

Comparatif des fonctionnalités

L'expérience patrimoniale au service des Professionnels

Logiciels S.C.P.I.

Fonctionnalités Techniques

Financement	Version	TOP
Crédit Ammortissable		X
Crédit Taux variable (simulation de taux capé)		X
Crédit In Fine		X
Crédit Progressif		X
Crédit Personnalisé		X
Différé d'Amortissement		X
Ajout d'un 2ème crédit amortissable		X

Assurance vie (pour Crédit In Fine)	TOP
Fiscalité « Actif euro »	X
Fiscalité « Multi-support »	X
Fiscalité « DSK »	X
Hors Fiscalité	X
Frais d'entrée de l'Apport Cash	X
Frais d'entrée de l'Epargne	X
Valorisation de l'Apport Cash	X
Valorisation de l'Epargne	X
Calcul automatique de l'Apport Cash (fisc. Comprise)	X
Calcul automatique de l'Epargne (fisc. Comprise)	X

Option	TOP
Perte d'emploi, décès, invalidité	X
Changement de Revenus (Retraite)	X
Changement de Parts Fiscales	X
Changement de Revenus fonciers	X

Touches d'Optimisation	TOP
Bilans de 9ans à 30 ans au choix	X
de l'Apport Cash	X
de la Durée du Crédit	X
du Montant de l'Investissement	X
Analyse comparative sur quatre possibilités	X
Nbre de touches d'optimisation automatique	11

Hypothèse de Conjoncture	TOP
Indice INSEE	X
Revenus et charges par an	X
Plue-value moyenne par an	X



Comparatif des fonctionnalités

L'expérience patrimoniale au service des Professionnels

Fonctionnalités générales

Ecrans Interactifs	Version	TOP
D'aide à la Décision		X
Personnalisation de l'Etude		X
Gestion des Evénements		X
Base de Données Crédit (Nb. De grilles de crédit)		X

Verrous de sécurité de la Société	TOP
Taux d'inflation	X
Evolution des Loyers	X
Plue-value maxi annuelle de l'Investissement	X
Plue-value maxi des Bons de vie	X
Plancher du Taux de Crédit	X
Plafonnement des Loyers	X

Options	TOP
Résultats en Euro ou en Francs	X



La Centrale du Patrimoine 01 42 68 38 41 www.centrale-patrimoine.fr

Comparatif des fonctionnalités

L'expérience patrimoniale au service des Professionnels

Organisation des Documents

Simulation	TOP
En Tête Sté et adresse	X
Nom du Conseiller	X
Nom du Client	X

Documents	TOP
Données de l'investissement	X
Objectifs de l'investisseur	X
Synthèse graphique (vue grand public)	X
Synthèse graphique (vue comptable)	X
Trésorerie trimestrielle	X
Synthèse totale en 1 page	X
Bilan fiscal détaillé (16 colonnes)	X
Bilan financiers détaillé (16 colonnes)	X
Déroulement fiscal détaillé	X
Calcul de la plus-value	X
Bilan Graphique (K dispo., Fisc. et Trésor.)	X
Evolution détaillée de l'assurance vie	X
Evolution détaillée du Crédit	X
Courbe du T.R.I	X
Courbe du T.R.A.	X
Détail des Calculs du T.R.I	X
Optimisation le l'apport personnel Chiffré	X
Optimisation le l'apport personnel Graphique	X
Optimisation de la Durée du Crédit Chiffrée	X
Optimisation de la Durée du Crédit Graphique	X
Analyse graphique Comparative	X
Bilan détaillé du Compte de trésorerie	X
Impression noir et blanc/couleur/brouillon	X

