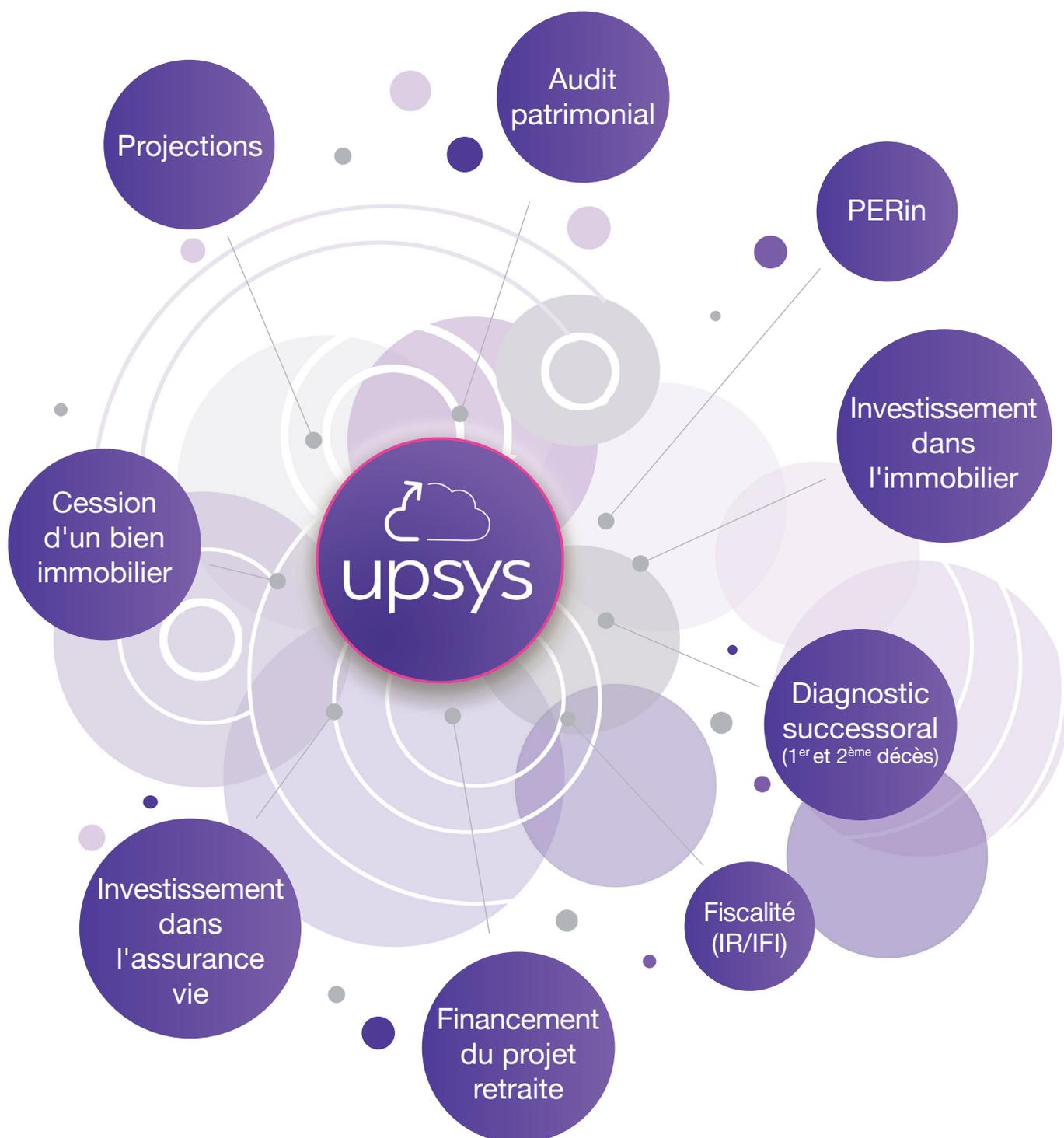


upsys, la solution digitale pour la gestion de patrimoine

Les + upsys :

- Une interface intuitive pour une utilisation facile et une prise en main rapide
- Différents degrés de saisie en fonction de la complexité de vos dossiers
- Précision et rapidité des calculs
- Une offre modulaire qui évolue au rythme de votre business
- Une tarification à la carte par un système d'abonnement et de crédits



Analyse

Audit patrimonial

- Formulaire interactif de collecte d'informations.
- Analyse patrimoniale, budgétaire, fiscale (simulation IR, IFI).
- Classification du patrimoine : réactivité, niveau de risque, horizon d'investissement...

Diagnostic successoral (1^{er} et 2nd décès)

- Intégration de tous les régimes matrimoniaux.
- Calcul automatique de toutes les hypothèses pour le conjoint survivant.
- Gestion des legs, prise en compte de l'historique des donations.
- Calcul de la fiscalité des contrats d'assurance-vie avec gestion des clauses bénéficiaires (y compris démembrées).
- Analyse de la fiscalité exceptionnelle (IS exceptionnel, IR exceptionnel, PV exceptionnelles...) pour les chefs d'entreprise.
- Prise en compte des dispositifs Dutreil et régimes de faveur pour les entreprises individuelles.

Simulations

Projections

- Evolution du patrimoine, du budget et de la fiscalité à horizon court, moyen et long terme.

Investissement dans l'immobilier

- Tous cadres fiscaux : locatif standard / déficits fonciers / Pinel / Cosse / MH / Dom-Tom / locations meublées (LMP, LMNP...)
- Impact fiscal, impact sur la trésorerie, bilan d'opération.

Investissement dans l'assurance-vie

- Combinaison des supports fonds Euros et UC.
- Simulations : rachat partiel / capital au terme / prime périodique / prime initiale / durée de l'épargne.
- Calcul automatique de la fiscalité.

PERin

- Calcul des cotisations déductibles.
- Fiscalité à la sortie en rente ou en capital (sortie fractionnée possible).

Cession d'un bien immobilier

- Calcul de la plus-value et de l'impôt de plus-value.
- Calcul de l'enrichissement patrimonial.

Financement du projet retraite

- Définition des objectifs (âge de départ en retraite, projets, train de vie souhaité...).
- Calcul du capital nécessaire pour financer le projet retraite.
- Mise en place d'un plan d'action (mise en œuvre de l'épargne, mobilisation du patrimoine financier, immobilier, professionnel) pour atteindre l'objectif souhaité.

L'abonnement à l'application comprend :

Des mises à jour régulières transparentes, des vidéos didactiques, un service d'assistance technique et métier. En option, des formations présentielle ou en distanciel.



N'hésitez-pas à nous contacter au : 04 67 24 24 69 - afmalbos@fvi.fr
Tour Polygone 265 av des Etats du Languedoc 34000 Montpellier - www.fvi.fr

www.upsyspatrimoine.fr