

# La solution de référence pour la gestion de patrimoine

Toutes les thématiques patrimoniales dans un seul outil pour accompagner vos clients à chaque étape de leur vie. Approche thématique ou globale, avec son ergonomie renouvelée, il vous accompagne partout (tablette, PC, Mac...).

## Patrimoine

Reconstitution du patrimoine rapide ou détaillée du couple par la simple saisie de la valeur estimée des actifs ou au contraire en décrivant précisément toutes les caractéristiques de l'actif et des passifs.

Analyse de la répartition et de la composition du patrimoine financier par enveloppe, par support, par horizon, par risque.

Renseignement des revenus et charges pour déterminer le budget, la fiscalité et mettre en avant les variations du niveau de vie.

Analyse du budget et de la capacité d'épargne.

## Retraite

Reconstitution rapide ou complète de la carrière grâce à l'import du relevé individuel de situation (RIS).

Calcul de la retraite des régimes obligatoires et de la réversion.

Incidence du départ en retraite sur le niveau de vie.

Estimation du complément de retraite (rachats périodiques ou rentes viagères) à travers un investissement en assurance vie, PER...

Rachat de trimestres.

## Fiscalité

Déclarations disponibles : 2042, 2044, 3916, 2074, 2047 (revenus perçus à l'étranger), 2072 (SCI), IFI.

Import de la déclaration des revenus pré-remplie.

Calcul de l'Impôt sur le Revenu, des contributions sociales, du prélèvement à la source et de l'IFI.

Mise en avant de la TMI, des marges disponibles dans les tranches du barème, du plafonnement des niches fiscales.

Simulations rapides afin d'optimiser l'Impôt sur le Revenu par des investissements immobiliers, dans des entreprises, en vue de la retraite, ...).



## Prévoyance

Prise en compte des garanties obligatoires, collectives et individuelles.

Analyse de l'impact du décès, de l'incapacité et de l'invalidité.

## Édition

Choix entre plusieurs rapports prédéfinis restituant toutes les dimensions du dossier allant d'un rapport synthétique au format paysage à un rapport très détaillé au format portrait.

Choix entre des rapports thématiques : retraite, prévoyance, fiscalité, succession.

Possibilité d'exporter les rapports au format PDF/ Word pour une totale personnalisation.

## Simulations

Acquisition en location nue, location meublée, parts de SCPI, en vue de se constituer un patrimoine tout en défiscalisant.

Assurance vie : capitalisation, rachats avec ou sans maintien du capital, sortie en rente,....

PER : choix du contrat (PERIN, PERECO ou PERO), calcul du capital ou de la rente au terme, impact fiscal durant la phase d'épargne et lors de la sortie.

Comparaison du mode de détention par une SCI à l'IR ou à l'IS d'un bien immobilier professionnel ou non.

Autres simulateurs : crédit, épargne,....

## Administration et plus

Base centralisant les données de plusieurs utilisateurs.

Administration des utilisateurs et de leurs droits (paramétrage d'accès aux clients des autres utilisateurs en lecture, écriture, accès aux fonctionnalités,...).

Échange de données(\*) avec le Système d'Informations de l'établissement.

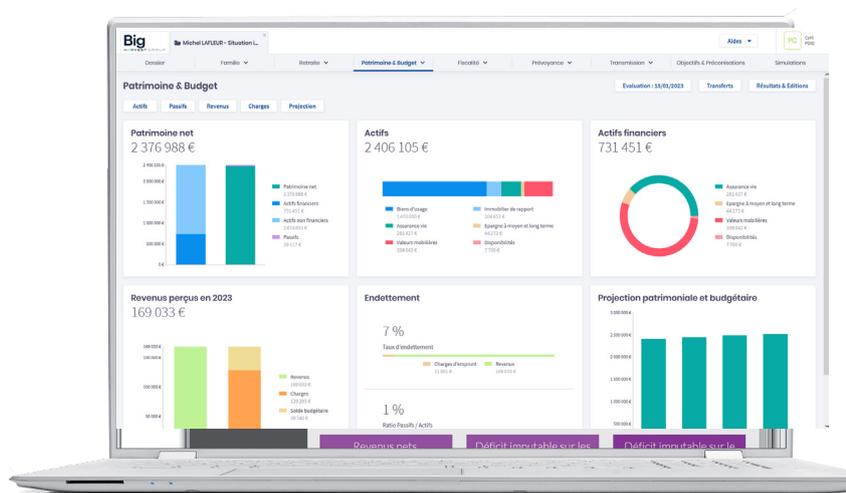
Recueil d'information client dématérialisé, compatible avec O2S (voir fiche produit O2S pour plus de détails).

(\*) Utilisation de l'API BIG. Se rapprocher de votre interlocuteur commercial pour connaître les modalités techniques et financières de sa mise en œuvre.

Pour toute information, notre service commercial est à votre disposition :

**+ 33 1 53 30 28 00**

**contact@harvest.fr**



## Transmission

Détermination des droits des héritiers selon les relations familiales : descendant, ascendant, sœur, frère, tante, oncle, jusqu'au 3ème degré (arrière-petit-enfant, petit-neveu,...) et tierces personnes.

Calcul de la part reçue par chaque héritier et des droits de succession 1er et 2nd décès.

Prise en compte des régimes matrimoniaux classiques et de situations particulières (donation au dernier vivant, sociétés d'acquêts, clause de partage inégale, ...).

Traitement des récompenses, de la représentation et de la renonciation.

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, legs au conjoint...

**Big est un logiciel édité par Harvest.**

Harvest est un créateur de solutions digitales spécialisé dans les métiers du conseil financier et patrimonial. Harvest accompagne les établissements financiers dans le déploiement de leur stratégie digitale, sur tous les marchés (gestion privée, particuliers, professionnels). Ses applications prennent en charge les approches clients et conseillers, dans une logique omnicanale, sur tous les thèmes patrimoniaux. Harvest est également l'éditeur de référence des CGP pour gérer leur activité, la conformité réglementaire et les portefeuilles de leurs clients.