

SLIB TAX MANAGER

PRESENTATION GENERALE

SLIB Tax Manager s'adresse aux Custodians gérant la fiscalité de leur clientèle. SLIB Tax Manager vous permet ainsi de gérer la fiscalité française et les mécanismes fiscaux liés au critère de résidence et fonction des conventions entre la France et les autres pays.

FONCTIONNALITES

Plus ou moins values

Modes d'alimentation

Le mode d'alimentation est quotidien à partir des comptes rendus d'opération suivants :

- Opérations sur valeurs mobilières au comptant
- Opérations sur valeurs mobilières SRD
- Rectifications sur liquidations échues
- Opérations sur PEA
- Opérations sur warrants
- Opérations sur FCIMT

Les opérations sont intégrées chronologiquement selon la date d'opération (avec une gestion automatique des « dès-le »).

SLIB Tax Manager gère la notion d'exercice fiscal. Les opérations effectuées en « dès-le » sur l'année antérieure sont prises en compte. Vous pouvez ainsi effectuer des modifications sur l'année antérieure puis lancer la procédure d'arrêté fiscal.

Mode de calcul

Les calculs de gains ou pertes sont basés sur le principe du PAM (Prix d'Acquisition Moyen).

Le PAM et le PRG (Prix de Revient de Gestion) sont gérés au niveau de chaque valeur de chaque compte :

- Le PAM est calculé à chaque opération en fonction du PAM du stock initial avant l'opération et du cours de celle-ci
- Le PRG est calculé selon le même principe mais est initialisé avec le cours 31 décembre de l'année précédente, en début de chaque année fiscale pour toutes les positions existantes au 31 décembre de l'année précédente

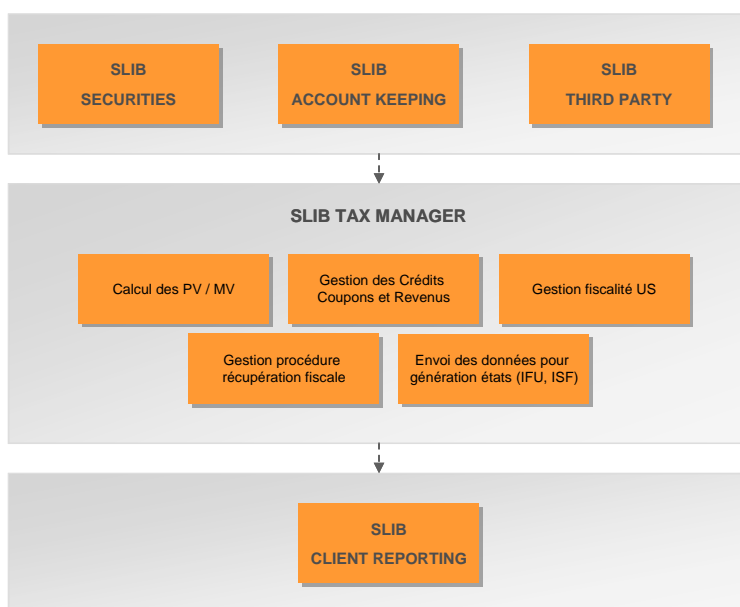
SLIB Tax Manager gère les compteurs fiscaux suivants par compte / valeur :

- Cessions comptant
- Cessions SRD
- Plus ou moins values comptant
- Plus ou moins values SRD
- Profits warrants
- Pertes warrants
- Plus ou moins values warrants
- Profits FCIMT
- Pertes FCIMT

- Cessions FCIMT

Les compteurs fiscaux suivants sont gérés par échéance de liquidation / compte / valeur :

- Cessions SRD
- Plus ou moins values SRD
- Compteurs PEA (investissements, valeur liquidative, plus ou moins values) issus de SLIB PEA Manager



Réajustement périodique des caractéristiques valeurs

Le calcul de la fiscalité est déclenché automatiquement à chaque changement de caractéristique sur une valeur (exemple : Valeur « plus-valuable » devenant non « plus-valuable » ou l'inverse).

Coupons revenus

SLIB Tax Manager vous permet de gérer les crédits coupons sur stock. Cette fonctionnalité est en relation avec la fiscalité et les OST complexes. Ainsi, vous pouvez détacher à la demande des opérations crédit coupon, créditer des opérations, visualiser des crédits faits sur l'année ou concernant l'année précédente, extourner des crédits coupons comptabilisés sur l'année en cours ou annuler des crédits du jour.

SLIB Tax Manager gère les produits de placement à revenu variable ou fixe en intégrant les particularités liées au critère de résidence :

- Retenues à la source ou prélèvements libératoires

- Prélèvements sociaux
- Récupération d'impôts (selon conventions internationales)

SLIB Tax Manager vous propose également différents types de restitution :

- Edition d'un historique des revenus pour les clients américains (typologie clientèle US documentés W9, non documentés W9) qui détiennent ou non des valeurs soumises à la fiscalité américaine : cet historique est transmis à l'IRS (autorité fiscale américaine)
- Edition récapitulative des montants de récupération fiscale par pays

IFU

Les formulaires 2561 et 2561 bis sont imposés par la DGI. SLIB Client Reporting, alimenté des données par SLIB Tax Manager, propose un feuillet 2561 TER par défaut mais peut également reproduire votre propre modèle.

SLIB Client Reporting permet de générer un IFU par Tiers fiscal, autorisant ainsi le regroupement de comptes.

Les IFU consolident les compteurs fiscaux gérés dans SLIB Tax Manager (plus ou moins values, coupons et revenus) mais aussi dans SLIB PEA Manager pour les PEA et SLIB Fees Engine pour les droits de garde. SLIB Client Reporting intègre également des compteurs de systèmes externes.

A titre informatif, SLIB Client Reporting* vous permet également :

- D'effectuer un traitement d'édition des IFU de masse et de mise sous pli par imprimeur

(*) Cf. fiche produit

- De générer des bandes TD-RCM (clientèle et nominatif pur) envoyées à la DGI
- De générer un CD-ROM d'archivage

Par ailleurs, il vous est possible :

- D'éditer un IFU à la demande sur année complète ou rétroactivement avec une date d'arrêt à préciser
- De mettre à disposition les éléments de calculs (liste des comptes regroupés sur l'IFU et détails des montants) sous forme transactionnelle ou par décentralisation de fichier

Depuis l'entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2005 de la Directive Epargne ECOFIN concernant la clientèle résidant au sein de l'UE (hors France), les montants de cessions et les taux d'intérêts font l'objet d'une déclaration spécifique : génération d'une bande TDDE, édition d'un IFU Quater, génération d'un CD-ROM d'archivage.

ISF

SLIB Client Reporting produit un relevé de portefeuilles se basant sur les positions en portefeuilles au 31 décembre de l'année précédente sur la base des données gérées dans SLIB Account Keeping et SLIB Tax Manager.

Ces positions sont valorisées selon la règle dite « d'avantage ». Cette règle consiste à valoriser la position avec le cours le plus bas entre le dernier cours au 31 décembre et le cours moyen des 30 derniers jours boursiers de l'année fiscale précédente.

Comme pour le traitement des relevés de portefeuilles, il est possible de :

- corriger les cours
- éditer les relevés ISF
- ajouter des comptes qui n'auraient pas été sélectionnés au départ