

Analyse patrimoniale
SYSTEMELA

2011



FVI | Patrimoine & Entreprise

Tour Polygone

265 avenue des Etats du Languedoc

34000 – Montpellier

Plan de formation

SYSTEMELA

Panorama des fonctions principales du logiciel SYSTELA

Détail des modules :

- Saisie du patrimoine :
 - L'immobilier
 - Les participations et droits sociaux
 - Assurance-vie et valeurs mobilières
 - Les emprunts

- Les flux
 - Les revenus
 - Les impôts
 - L'IR
 - L'ISF

- Les successions
 - Les successibles
 - Les donations et legs
 - Calcul des droits
 - Synthèse de la succession
 - Conséquence fiscale du décès d'un chef d'entreprise

Duplication et restructuration du patrimoine

Conséquences du décès du chef d'une entreprise individuelle :

- Analyse de la fiscalité globale initiée par le décès
- Succession
- Plus-values professionnelles totales ou partielles / impôts exceptionnels
- Emprunt et assurance –décès

Loi Madelin

- Calcul des marges disponibles : retraite, prévoyance, perte de profession.
- Simulations à partir de la cotisation ou de la rente.
- Réinvestissement de l'économie d'impôt dans un contrat d'assurance-vie :
 - avec capitalisation (reconstitution de l'investissement)
 - avec sortie en rente viagère qui s'ajoute à la rente Madelin.
- Mise en évidence du retour sur investissement en tenant compte de la fiscalité nette.
- Comparaison avec un contrat d'assurance-vie.

Acquisition d'un immeuble en LMP/LMNP / Bouvard-Censi

- Etude des impacts sur la fiscalité individuelle
- LMP ou LMNP ?