

BIG

Le logiciel de référence de la gestion de patrimoine

BIG structure et enrichit votre démarche à toutes les étapes du conseil et de la vente de produits financiers.

BIG est la solution pour accompagner vos clients à chaque étape de leur vie.



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.



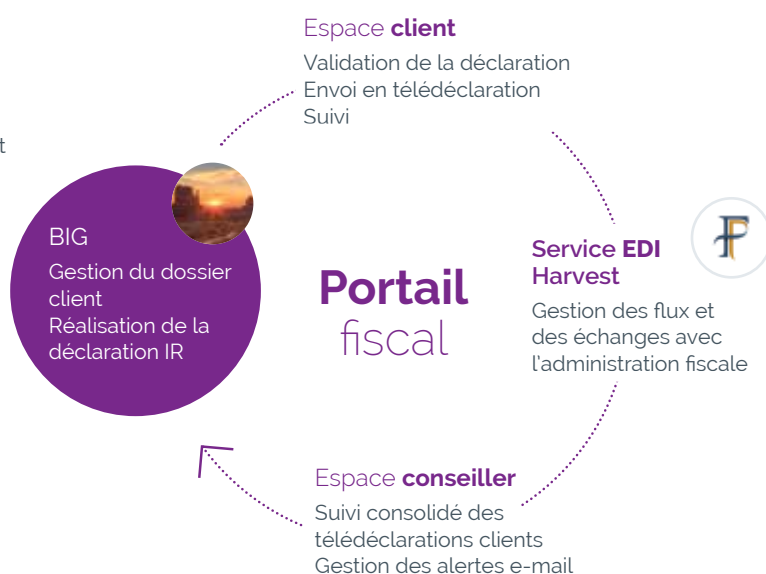
SIMULATIONS

- 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, calculette 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.



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, ...).





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).
- Intégration du RIS pour un remplissage automatique de données.



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.
- Étude du 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.



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.



TRANSMISSION

- Traitement des familles complexes (représentation, adoption, collatéraux, renonciation).
- Prise en compte des régimes particuliers (sociétés d'acquêts, clause d'attribution préciputaire, ...).
- 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.
- Échange 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 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 omnicanal, sur tous les thèmes patrimoniaux. Harvest est également l'éditeur de référence des CGPI pour gérer leur activité, la conformité réglementaire et les portefeuilles de leurs clients.