par support, par horizon, par risque...
- Analyse du budget et de la capacité d'épargne
- Projection dans le temps du patrimoine et du budget avec intégration d'événements (départ en retraite, cession d'entreprise, réallocation du patrimoine...)
- Projection fiscale détaillée avec report des déficits (globaux, fonciers) ou des réductions non imputées

Fiscalité

- Calcul de l'IR et détail de la fiscalité (plafonnement des niches, bouclier fiscal...)
- Déclarations 2042, 2044, 3916, 2074, 2047 (revenus perçus à l'étranger), 2072 (SCI), 2725 (ISF)
- Calcul des contributions sociales
- Calcul de l'ISF
- Simulations produits (Pinel, FIP, FCPI, Girardin, PERP, Madelin, ...)

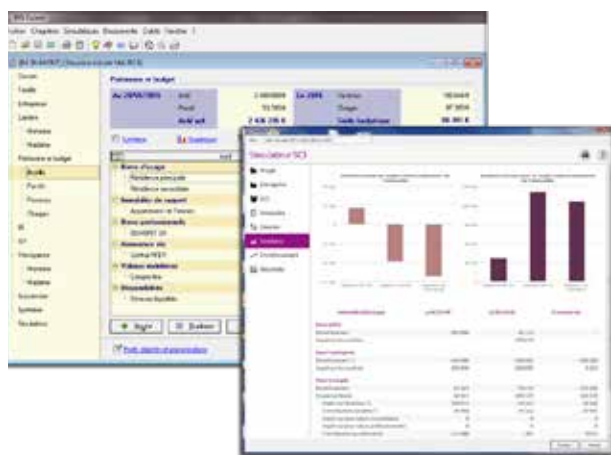
Nouveau ! BIG Portail fiscal

Publication de la déclaration dans l'espace client
Validation et envoi de la télédéclaration par le client
Suivi consolidé des télédéclarations dans l'espace conseiller

Simulations

- Assurance vie (capitalisation, rachats, rente, maintien du capital,...)
- Immobilier de défiscalisation (location nue, location meublée, ... tout dispositif)
- Comparaison du mode de détention d'un bien immobilier : en direct, via une SCI à l'IR ou à l'IS
- Investissement Girardin Industriel, Girardin logement social
- Simulateurs rapides : calcul de plus-value immobilière, frais de notaire, calcul de l'épargne
- Mesure du profil de risque de l'investisseur
- Optimisation de la rémunération du chef d'entreprise grâce à l'arbitrage salaire/dividendes intégrant ou non un changement de statut
- Optimisation de la rémunération du chef d'entreprise au travers de produits d'épargne retraite et salariale





Edition

- Rapport complet intégrant la situation du client, les objectifs, les préconisations et les simulations
- Rapports prédéfinis et personnalisables
- Modes portrait et paysage
- Export PDF/Word pour une totale personnalisation

Retraite

- Reconstitution simple ou complète de la carrière
- Prise en compte des contrats collectifs
- Calcul de la retraite et de la réversion
- Détail des droits régime par régime
- Coût et gain d'un rachat de trimestre
- Simulations produits (assurance vie en rachat ou rente viagère, loi Madelin, PERP)

Prévoyance

- Analyse de l'impact du décès (prise en compte des garanties obligatoires, collectives et individuelles)
- Analyse de l'impact de l'invalidité (prise en compte des garanties obligatoires, collectives et individuelles)
- Analyse de l'impact de l'incapacité (prise en compte des garanties obligatoires, collectives et individuelles)
- Détail des prestations santé des régimes obligatoires
- Le budget en cas de décès : maintien ou non du train de vie du conjoint survivant

Chef d'entreprise

- Reconstitution du patrimoine professionnel (toutes formes d'entreprises)
- Prise en compte de l'immobilier d'entreprise, compte courant d'associé, épargne retraite et salariale
- Impact du patrimoine professionnel sur le patrimoine privé

Transmission

- Traitement des familles complexes (représentation, adoption, collatéraux, renonciation)
- Prise en compte des régimes particuliers (sociétés d'acquêts, clause d'attribution précipitaire, ...)
- Calcul des droits de succession 1^{er} et 2nd décès dans les 2 sens
- Impact des libéralités passées et prévues (legs et donations), prise en compte de la réversibilité de l'usufruit
- Comparaison des différentes options de donation au dernier vivant
- Optimisation via l'assurance vie, changement de régime matrimonial, les libéralités, leg au conjoint...

Administration

- Centralisation des données
- Synchronisation des données sur un poste déconnecté
- Administration des utilisateurs et de leur territoire
- Echange de données avec le Système d'Informations de l'établissement
- Pilotage de l'utilisation du logiciel
- Synchronisation des données client avec O2S
- Tableau d'analyse de l'activité multi-critère
- Recueil d'information client dématérialisé, compatible avec O2S

Pour toute information, notre service commercial est à votre disposition : **+ 33 1 53 30 28 00 - contact@harvest.fr**

BIG est un logiciel édité par Harvest.

Harvest est un éditeur de solutions digitales spécialisé sur les métiers du conseil financier et patrimonial. Fort de plus de 25 ans d'expérience, Harvest a su gagner la confiance d'une large clientèle et est présent auprès de tous les acteurs du secteur : réseaux bancaires, compagnies d'assurance et mutuelles, banques privées, CGPI, experts comptables, avocats fiscalistes, etc.