



Factorielles

Le spécialiste de la protection sociale au service des professionnels

PRESENTATION DE L'ABONNEMENT FACTORIELLES

LE SPECIALISTE DE LA PROTECTION SOCIALE
AU SERVICE DES PROFESSIONNELS

Découvrez notre solution alliant :

- **Formation**
- **Logiciels**
- **Documentation**
- **Assistance**



SOMMAIRE

La présentation de Factorielles	2
Notre solution	3
L'espace Factorielles	4
Le contenu de l'espace Factorielles	
➔ Les outils documentaires	5
➔ Les Alertes Actualité	6
➔ Les quiz	7
➔ L'outil d'analyse et de diagnostic X-PEO	8
➔ Choix du statut social	9
➔ Statut du conjoint	11
➔ Optimum de rémunération	13
➔ Diagnostic retraite	15
➔ Stratégie épargne retraite	18
➔ Inventaire social et patrimonial	20
L'abonnement Factorielles	
➔ S'abonner en toute clarté	22
➔ Les formules d'abonnement et tarifs	24

Qui sommes-nous ?

Une équipe à votre service !

Des spécialistes de la Protection Sociale, des anciens de la Sécu qui ont choisi le secteur privé pour mettre leur expertise au service exclusif des professionnels du conseil.

Nos compétences ?

La retraite, la prévoyance, la santé

Et toutes les questions ayant trait à la protection sociale des chefs d'entreprises, des TNS et des salariés.

Nos clients ?

Exclusivement des professionnels :

- **du conseil** (experts-comptables, notaires, avocats)
- **de la mise en place de solutions** (assureurs, courtiers, gestionnaires de patrimoine, mutuelles, banques ...)

Notre démarche ?

Elle repose sur une logique de transfert d'expertise.

Comment répondre à vos clients alors même que le sujet se révèle complexe et la législation en permanente évolution ?

- **Salarié ou TNS**, quel statut choisir ?
- Comment optimiser ma **retraite** ?
- Quelles sont les **incidences sociales** en fonction des choix effectués ?
- **Salaires ou dividendes** ? Comment définir la meilleure stratégie de rémunération pour moi et mes salariés ?
- Contrat **Article 83 ou Article 82** ?
- Quel **statut pour le conjoint** participant à l'activité de l'entreprise ?

NOTRE SOLUTION...

Une offre bien pensée

- Logiciels et prestations associées répondent aux attentes de vos clients et à vos besoins,
- Socle permettant de monter en compétence sur le sujet et détecter les missions de conseil

Une mise à jour permanente

Pas d'achat de logiciel mais un abonnement à des mises à jour qui garantit le suivi de l'évolution d'une législation complexe

Les bons outils au bon moment

Libre choix chaque trimestre du contenu de votre abonnement

La liberté d'action

- Engagement limité au trimestre
- Documentations
- Logiciels
- Assistance téléphonique
- Formation aux outils

Des formations "métier"

- Des **sessions de formation technique** qui vous permettront, en un temps réduit, d'acquérir des réflexes et des compétences nécessaires.

Les missions à mettre en œuvre

Les missions de conseil à proposer aux clients

- Le choix du statut social
- Le diagnostic retraite
- L'optimisation de rémunération
- Le statut de conjoint participant
- Etablir une stratégie en matière d'épargne retraite
- Etablir un inventaire social et patrimonial



L'ESPACE FACTORIELLES

SOCLE : Outils et Prestations inclus dans toutes les formules

TRANSFERER L'EXPERTISE EN PROTECTION SOCIALE

- LES OUTILS DOCUMENTAIRES
 - Fiches pratiques
 - Réglementation
 - Informations utiles et chiffres clés
- LES ALERTES ACTUALITE
 - Flash Info sur l'actualité réglementaire
- LES QUIZ
 - Outils d'autoévaluation et d'autoformation
- LA FORMATION
 - Une demi-journée sur la manipulation des outils
- L'ASSISTANCE TELEPHONIQUE
 - Ligne SVP pour toutes les questions liées à la protection sociale
 - Hotline informatique

DETECTER ET DEVELOPPER LES MISSIONS

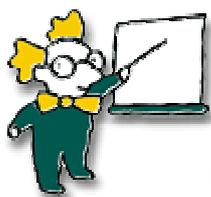
- Logiciel de diagnostic et d'analyse : X-PEO
- Kit de méthodologie

PARTIE MODULAIRE : Réalisez les missions avec les outils de simulation

PRODUIRE LES MISSIONS DE CONSEIL

- Choix du Statut Social
- Diagnostic Retraite
- Optimum de Rémunération
- Statut du Conjoint
- Stratégie Epargne Retraite
- Inventaire Social et Patrimonial

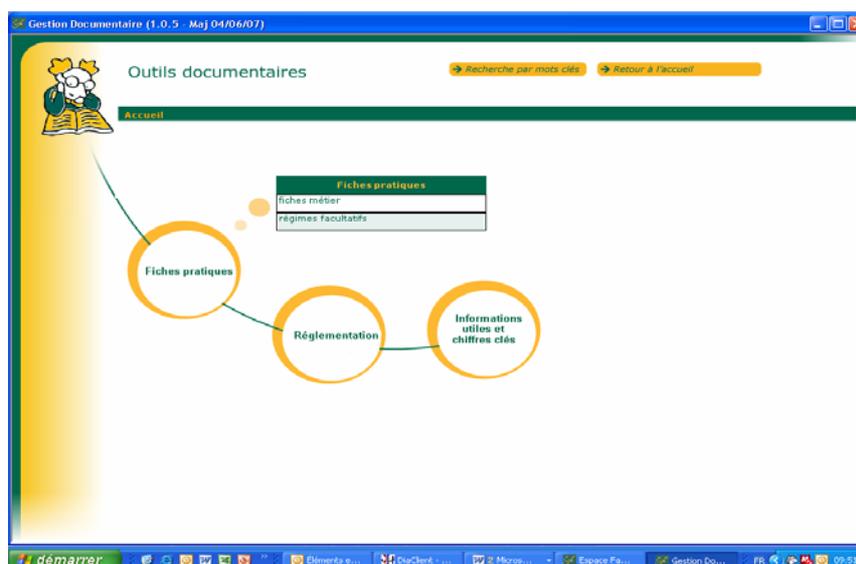
LES OUTILS DOCUMENTAIRES



Les questions de vos clients en matière de protection sociale sont nombreuses : les Outils Documentaires apportent des réponses pratiques, rapides et argumentées.

Cette base de connaissances constitue un véritable spécialiste :

- ✓ Fiches pratiques,
- ✓ Réglementation,
- ✓ Informations utiles et chiffres clés.



Disposez du spécialiste en un clic :

- ✓ Accéder très facilement à la technique, aux trucs et astuces des professionnels
- ✓ Identifier les risques auxquels le client est exposé
- ✓ Détecter les opportunités qu'offre une réglementation en mouvance

Bénéficiaire de notre expertise : opportunités, pièges et astuces

D'expert à expert :

Pour en savoir +

→ Les trucs qui vous permettront de mieux conseiller vos clients.

Un guide complet

Il traite de l'ensemble de la protection sociale des chefs d'entreprises

→ Salariés et Travailleurs Non Salariés (libéraux, commerçants, artisans)

LES ALERTES ACTUALITE



- ✓ Ce "prêt à informer" a pour but de vous rendre compte des incidences d'un changement de législation face aux arbitrages à adopter par vos clients.
- ✓ Ces *Alertes Actualité*, véritable "flash info", vous sont envoyées par mail chaque mois, afin que vous et vos collaborateurs en soyez informés.
Vous pouvez ainsi la faire circuler entre vos différents collaborateurs et optimiser l'accès à l'information.

Un contenu technique et opérationnel

- ➔ Analyse d'un changement réglementaire ou d'un projet gouvernemental. Le cas échéant, un modèle de mail ou de courriers pour vos clients vous sera proposé.
- ➔ Brèves sur les changements techniques ou l'évolution de la jurisprudence du mois précédent.



Alerte actualité *Factorielles*

Les "prêt-à-informer" de Factorielles

Mardi 11 septembre 2007



1 • Analyse de l'actualité

LA PENSION DE RÉVERSION RISQUE GRAVEMENT D'ÊTRE REMISE EN CAUSE

La lecture des travaux récents du Sénat s'avère à cet égard très instructif. Le rapport d'information établie par le Sénat au nom de la mission d'évaluation et de contrôle de la sécurité sociale (MECSS) sur les pensions de réversion semble en effet préparer les esprits à une profonde révision du dispositif. Il appelle à un certain nombre de réformes que nous allons examiner avec précision. En effet, au-delà d'effets d'annonces pouvant paraître favorables aux assurés, le Sénat préconise en réalité une forte remise en cause des droits existants pour les salariés du secteur privé.

1 – Le Sénat appelle à un certain nombre de réformes a priori favorables

1 – 1 Rappelons tout d'abord la logique qui préside à l'organisation des pensions de réversion dans le système français de retraite

Pour bien comprendre le dispositif de la pension de réversion au sein du système français de retraite, il faut souligner qu'elle s'inscrit dans une logique très différente selon le régime qui les sert.

Deux logiques sont ainsi à l'œuvre :

» **La réversion du régime de base constitue un minimum social**

LES QUIZ



Ces outils d'autoformation permettront d'évaluer vos connaissances et celles de vos collaborateurs en matière de protection sociale mais aussi de les approfondir.

Testez vos compétences

Un ensemble de QCM régulièrement mis à jour vous permettent de tester vos compétences en matière sociale.

A screenshot of a web browser displaying a quiz interface. The browser title is "Factorielles - Quiz : [Factorielles - Le spécialiste de la protection sociale au service des professionnels - 2]". The page has a blue header with the "quiz" logo and a navigation menu. The main content area contains four multiple-choice questions about French social security law (Loi Fillon). The questions are: 1. "Les personnes ayant au moins 41 années validées pourront partir en retraite dès l'âge de 56 ans" with radio buttons for "VRAI" and "FAUX". 2. "A compter de l'année 2008, chaque personne ayant cotisée aura la garantie de percevoir au moins 85% du SMIC." with radio buttons for "VRAI" and "FAUX". 3. "Pour les personnes ayant cotisé dans plusieurs régimes, on prend en compte à partir de 2007 le meilleur revenu (ou salaire) moyen des différents régimes compétents" with radio buttons for "VRAI" and "FAUX". 4. "La décote pour carrière insuffisante sera - pour les liquidations liquidées à partir de 2005 - de 0,625% par trimestre manquant" with radio buttons for "VRAI" and "FAUX". At the bottom, there are buttons for "Retour au menu", "Résultat", "<< | Précédent", and "Suivant | >>".

Développez les compétences techniques

- Poser les questions et évaluer son niveau de compétence est une chose. Approfondir les réponses et ainsi développer ses compétences techniques en est une autre. Désormais, cela est possible grâce aux Quiz.
- Le Quiz devient alors un outil essentiel de la formation permanente de vos collaborateurs.

L'OUTIL D'ANALYSE ET DE DIAGNOSTIC X-PEO



- ✓ Comment identifier les actions que doit engager le chef d'entreprise visant à optimiser sa situation ?
- ✓ Comment cette identification permettra-t-elle de détecter des missions de conseil ?

Votre client dirigeant d'une TPE ou d'une PME a de plus en plus besoin d'être accompagné. Mais il demande maintenant un accompagnement plus global qui concerne l'ensemble de sa vie professionnelle et ne se limite pas à la seule gestion de son entreprise.

Initiez une réflexion globale d'accompagnement du client

L'objectif de l'outil est de modéliser les réflexions pour que vous puissiez être sécurisés dans votre analyse. Ce système expert permet d'aboutir à un véritable accompagnement du chef d'entreprise dans la durée sur sa stratégie personnelle.

Identifiez précisément les leviers d'action

- En englobant les 4 grands domaines d'optimisation possible pour un chef d'entreprise,
 - Sa rémunération,
 - Son patrimoine privé,
 - Son entreprise,
 - Et sa protection sociale,
- L'outil d'analyse et de diagnostic X-PEO bâtit un plan d'actions que vous aurez définies avec votre client et qui lui permettra de prendre les bonnes décisions au bon moment.

Actions à entreprendre	2007 T1	2007 T2	2007 T3	2007 T4	2008 T1	2008 T2	2008 T3	2008 T4	2009	Au delà
Effectuez les arbitrages sur votre rémunération et souscrivez une prévoyance										
Interrogez-vous sur l'intérêt d'un versement dans le PER(D) mais avec un										
Analysez un versement dans un PERCO de votre entreprise et souscrivez un										
Chiffrez précisément vos droits à retraite pour identifier les optimisations										
Etudiez l'intérêt d'opter pour le statut de salarié										
Prévoyez régulièrement de faire le point sur votre prévoyance complémentaire										

Partie modulaire

"CHOIX DU STATUT SOCIAL"



- ✓ Salarié ou Tns : quel statut choisir ?
- ✓ Etre Tns est-il toujours opportun ?
- ✓ Le retour à la gérance majoritaire doit-il être conseillé dans tous les cas ?

La protection sociale obligatoire du chef d'entreprise devient aujourd'hui un enjeu essentiel. Elle constitue pour le dirigeant un critère primordial dans le choix du statut juridique de son entreprise.

Avant d'analyser les chiffres : définir les risques et les opportunités

- Une étude qualitative détermine le régime le mieux approprié et met en exergue les vides de prestations et les opportunités propres à chacun des régimes.
- La version actuelle permet de traiter le cas des chefs d'entreprise relevant du statut salarial, commercial ou artisanal ainsi que le cas des principales professions libérales (auxiliaires médicaux, architectes et conseils, chirurgiens dentistes, experts comptables, médecins, notaires, pharmaciens et vétérinaires).

Comparer les charges sociales et fiscales selon le statut du chef d'entreprise

- Pour un revenu donné, le logiciel compare dans un tableau récapitulatif le revenu net du dirigeant après cotisations sociales et fiscales, obligatoires ou facultatives, selon les diverses formes :
 - EURL à l'IR,
 - EURL à l'IS,
 - gérant majoritaire et minoritaire de SARL, (ou SELARL)
 - PDG de SA.

- Un tableau de synthèse permet d'accéder très rapidement aux résultats essentiels.

Simulation des charges du chef d'entreprise selon le statut juridique et social		
Le résultat avant prélèvements sociaux et fiscaux est de : 150 000 € 923 940 F		
* Entrepreneur individuel (ou EURL à l'IR)	Disponible ->	78 296 € 513 592 F
* EURL (à l'impôt sur les sociétés)	Disponible ->	73 760 € 423 238 F
* Gérant majoritaire de SARL	Disponible ->	70 582 € 462 990 F
* Gérant égalitaire de SARL	Disponible ->	58 024 € 300 612 F
* PDG de Société Anonyme	Disponible ->	71 925 € 471 802 F
* Gérant majoritaire de SARL de Famille	Option non sélectionnée	
* Gérant égalitaire de SARL de Famille	Option non sélectionnée	

- Il est bien sûr possible d'accéder au détail de l'ensemble des calculs.
- Chaque information est saisie au travers d'une grille de saisie à laquelle est rattaché un menu d'aide.
- Une aide à l'utilisation disponible depuis chaque écran vous documente quant aux différents points de la législation concernant votre dossier en cours.

Partie modulaire "STATUT DU CONJOINT"



- ✓ Quel statut pour le conjoint participant à l'activité de l'entreprise ?
- ✓ Quelle option pour le conjoint collaborateur : Partage ou sans partage ?
- ✓ La situation est-elle la même pour le conjoint ou le concubin ?

De nombreux conjoints participent à l'activité de l'entreprise sans avoir de statut particulier. Cet état de fait va se révéler très préjudiciable pour la retraite du conjoint. Plus grave sera sa situation en cas de divorce ou de concubinage.

Un diagnostic complet

- A l'aide des informations collectées auprès du chef d'entreprise et saisies par vos soins, le progiciel vous proposera un diagnostic complet et personnalisé prenant en compte de nombreux paramètres et toutes les évolutions de la réglementation sociale et fiscale.

Quel statut choisir pour le conjoint collaborateur participant à l'activité de l'entreprise ?

- Pour choisir le statut le plus favorable en fonction du cas particulier de votre client (participant, salarié, collaborateur avec partage), le progiciel vous permet d'obtenir un comparatif complet d'une part :
 - des prélèvements sociaux et fiscaux
 - et d'autre part, des prestations de prévoyance et de retraite tant pour le conjoint que pour le chef d'entreprise.
- Le progiciel intègre à la fois le coût de chaque statut (c'est-à-dire l'incidence après prélèvements sociaux et fiscaux),
- Mais aussi tout ce qui concerne les prestations sociales et les droits à retraite.

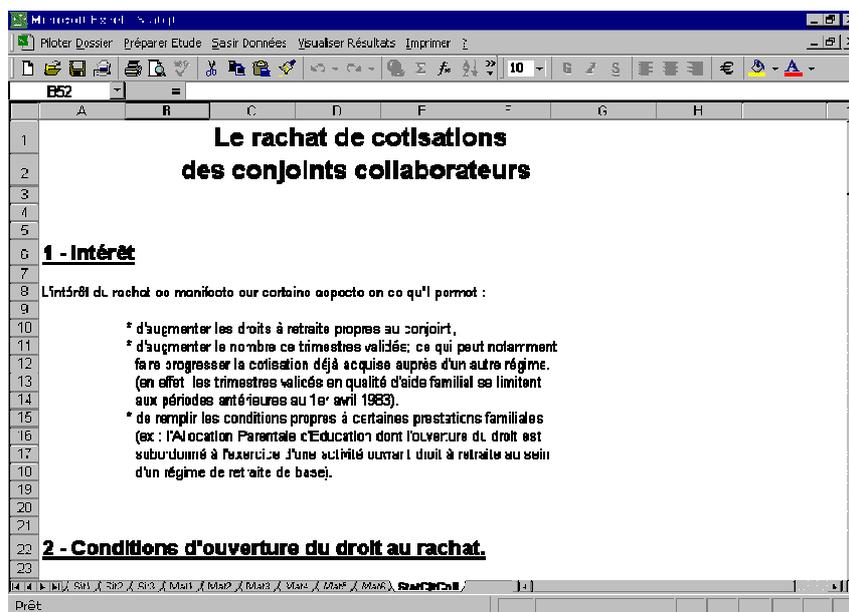
Comparaison des prestations selon le statut du conjoint

CONJOINT d'ENTREPRENEUR INDIVIDUEL Dossier de conjoint
Mise à jour 01-01-2004

	Conjoint Participant sans statut	Conjoint Salarié	Conjoint collaborateur sans partage	Conjoint collaborateur avec partage
1. Ressources financières				
* Résultats avant prélèvements	1 000 000 €	1 000 000 €	1 000 000 €	1 000 000 €
* Salaire brut versé au conjoint		50 000 €		
* Total du revenu disponible	464 316 €	457 061 €	463 275 €	460 120 €
2. Droits acquis en prévoyance obligatoire (droits immédiats)				
* Allocations familiales				
-> Droit ouvert	OUI	OUI	OUI	OUI
* Assurance maladie (soins)	OUI	OUI	OUI	OUI
-> Droit ouvert	(Régime TNS)	(Régime Salarié)	(Régime TNS)	(Régime TNS)
* U de l'assurance maladie	NON	OUI	NON	NON
-> Droit ouvert				
-> Montant (à au 1000€ jour)	0,00 €	41,27 €	0,00 €	0,00 €
* U des accidents du travail	NON	OUI	NON	NON
-> Droit ouvert				
-> Montant (1er au 20€ jour)	0,00 €	83,33 €	0,00 €	0,00 €
-> Montant (2e au 20ème jour)	0,00 €	111,11 €	0,00 €	0,00 €
* U de l'assurance maternité	NON	OUI	OUI	OUI
-> Droit ouvert aux U				

Quelle est l'incidence financière du rachat de cotisations sur le calcul des droits à la retraite ?

- Le logiciel analyse également les possibilités offertes par la faculté de racheter les cotisations de retraite.
- Des thèmes très techniques peuvent ainsi être abordés très aisément.



Partie modulaire "OPTIMUM DE REMUNERATION"



- ✓ Salaires ou dividendes : quelle stratégie de rémunération pour le dirigeant de société ?
- ✓ Quelles sont les conséquences en terme de prestations ?

**Arbitrer entre salaire et dividende,
Evaluer la productivité des cotisations sociales versées,
Bâtir une stratégie de rémunération qui tienne compte à la fois du
revenu disponible, des prestations immédiates mais aussi des
prestations différées.**

Quelle stratégie pour le dirigeant de société ?

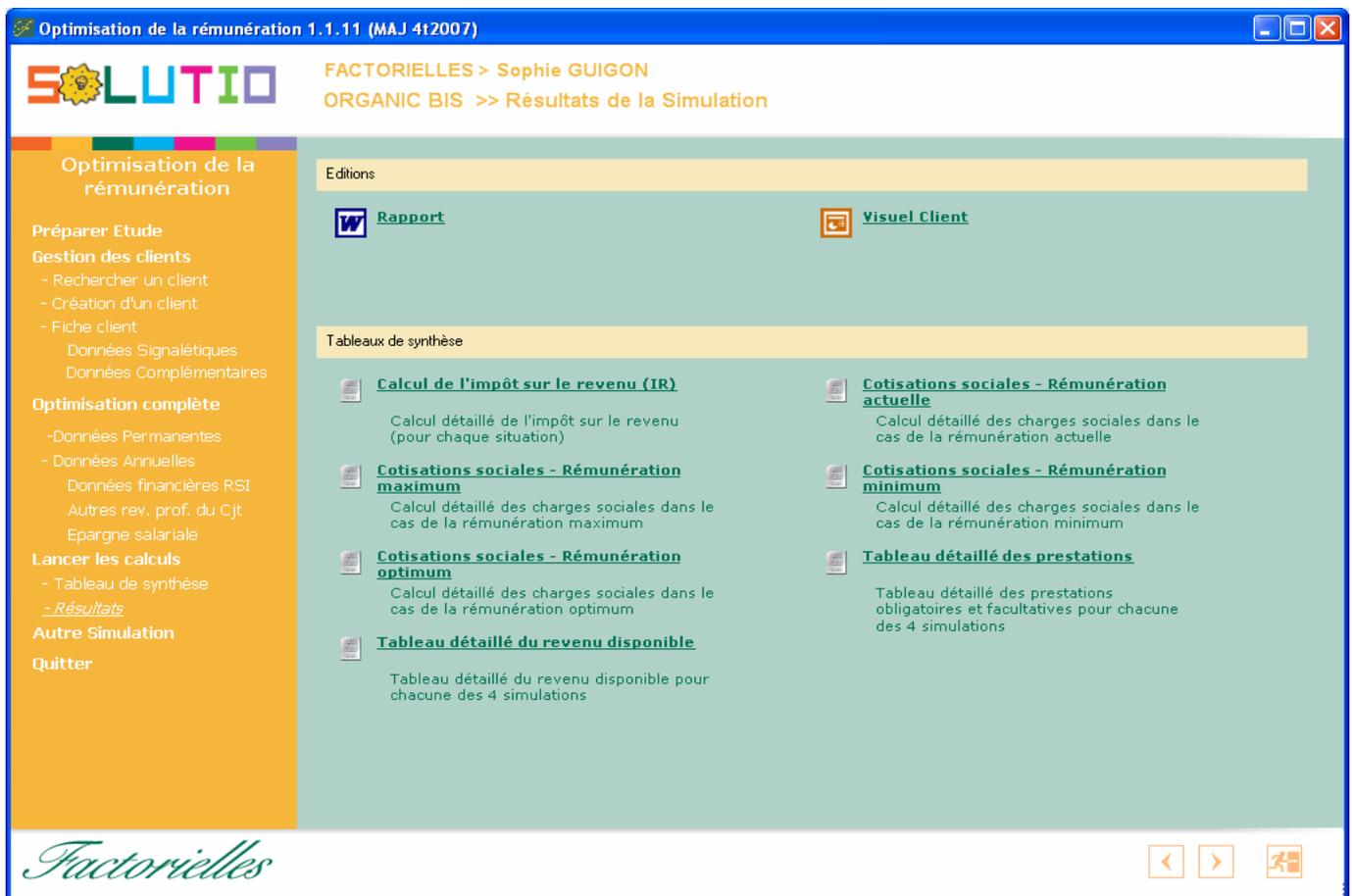
- ➔ Il s'agit de définir une stratégie qui permet d'augmenter le revenu disponible tout en disposant d'un minimum adapté de prestations sociales. Le chef d'entreprise pourra choisir la répartition entre prélèvements sociaux et prélèvements fiscaux selon qu'il décide de se rémunérer sous forme de salaire (ou de rémunération article 62) et/ou de dividendes.

Le Tableau de Synthèse

Tableau de synthèse				
Libellés	Rémunération Actuelle	Rémunération Minimum	Rémunération Maximum	Rémunération Optimum
Résultat avant prélèvements sociaux et fiscaux du chef d'entreprise	200 000 €	200 000 €	200 000 €	200 000 €
Appointements nets versés	85 000 €	0 €	156 680 €	156 369 €
Montant distribué au chef d'entreprise	23 420 €	50 183 €	0 €	115 €
1- VENTILATION DES PRELEVEMENTS				
Charges sociales obligatoires	- 27 900 €	- 1 396 €	- 43 320 €	- 43 255 €
Charges sociales facultatives	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôt sur les sociétés	- 22 043 €	- 59 207 €	0 €	- 56 €
Impôt sur le revenu	- 16 676 €	- 5 950 €	- 33 331 €	- 33 162 €
2- REVENU DISPONIBLE				
Total du revenu disponible	91 744 €	44 233 €	123 349 €	123 322 €
3- PRINCIPALES PRESTATIONS DES REGIMES OBLIGATOIRES				
IJ de l'assurance maladie (par jour)	44 €	44 €	44 €	44 €
Invalidité totale (par an)	12 500 €	12 500 €	12 500 €	12 500 €
Capital décès	2 972 €	2 972 €	2 972 €	2 972 €
Retraite de base (nb trimestres)	4	1	4	4
Total des droits à retraite acquis (par an)	751 €	13 €	845 €	845 €

La détermination de l'optimum

- Après que les données financières et les choix stratégiques aient été introduits, le progiciel compare 4 stratégies de rémunération et recherche la solution optimale.
- La version actuelle est conçue pour les dirigeants de sociétés relevant au niveau social, du régime général des salariés, du régime des commerçants et industriels (RSI section commerciale), du régime des artisans (RSI section artisanale) et des régimes de professions libérales.
- Le dossier reprend :
 - les détails des différents calculs (revenu disponible et prestations selon les stratégies de rémunération et tableaux détaillés des charges sociales, du calcul de l'impôt, de la répartition des types de prélèvements, de la ventilation des cotisations et de leur productivité)
 - Un « Visuel Client » qui facilite la présentation de l'étude que le professionnel fera à son client.



Vous travaillez en toute sécurité

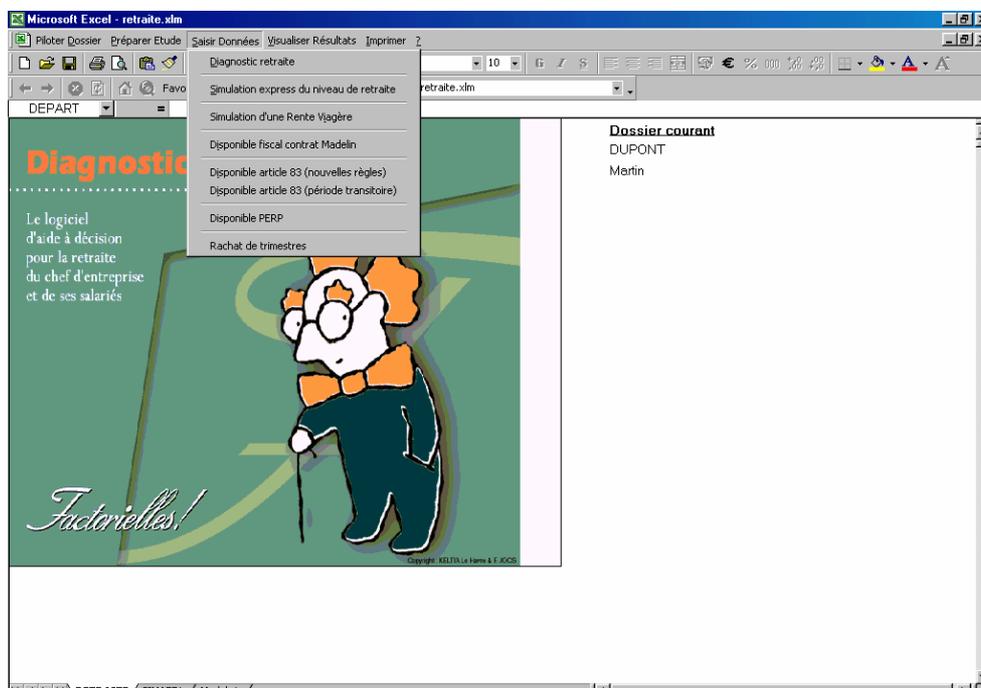
Une aide à l'utilisation disponible depuis chaque écran vous documente quant aux différents points de la législation concernant votre dossier en cours.

Partie modulaire "DIAGNOSTIC RETRAITE"



- ✓ A quoi aurai-je droit à la retraite ?
- ✓ Comment optimiser ma retraite obligatoire ?
- ✓ Combien vais-je devoir épargner pour améliorer ma retraite future ?
- ✓ Dans quelles limites puis-je cotiser à des contrats supplémentaires ?

Diagnostic retraite, plus qu'un bilan, rassemble toutes les facettes de la retraite de votre client chef d'entreprise. Vous lui permettrez ainsi, dès maintenant, de prendre les mesures nécessaires afin d'optimiser sa retraite future.



La simulation express

Sans se lancer dans des calculs complexes, le logiciel vous permet d'évaluer les droits futurs à retraite en mettant en évidence les besoins en matière de :

- rente viagère,
- rente temporaire,
- assurance dépendance,
- assurance décès vie entière,

Et permet même de chiffrer automatiquement les droits à la retraite pour un départ compris entre 60 et 65 ans.

La détermination du besoin de rente supplémentaire

- Le logiciel détermine les besoins futurs de régimes facultatifs en fonction des paramètres que vous avez introduits.
- Il vous permet ainsi de répondre aux questions suivantes :
 - « si je verse X euros, combien vais-je obtenir à la retraite ? »,
 - « pour avoir Y euros en retraite, quelle somme dois-je verser ? »

Le calcul du disponible Article 83

Le logiciel détermine les limites fiscales et sociales pour la situation d'un salarié en fonction de sa rémunération et des taux de cotisations.

Le calcul du disponible PERP

Un tableau définit d'une part le plafond de versement du PERP et d'autre part l'économie d'impôt réalisée grâce à ce versement.

L'impact d'un rachat de trimestre

- Ce module permet de simuler le coût d'un rachat de trimestre intervenant dans le cadre de la réforme Fillon et d'en chiffrer l'impact sur les droits à la retraite.

Mais le logiciel permet également une simulation complète des droits futurs à retraite.

- Vous disposez ainsi de l'outil vous permettant de produire une étude complète.

La reconstitution des droits acquis

Vos clients n'ont pas toujours conservé les relevés de points concernant leur carrière : pour faciliter la collecte des informations, l'ensemble des adresses des caisses est intégré dans le logiciel ainsi que la lettre de demande. Vous générez automatiquement les demandes d'informations concernant vos clients.

Le calcul des droits acquis

La saisie des informations est guidée et le calcul des droits acquis dans les différents régimes s'effectue automatiquement. La version actuelle permet de traiter le cas des chefs d'entreprise relevant du statut salarié, commercial (Organic) ou artisanal (Ava) ou libéral. Il est également possible d'intégrer les droits calculés dans d'autres régimes de base ou facultatif.

Une simulation pour agir

- Après avoir renseigné les droits à acquérir au titre des régimes obligatoires et des régimes supplémentaires, le montant prévisionnel de la retraite et des droits potentiels à la pension de réversion est calculé. Vous pouvez alors agir sur l'âge de départ en retraite, le revenu ou salaire annuel moyen ou le régime social de votre client.
- Les résultats sont présentés de manière synthétique.

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet titled 'Microsoft Excel - Retsoec'. The main heading is 'Montant des droits à retraite' in a red box. Below it, the content is organized into sections:

- 1 - Droits à la retraite de l'assuré**
 - * Le montant des pensions de l'assuré: 7 363 € (48 295 F)
 - * Le montant du capital servi au départ en retraite: [redacted]
- 2 - Droits à réversion du conjoint**
 - * Le conjoint a 55 ans: 1 926 € (12 631 F)
 - * Le conjoint a 65 ans: 3 742 € (24 544 F)

A note at the bottom states: '(ne sont portés à que les droits servis sans conditions de ressources auxquels il faudra en outre ajouter les droits des régimes de base)'. The spreadsheet interface includes a menu bar, a toolbar, and a status bar at the bottom.

- L'ensemble du dossier est également présenté de manière très détaillée.

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet titled 'Microsoft Excel - Retsoec'. The main heading is 'Le détail des calculs' with the subtitle 'Votre carrière en qualité de professionnel libéral'. The content is organized into sections:

- 1 - Régime de base**

L'allocation servie par votre régime de base est calculée par rapport au nombre des trimestres validés. Votre pension est déterminée comme suit:

Pension annuelle = Nombre de points acquis * Valeur du point de retraite

Dans votre cas, les paramètres de calcul sont les suivants:

Nb de trimestres d'assurance:	170 trimestres
Nb de points acquis dans le régime de base:	6 530 points

Pension annuelle : 2 949 €
- 2 - Régime complémentaire**

Votre pension auprès de votre caisse de professions libérales s'obtient comme suit:

Pension annuelle = Nombre de points acquis * Valeur du point de retraite

Il faut noter les points suivants:

 - * En cas de départ avant 65 ans, la pension est frappée de coefficients d'anticipation,
 - * Certains régimes prévoient également une majoration pour enfants élevés.

The spreadsheet interface includes a menu bar, a toolbar, and a status bar at the bottom.

Un dossier personnalisé

Le progiciel édite un dossier personnalisé dédié à votre client, rappelant les hypothèses de travail, entièrement documenté quant aux principaux aspects de la réglementation en vigueur et comprenant l'ensemble des calculs effectués.

Partie modulaire "STRATEGIE EPARGNE RETRAITE"



- ✓ **Contrat Article 83 ou Article 82 ?**
- ✓ **Abondement au PEE ou au PERCO ?**
- ✓ **Intéressement ?**
- ✓ **Comment définir la meilleure stratégie de rémunération pour votre client dirigeant salarié ou pour les salariés de son entreprise ?**

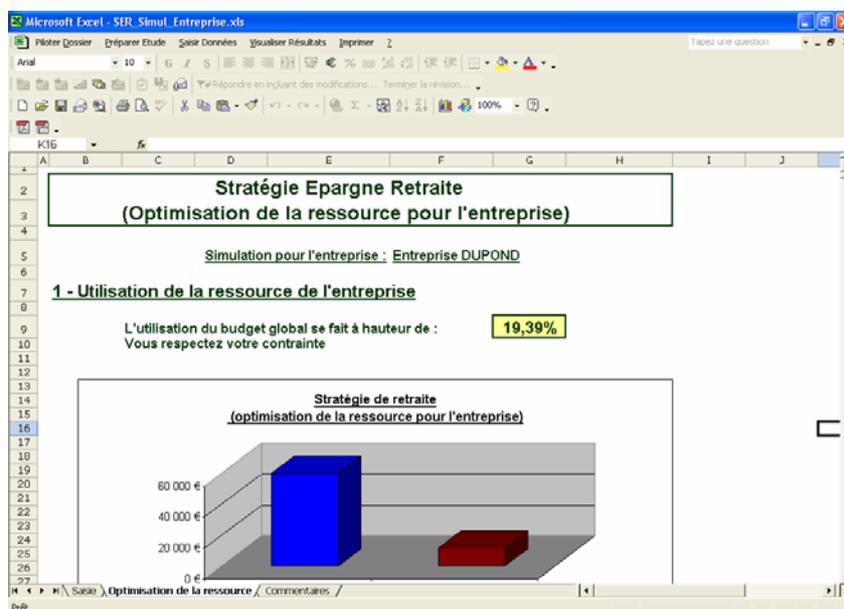
Ce logiciel qui a pour but de vous aider à définir cette stratégie comprend 3 modules distincts et permet d'éditer un dossier.

L'optimisation de la situation du salarié

- Le but recherché :
Lorsqu'elle met en place une stratégie de rémunération qui ne se limite pas à la seule augmentation de salaire, l'entreprise dispose de nombreux outils possibles.
- Ces derniers peuvent se regrouper autour de 2 logiques distinctes :
 - la retraite d'entreprise (principalement les contrats Article 83 et Article 82)
 - les dispositifs de l'épargne salariale (intéressement, participation, PEE, PEI ou PERCO)
- Chacun de ces dispositifs comporte ses caractéristiques propres, ses avantages et aussi ses limites. L'objectif de la simulation est donc de répondre à l'attente du dirigeant qui veut comparer pour chacun de ses salariés, ce que chaque solution coûte à l'entreprise et rapporte au salarié.
- Les mécanismes étudiés :
 - L'augmentation de salaire
 - L'abondement au PEE/PEI/PERCO
 - La participation
 - L'intéressement
 - La participation patronale à un régime Article 83
 - La participation patronale à un régime Article 82 sans disponibilité
 - La participation patronale à un régime Article 82 avec disponibilité
- Afin de déterminer la solution la mieux adaptée à la situation du salarié, le logiciel opère 2 calculs :
 - La simulation des coûts de chaque solution pour l'entreprise et pour le salarié
 - La simulation des droits acquis pour le salarié

L'optimisation de la situation pour l'entreprise

- Lorsqu'elle met en place une stratégie d'épargne retraite pour ses salariés, l'entreprise définit un budget global dans lequel elle doit tenir compte de l'ensemble des compléments de rémunération.
- L'objectif de ce module de calcul est de définir s'il y a ou non dépassement de cette contrainte.
- Un graphique illustre si la contrainte fixée par l'entreprise est ou non respectée.



- Afin d'optimiser la ressource de l'entreprise, ne sont pris en compte dans cette simulation que les outils qui présentent le meilleur taux entre le revenu net pour le salarié et le coût total pour l'entreprise, c'est à dire :
 - l'abondement au PEE/PEI/PERCO
 - la participation
 - le régime de retraite supplémentaire Article 83
 - le régime de retraite supplémentaire Article 82 sans disponibilité

L'arbre de décision

- La mise en oeuvre dans l'entreprise des compléments de rémunération n'obéit pas seulement à la volonté de payer moins de charges sociales et d'impôts.
- Les suppléments de retraite ou encore l'épargne salariale ont ainsi des vocations différentes entre une recherche de fidélisation et un objectif de motivation.
- Sur la base des objectifs du chef d'entreprise et des souhaits des salariés, le logiciel détermine les outils les mieux adaptés.
- Ainsi, vous pouvez réaliser deux simulations distinctes :
 - **Arbre de décision pour les salariés** : la recherche s'opère dans un arbitrage de départ entre la fidélisation et la motivation,
 - **Arbre de décision pour le dirigeant** : l'arbitrage de départ s'effectue entre la recherche d'une rémunération différée ou perçue rapidement.

Partie modulaire

"INVENTAIRE SOCIAL ET PATRIMONIAL"



- ✓ Où retrouver les informations concernant la couverture sociale de votre client ?
- ✓ Où sauvegarder les données sur les biens que votre client souhaite transmettre ?
- ✓ Comment être sûr que rien n'a été omis dans le recensement du patrimoine de votre client ?

Le bilan du particulier ?

Des exemples montrent que parfois même une succession bien préparée peut laisser échapper une partie du patrimoine de votre client.

C'est pourquoi « Inventaire social et patrimonial », composé de trois rubriques, recense l'intégralité de son patrimoine.

Cette mission est à votre client ce que le bilan est à son entreprise.

- La première rubrique recense **le Patrimoine actif**, tels que les biens immobiliers, mais aussi les contrats assurance-vie, les prêts, la propriété intellectuelle. Un onglet permet même de répertorier la collection de pistolets ou de carafes à décanter de votre client !
- Vient ensuite **le patrimoine passif** listant les emprunts et/ou le passif divers.
- Et enfin la rubrique « **couverture sociale** » recensant les divers contrats de prévoyance, de mutuelles ou de retraite.

Un dossier personnalisé

Il est possible d'annexer la documentation justifiant du patrimoine de votre client.

Une fois l'ensemble des éléments saisis, vous avez le choix d'éditer trois types de documents :

- Inventaire social
- Inventaire patrimonial global
- Inventaire patrimonial détaillé

Ainsi, vous confirmez **votre rôle de conseil** en assurant à votre client et à ses proches une assistance parfaitement organisée en cas de décès prématuré.

D'autre part, vous êtes **le pivot de l'interprofessionnalité** en réalisant, pour le notaire, l'inventaire exhaustif des biens facilitant l'évaluation des droits de succession.

Vous avez su créer avec votre client **un lien de confiance** à travers les conseils prodigués à son entreprise.

Avec la mission « **Inventaire social et patrimonial** », vous renforcez ce lien en recentrant la mission sur lui.

COMMENT FONCTIONNE L'ABONNEMENT ? S'abonner en toute clarté...

COMMENT SOUSCRIRE A L'ABONNEMENT FACTORIELLES ?

- A n'importe quel moment de l'année, je peux souscrire et entrer dans l'abonnement en retournant **le contrat d'abonnement** Factorielles rempli et signé.
- En retour, Factorielles m'adresse le double de mon contrat et me communique mes codes confidentiels, lesquels me permettront d'accéder aux logiciels jusqu'à la fin du trimestre civil en cours.

QUELLE EST LA DUREE DE MON ENGAGEMENT ?

Je m'engage par **trimestre civil entier**, chaque trimestre étant reconduit tacitement. Si mon inscription intervient dans le courant d'un trimestre civil, je m'engage également pour le trimestre civil suivant.

QUEL EST LE CONTENU DE MON ABONNEMENT ?

- Une partie de mon abonnement, le « socle », est **fixe** et concerne tous les outils documentaires et les prestations de service :
 - **Outils documentaires**
 - **Outil de diagnostic et d'analyse**
 - **Alertes Actualité**
 - **Demi-journée de formation à l'utilisation de l'outil**
 - **Hot line et le service SVP** (assistance téléphonique pour l'installation et l'utilisation des logiciels)
- Une partie de mon abonnement est « **modulaire** » et concerne tous les logiciels de simulations :

A CHOISIR OUTILS DE SIMULATION	
<ul style="list-style-type: none">▪ Choix du Statut Social▪ Diagnostic Retraite▪ Optimum de rémunération	<ul style="list-style-type: none">▪ Statut du Conjoint▪ Stratégie Epargne Retraite▪ Inventaire social et patrimonial

Mon choix sera connu grâce à une annexe à remplir à l'intérieur du contrat d'abonnement initial.

COMMENT & QUAND MODIFIER LE CONTENU DE MON ABONNEMENT ?

Avant chaque début de trimestre civil, je peux modifier le contenu des logiciels compris dans la **partie modulaire** de mon abonnement. Il suffit pour cela d'informer Factorielles **au moins un mois avant la date de renouvellement**.

PUIS-JE CESSER MON ENGAGEMENT ET QUAND ?

De la même manière, avant chaque début de trimestre civil, je peux résilier mon abonnement. Il suffit pour cela d'informer Factorielles **au moins un mois avant la fin d'un trimestre civil**.

Date limite pour toute modification ou résiliation de l'Abonnement	Le 28 février	Le 31 mai	Le 31 août	Le 30 novembre
Date de prise d'effet de la résiliation ou de la modification	31 mars	30 juin	30 septembre	31 décembre

COMMENT SE SERVIR DE L'ASSISTANCE TELEPHONIQUE ?

- L'assistance téléphonique de Factorielles est là pour répondre à toutes mes difficultés rencontrées à l'installation, la prise en main et l'utilisation des logiciels.
- Les consultants répondront à mes questions techniques liées à la protection sociale du chef d'entreprise, salarié ou non-salarié, abordées dans nos logiciels.

COMMENT BENEFICIER DE LA DEMI-JOURNEE DE FORMATION ?

- Les lieux, dates et heures de ces sessions sont définis par Factorielles. La demi-journée de formation est en principe organisée sur LYON et concerne la manipulation des outils.
- Une invitation à participer à cette formation sera adressée lors de la mise en place de l'abonnement. Il suffira de retourner cette invitation en ayant pris soin de choisir une des dates proposées par Factorielles.

CONTENU DE L'ABONNEMENT ET TARIFS

SOCLE LOGICIELS ET PRESTATIONS INCLUS DANS TOUTES LES FORMULES

LES OUTILS DOCUMENTAIRES

- Base documentaire
- Alertes Actualité
- Logiciel d'analyse et de diagnostic : X-Péo
- Quiz

LES PRESTATIONS

- Assistance téléphonique
- Session de formation d'une demi-journée sur la manipulation des outils

PARTIE MODULAIRE LOGICIELS AU CHOIX SELON LA FORMULE

- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| ▪ Choix du Statut Social | ▪ Statut du Conjoint |
| ▪ Diagnostic Retraite | ▪ Stratégie Epargne Retraite |
| ▪ Optimum de Rémunération | ▪ Inventaire Social et Patrimonial |

FORMULES ET TARIFS

(Les prix sont indiqués par mois d'abonnement)

SOCLE (outils documentaires et prestations)	80 € HT
Avec 1 logiciel de la partie modulaire	97 € HT
Avec 2 logiciels de la partie modulaire	115 € HT
Avec 3 logiciels de la partie modulaire	133 € HT
Avec 4 logiciels de la partie modulaire	139 € HT
Avec 5 logiciels de la partie modulaire	157 € HT
Avec 6 logiciels de la partie modulaire	175 € HT

Frais d'inscription : 100 € TTC

(Forfait à acquitter uniquement lors de l'Abonnement initial)