

Retraite en entreprise

2012



FVI | Patrimoine & Entreprise

Tour Polygone

265 avenue des Etats du Languedoc

34000 – Montpellier

Guide d'utilisation logiciel

DROITS D'USAGE

Nos logiciels sont protégés légalement contre la copie. Vous ne pourrez donc les diffuser, ainsi que les documentations fournies, sans autorisation écrite de la part de FVI.

Vous **ne** pourrez, en outre, utiliser ces logiciels, simultanément sur **plusieurs** machines. Si l'utilisateur change d'ordinateur il s'engage à procéder, au préalable, à la désinstallation des logiciels de l'ancien ordinateur.

Il est nécessaire de rappeler que vous avez acquis un **droit d'utilisation** des logiciels. Ces licences ne sont pas cessibles à un tiers sans accord préalable.

Ces logiciels comportent un fichier client. La loi sur l'informatique et libertés vous impose de faire une déclaration de possession et d'utilisation de ces logiciels, auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, 21 rue Saint Guillaume 75 007 Paris.

Vous devrez informer vos clients du stockage des données sur support magnétique, et devrez modifier ou détruire ces données à leur demande.

FVI ne pourrait être tenue pour responsable si vous vous soustrayiez à ces obligations.

GARANTIE

Si le CD vous parvenait illisible, FVI vous le remplacera à condition d'en faire la demande dans un délai d'un mois à compter de la date d'achat du ou des logiciels.

Il est important d'assurer le ou les logiciels contre la perte ou le vol, il ne sera, en effet, procédé à aucun remplacement gratuit.

Si des éléments législatifs venaient à modifier les formules de calculs ou les règles choisies, FVI s'engage à développer une mise à jour payante. Il est utile de rappeler aux bénéficiaires de l'assistance téléphonique que le coût de la communication reste à leur charge.

Dans le cas où des textes législatifs seraient abrogés ou modifiés de telle sorte que le ou les logiciels perdent leur objet, FVI ne pourrait en être tenue pour responsable et aucune mise à jour ni remboursement ne seraient effectués.

FVI ne garantit pas que les fonctionnalités du ou des logiciels satisfassent l'ensemble des besoins propres du client. FVI n'est pas non plus juridiquement responsable d'éventuels dysfonctionnements dans l'exécution du ou des logiciels.

FVI décline toutes responsabilités quant à l'utilisation et à l'interprétation des bilans, analyses et simulations.

L'installation de nos logiciels sur un ordinateur constitue une acceptation des clauses citées dans ce chapitre.



SOMMAIRE

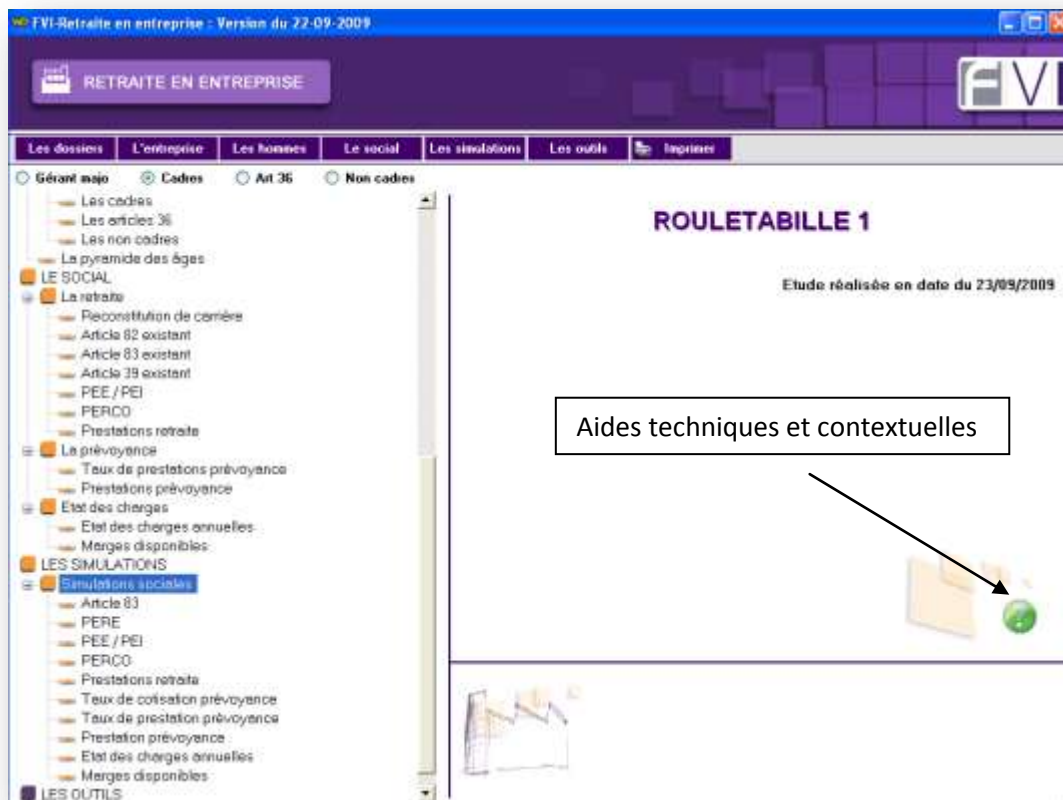
A- LES DOSSIERS	p.8
1- <u>Créer un dossier</u>	p.8
2- <u>Ouvrir un dossier existant</u>	p.9
3- <u>Détruire un dossier existant</u>	p.10
4- <u>Importation de la DADS-U ou DADS</u>	p.10
5- <u>Importation de la Liste du personnel</u>	p.10
6- <u>Importation d'un dossier Entreprise saisi sur un autre ordinateur</u>	p.12
 B- L'ENTREPRISE	 p.13
1- <u>Charges sociales communes</u>	p.13
2- <u>Charges sociales par catégorie</u>	p.13
 C- LES HOMMES	 p.15
1- <u>Les associés</u>	p.15
2- <u>Les gérants majoritaires</u>	p.15
3- <u>Les salariés (global)</u>	p.16
4- <u>Les salariés (individuel)</u>	p.16
5- <u>Pyramide des âges</u>	p.17

D- LE SOCIAL	p.19
1- <u>La retraite</u>	p.19
a) Reconstitution de carrière	p.19
b) Article 82 existant	p.20
c) Article 83 existant	p.20
d) Article 39 existant	p.21
e) PEE/PEI	p.21
f) PERCO	p.21
g) Prestations retraite	p.22
2-<u>La prévoyance</u>	p.23
a) Taux de prestation prévoyance	p.23
b) Prestations prévoyance	p.24
3-<u>Etat des charges</u>	p.24
a) Etat des charges annuelles	p.24
b) Marges disponibles	p.25
E- LES SIMULATIONS	p.24
1- <u>Article 83</u>	p.26
2- <u>PERE</u>	p.27
a) Paramétrage global du plan	p.27
b) Type de montage	p.27
3- <u>PEE/PEI</u>	p.30
4- <u>PERCO</u>	p.32
a) Option rente	p.33
b) Option capital	p.34

5- <u>Prestations retraite simulées</u>	p.35
6- <u>Taux de cotisation prévoyance</u>	p.37
7- <u>Taux de prestation prévoyance</u>	p.38
8- <u>Prestation prévoyance</u>	p.38
9- <u>Etat des charges annuelles</u>	p.39
10- <u>Marges disponibles</u>	p.40
F- LES OUTILS	p.41
1- <u>Les sauvegardes</u>	p.41
2- <u>Les restaurations</u>	p.42
3- <u>Les réindexations</u>	p.43
4- <u>Edition</u>	p.45
G-LES MISES A JOUR	p.47
1- <u>Mise à jour par internet (via http)</u>	p.48
2- <u>Mise à jour via le réseau</u>	p.48

Point d'entrée du logiciel :

Le point d'entrée du logiciel, passe par la création ou la consultation d'une fiche **Entreprise**. Suite à l'ouverture d'un dossier, l'arborescence complète des menus s'affiche sur l'écran principal :



Champ de saisie :

Toutes les rubriques ne sont pas obligatoires. Si un champ dont la saisie est indispensable n'est pas renseigné, le message : « **saisie obligatoire** » apparaît.

Validation :

La validation des fenêtres du logiciel enregistre automatiquement les informations sur le disque dur.

Remarque : la touche « **Entrée** » valide l'écran.

Matériel :

Le logiciel fonctionne sur tous les ordinateurs dotés de Windows® 98, Millénium, 2000, XP et VISTA. Il est nécessaire de disposer de 250 Mo libres sur le disque dur et d'au moins 258 Mo de mémoire (RAM).

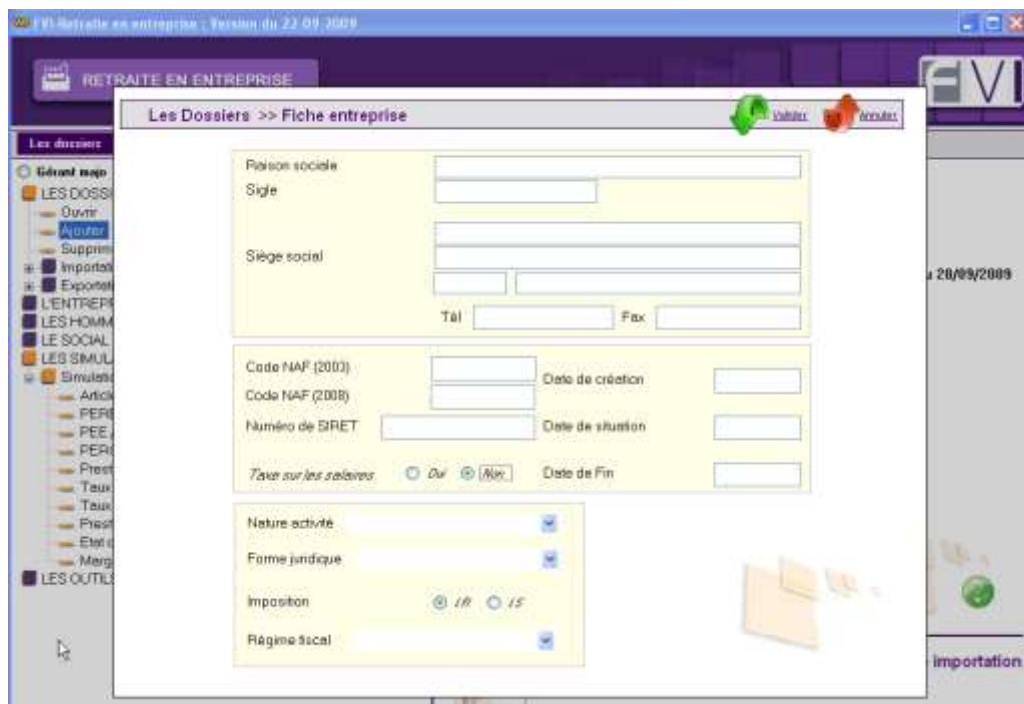
Les éditions s'effectuent aussi bien sur les imprimantes jet d'encre, que les lasers, en noir et blanc ou en couleur.

A- LES DOSSIERS

Il s'agit tout d'abord de créer ou de sélectionner l'entreprise. En cliquant sur l'icône « **LES DOSSIERS** », un menu déroulant vous propose 3 options ; ouvrir, ajouter, ou supprimer une entreprise.

1- Créer un dossier

L'option « **Ajouter** » permet de créer une nouvelle entreprise. Pour cela, vous devez compléter la fiche signalétique qui apparaît à l'écran, indiquer la date de situation (souvent la date d'arrêté de comptes) et renseigner les informations concernant l'entreprise, notamment la raison sociale, la forme juridique, la nature de l'activité, le numéro SIRET, la date de création et de situation...



Une fois la saisie terminée, cliquez sur « **Valider** ».

Ensuite un deuxième écran vous proposera de saisir l'objet de l'entreprise, la Convention Collective, le capital social ou encore la valeur économique.

Les Dossiers >> Fiche entreprise (suite)

Objet

Convention collective

Capital social € 0

Dont appelé € 0

Valeur de l'action/part € 0.000

Valeur économique € 0

2- Ouvrir un dossier existant

Pour ouvrir un dossier existant, il vous suffira d'aller dans le menu « **Les Dossiers** » et de cliquer sur « **Ouvrir** ».

Les Dossiers >> Sélection d'une entreprise

Nom de la société : AL

Nom de la société	Local	Bloqué
AL	Local	N
BOTINES SA	Local	N
CFG	Local	N
DISTRIMER	Local	N
LA FIDUCIAIRE	Local	N
PHARMACIE CENTRE COLBERT	Local	N
ROULETABILLE 1	Local	N
SAS JACMI	Local	N
SIDA	Local	N
SOCAFI	Local	N
VEDIS SAS	Local	N

Pour ouvrir une entreprise vous devez la sélectionner dans le tableau et appuyer sur le bouton "Sélectionner"

Sélectionnez dans la liste proposée, l'entreprise sur laquelle vous souhaitez travailler et appuyez sur « **Sélectionner** »

Les deux dernières colonnes ne sont utiles que pour la version réseau. Le logiciel précise si le dossier est situé sur le serveur ou en local, et si celui-ci est bloqué, c'est-à-dire déjà ouvert sur une autre machine. Dans ce dernier cas, vous pouvez uniquement le visualiser (lecture seule) ou le supprimer de votre poste (suppression locale uniquement).

3- Détruire un dossier existant

Enfin, l'option « **Supprimer** » présente la liste complète des entreprises en mémoire. Positionnez la souris sur l'entreprise à supprimer et cliquez sur le bouton «**Suppression**». Un message apparaît et vous demande alors de confirmer la suppression.




4- Importation de la DADS-U ou DADS

Grace aux fichiers DADS-U (nouvelle norme) ou DADS (ancienne norme), il est possible de récupérer une grande partie des informations relatives à l'Entreprise et aux salariés.

ATTENTION : Certains renseignements importants sur les salariés tels que la date d'entrée dans l'entreprise, la situation de famille, la qualité et le taux d'évolution annuel du salaire, ne se trouvent pas dans les DADS-U ou DADS.

Pour compléter ces informations, il est important de renseigner la rubrique « **Salariés (global)** » du menu « **LES HOMMES** ».

5- Importation de la Liste du personnel



Vous pouvez récupérer « **La liste du personnel** » à l'aide de fichiers texte ou de fichiers «**.csv**» (générés par Excel,...) utilisant des séparateurs point virgule. Cette récupération génère l'ensemble des fiches salariées et crée la fiche **Entreprise** si besoin.

Vous devez insérer une ligne d'en-tête pour préciser, à l'aide des mots-clés ci-dessous, la signification de chaque colonne :

CIVILITE : **1** :M, **2** :Mme, **3** :Mlle

NOM : Nom du salarié

PRENOM : Prénom du salarié

ADR1 : 1^{ère} ligne d'adresse

ADR2 : 2^{ème} ligne d'adresse

CP : Code postal

VILLE : Ville

TEL : Téléphone

DTENAISS : Date de naissance (AAAAMMJJ)

SITFAM : Situation de famille **M** : Marié(e), **C** : Célibataire, **D** : Divorcé(e) **V** : Veuf(ve)

DTEENT : Date d'entrée dans l'entreprise (AAAAMMJJ)

CATEGORIE : **0** :TNS, **1** :Cadre, **2** :Article 36, **3** : Non cadre

DIRIGEANT : **0** : oui, **N** : non

SALAIRE : Annuel en euros.

IMPORTANT : les salaires doivent être en format « standard » (ne pas utiliser de séparateur de milliers).

L'ordre des colonnes n'a aucune importance et il n'est pas obligatoire de renseigner toutes les colonnes.

Pour récupérer la liste du personnel, il suffit de saisir le nom du fichier et de valider en cliquant sur OK. Une nouvelle fenêtre apparaît, vous devez alors préciser le nom de l'entreprise, son numéro de SIRET et le type de séparateur utilisé. Validez à nouveau.



6- Importation d'un dossier Entreprise saisi sur un autre ordinateur :

Vous pouvez importer un dossier Entreprise du logiciel **Retraite en Entreprise** provenant d'un autre ordinateur par l'intermédiaire d'une clé USB, d'un CD, d'un e-mail...

L'option « **Exportation** » vous permet d'exporter des données :

- sur votre ordinateur : faire un double clic sur l'entreprise concernée, nommer le dossier dans le répertoire de votre choix et valider.
- par mail : cette option permet d'envoyer les informations d'une entreprise à une personne qui possède le même logiciel. Pour cela, faire un double clic sur l'entreprise de votre choix, vous accédez directement à votre boîte mail comprenant votre fichier en pièce jointe.

B- L'ENTREPRISE

1- Charges sociales communes :

L'entreprise >> Charges sociales et fiscales

Charges sociales et fiscales

Régimes	Base	Global	Patronale	Salariale
URSSAF				
C.S.G. non déductible	$87\%(\text{salaires} + J)^*$	2,400		2,400
C.S.G. déductible	$87\%(\text{salaires} + J)^*$	5,100		5,100
C.R.D.S.	$87\%(\text{salaires} + J)^*$	0,500		0,500
Maladie	salaires	13,850	13,100	0,750
Vieillesse	salaires	1,700	1,600	0,100
	Tranche	14,950	8,300	6,650
Allocations familiales	Salaires > 1,2	5,400	5,400	
Accidents du travail	salaires total	0,000	0,000	
Fond national d'aide au logement	Tranche A	0,100	0,100	
		0,000	0,000	
		0,000	0,000	

* Salaires bruts + cotisations patronales de retraite supplémentaire et de prévoyance de groupe

Le clic sur le bouton « **Par défaut** » referme la fenêtre de saisie des charges, le logiciel réinitialise tous les taux. Un nouveau clic sur « **Charges sociales** » permet l'affichage automatique des taux de cotisation en vigueur.

Toutefois, vous devez renseigner le taux d'accident du travail qui varie en fonction de l'activité de l'entreprise.

De plus, lorsqu'une entreprise emploie plus de neuf salariés, il est nécessaire de saisir le taux de versement de transport qui diffère d'une ville à l'autre.

2- Charges sociales par catégorie

L'entreprise >> Charges sociales et fiscales

-- Charges sociales cadres --

Régimes	Base	Global	Patronale	Salariale
RETRAITE COMPLEMENTAIRE				
A.R.R.C.O	Tranche A	5,000	7,500	4,500
	Tranche B	16,240	20,300	12,650
A.G.I.R.C	Tranche C	16,240	20,300	12,600
	Tranche B et C	0,060	0,036	0,024
A.P.E.C.	Cotisation cotisatrice	19,31	11,59	7,72
PREVOYANCE				
Décès	Tranche A	0,000	0,000	0,000
	Tranche B	0,000	0,000	0,000
	Tranche C	0,000	0,000	0,000
Invalidité, incapacité (*)	Tranche A	0,000	0,000	0,000
	Tranche B	0,000	0,000	0,000
	Tranche C	0,000	0,000	0,000
Complémentaire maladie	Prestat plet SS en %	0,000	0,000	0,000
	Annuel en euro	0	0	0

(*) : Les indemnités perçues par le salarié ne sont soumises aux cotisations sociales pour la seule part financée par l'employeur.



En cliquant sur l'icône « **Par défaut** », les taux en vigueur ARRCO et AGIRC s'affichent automatiquement. Dans le cas où les taux de cotisation de l'entreprise seraient différents, vous pouvez les modifier.

Vous devez saisir les taux de cotisation pour la Prévoyance car ils varient d'une entreprise à l'autre et selon la catégorie de personnel.

A vertical, low-angle photograph of a modern building's facade. The image is dominated by a large, curved, ribbed architectural element on the right side, which appears to be part of a larger structure. Below this, a series of diagonal lines, possibly cables or structural elements, stretch across the frame. The background is a light, hazy sky. The overall composition is minimalist and architectural, with a strong sense of verticality and geometric forms.

1- Les associés

[illegible]

2- Les gérants majoritaires

La gérance

Sélection Ajouter Supprimer

Sélection

Supprimer

Ajouter

Task

DUFOUR Jules

3- Les salariés (Global)

Certains renseignements importants tels que la date d'entrée dans l'entreprise ou la situation de famille, ne sont pas inclus dans une DADS-U, DADS ou dans une liste du personnel. Indispensables au calcul des droits, le logiciel met à votre disposition le tableau suivant afin de les saisir.

Les hommes >> Les salariés de l'entreprise

Validez Retrouvez

Les salariés de l'entreprise

Taux d'évolution annuel des salaires (global à l'entreprise)

Nom	Situation familiale	Nombre d'enfants à charge	Date de naissance	Date d'entrée dans l'entreprise	Qualité	Salaires annuel brut	% évol. annuelle salaires
★ SABLAS Jean-L	Célibataire	0	23/10/1939	15/07/1974	Cadre	24 287	2,00
SABINONI Pier	Célibataire	0	28/08/1967	01/11/1997	Cadre	15 245	2,00
BOSC Patricia	Célibataire	0	06/07/1964	17/10/1989	Non cadre	18 069	2,00
FREDEL Gilda	Célibataire	0	12/09/1954	26/07/1974	Non cadre	21 657	2,00
CASTEL Dédée	Célibataire	0	08/09/1966	28/03/1978	Non cadre	17 502	2,00
FRIDO Ahmed	Célibataire	0	30/04/1945	24/05/1985	Non cadre	21 967	2,00
ALFAISE Mari	Célibataire	0	25/05/1965	01/11/1994	Non cadre	27 063	2,00
AIRODOL Marie	Célibataire	0	14/09/1970	14/06/1994	Non cadre	21 020	2,00
BOOEZON Cadre	Célibataire	0	31/03/1971	16/12/1991	Non cadre	13 410	2,00
BENI DEDETTE	Célibataire	0	01/01/1950	01/11/1972	Cadre	124 109	0,00
BUCHES Mirel	Célibataire	0	25/04/1949	10/01/1990	Non cadre	17 726	2,00
CEPID Suzanne	Célibataire	0	29/09/1941	30/04/1974	Non cadre	29 502	2,00
CHAPI Marie-L	Célibataire	0	03/09/1939	02/01/1973	Cadre	28 846	2,00
LEWIS Evelyn	Célibataire	0	13/09/1944	01/09/1979	Cadre	24 294	2,00
RIJZ Nham	Célibataire	0	13/07/1963	13/11/1990	Cadre	25 120	2,00
RALISSINI Poi	Célibataire	0	24/08/1941	29/06/1984	Cadre	25 566	2,00
CHIAS Josien	Célibataire	0	27/02/1945	26/03/1990	Non cadre	16 332	2,00

Imprimer

Vous devez renseigner les cases vides soit par l'intermédiaire d'un menu déroulant (par exemple, la situation familiale ...) soit en saisissant directement les informations dans les zones, rubriques, etc... prévues à cet effet (par exemple, la date d'entrée dans l'entreprise ...).

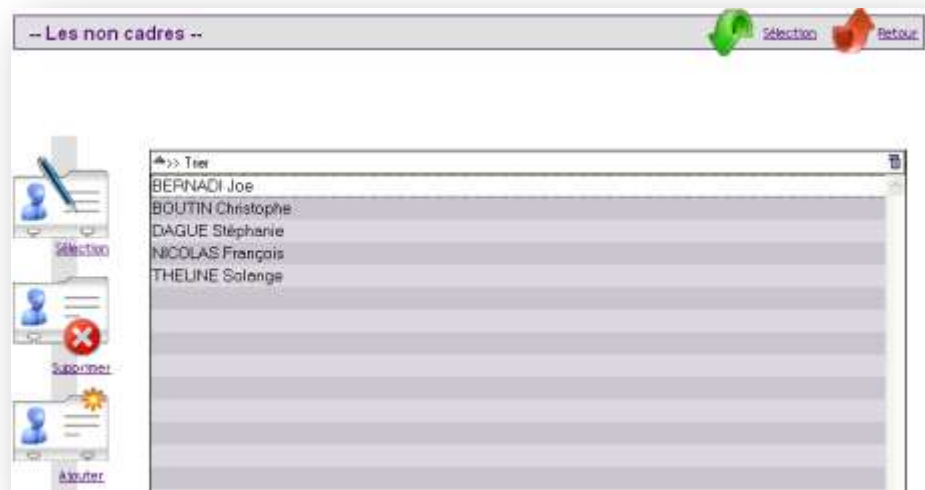
Pour valider les informations, cliquez sur «**Validez**».

En cliquant sur l'icône «**Imprimer**», vous avez la possibilité d'imprimer le document pour une pré-saisie papier.

4- Les salariés (Individuel) :

Cette rubrique permet de saisir les informations concernant les salariés de l'entreprise par catégorie; **cadres, articles 36, non cadres**.

Dans le cas où vous avez utilisé l'importation des données, les tableaux se complètent automatiquement.



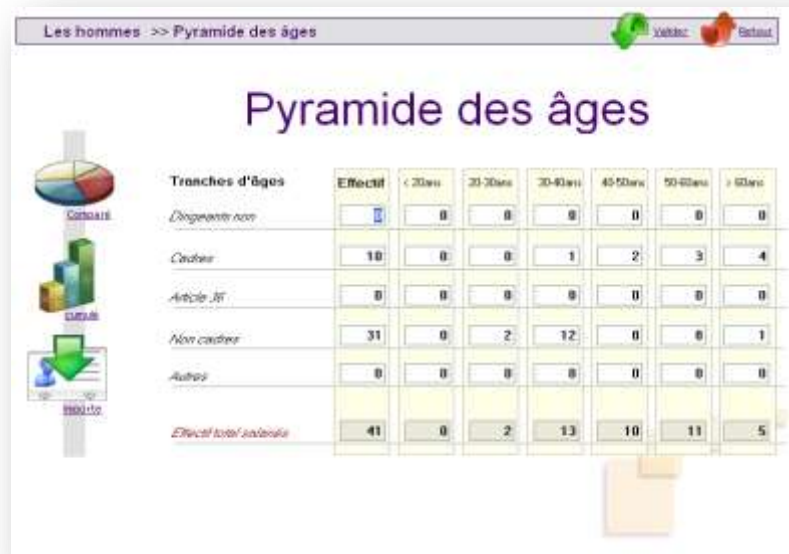
Pour ajouter un salarié, il suffit de cliquer sur l'icône « **Ajouter** » et une fiche à remplir apparaît. Lorsque vous rentrez le nom, le logiciel vous propose la liste des homonymes déjà répertoriés précédemment. Vous avez la possibilité de récupérer une personne de cette liste.

Pour supprimer un salarié, vous devez le sélectionner dans la liste et cliquer sur « **Supprimer** », la fiche de celui-ci apparaît ainsi qu'un message vous demandant de confirmer la suppression.

5- La pyramide des âges

L'option « **Pyramide des âges** » permet de saisir l'effectif de l'entreprise par catégorie et par tranche d'âge. En utilisant la procédure d'importation, le tableau se complète automatiquement.

En bas de la fenêtre, deux icônes vous sont proposés afin de visualiser graphiquement la pyramide des âges ; il s'agit d'un histogramme comparé ou cumulé.



D- LE SOCIAL

1- La retraite

a) Reconstitution de carrière

Pour calculer la retraite d'un salarié, le logiciel a besoin de connaître un certain nombre de paramètres tels que l'âge de la mise à la retraite, les revenus antérieurs, les points déjà acquis.

Il faut tout d'abord sélectionner la catégorie à laquelle appartient le salarié dont on veut faire la reconstitution de carrière au niveau de la page d'accueil du logiciel :

- Gérant majoritaire
- Cadres
- Article 36
- Non cadres

Ensuite aller dans le Menu SOCIAL et cliquer sur « **Reconstitution de carrière** ». Après sélection d'un salarié, vous renseignez, dans un premier temps, ses différentes périodes d'activité salariée par le bouton « **Ajouter** ». Il convient d'indiquer les dates de début et de fin de chaque période salariée. Si la saisie concerne la période actuelle, il faut répondre "**Oui**" à la question "**S'agit-il de la période actuelle ?**".

Profession exercée	Date de début	Date de fin	
Salarié régime général	01/01/1975	21/09/2009	

Ensuite, le logiciel préconise la saisie des salaires que le salarié a perçu depuis le début de son activité salariée. Tous les plafonds de sécurité sociale correspondant aux périodes d'activité sont affichés. Si son salaire était inférieur au plafond de l'époque, il faut saisir "**N**" pour « **non** » dans la zone ">PSS" et indiquer le revenu réellement perçu (en euros de l'époque). Si le salaire est supérieur au plafond il suffit alors de laisser "**O**" pour « **oui** » (par défaut) dans la zone ">PSS".

Dans le cas où le salaire est inférieur au plafond, le logiciel réactualise ce salaire grâce aux coefficients de revalorisation. Ainsi il peut faire le tri des 10 aux 25 meilleurs salaires annuels, selon le cas, pour la totalité de l'activité salariée.

Enfin, pour déterminer le montant de la retraite ARRCO, indiquez dans "**Nb points acquis**" le nombre de points acquis ou cliquez sur « **Estimer** ».

La rubrique "**AGIRC**" doit comporter le cumul de points "Cadre" obtenus par le salarié, récupérable sur son relevé de points annuel.

L'ensemble de ces renseignements peut être obtenu auprès des organismes de retraite sous trois semaines environ.

b) Article 82 existant

Autrefois, l'Entreprise pouvait prévoir, dans sa politique sociale, de faire bénéficier à certains de ses collaborateurs de contrats de retraite surcomplémentaire gérés par capitalisation. Ces contrats sont des contrats d'assurance de groupe à adhésion facultative ou des contrats individuels (soumis aux charges URSSAF). On les désigne par "**contrat article 82**" ou encore "**sursalaire**".

Après sélection d'un salarié, vous saisissez les éléments du contrat article 82 existant.

Social >> Article 82 existant

Salaire annuel brut 80 000

Montant en sursalaire 0

Date de souscription

☒ La cotisation est soumise à l'URSSAF

Capital éteint (rachet) 0

Capital prévisible au terme 0

Rente en cas de décès immédiat 0

Rente à la retraite en cas de vie 0

Rente à la retraite en cas de décès 0

Option prévisible au terme : Capital ☐ Rente ☒

c) Article 83 existant

L'Entreprise peut faire bénéficier à l'ensemble du personnel ou à une catégorie objective de personnel, d'un régime de retraite supplémentaire. Ce sont des contrats d'assurance de groupe.

- soit pour un taux basé sur le plafond de la SS. La cotisation sera alors la même pour tous les salariés.
- soit pour des taux différents par tranche de cotisations. Dans ce cas, la cotisation variera en fonction du salaire de chacun.

Social >> Article 83 existant

01/01/1999

Taux de cotisations

Forfait plafond SS	0,000	Tranche A	2,000
		Tranche B	0,000
		Tranche C	0,000

Répartition

Salariale	Patronale
0	100

Aide

[illegible]

e) PEE/PEI

Implique la saisie d'informations relatives à l'**abondement**.

Le logiciel présente la liste des salariés, ensuite pour chaque salarié sélectionné, on peut inscrire les versements volontaires ainsi que les abondements et l'épargne en compte conformément au tableau suivant :

Le social >> PEE / PEI

Année versement	Versements volontaires	Abondements	Epargne en compte	Disponibilité
1 990	0	0	0	1 995
1 991	0	0	0	1 996
1 992	0	0	0	1 997
1 993	0	0	0	1 998
1 994	0	0	0	1 999
1 995	0	0	0	2 000
1 996	0	0	0	2 001
1 997	0	0	0	2 002
1 998	0	0	0	2 003
1 999	0	0	0	2 004
2 000	0	0	0	2 005
2 001	0	0	0	2 006
2 002	0	0	0	2 007
2 003	0	0	0	2 008
2 004	0	0	0	2 009
2 005	0	0	0	2 010
2 006	0	0	0	2 011
2 007	0	0	0	2 012
2 008	0	0	0	2 013
2 009	0	0	0	2 014

f) PERCO

Le social >> PERCO

Nom	Versements	Abondements	Dont abondements de l'année	Epargne en compte
MARTIN Henri	2 000	3 000	2 000	5 000
DUPONT Paul	0	0	0	0
RODIN Pierre	1 000	1 000	1 000	2 000
ARNAUD Gérard	2 000	4 000	2 000	12 000

Il s'agit pour chaque salarié, d'inscrire le montant de ses versements, des abondements dont ceux de l'année et de son épargne en compte pour le PERCO.

g) Prestations retraite

Après la saisie des informations nécessaires, le logiciel est en mesure de calculer le montant estimé des différents régimes de retraite. Il présente un état synthétique de l'ensemble des salariés.

Le social >> Montants annuels estimés des différents régimes de retraite

Nom du salarié	Salaires	Régime de base	Complémentaire	Article 82	Art 82 / Art 35	PERCO	PEPE	Total	Résumé
MARTIN Henri	35 000	11 814	1 332	0	0	0	0	13 246	0
DUPONT Paul	28 637	124	1 220	0	0	0	0	1 344	803
RODIN Pierre	81 468	217	3 835	0	0	0	0	4 052	2 128
ARNAUD Olivier	80 000	15 834	14 421	0	0	0	0	30 255	17 257

La sélection d'un salarié ouvre sur un écran qui détaille des droits acquis aux régimes de base, complémentaire et supplémentaires. Apparaissent également les capitaux constitués par un contrat article 82, le PERCO si le salarié opte pour une sortie en capital et éventuellement les capitaux disponibles dans un PEE ou un PEL, bien que ces derniers ne soient pas expressément conçus pour la retraite.

2- La prévoyance

a) Taux de prestation prévoyance

Il convient de saisir les pourcentages de prestations du contrat collectif.

Social >> cotisations prévoyance

valeur

Retour

Décès

Inc./Invalidité

Comp. Maladie

(en pourcentage du salaire brut)

Tranche A

Tranche B

Tranche C

MALADIE

Célibataire, Veuf, Divorcé, Séparé

200

200

200

Marié sans enfant

300

300

300

Majoration par enfant à charge

70

70

70

CAPITAL SUPPLEMENTAIRE

■ Accident C.V.D.S

200

200

0

Marié sans enfant

300

300

0

Majoration par enfant à charge

70

70

0

■ Accident de la circulation C.V.D.S

200

200

0

Marié sans enfant

300

300

0

Majoration par enfant à charge

70

70

0

Rente éducation par enfant

0

0

0

Décès conjoint d'un assuré prédécédé

50

50

0

Décès conjoint d'un assuré actif

0

0

0

Rente de conjoint

0

0

0

Formules

Aide

b) Prestations prévoyance

Suivant les conditions du contrat collectif précédemment saisi, les prestations décès et invalidité sont calculés par le logiciel et présentés par les écrans suivants :

Social >> prestations prévoyance

Données

Données	Maladie	Accident	Invalidité	Reste éducation	Reste conjoint	Reste conjoint	Reste conjoint
MAURIT Paul	71 000	142 000	142 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0

Social >> prestations prévoyance

Données

Données	Maladie	Accident	Invalidité	Reste éducation	Reste conjoint	Reste conjoint	Reste conjoint
MAURIT Paul	71 000	142 000	142 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0
MAURIT Paul	118 000	118 000	118 000	0	11 200	0	0

Social >> prestations prévoyance

ARNAUD Gérard

DECES

Maladie: 240 000

Accident: 480 000

Accident de la circulation: 480 000

Reste éducation: 0

Décès conjoint d'un assuré prédécédé: 40 000

Décès conjoint d'un assuré actif: 0

Reste de conjoint: 0

INVALIDITE PERMANENTE

Reste annuelle catégorie 1: 38 400

catégorie 2: 64 000

catégorie 3: 80 000

INCAPACITE TEMPORAIRE

Franchise sans hospitalisation: Maladie: 30, Accident: 30

Franchise avec hospitalisation: Maladie: 30, Accident: 30

Célibataire, Veuf, Divorcé, Séparé: 80,00

Prestations décédât sociale comprises

3- Etat des charges

a) Etat des charges annuelles

Le logiciel calcule les charges salariales et employeurs pour une année complète afin de dégager le net à payer et le net imposable.

NB : Les cadres dirigeants ne cotisant pas aux ASSEDIC et ne bénéficiant donc pas de prestations chômage, le logiciel met en évidence les cotisations qui sont ainsi évitées.

La Loupe : permet de calculer l'ensemble des charges sociales pour un revenu net identique dans le cas où le gérant au lieu d'être minoritaire est majoritaire.

Le Logiciel calcule l'ensemble des marges fiscales et sociales disponibles. Les montants négatifs signifient qu'il y a dépassement.

25

Il est possible pour chaque salarié en cliquant sur « **détails** » de visualiser ces calculs détaillés.

D- LES SIMULATIONS

1- Article 83

Vous visualisez le récapitulatif des marges disponibles et vous précisez les taux de cotisation souhaités.

Article 83

Taux de cotisations article 83

Forfait plafond SS 3,000

Tranche A 0,000

Tranche B 0,000

Tranche C 0,000

Répartition

Salariale 50

Patronale 50

Curseur

Frais sur cotisation 3,00

Rdt annuel net moyen 4,00

Taux de revalorisation de la rente 1,50

Taux technique de la rente 1,0

Valider Retour

Deux options :

-soit pour un taux basé sur le plafond de la SS. La cotisation sera alors la même pour tous les salariés.

- soit pour des taux différents par tranche de cotisations. Dans ce cas, la cotisation variera en fonction du salaire de chacun.

Théoriquement, la répartition est à 100% patronale (c'est ce que met le logiciel par défaut), cependant vous pouvez modifier la répartition en utilisant le curseur.

Indiquer également les frais sur la cotisation, le rendement annuel net moyen du contrat et le taux de revalorisation de la rente. Les nouvelles marges disponibles sont recalculées pour contrôle.

En cliquant sur l'icône « **Valider** », on arrive sur le tableau présentant tous les salariés dans la catégorie concernée, les cotisations de chacun et le coût de revient de l'Entreprise.

Social >> Les cotisations article 83

Nom	Salaires	% Ravelo	Cotisations art 83
MARTIN Henri	35 025	0.00	1 029
DUPONT Paul	28 637	2.00	1 689
ROCHER Pierre	91 403	0.00	1 029
ARNAUD Gérard	80 000	2.00	1 029

Total des cotisations

Cotisations totales: 4 117
 dont cotisations salariales: 0
 dont cotisations Employeur: 4 117

Coût de revient pour l'entreprise

Cotisations Employeur: 4 117
 Economie d'IS: 1 372
 2 745

Selection (green arrow) | Retour (red arrow)

Selection (blue arrow) | Aide (blue question mark)

Le bouton « **sélection** » permet de visualiser les rentes obtenues au taux technique désiré et au taux technique nul pour une comparaison.

Social >> Prestations de l'article 83

Capital constitutif de la rente (non disponible): 0 834

	Taux 0%	Taux 1.5%
Rente non réversible	361	307
Rente réversible à 60%	302	327
Rente réversible à 70.8%	273	296

Selection (green arrow) | Retour (red arrow)

Imprimer (printer icon) | Compte (euro icon) | Evolution (chart icon) | Cotisations (magnifying glass icon) | Aide (question mark icon)

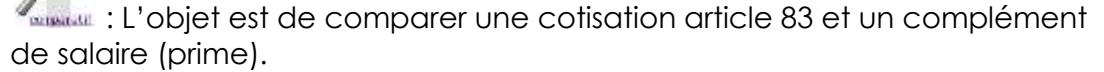


: Évolution du compte ; cotisation versée et capital constitutif de la rente non disponible.

Social >> Evolution du compte

Année	Age	Cotisation annuelle	Capital des cotisations	Cotisation capital de 10%	Épargne au capital
01	57	1 029	1 029	1 029	1 029
02	58	1 068	2 097	1 068	3 079
03	59	1 071	3 168	1 071	3 150
04	60	1 082	4 250	1 082	4 232
05	61	1 114	5 364	1 114	5 356
06	62	1 136	6 500	1 136	6 492
07	63	1 159	7 659	1 159	7 652
08	64	1 182	8 841	1 182	8 834

Imprimer (printer icon)



Les cotisations article 83 ne génèrent ni charges sociales ni Impôt sur le revenu contrairement à l'attribution d'une prime. Il est aisé de constater que le capital en compte de l'article 83 est toujours plus élevé que le cumul des primes versées sujettes à la fois aux prélèvements sociaux et à l'impôt sur le revenu, même placé à un taux très compétitif.

Il s'agit d'un régime de retraite supplémentaire. Il ne vient qu'en complément d'un article 83, pour recevoir les cotisations facultatives des salariés. C'est un « **PERP Entreprise** ».

Le PERE permet au salarié de déduire du revenu imposable, les cotisations versées dans le respect des marges fixées par l'Administration (Cf. BOI 5 B-11-05 du 21 février 2005 et article 163 quater viciés du CGI).

28

a) Paramétrage global du plan

Intégrer les différents paramètres. Pour simplifier, on inscrit un même montant pour tous les salariés, mais le logiciel ne prendra en compte que la partie du disponible fiscal.

b) Type de montage

Il existe trois types de montage :

-**Aucun** : correspond à une simulation classique dans laquelle l'économie d'impôt sur le revenu est consommée par le participant comme déterminée dans le tableau suivant en cliquant sur « **détail du plan ...** » :

Social >> PERE

Année	Age	Versement	Coût net	TMI	Coût IR	Coût total	Épargne
2009	59	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	1 995
2010	60	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	4 996
2011	61	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	6 998
2012	62	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	8 999
2013	63	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	11 024
2014	64	2 000	1 900	30,00	5,70	1 430	13 570

12 000 11 400 3 420 6 580

Validez et vous tomberez sur l'écran décrivant la phase de restitution.

Social >> PERE : PHASE DE RESTITUTION

Année	Age	Versement total	TMI	Impôt IT	Versement net	Coût total versé
2016	64	539	30,00	129	409	409
2017	67	568	30,00	134	434	935
2018	68	582	30,00	140	442	1 279
2019	69	600	30,00	145	455	1 738
2020	70	638	30,00	151	479	2 217
2021	71	695	30,00	157	498	2 715
2022	72	681	30,00	164	510	3 233
2023	73	709	30,00	170	539	3 771
2024	74	737	30,00	177	560	4 331
2025	75	767	30,00	184	583	4 914
2026	76	797	30,00	191	606	5 520
2027	77	829	30,00	199	630	6 150
2028	78	862	30,00	207	655	6 805
2029	79	897	30,00	215	682	7 487
2030	80	933	30,00	224	709	8 195
2031	81	970	30,00	233	737	8 933
2032	82	1 009	30,00	242	767	9 699

Il vous est calculé en appliquant un abattement de 25% sur le montant de l'impôt total, sous le versement ou un PERE.

Pour réinvestir

Les sommes sont réinvesties dans l'assurance vie de 4,00%

Le coût de revient de l'investissement s'élève à 6 580

OK

-**Réinvestir l'économie d'IR dans un contrat d'assurance-vie – sortie en capital** : dans cette option, le participant ne consomme pas son économie d'IR, mais la réinvestit dans un contrat d'assurance-vie qui se dénouera par le versement d'un capital.

Social >> P.E.R.E.

Année	P.E.R.E.						Contrat d'assurance-vie		
	Versement	Cap. net	TAB	Eco IR	Cap. Brut	Epargne	Plém. brut	Plém. net	Eco. en compte
2009 56	2 000	1 999	38,00	578	1 430	1 995	0	0	0
2010 60	2 000	1 998	38,00	578	1 430	4 090	578	542	569
2011 61	2 000	1 998	38,00	578	1 430	6 209	578	542	1 165
2012 62	2 000	1 999	38,00	578	1 430	8 589	578	542	1 792
2013 63	2 000	1 998	38,00	578	1 430	11 604	578	542	2 451
2014 64	2 000	1 999	38,00	578	1 430	13 570	578	542	3 142
2015 65	0	0	0,00	0	0	0	578	542	3 667
	12 000	11 990		3 426	8 589		3 426	3 243	

Le détail du plan du participant avec cette option fera apparaître en plus, les réinvestissements de cette économie d'IR dans un contrat d'assurance sur la vie qui se dénouera par le versement d'un capital.

Social >> P.E.R.E. : PHASE DE RESTITUTION

- Réinvestir l'économie d'IR dans un contrat d'assurance-vie - sortie en rente viagère.

Idem que la précédente mais la sortie se fera sous la forme d'une rente viagère.

Social >> P.E.R.E.

Année	P.E.R.E.						Contrat d'assurance-vie		
	Versement	Cap. net	TAB	Eco IR	Cap. Brut	Epargne	Plém. brut	Plém. net	Eco. en compte
2009 61	183	174	14,00	24	159	183	0	0	0
2010 62	183	174	14,00	24	159	374	24	23	24
2011 63	183	174	14,00	24	159	575	24	23	58
2012 64	183	174	14,00	24	159	787	24	23	77
2013 65	0	0	0,00	0	0	0	24	23	105
	732	695		96	636		96	92	

Les arrérages de cette rente viagère sont fiscalisés conformément aux rentes constituées à titre onéreux, alors que l'arrérage du PERE est fiscalisé comme les pensions de retraite (IR droit commun).

Social >> PERE : PHASE DE RESTITUTION

[une option de réinvestissement de l'accumulation fiscale est en cours d'accumulation des capitaux en votre nom]

Année	Age	PERE				Crest d'assurance vie				PERE + Crest Vie	
		Ann. brt	TAB	Impôt FI	Ann. net	Ann. brt	Ann. net	Taux	Impôt	Ann. net	PERE + Crest Vie
2014	66	28	14.00	3	25	0	0	0.00	0	0	25
2015	67	29	14.00	3	26	4	2	28.11	0	3	29
2016	68	30	14.00	3	27	4	2	28.11	0	4	30
2017	69	31	14.00	4	28	4	2	28.11	0	4	32
2018	70	32	14.00	4	29	4	2	28.11	0	4	33
2019	71	34	14.00	4	30	4	2	28.11	0	4	34
2020	72	35	14.00	4	31	5	2	28.11	0	4	36
2021	73	37	14.00	4	33	5	2	28.11	1	4	37
2022	74	38	14.00	4	34	5	2	28.11	1	4	38
2023	75	40	14.00	4	36	5	2	28.11	1	5	40
2024	76	41	14.00	5	37	5	2	28.11	1	5	42
2025	77	43	14.00	5	39	6	2	28.11	1	5	43
2026	78	45	14.00	5	40	6	2	28.11	1	5	45
2027	79	47	14.00	5	41	6	2	28.11	1	5	47
2028	80	48	14.00	5	42	6	2	28.11	1	6	48
2029	81	50	14.00	6	45	7	2	28.11	1	6	51
2030	82	52	14.00	6	46	7	2	28.11	1	6	53

(1) Impôt est calculé en appliquant un abattement de 25% sur le montant de l'arrérage brut, ainsi que l'investissement sur un PERE.

Pour information

Les rentes sont rattachées directement à :

La coté de revenu de l'investisseur s'élève à : 4.000 €

732 euros

?

OK

3- PEE/PEI

Permet la mise en place d'un Plan d'Epargne Entreprise.

Dès la saisie du pourcentage de l'abondement, le logiciel détermine la limite maximale. Il suffit ensuite de sélectionner le participant pour commencer la simulation.

Social >> PEE

Dispositions prises par l'Entreprise relatives à l'abondement : 300.00 % des versements
dans la limite de : 2 562 €

Non du salarié	Salair
MARTIN Henri	35 826
DUPONT Paul	39 637
RODIN Pierre	91 469
ARNAUD Gérard	80 000

Sélection

Après avoir saisi le rendement annuel moyen, il suffira de renseigner pour les années successives, le montant des versements que le participant a prévu de consacrer au PEE/PEI et le logiciel calculera le montant de l'épargne disponible nette des prélèvements sociaux.

Social >> PEE

MARTIN Henri

Rendement : 3.50 %

Evolution du plan

Année	Age	Versement net de l'Etat	Abondement net	CSG CRDS sur abondement	Abondement net	Total	Epargne en compte	Disponible année n+1	Assiette PS	Prelevés	Disponible nette
2 009	59	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	4 933	0	0	0	0
2 010	60	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	8 333	0	0	0	0
2 011	61	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	12 715	0	0	0	0
2 012	62	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	17 254	0	0	0	0
2 013	63	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	21 951	4 698	536	65	4 633
2 014	64	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	26 813	9 568	1 236	150	9 418
2 015	65	1 500	2 462	236.57	2 455.43	3 955	31 844	31 844	2 710	328	31 516

10 908 10 638 31 044

Versement + Abondement : 25 134 Plus-value disponible : 2 710

L'épargne disponible est accessible après cinq ans seulement avant d'avoir de. Le calcul de cette épargne disponible se fait de la manière suivante :

- On prend le versement + abondement net de l'année (n-5) auquel on applique le taux de rendement pendant 5 ans. Soit $(1500 + 2455.43) \times (1+i)^5$ Ici, $i = 3,5\%$
- Le disponible avant prélèvements sociaux correspond au résultat précédant, soit 4698 €
- La plus-value est obtenue en faisant la différence entre le montant atteint et le montant en compte l'année (n-5) à laquelle on retranche l'assiette



de CSG/CRDS (l'abondement) pour obtenir la nouvelle assiette des Prélèvements Sociaux, soit $4698 \text{ €} - 3955 \text{ €} - 206,57 \text{ €} = 536,43 \text{ €}$.

- Les prélèvements sociaux seront de : $536,43 \text{ €} \times 12\% = 65 \text{ €}$
- Ce qui fait un disponible net de $4698 \text{ €} - 65 \text{ €} = 4633 \text{ €}$

4- PERCO

-- PERCO --

Dispositifs prisés par l'Entreprise relatives à l'abondement :

- 300.00 % des versements, dans la limite de 5 489 €

- Frais sur les versements : 3.00 %

Liste des PERCO

Nom du salarié	Salarié
MARTIN Henri	35 826
DUPONT Paul	39 637
RODIN Pierre	91 469
ARNAUD Gérard	80 000

Liste des PERCO

Sélection pour l'impression

☒ Cadres ☒ Articles 36 ☒ Non cadres

Qualité	Nom du salarié
<input checked="" type="checkbox"/> Cadres	ARNAUD Gérard
<input checked="" type="checkbox"/> Non cadres	DUPONT Jules
<input checked="" type="checkbox"/> Cadres	MLHAU Jules
<input checked="" type="checkbox"/> Non cadres	RODIN Pierre

La simulation PERCO permet de prendre en compte les PERCO déjà existants (saisis dans la rubrique **Le Social**).

PERCO >> Evolution du plan

RODIN Pierre

Cette simulation permet de prendre en compte les montants déjà investis sur un Perco existant

Cumul des versements antérieurs : 1 000 Epargne en compte actuelle : 2 000

Cumul des abondements : 1 000

Année	Age	Versement brut	Versement net	Abondement brut	CSG CRDS sur abondement	Abondement net	Total	Rendement	Epargne en compte
2009	61	3500	3 395	5 489	425.95	5 063.05	8 563	4.88	18 566
2010	62	3 588	3 395	5 489	425.95	5 063.05	8 563	1.00	20 136
2011	63	3 588	3 395	5 489	425.95	5 063.05	8 563	5.00	33 133
2012	64	3 588	3 395	5 489	425.95	5 063.05	8 563	5.00	40 631

Versements + Abondements : 37 856 Plus-value réalisée : 2 678


Il suffit alors de saisir les versements futurs successifs et les abondements correspondant afin que le logiciel estime le montant de l'épargne en compte au moment de la retraite. Il est possible d'opter pour une sortie en rente ou en capital ou encore pour partie en rente, le solde en capital.

Deux options possibles :

a) Option rente

Un clic sur  détaille le calcul du montant des prélèvements sociaux à retenir sur le capital constitué.

Le premier bouton  permet la visualisation de l'évolution des arrérages et leur taxation.

Le deuxième bouton  compare les arrérages obtenus selon le taux technique souhaité et le taux technique nul. Dans un premier temps, ce sont les arrérages annuels qui sont comparés, dans un second temps, il s'agit des arrérages cumulés.

Année	Age	Taux technique 0%	Taux technique 1.5%
20	65	1 105	1 622
20	66	1 346	1 646
20	67	1 366	1 671
20	68	1 427	1 696
20	69	1 469	1 721
20	70	1 513	1 747
20	71	1 559	1 773
20	72	1 606	1 800
20	73	1 654	1 827
20	74	1 703	1 854
20	75	1 754	1 882
20	76	1 807	1 910
20	77	1 861	1 939
20	78	1 917	1 968
20	79	1 975	1 998
20	80	2 034	2 028

Possibilité d'illustrer sous forme graphique

b) Option capital

Lorsque le contrat le prévoit à l'origine, il est possible de sortir en capital pour tout ou partie, selon l'option sélectionnée :

- Retrait de la totalité du capital
- Retraits fractionnés du capital

Le calcul de la plus-value est obtenu immédiatement si la sortie se réalise en une seule fois. Il est possible d'étaler le versement du capital sur plusieurs années en saisissant la durée souhaitée et le rendement espéré. Dans ce cas, la fiscalité est calculée annuellement et visualisable par un clic sur le troisième

bouton , comme présentée sur l'écran suivant :

Retraits fractionnés du capital

RODIN Pierre

Retraits fractionnés du capital jusqu'à épuisement de celui-ci sur la durée souhaitée


Année	Capital en compte	Retrait total	Retrait sur capital	Plus-value	Impôt	Retrait net	Capital restant net	Capital en compte
2009	3 759	251	276	17	2	249	3 499	3 670
2010	3 829	259	235	24	3	256	3 243	3 463
2011	3 463	266	235	32	4	263	3 177	3 292
2012	3 292	274	235	40	5	270	2 907	3 100
2013	3 100	282	235	48	6	277	2 630	2 911
2014	2 911	291	235	57	7	284	2 346	2 698
2015	2 698	300	235	65	8	292	2 054	2 470
2016	2 470	309	235	74	9	300	1 754	2 226
2017	2 226	318	235	84	10	308	1 446	1 966
2018	1 966	329	235	93	11	316	1 130	1 687
2019	1 687	337	235	103	12	325	805	1 390
2020	1 390	349	235	113	14	334	471	1 074
2021	1 074	360	235	123	15	343	128	737

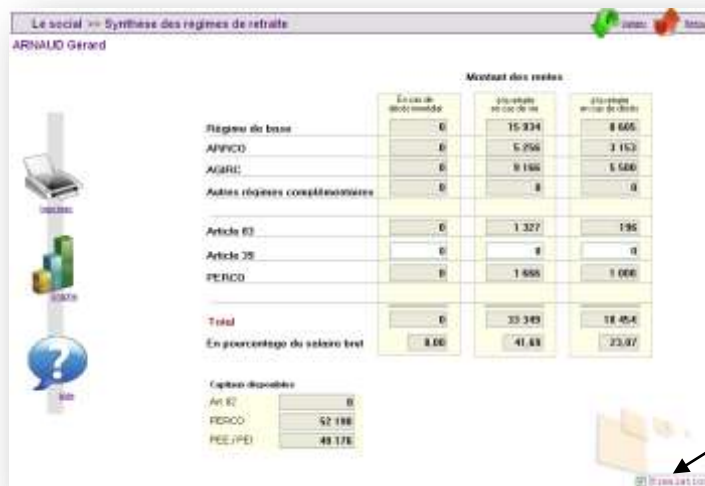
5- Prestations retraite simulées

Après la saisie des informations nécessaires, le logiciel est en mesure de calculer le montant estimé des différents régimes de retraite. Il présente un état synthétique de l'ensemble des droits acquis par les salariés.



Régime	Salaires	Cotisations	PERCO	PERV	Total	Régime
AGIRC	15 000	11 000	1 000	0	16 000	AGIRC
ARRCO	15 000	11 000	1 000	0	16 000	ARRCO
PERCO	15 000	11 000	1 000	0	16 000	PERCO
ARRCO-Général	15 000	11 000	1 000	0	16 000	ARRCO-Général

Le bouton  donne accès au détail par salarié du calcul de sa retraite due par le régime général, puis une synthèse de l'ensemble des régimes y compris les régimes surcomplémentaires. Le capital disponible à la retraite est le capital constitué par le(s) contrat(s) article 82, le PERCO si le salarié opte pour une sortie en capital et éventuellement les capitaux disponibles dans un PEE ou un PEI, bien que ces derniers ne soient pas expressément conçus pour la retraite.



Régime de base	En cas de départ anticipé	En cas de départ normal	En cas de départ anticipé
ARRCO	0	15 334	8 666
AGIRC	0	5 256	3 152
Autres régimes complémentaires	0	0	0
Article 82	0	1 327	195
Article 35	0	0	0
PERCO	0	1 000	1 000
Total	0	23 317	12 813
En pourcentage du salaire brut	0,00	41,83	22,07

Capital disponible	
Art 82	0
PERCO	52 188
PEE/PEI	49 178

Prise en compte des éléments simulés

Le social >>> Synthèse des régimes de retraite
ARHAUD Gérard

Montant des cotisations

	Tranche de base	Tranche de base	Tranche de base
Régime de base	0	15 935	0 000
ARRFO	0	5 750	3 150
AGIRC	0	9 180	5 500
Autres régimes complémentaires	0	0	0
Article 83 existant	0	0	0
Article 83	0	1 000	0
Article 33	0	0	0
Total	0	31 355	17 650
En pourcentage du salaire brut	0,00	38,38	21,67

Cotisations disponibles

Art 83 0

PERCO 0 000

PERC / PD 0

Plus de détails

Non prise en compte
des éléments simulés



Un clic sur **Graphique** et l'on obtient une représentation graphique.

6- Taux de cotisation prévoyance

Il s'agit du même écran que celui déjà utilisé dans le menu « **Social** ». Son objet est de proposer un nouveau régime de prévoyance afin de comparer son coût à celui existant.

Social >>

Marges

Régimes	Base	Global	Patronal	Salaire
PREVOYANCE				
Décès	Tranche	3.000	2.000	1.000
	Tranche	0.000	0.000	0.000
	Tranche C	0.000	0.000	0.000
Invalidité, incapacité	Tranche	6.000	3.000	3.000
	Tranche	0.000	0.000	0.000
	Tranche C	0.000	0.000	0.000
Complémentaire maladie	Forfait pldt SS en %	1.000	1	1.000
	Annuel en euros	343	0	343

Formules **Aide**

Le bouton « **Marges** » permet de visualiser les éventuels dépassements.

Social >> Marges disponibles

Nom	Limites fiscales			Limites sociales	
	Marges globales en entreprise	Marges globales individuelles	Marges prévoyance en entreprise	En retraite	En prévoyance
MARTIN Henri	1 037	2 402	1 022	762	941
DUPONT Paul	2 142	2 402	1 022	953	885
RODIN Pierre	799	183	1 027	-1 945	112
ARNAUD Gérard	-118	-497	1 026	-2 518	283

Détail **Imprimer** **Aide**

Le bouton « **Formule** » permet d'enregistrer ce régime pour le retrouver et l'utiliser sur une autre entreprise en lui affectant une identité.

7- Taux de prestation prévoyance

Social >> cotisations prévoyance

Accès Inc. Invalidité Comp. Maladie

sur pourcentage du salaire brut

Tranche A Tranche B Tranche C

MALADIE

Célibataire, Veuf, Divorcé, Séparé	100	300	0
Marlé sans enfant	400	400	0
Majoration par enfant à charge	100	100	0

CAPITAL SUPPLEMENTAIRE

Accident C.V.D.S.

Marlé sans enfant	400	400	0
Majoration par enfant à charge	100	100	0

Accident de la circulation C.V.D.S.

Marlé sans enfant	600	600	0
Majoration par enfant à charge	200	200	0

Reste éducation par enfant

	0	0	0
--	---	---	---

Décès conjoint d'un assuré précédé

	50	50	0
--	----	----	---

Décès conjoint d'un assuré actif

	0	0	0
--	---	---	---

Reste de conjoint

	0	0	0
--	---	---	---

Comme pour les taux de cotisations, il s'agit de saisir les taux de prestations en cas d'incapacité décès, toujours dans le but de faire ensuite une comparaison avec le régime actuellement en place.

8- Prestation prévoyance

Le montant des prestations résulte des taux de prestations saisis préalablement en fonction des salaires bruts de chaque salarié, d'abord globalement,

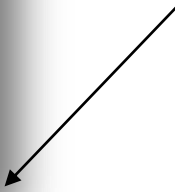
Social >> prestations prévoyance

Accès Inc. Invalidité

Nom du salarié	Maladie	Accident	Accident circulation	Rente éducation	Décès conjoint		Rente conjoint
					Ass. déc. *	Ass. act. **	
MARTIN Henri	107 478	214 956	322 434	0	17 913	0	0
DUPONT Paul	158 540	317 086	475 644	0	19 819	0	0
RODIN Pierre	365 876	731 752	1097 628	0	45 735	0	0
ARNAUD Gérard	320 000	640 000	960 000	0	40 000	0	0

* Ass. dec. : Assuré décédé ** Ass. act. : Assuré en activité

puis individuellement.



9- Etat des charges annuelles

Social. >>> Etat des charges >>> ARNAUD Garard

Salaires annuels 2002 00 €

	Année	Salaires				Employeur
		Fixe	Variable	Indemnité	Prime	
2002		83118	3750	13030	15108	18496.40
2001		14388	2550	23140	9306	28474.40

Message

Les cotisations ASSÉDIC suivantes:

	Entrepren.	Cédant	Total
2002	3 285,00	1 823,00	5 108,00

ne s'appliquent pas en effet, les cotisations sociales ne s'appliquent pas en effet, les cotisations sociales ne s'appliquent pas en effet.

	2002	2001	2000
PERCE Abonnement	2042	548	118
PERCE Abonnement	548	118	118
PERCE Cotisation sociale spéciale	118	118	118
Article 83	14388	2550	23140

Total des cotisations: 32 850.00 €
 Salaires net à payer: 41 942.25 €
 Net imposable: 50 193.88 €

ARNAUD Garard

41

Le bouton « **Ecart** » permet de mesurer l'écart de charges entre l'existant et le simulé.

10- Marges disponibles

Il s'agit du même écran que celui du menu « **Social** », afin de visualiser les nouvelles marges fiscales et sociales prenant en compte l'ensemble des simulations réalisées en retraite et prévoyance.

Social >> Détermination des marges disponibles

Gérard ARNAUD

LIMITES FISCALES

Retraite en entreprise		Prévoyance en entreprise		Facultatif individuel	
Salaires	80 000	Salaires	80 000	Revenus professionnels net	66 153
Marges maximales	6 400	Marges maximales	4 800	Revenus à prendre en compte	58 624
Article 83 (indivisibles)	1 025	Cotisations prévoyance	3 431	Marges minimales	5 257
Abonnement PERCO	6 400			Article 83 (indivisibles)	1 025
Disponibles	-318	Disponibles	1 371	Abonnement PERCO	5 400
				Cotisation PERP / PERE	0
				Disponibles	-501

LIMITES SOCIALES

Retraite en entreprise		Prévoyance en entreprise	
Revenus à prendre en compte	80 000	Revenus à prendre en compte	80 000
Marges maximales	4 000	Marges maximales	3 250
Cotisations retraite supplémentaire	1 025	Cotisations prévoyance compl.	3 431
Abonnement PERCO	6 400		
Disponibles retraite supplémentaire	-2 518	Disponibles prévoyance compl.	-122

Imprimer Aide



F-LES OUTILS

1- Les sauvegardes

Les sauvegardes doivent se pratiquer pour vous prémunir contre tous les problèmes que l'on peut rencontrer sur un ordinateur. Ce sont principalement les virus et les pannes.

Les sauvegardes s'effectuent en transférant l'ensemble de vos fichiers (donc de vos clients) sur tous les supports de données existant du marché (CD-ROM, DVD Rom, clé USB...). Elles sont le seul recours en cas de perte de clients ou de fichiers, ou de problèmes matériels (ordinateur en panne ou volé, virus, disque dur perdu, ...). Une sauvegarde nécessite seulement quelques minutes.

Il existe des logiciels sur le marché effectuant des sauvegardes des données clients, si vous en possédez un et vous préférez l'utiliser de façon automatique, il est nécessaire de sauvegarder le répertoire « **FIC01** » qui se trouve dans le dossier d'installation du logiciel qui est en général « **FVIREP** ».

Il est important de faire ces sauvegardes une fois par semaine ou plus si votre fréquence d'utilisation du logiciel est forte.

Pour vous prémunir contre les pertes de données, suivez nos conseils :

- Utiliser un support de données sain, c'est à dire : un CD-ROM devra être vierge, un DVD Rom devra être vierge, une clé USB devra être formatée.
- Tous ces supports restant assez fragiles, faites donc des sauvegardes sur des supports différents.
- Suivez bien les recommandations inscrites par les constructeurs sur les différents supports.
- Ne laissez pas vos supports de sauvegarde en un seul et même lieu.

Remarque :

FVI n'est pas responsable de la perte ou de la détérioration des informations contenues dans votre ordinateur.



Comment effectuer les sauvegardes

Pour lancer la sauvegarde, fermez le logiciel, puis allez dans « **Démarrer** », « **Tous les programmes** », « **Force de Vente Informatique** » afin de trouver les « **Utilitaires** » (un icône avec un couteau suisse). Vous trouverez un bouton « **Sauvegarder** ». Un assistant de sauvegarde s'ouvre, sélectionnez le support sur lequel vous voulez effectuer votre sauvegarde. Il est nécessaire de cliquer sur l'icône correspondant, vérifiez bien que dans la section « **Sauvegarder dans** », vous ayez bien un chemin correct de destination de la sauvegarde. Enfin, appuyez sur le bouton « **Sauvegarder** » et attendez le message « **Sauvegarde réussie !** ». Un fichier **saufefvi.zip** est créé, il contient tous les éléments pour une restauration.

Remarque :

Ne confondez pas la sauvegarde avec l'exportation :

- La sauvegarde transfère l'ensemble de votre base de données (tous vos clients).
- L'exportation extrait des informations client de votre base de données.

2- Les restaurations


La restauration est l'opération inverse de la sauvegarde. Elle permet de transférer des fichiers (précédemment sauvegardés) contenus sur les supports de sauvegarde, vers le disque dur de votre ordinateur. Avant toute restauration, vérifiez bien que cette opération soit nécessaire, car tous les travaux effectués après la dernière sauvegarde seront perdus.

Attention :

Cette opération n'est pas anodine, elle écrase les fichiers existants sur le disque dur et les remplace par les fichiers contenus sur le support de sauvegarde.

De ce fait, si un problème survient pendant la restauration (support détérioré principalement), les fichiers disposés sur le disque dur seront perdus. Pour cela, nous vous demandons d'avoir toujours à disposition plusieurs sauvegardes (au moins deux).

Conseil pour réussir une restauration :

- 
- 3- Il faut toujours une raison valable pour restaurer (perte de clients, changement de machine, problème matériel), ne faites pas une restauration «pour voir».
 - 4- Faites toujours une sauvegarde (sur un nouveau support) avant d'effectuer la restauration.
 - 5- Ne faites pas une restauration pour ramener un dossier client contenu sur un support de sauvegarde.

Comment effectuer une restauration :

Pour lancer la restauration, fermez le logiciel, puis allez dans « **Démarrer** », « **Tous les programmes** », « **Force de Vente Informatique** » afin de trouver les « **Utilitaires** » (un icône avec un couteau suisse). Vous trouverez un bouton « **Restaurer** ». Un assistant de restauration s'ouvre, sélectionnez le support provenant duquel vos sauvegardes ont été effectuées. Si c'est la première fois que vous restaurez, allez dans la section « **fichier sélectionné pour restauration** » puis cliquez sur l'icône dossier suivi de trois petits points. Un sélecteur de fichier vous permettra de désigner le fichier « **saufefvi.zip** ». Une fois sélectionné, vérifiez bien que dans la section « **fichier sélectionné pour restauration** », vous ayez bien un chemin correct de localisation du fichier. Enfin, appuyez sur le bouton restaurer et attendre le message « **Restauration réussie !** »

3-Les réindexations

La réindexation est l'opération qui consiste à réactualiser la base de données, en cas de problème. Avant de lancer une réindexation de fichiers, effectuez impérativement une sauvegarde.

Comment effectuer une réindexation ?

Pour lancer la réindexation, fermez le logiciel, puis allez dans « **Démarrer** », « **Tous les programmes** », « **Force de vente informatique** » afin de trouver les « **Utilitaires** » (un icône avec un couteau suisse). Vous trouverez un bouton « **Réindexer** ». Appuyez à nouveau sur le bouton bleu réindexer sans changer les paramètres par défaut pour cette opération, puis laissez-le travailler.

Seuls deux messages doivent apparaître dans la section :

Param : avertissement fichier sans clé

Repfic : avertissement fichier sans clé

Ces messages correspondent à un bon état de la base de données.

Si d'autres messages surviennent, il est important de contacter le service technique, afin de vérifier l'état de votre base de données.



Remarque :

La durée de cette opération dépend directement de la taille de votre base de données. Le temps nécessaire ne doit pas excéder quelques minutes sur une machine actuelle.

4- Edition

Cette option située sur la fenêtre principale, vous permet d'obtenir l'édition d'un dossier complet ou partiel en cochant par simple clic de la souris les éléments que vous souhaitez imprimer.

Pour imprimer le dossier, cliquez sur le bouton

Analyse de la répartition rémunération/dividendes

Les paramètres de l'étude

Informations relatives au gérant

Libelle: Répartition n° 001

Nom: Christian OLLIER

Situation de famille: Célibataire

Rémunération brute: 100 000 €

Charges entreprises: 34 629 €

Dividendes perçus précédemment: 2 300 €

Informations relatives à la fiscalité

Revenu net imposable au sens de l'IR: 103 690 €

Nombre de parts: 2,00

Prélèvements sociaux: 2 783 €

Abattement déjà utilisé: 0,30 €

☐ - Option pour le prélèvement libérateur

Informations relatives à l'entreprise

Courant rémunération + charges entreprises: 144 629 €

Part de bénéfices attribuable au dirigeant à verser entre la rémunération et les dividendes (avant LSI): 30 000 €

Solu un bénéfice total de: 64 667 €

Nouvelle masse attribuable au gérant: 174 629 €

Le social

☒ - Prise en compte des prestations prévoyance ☒ - Prise en compte des prestations Madelin

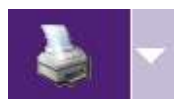
☒ - Prise en compte des prestations retraite

Cliquez sur « **Suivant** » pour avoir un aperçu de l'impression :

La barre d'outils située en haut à gauche de la page vous propose diverses options :



Vous permet de quitter la visualisation et vous renvoi sur la page d'accueil du logiciel.



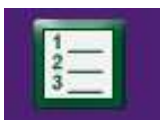
Vous permet de paramétrer l'imprimante.



Vous permet d'exporter le dossier soit sous Word soit en PDF et/ou de l'enregistrer dans le format correspondant.



Vous permet d'envoyer le dossier sélectionné par mail.



Vous permet de numéroté les pages du dossier.

Le menu à gauche de la page vous propose également diverses options :



Vous permet d'afficher en pleine page, en page entière ou en plein écran. Vous pouvez également changer le thème de couleur des impressions.



Vous permet de garder en mémoire les derniers documents enregistrés. De cette façon, à chaque fois que vous reviendrez dans le logiciel, vous pourrez consulter les derniers dossiers enregistrés.

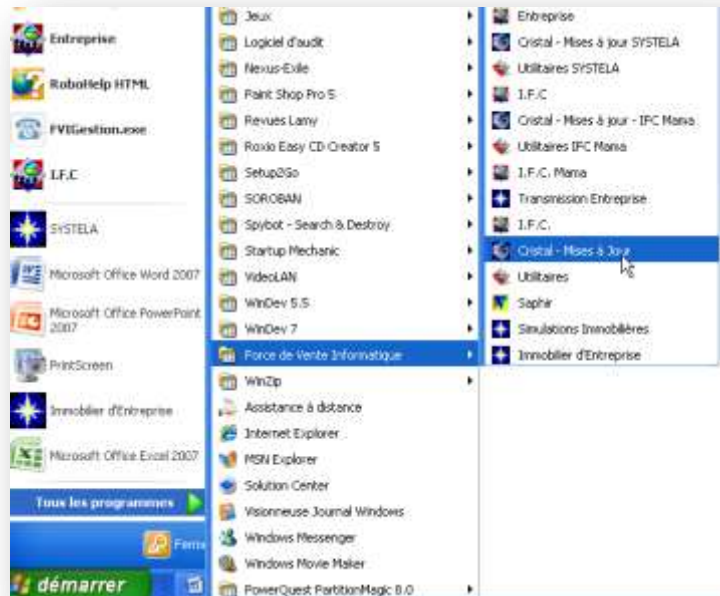


Vous permet de visualisez chaque page du dossier.

G-LES MISES A JOUR

Il est conseillé de faire une mise à jour au moins une fois par mois.


Remarque: La mise à jour nécessite la fermeture du logiciel.



Pour mettre à jour votre logiciel, il suffit d'aller comme indiqué sur l'image ci-dessus :

« Démarrer » → « Tous les programmes » → « Force de vente informatique » → « Cristal-Mise à jour »





Cette option permettra d'installer les actualisations par Internet ou par Réseau.

Cliquez ensuite sur le bouton correspondant à la méthode de mise à jour, puis suivez les instructions.

1- Mise à jour par internet (via http)

FVI a créé un site spécifique pour récupérer les mises à jour de nos logiciels par l'intermédiaire d'internet. Cliquez simplement sur le bouton « **Mise à jour par internet** » pour que CRISTAL actualise les logiciels présents sur votre machine.

REMARQUE : Si la communication est coupée accidentellement, l'installateur affichera un message indiquant que la mise à jour n'est pas terminée. Relancez alors la mise à jour, celle-ci se repositionnera à partir de l'endroit où elle s'est arrêtée précédemment.

Si votre pare-feu ou votre antivirus vous signale que FVIHTTP.EXE tente de se connecter à internet, autorisez l'accès.

2- Mise à jour via le réseau

Cette option ne doit être utilisée que par les clients bénéficiant d'une version réseau de nos logiciels.

Après avoir réactualisé le serveur par l'option « **Mise à jour par internet** », les postes « **Utilisateur** » pourront récupérer la mise à jour présente sur le site central.

N'hésitez pas à vous connecter régulièrement sur nos serveurs d'actualisation pour bénéficier des nouveautés.