

# FINANCES TOP

Vous pouvez :

- 1°) Gérer un fichier de prospects et de clients.
- 2°) Produire des dossiers d'analyse patrimoniale.
- 3°) Faire les principales simulations : Immobilier, BIC Hôtelières, bilan successoral, ISF, IR, L. M. P., Retraite.
- 4°) Exploiter commercialement la base de données clients, en particulier faire des mailing et e\_mailing ciblés.
- 5°) Stocker tous types de documents envoyés et reçus, les e\_mails, les courriers, dans les dossiers clients, fournisseurs etc... grâce au module Ged.
- 6°) Gérer, grâce à une bibliothèque de textes juridiques et techniques, les principales opérations patrimoniales et de prévoyance.
- 7°) Gérer le portefeuille de valeurs mobilières d'un client et d'éditer ses relevés de comptes.
- 8°) Grâce au module intranet, permettre à vos clients, vos commerciaux, d'accéder à certaines informations. Vous pouvez aussi consulter votre base de données à partir d'un smartphone (iphone), d'une tablette(ipad).



**C. A. S. Conseil Actions Services** Le Cardinal 11 C rue Richelieu 69100 VILLEURBANNE  
Tél. 04 37 43 09 55 ou 04 37 91 26 05 Fax 04 37 91 26 01  
[www.conseil-actions-services.fr](http://www.conseil-actions-services.fr) [infos@conseil-actions-services.fr](mailto:infos@conseil-actions-services.fr)

# SOMMAIRE

- 1 LES CLIENTS ET PROSPECTS .
- 2 LES SIMULATIONS .

## LES CLIENTS ET PROSPECTS

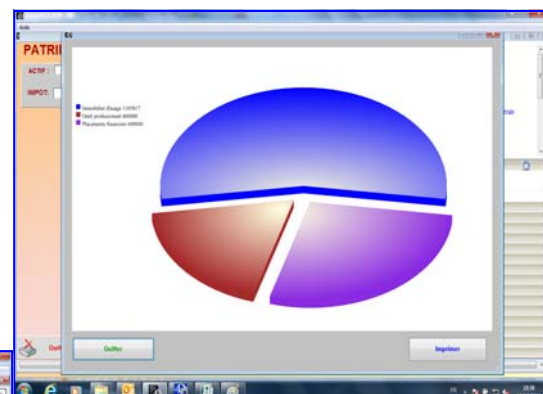
- \* Saisir des personnes à charge
- \* Saisir des biens
- \* Saisir des revenus
- \* Simulations
- \* Mailing
- \* Envoyer un e\_mail
- \* Envoyer un courrier
- \* Dossier d'analyse patrimoniale

# 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....

Description	Montant	IB	ACSF	Pensif	Propriété
Chattel meublé	344750	1	200 000,00	8	Compte
Autres	80000	1	600 000,00	8	Message
Bourse	65000	1	400 000,00	8	Client

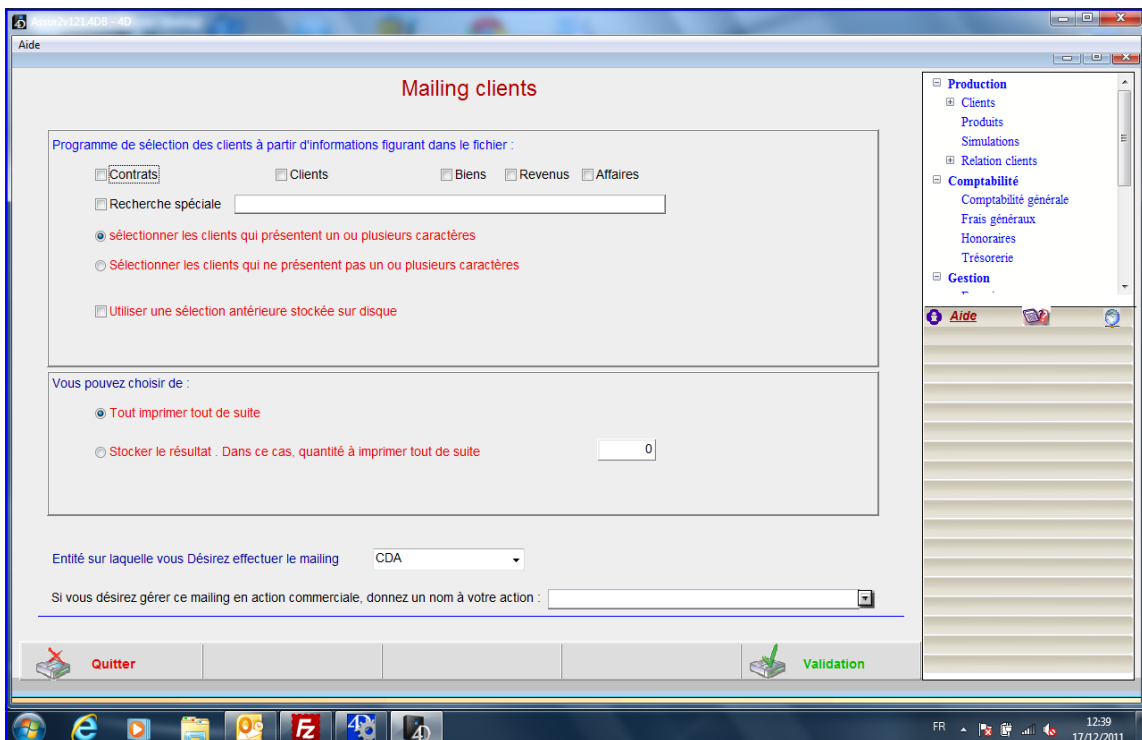
Après la saisie de son patrimoine vous pouvez faire une analyse rapide de la composition du patrimoine du client, calculer les droits de succession que ses héritiers devraient payer, et éventuellement le montant de l'ISF dû.  
Vous pouvez de la même manière saisir ses revenus, et calculer le montant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

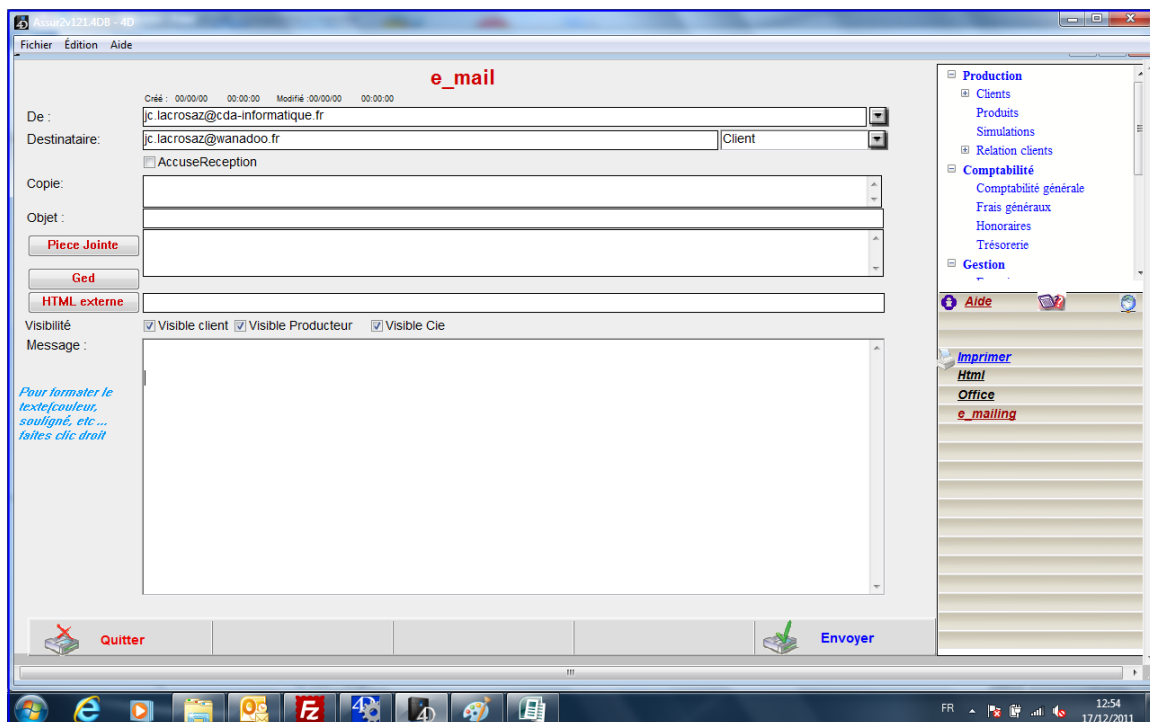
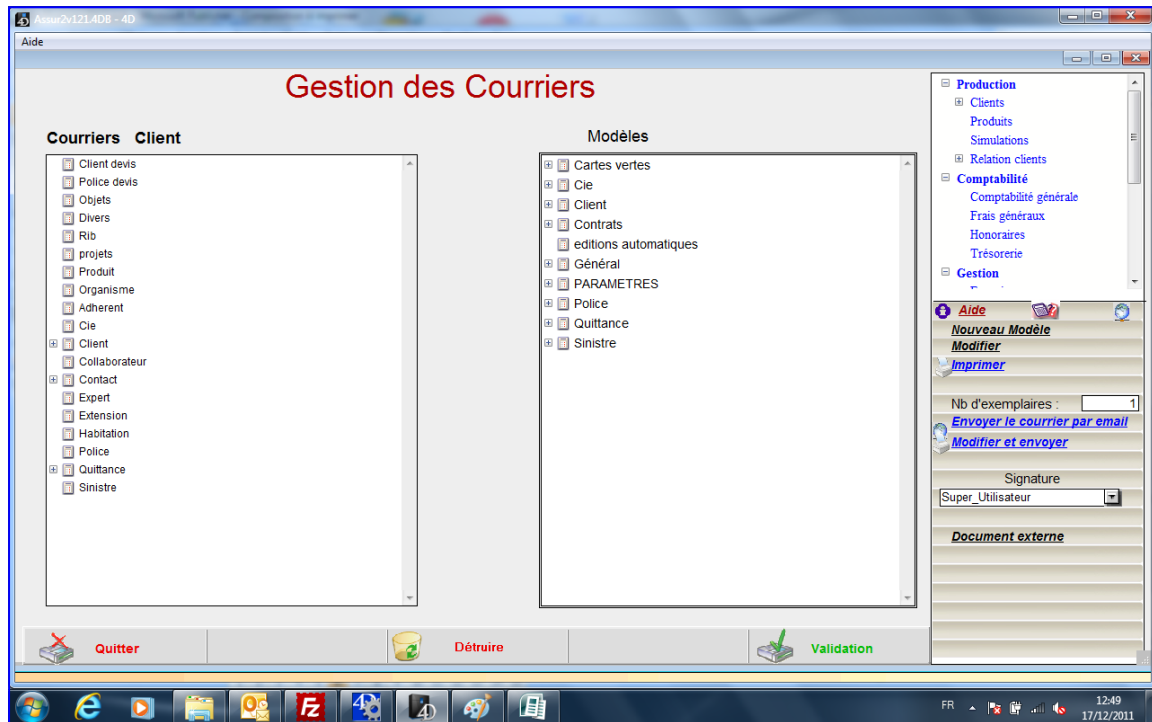


Vous pouvez faire des recherches sur des informations concernant le client,  
son patrimoine, ses revenus, les affaires faites avec lui....  
Selon vos critères de choix, vous sélectionnez l'un d'entre eux, ou plusieurs.

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 :

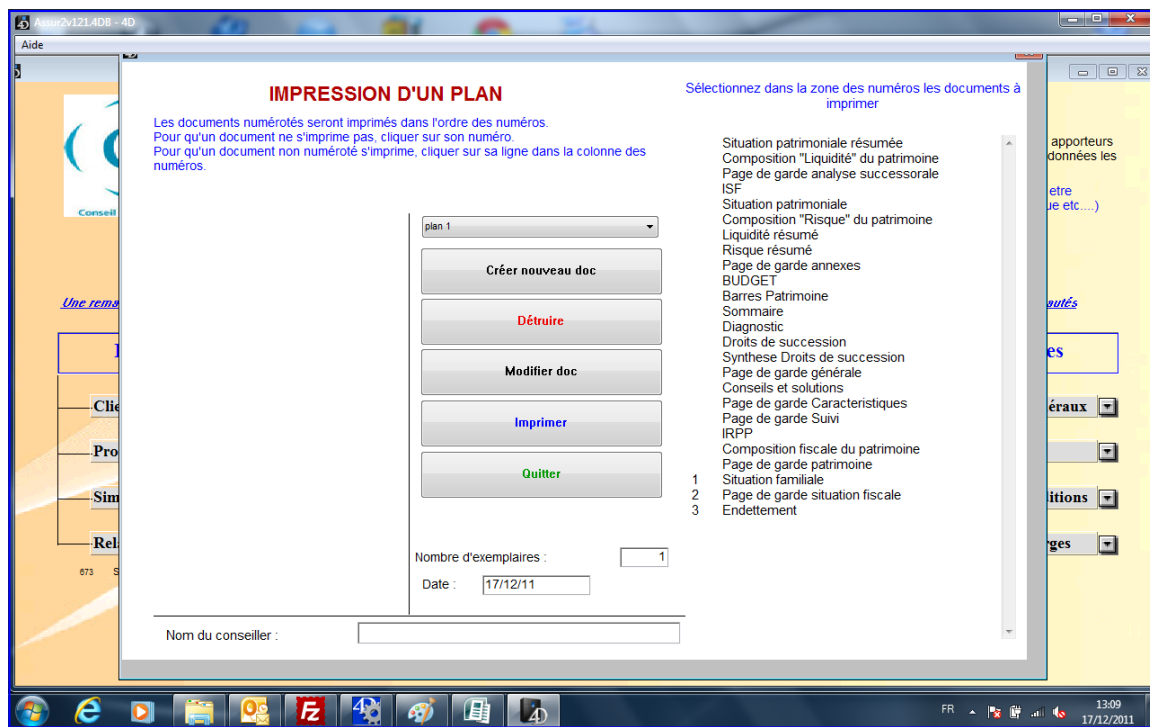
- Commission de souscription
- Commissions sur les en cours

avec plusieurs niveaux de rémunération.

# LE DOSSIER D'ANALYSE PATRIMONIALE

Vous composez un dossier d'analyse patrimoniale :

- \* Analyse du patrimoine : liquidité, risque, endettement .....
- \* Analyse fiscale : droits de succession, ISF, IR .....
- \* Budget
- \* un diagnostic
- \* Des préconisations



# LES SIMULATIONS



## \* Investissements immobiliers

- \* LMP, LMNP, BIC Hôteliers
- \* 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.

VALEUR DU PATRIMOINE	ETAT CIVIL
Professionnel: 00000	Marié: <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
Foncier: 0	Donation au dernier vivant: <input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non
Immobilier: 394 327	Date naissance du conjoint: 09/05/57
Mobilier: 0	Nombre d'enfants légitimes ou naturels (vivants ou décédés avec enfants): 1
Epargne: 300 000	Si vous n'avez pas d'enfant: <input type="radio"/> Ascendants dans les 2 lignes <input type="radio"/> Ascendants dans une seule ligne <input type="radio"/> Pas d'ascendants
Dettes: 0	Si vous n'êtes pas marié: Nombre de frères ou sœurs (vivants ou décédés avec enfants): 0
Total: 1 149 043	Si vous êtes marié: Testament (personne extérieure à la famille): <input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non
Dont fortat meublant: 54 716	<input type="checkbox"/> Un héritier est handicapé
Assurance vie: 0	Régime matrimonial: Communauté légale
	Calcul pour: <input checked="" type="radio"/> Ciel <input type="radio"/> Conjoint

HERITIER	PART	DROITS	Le conjoint choisit :
L' enfant	861 782	155 651	Un quart de la succession en pleine propriété
Le conjoint	287 260	0	
Total:	1 149 043	155 651	
Assurance vie pour : 1 bénéficiaire :			
L' enfant	574 521	81 900	Totalité en usufruit
Le conjoint	574 521	0	
Total:	1 149 043	81 900	
Assurance vie pour : 2 bénéficiaires :			
L' enfant	0	0	Totalité en usufruit
Le conjoint	0	0	
Total:	1 149 043	0	
Assurance vie pour : 3 bénéficiaires :			

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. 82 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL**

Arrco, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.82 | Saisie coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.83

Salaire le plus élevé :  Catégorie :

Entreprise de plus de 9 salariés ?  Oui  Non

**Cotisations ARRCO :** Taux d'appel :

Total des cotisations tr. 1 :	<input type="text" value="7,5000 %"/>	Cotisations employeur tr. 1 :	<input type="text" value="4,3750 %"/>
Total des cotisations tr. 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tr. 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>

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

Taux minimal obligatoire employeur sur la tranche 1 pour les cadres :

Total des cotisations tr. 1 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tr. 1 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>
Total des cotisations tr. 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tr. 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>
Total des cotisations tr. 3 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tr. 3 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>

**CONTRAT COLLABORATEUR ART. 82 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL**

Arrco, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.82 | Saisie coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.83

Salaire le plus élevé :  Catégorie :

**Si vous cotisez à une ou des retraites(s) complémentaire(s) :**

Total des cotisations tranche 1 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tranche 1 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>
Total des cotisations tranche 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tranche 2 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>
Total des cotisations tranche 3 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>	Cotisations employeur tranche 3 :	<input type="text" value="0,0000 %"/>

**POUR LES CADRES UNIQUEMENT**

**Si vous cotisez à l'AGIRC :**

Taux de 12, 14, ou 16 % (sur tranche 2) appelé à :

Total des cotisations tranche 2 :	<input type="text" value="24,2000 %"/>	Cotisations employeur tranche 2 :	<input type="text" value="15,1250 %"/>
-----------------------------------	--	-----------------------------------	--

Taux de 8, 10, 12, 14, ou 16 % (sur tranche 3) appelé à :

Total des cotisations tranche 3 :	<input type="text" value="24,2000 %"/>	Cotisations employeur tranche 3 :	<input type="text" value="15,1250 %"/>
-----------------------------------	--	-----------------------------------	--

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. 82 : CALCUL DU DISPONIBLE SOCIAL**

Arrco, Prévoyance | Cotisations retraite | Disponible Art.82 | Saisie coûts | Affichage coûts | Disponibles Art.83

**DISPONIBLE SOCIAL**

Salaire :  Catégorie :

Plafond social :	<input type="text" value="23 990,40"/>
Cotisations employeur :	<input type="text" value="15 901,16"/>
<b>DISPONIBLE SOCIAL :</b>	<input type="text" value="8 089,24"/>

AU DELA DU TAUX DE 8,09 % , LES COTISATIONS SERONT SOUMISES A CHARGES SOCIALES

## 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 XP, Windows 7, Windows serveur 2003 ou 2008 et sur toute la gamme Apple ( iMac, Powerbook).

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

- d'un processeur Intel PENTIUM (PC)
- de 4 Go 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 externalisée, 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).