



DANS LES COULISSES

PRÉVOYANCE-RETRAITE / LOGICIELS

# Nouveautés pour optimiser la situation sociale du dirigeant

► Factorielles a renouvelé sa gamme de logiciels pour la retraite et a intégré un outil d'audit en prévoyance

**A**fin de s'adapter à la demande de sa clientèle - 40 % de conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI), banquiers, assureurs ou courtiers, et 60 % d'experts-comptables - la société d'expertise en protection sociale Factorielles a renouvelé sa gamme. « Jusqu'à présent, tous les outils documentaires étaient rassemblés dans un pack global, rappelle Bruno Chrétien dirigeant de Factorielles. Certains clients, notamment les CGPI, hésitaient à franchir le pas. »

**Nouveaux logiciels retraite.** Factorielles a ainsi notamment fait évoluer son produit de retraite et l'a scindé en deux. Le premier produit, « Retraite Express », permet d'établir un diagnostic rapide. Plusieurs simulateurs sont mis à disposition pour évaluer les droits à retraite futurs, mais aussi comparer les différentes hypothèses d'âge de départ à la retraite, déterminer le besoin en rente supplémentaire, calculer le disponible pour un article 83 et pour le Perp, ou encore simuler le coût d'un rachat de trimestres.

Le second produit, « Stratégie Retraite », est davantage axé sur une logique de conseil et vise à bâtir une stratégie d'optimisation. Le logiciel établit ainsi une reconstitution de carrière, calcule les droits acquis, évalue les droits à acquérir selon les régimes. L'innovation repose surtout sur l'intégration du dispositif du cumul emploi retraite, permettant de répondre

## LA NOUVELLE GAMME

- La gamme se compose de neuf logiciels : retraite express, stratégie retraite, statut social du dirigeant/du conjoint, stratégie personnelle du dirigeant, stratégie de rémunération du dirigeant, bonus du dirigeant, épargne retraite entreprise et audit prévoyance
- Le coût mensuel de l'abonnement varie de 79 euros HT pour un outil à 33 euros HT pour les neuf.

aux nombreuses questions que les clients se posent désormais.

**Prévoyance.** L'autre nouveauté de la gamme est le lancement d'un outil d'audit en matière de prévoyance. « L'objectif d'Audit Prévoyance est de mettre en œuvre une stratégie de protection sociale personnelle du dirigeant complète, prenant en compte les indemnités journalières, l'invalidité, et le décès », précise Bruno Chrétien. Le logiciel permet d'analyser les prestations servies pour chaque régime de base obligatoire, d'évaluer les besoins en fonction du dernier revenu, de calculer le différentiel à couvrir par rapport aux contrats existants, d'organiser les garanties, de contrôler les points à vérifier auprès de l'assureur, et enfin d'élaborer le cahier des charges détaillé pour choisir le contrat adéquat. ■

DIMITRI MOUCHEROU